



# **MAESTRIA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS CON MENCION EN GERENCIA Y PLANEAMIENTO TRIBUTARIO**

**Análisis comparativo de la auditoría financiera y la auditoría integral y sus beneficios en la toma de decisiones en las empresas comerciales.**

**TESIS DE GRADO PREVIO LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y FINANZAS CON MENCION EN  
PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y GERENCIAL**

**Autora: Silvia Soraya Altamirano Calderón**

**Director: Teodoro Cubero Abril.**

**CUENCA ECUADOR**

**2014**

**CERTIFICADO**

**Mgs. Econ. Teodoro Cubero Abril**

**DIRECTOR DE TESIS**

**CERTIFICA:**

**Que el presente trabajo de investigación realizado por la estudiante: Silvia Soraya Altamirano Calderón, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, ajustándose a las normas establecidas por la Universidad del Azuay; por lo que autorizo su presentación.**

**Cuenca, 25 de julio del 2014**

f) .....  
**DIRECTOR**

**AUTORÍA**

Yo Silvia Soraya Altamirano Calderón, como autora del presente trabajo de investigación, soy responsable de las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el mismo.

f)   
.....  
**AUTORA DE LA TESIS**

CI: 0101590826

## **AGRADECIMIENTO**

**A mi Director de Tesis Econ. Teodoro Cubero, por su carisma, amistad, profesionalismo y tenacidad al dirigirme. Agradezco a mis profesores por compartir su tiempo y conocimientos en jornadas intensas de enseñanza. A mis compañeras con quienes una meta individual nos llevó a una gran amistad.**

## DEDICATORIA

**En cada paso que doy por avanzar en la vida, quiero dejar constancia de mi amor hacia Ustedes, por eso dedico este trabajo a mis hijos Mayra Alejandra e Iván Miguel que son mi esencia y proyección. A mi Madre por su tolerancia, amor, apoyo y confianza en todo lo que hago y a mi hermana Loly que es un ícono de superación que no conoce lo que es la adversidad.**

## RESUMEN

La necesidad de ser competitivos, requiere concientización empresarial para mejorar esquemas de control, administración, mitigar riesgos internos, externos, para prevenir, corregir, implementar, tener herramientas fiables, tomar decisiones estratégicas, lograr objetivos organizacionales. Se comparó teoría y práctica entre Auditoría Financiera y Auditoría Integral sector comercial período 2012 para resolver la pregunta de cuál Auditoría, tiene información con mayor confiabilidad concluyendo con la comprobación de la hipótesis que Auditoría Financiera, ha generado aportes para mejorar la gestión empresarial pero Auditoría Integral es herramienta fundamental para estrategias temporales, mediante correctivos oportunos basados en planificación estratégica y operativa de cada operación, presupuestos, y neutralizar riesgos.

**PALABRAS CLAVES:** Auditoría Integral, Auditoría Financiera, Control Interno, Auditoría de Gestión, Auditoría de Cumplimiento, Decisiones Estratégicas, Ejecución Operativa, Planificación Estratégica, Modelo COSO.

.

.

## ABSTRACT

The need to be competitive requires entrepreneurial awareness to improve control schemes, management, diminish internal and external risks so as to prevent, correct, implement, have reliable tools, make strategic decisions, and achieve organizational objectives. We compared theory and practice between Financial Audit and Comprehensive Audit of the commercial sector during the 2012 period to solve the question of which Audit has more reliable information, We concluded with the testing of the hypothesis that Financial Audit has generated contributions to improve business management, but Integral Audit is a fundamental tool for temporary strategies through timely adjustments based on strategic and operational planning of each operation and budgets to neutralize risks.

**KEYWORDS:** Comprehensive Audit, Financial Audit, Internal Control, Management Audit, Compliance Audit, Strategic Decisions, Operational Execution, Strategic Planning, COSO Model.



Translated by,  
Lic. Lourdes Crespo

## Índice de contenido

### PRELIMINARES

Carátula.....	i
Certificado del Director de Tesis.....	ii
Declaración de Autoría .....	iii
Agradecimiento.....	iv
Dedicatoria.....	v
Resumen .....	vi
Abstract.....	vii
Índice de contenidos.....	viii
Índice de gráficos .....	xi
Índice de tablas .....	xi

### INTRODUCCIÓN .....

Aspectos generales del Objeto de estudio. ....	3
--	---

### OBJETIVOS Y RESULTADOS ESPERADOS.....

a. Objetivo General .....	3
b. Objetivos específicos .....	3
c. Resultados esperados .....	4

### CAPÍTULO I. MATERIALES Y MÉTODOS.....

#### 1.1. FASES DEL EXAMEN INTEGRAL.....

1.1.1. Antecedentes .....	5
1.1.2. Archivo de papeles de trabajo .....	6
1.1.2.1. Informe de Auditoría .....	6
1.1.2.2. Plan de implementación de recomendaciones .....	7
1.1.2.3. Archivos de soporte del Trabajo de Investigación .....	7
1.1.3. Materiales y Métodos.....	7
1.1.4. Diseño del muestreo y análisis estadísticos.....	8

### CAPÍTULO II. RESULTADOS.....

#### 2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA .....

2.1.1. Los Procesos de Auditoría.....	9
2.1.1.1. Delimitación del objeto de estudio .....	9
2.1.1.2. La Auditoría .....	9
2.1.1.3. La Auditoría Integral.....	10
2.1.1.4. Objetivo del proceso de Auditoría Integral .....	10
2.1.1.5. La Auditoría Financiera .....	11
2.1.1.6. Auditoría de Cumplimiento .....	16
2.1.1.7. Auditoría de Gestión .....	17
2.1.2. Proceso de Auditoría Integral.....	18

#### 2.2. PLANEAMIENTO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA .....

2.2.1. Origen del examen.....	21
-------------------------------	----



2.2.2. Objetivos del examen. ....	21
2.2.2.1. Objetivo General .....	21
2.2.2.2. Objetivos Específicos .....	21
2.2.3. Alcance del examen. ....	22
2.2.4. Antecedentes y base legal de la Entidad. ....	22
2.2.4.1. Tipo de Empresa .....	22
2.2.4.2. Estatutos de la Empresa .....	22
2.2.4.2.1. Circunstancias Económicas y tendencias del negocio.....	22
2.2.4.2.2. Marco Legal. ....	23
2.2.4.3. Misión Institucional.....	23
2.2.4.4. Visión Institucional.....	23
2.2.4.5. Políticas y Prácticas Financiera.....	24
2.2.4.6. Estructura Organizacional (Orgánico Funcional).....	28
2.2.4.7. Proveedores .....	35
2.2.4.8. Clientes.....	36
2.2.4.9. Identificación de aspectos y Áreas críticas.....	37
2.2.4.10. Puntos de atención .....	37
2.2.4.11. Cronograma de visitas.....	38
2.2.4.12. Programa de Informes a emitir. ....	38
2.2.4.13. Presupuesto de Tiempo .....	39
2.2.4.14. Personal.....	40
<b>CAPÍTULO III. DISCUSIÓN</b> .....	<b>42</b>
3.1. ANTECEDENTES .....	42
3.1.1. Plan de Auditoría.....	42
3.1.1.1. Plan de Auditoría Externa.....	42
3.1.1.2. Plan de Auditoría Integral Preliminar.....	122
3.1.1.2.1. Plan de Auditoría Individual. ....	122
3.1.1.2.2. Matriz FODA. Año 2012.....	132
3.1.1.2.3. Evaluación del Control Interno.....	142
3.1.1.2.4. El Proceso de Control Interno. ....	143
3.1.1.2.5. Análisis de Riesgos.....	146
3.1.1.2.6. Matriz de Riesgos. ....	156
3.1.1.2.7. Mapa de Riesgos. ....	161
3.1.1.3. Plan de Auditoría Integral Específica.....	166
3.1.1.3.1. Información Auditoría Preliminar. ....	166
3.1.1.3.3. Evaluación del Control Interno.....	191
3.1.1.3.4. El Proceso de Control Interno. ....	197
3.1.1.3.5. Análisis de Riesgos.....	202
3.1.1.3.6. Matriz de Riesgos. ....	203
3.1.1.3.7. Mapa de Riesgos. ....	204
3.2. Debate: La Auditoría Integral y la Auditoría Financiera.....	205

<b>CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b> .....	211
4.1. Conclusiones .....	212
4.2. Recomendaciones .....	215
4.3. Hechos Subsecuentes .....	223
4.4. Diferencias entre la Auditoría Financiera y la Auditoría Integral.....	223
5. BIBLIOGRAFÍA.....	236

## Índice de Figuras

Figura 01. Composición de la Auditoría Integral.....	8
Figura 02. Características de la Auditoría Financiera.....	10
Figura 03. Características de la Auditoría de Gestión.....	15
Figura 04. Características de la Auditoría de Control Interno .....	16
Figura 05. Características de la Auditoría Integral.....	18
Figura 06. Estructura Organizacional.....	30
Figura 07. Ratio Prueba Ácida.....	230
Figura 08. Liquidez Corriente .....	231
Figura 09. Apalancamiento .....	231
Figura 10. Ratio Rentabilidad.....	232
Figura 11. Margen de Utilidad Operacional.....	232

## Índice de Tablas

Tabla 01. Proveedores .....	38
Tabla 02. Clientes.....	39
Tabla 03. Aspectos y Áreas Críticas.....	40
Tabla 04. Cronograma de visitas.....	41
Tabla 05. Programa de Informes.....	41
Tabla 06. Presupuesto de tiempo .....	42
Tabla 07. Matriz de Riesgos .....	158

**Autora: Silvia Soraya Altamirano Calderón**

**Trabajo de graduación**

**Director: Teodoro Cubero Abril**

**Agosto de 2014**

## **INTRODUCCION**

### **Aspectos Generales del Objeto de Estudio**

La Auditoría Financiera al ser un proceso sistemático de análisis y evaluación de procesos de control es suficiente para nuestra realidad económica o sería pertinente la implementación de la Auditoría Integral, considerando que el desarrollo económico financiero del Ecuador está inmerso en un mundo globalizado cada vez más competitivo. La experiencia de su aplicación en países más desarrollados, ha permitido la obtención de una cadena de valor agregado a empresas que han adoptado la Auditoría Integral, evidenciado que la Auditoría Financiera precisa de revisiones más profundas y exhaustivas en cuanto al análisis del marco legal, evaluación de control interno, y cumplimiento de objetivos específicos en concordancia a la misión y visión de las organizaciones, para que cubra las expectativas gerenciales e impulse los negocios de manera efectiva.

Para el análisis comparativo de la evaluación de Auditoría Financiera y Auditoría Integral se realizará un examen de tipo financiero a una empresa comercial que ha aplicado la Auditoría Financiera por el ejercicio económico 2012 y determinar si los exámenes han generado soportes suficientes para decisiones gerenciales sólidas, y un examen de Auditoría Integral en una empresa Comercializadora de productos de construcción por el ejercicio económico 2012, para revisar aspectos financieros, de control interno, de gestión y análisis de la aplicación de normativas vigentes.

Lo anterior permitirá obtener una seguridad razonable del aseguramiento del informe de aspectos financieros para que gerencia pueda respaldar sus decisiones financieras en base a correctivos adecuados, con el objetivo de maximizar los beneficios financieros y económicos de manera que les permita crear una ventaja competitiva para maximizar sus beneficios y evitar los impactos, que los constantes cambios legales, tributarios y laborales causan al costo final de sus productos, como factor clave en nuestro entorno empresarial.

Después de una investigación exhaustiva que se realizará, se llegará a dar respuesta a la siguiente pregunta:

¿Si las Empresas comerciales fueron objeto de una Auditoría Integral y no solamente de Auditoría Financiera, entonces tendrían una información con mayor confiabilidad que cubre aspectos administrativos, de control interno, financiero, que le permitiría tener mayores posibilidades de adecuada toma de decisiones y por ende cumplir los objetivos organizacionales?

Los empresarios pretenden seguridad en la toma de decisiones por lo que al carecer de una certeza razonable de la información de la auditoría financiera buscan aseguramiento en los informes que sirven de sustento para sus decisiones mediante la auditoría integral, que utiliza como guía el marco conceptual de la Auditoría Integral, Normas y Procedimientos de Auditoría Integral, y las Auditorías que la conforman: Auditoría Financiera con sus afirmaciones y procedimientos, Auditoría de Control Interno como proceso sistemático de control, que examina cada componente de los estados financieros, para establecer el nivel de confianza según controles internos implementados, examen relacionado con el Informe COSO, y Auditoría de Cumplimiento, para evaluar las actividades de la empresa que se amparan con leyes y reglamentos, para que se cumpla un objetivo.

El problema del sector comercial, que aplica Auditoría Financiera por cumplimiento de disposiciones legales de entes de control, más no incluye análisis de aspectos administrativos. (administración o manejo de riesgos empresariales), no provee aseguramiento razonable del informe de aspectos financieros para que gerencia respalde sus decisiones, no incluye análisis de indicadores de gestión para evaluar la administración frente a los objetivos trazados, no establece diferencias de cumplimiento, informes, o implementa correctivos oportunos mediante nuevas políticas de procesos organizacionales.

Actualmente las empresas comercializadoras de productos de construcción utilizan la Auditoría Financiera, pero ante los cambios frecuentes tributarios, legales, financieros, y contables, la Auditoría Integral es una herramienta fundamental para la toma de decisiones estratégicas, mediante correctivos oportunos basados en la planificación estratégica y operativa de cada operación, presupuestos y neutralizar riesgos para ser competitivos.

Los exámenes incluidos en los procesos de auditoría integral son: planeación, ejecución, seguimiento y finalización, con análisis de ratios financieros comparativos con periodos anteriores y del mismo sector en el área delimitada, que permitan evidenciar riesgos, errores, e irregularidades para prevenir o poner correctivos en tiempos prudenciales, de control

organizacional, así como control de la efectividad de fortalezas y deficiencias y de procesos de gestión basados en planificación estratégica y operativa de cada operación, presupuestos y neutralizar riesgos para adaptarse a cambios frecuentes tributarios, legales, financieros, y contables para ser competitivos, y para demostrar que la Auditoría Integral es más beneficiosa para la toma de decisiones estratégicas, mediante correctivos oportunos.

El objetivo de la Compañía XYZ Cía Ltda. es la comercialización de materiales para los profesionales de la construcción y familias del sur del país. La línea de atención serán las empresas y familias que están buscando hacer remodelaciones, ampliaciones o requiriendo soluciones integrales para sus casas o empresas. Para lo cual realiza ventas al contado y básicamente a crédito, siendo el rubro Documentos y Cuentas por cobrar el 28,91% del total de sus activos y concretamente el subcomponente Clientes Varios el 18,78% del total de activos de la empresa en el ejercicio económico 2012, razón por la cual al ser un porcentaje representativo aunque se refleje como área significativa con un nivel de riesgo bajo, rubro intrínsecamente relacionado con ventas que ostenta una brecha (-) de 18,67% en relación al presupuesto de ventas, mecanismo que se implementó en el año 2012, y con un importante stock de inventario por el valor de USD, \$ 831.050,49 que representa el 29,75% en relación con el total de sus activos, porcentajes que tienen un costo financiero por stock de mercadería, por venta de cartera, por préstamos bancarios, lo que ha incidido en la necesidad de un análisis de la Cuenta Documentos y Cuentas por cobrar, concretamente subcomponente Clientes Varios y de Ventas para evitar apalancamiento financiero.

Por lo que se procederá a un **“EXAMEN DE AUDITORÍA FINANCIERA A LA COMPAÑÍA XYZ CIA. LTDA. PARA EL EJERCICIO ECONOMICO 2012”** comparativo con un **“EXAMEN DE AUDITORIA INTEGRAL A LA COMPAÑÍA XYZ CIA. LTDA. RECUPERACION DE CARTERA, COMPONENTE DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR, SUBCOMPONENTE CLIENTES VARIOS Y VENTAS PARA EL EJERCICIO ECONOMICO 2012”**.

#### **Objetivos y Resultados Esperados**

a. **Objetivo General:** Realizar una comparación entre la aplicación de la Auditoría Financiera y la Auditoría Integral en el sector comercial por el ejercicio económico 2012.

b. **Objetivos específicos:** Fundamentar teóricamente el proceso de la Auditoría Financiera y la Auditoría integral y sus características en relación con la información necesaria en las organizaciones para la toma de decisiones.

1. Realizar las fases del proceso de Auditoría Integral: Planeación, ejecución, Comunicación, Seguimiento, en una empresa Comercializadora de productos de construcción por el ejercicio económico 2012.
2. Comparar la razonabilidad de los informes generados por la aplicación de la Auditoría Financiera y la Auditoría Integral, en una empresa Comercializadora de productos de construcción por el ejercicio económico 2012, y generar las acciones correctivas.

**c. Resultados esperados:** Se realizará un análisis en una empresa comercializadora de productos de construcción, del rubro Documentos y Cuentas por cobrar específicamente Clientes Varios como cuenta por cobrar comercial, durante el ejercicio económico 01 de enero al 31 de diciembre del 2012, determinará un Informe de Aseguramiento fundamentado en análisis parametrizado en el sistema COSO, sobre áreas de control interno, financiero, de gestión y cumplimiento, que emitirá una matriz de riesgos y de recomendaciones en las que se fundamente Gerencia para toma de decisiones estratégicas para continuar con el principio de empresa en marcha.

## **CAPITULO I MATERIALES Y MÉTODOS**

### **1.1. FASES DEL EXAMEN INTEGRAL**

#### **1.1.1. Antecedentes**

Con la finalidad de poder realizar un análisis comparativo entre la pertinencia en la aplicación de los procedimientos de Auditoría Financiera y de la Auditoría Integral en el sector Comercial de la ciudad de Cuenca, en el entendido de que la primera de ellas no incluye análisis de aspectos administrativos, de gestión, de cumplimiento, como señala la Auditoría Integral, que confiere mayor confiabilidad de los informes integrales, que ilustran de alguna manera el estado a tiempo real de la empresa. El presente trabajo de investigación pretende establecer los pasos y elementos necesarios que contengan ese análisis de acuerdo a la siguiente metodología:

- Se utilizará Método Narrativo o Descriptivo que se basa en referencias bibliográficas, documentales para explicación de circunstancias en áreas relevantes (identificación de las compañías), Método de cuestionarios: control interno (preguntas para examinar la aplicación de políticas y procedimientos de control). Método de matrices de riesgos. Se analizará flujogramas de las empresas en estudio. Se utilizará técnicas de auditoria de investigación: Técnica de acción ocular, verbal y escrita, y de revisión, de información recopilada, con estadísticas, observaciones y entrevistas estructuradas. Se elaborará una guía teórica para obtener la información sobre la aplicación de estas técnicas. Análisis de las estadísticas de la información de auditorías financieras realizadas a diez empresas comerciales.
- La investigación se realizará en diez empresas comerciales para el ejercicio económico 2012, que en observancia a la ley han aplicado Auditoria Financiera y han presentado sus Informes ante la Superintendencia de Compañías como ente de control.
- Se realizará una identificación de los pasos de la auditoría Integral: planeación, ejecución, comunicación y seguimiento.
- Se realizará la Investigación de la Aplicación de la Auditoria Integral en una empresa comercializadora de productos de construcción para el ejercicio económico 2012.



- Finalmente, se evaluará si la empresa analizada está obteniendo beneficios como resultado de la implementación de la auditoría integral, rescatando recomendaciones y conclusiones.

### **1.1.2. Archivo de papeles de trabajo**

El análisis tendrá archivos de papeles de trabajos de todos los aspectos de estudio de la auditoría integral del examen del componente Documentos y Cuentas por cobrar, concretamente Clientes Varios del ejercicio económico 01 de enero al 31 de diciembre del año 2012.

#### **1.1.2.1. Informe de Auditoría**

El informe comprenderá:

- Tema o asunto determinado,
- Parte responsable, se identifica responsabilidad del auditado (administración) y auditor.
- Opinión hechos evaluados,
- Limitaciones, propias del sistema de control interno y por efecto del muestreo obligatorio
- Estándares, criterios, o normas de desempeño que serán la base el presente estudio.
- Opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, sobre veracidad, integridad y correcta valuación Documentos y Cuentas por cobrar, concretamente Clientes Varios del ejercicio económico 01 de enero al 31 de diciembre del año 2012.
- Comentarios, conclusiones y recomendaciones

#### **1.1.2.2. Plan de implementación de recomendaciones**

El examen de auditoría integral tendrá los siguientes requisitos:

- Fin o propósito de la recomendación
- Determinación de actividades a desarrollar
- Responsables o personal a cargo del cumplimiento de las actividades
- Plazos del cumplimiento
- Indicadores y medios de verificación

### 1.1.2.3. Archivos de Soporte del Trabajo de Investigación

Para la realización de la memoria del presente trabajo de investigación hemos agrupado todos los documentos que sirven de soporte en los siguientes archivos:

- Archivo Permanente
- Archivo de Planificación
- Archivo Corriente de papeles de trabajo
- Archivo de Supervisión integrado con los puntos de vista y requerimientos del director de tesis.

### 1.1.3. Materiales Y Métodos

- Se utilizará Método Narrativo o Descriptivo que se basa en referencias bibliográficas, documentales para explicación de circunstancias en áreas relevantes (identificación de las compañías),
- Método de cuestionarios: control interno (preguntas para examinar la aplicación de políticas y procedimientos de control).
- Método de matrices de riesgos. Se analizará flujo gramas
- técnicas de auditoria de investigación:
  - Técnica de acción ocular, verbal y escrita, y de revisión, de información recopilada, con estadísticas, observaciones y entrevistas estructuradas. Se elaborará una guía teórica para obtener la información sobre la aplicación de estas técnicas.
  - Se realizará una identificación de los pasos de la auditoría Integral: planeación, ejecución, comunicación y seguimiento.
  - Se realizará la Investigación de la Aplicación de la Auditoria Integral en una empresa comercializadora de productos de construcción para el ejercicio económico 2012.
  - se evaluará si la empresa analizada está obteniendo beneficios como resultado de la implementación de la auditoría integral, rescatando recomendaciones y conclusiones.

#### **1.1.4. Diseño del muestreo y análisis estadísticos**

- ✓ El análisis se realizará en una empresa Comercializadora de productos de construcción para el ejercicio económico 2012, previo a la autorización de la respectiva dirección para el uso de datos y estados financieros, se obtendrá además información sobre la naturaleza de la empresa, historial societario, el control interno, aspectos administrativos, levantamiento de información de los componentes de la Estados Financieros, aplicación de normas tributarias, societarias, tributarias, del ejercicio económico 2012.
  
- ✓ A partir de los datos obtenidos se aplicarán todos los procesos para la realización de la auditoría integral de la empresa en estudio, de tal manera que se pueda diferenciar de manera práctica las diferencias entre la aplicación de una y otra auditoría.
  
- ✓ Posteriormente y con la práctica realizada se analizará el real impacto de la aplicación de una y otra auditoría para emitir un criterio real y basado ya con fundamentos teóricos y prácticos que nos sirva para contribuir al desarrollo del negocio en marcha.

## CAPITULO II RESULTADOS

### 2.1. FUNDAMENTACION TEORICA DE LA AUDITORIA FINANCIERA E INTEGRAL

#### 2.1.1. LOS PROCESOS DE AUDITORIA

##### 2.1.1.1. Delimitación del objeto de estudio.

La relación entre la Auditoría Financiera y la Auditoría Integral, se circunscribe al ámbito de la Toma de Decisiones Estratégicas en las Empresas Comerciales, preferentemente de la ciudad de Cuenca, con la finalidad de establecer cuáles serían las diferencias y los beneficios que estas tendrían al aplicar los procesos de Auditoría Integral y el cumplimiento de este objetivo nos proyecte a elaborar un modelo de aplicación de los lineamientos gerenciales de la Auditoría Integral en las empresas comerciales.

##### 2.1.1.2. La Auditoría

El concepto de auditoría se limitó a considerarla como una “técnica de verificación de los registros contables con la documentación sustentatoria, la corrección de las operaciones registradas y la corrección de las operaciones aritméticas”. Ese concepto de método de actuación pasiva continuó por mucho tiempo y aún existe como proceso de observar la veracidad y exactitud de los registros. Panéz Meza (1986)<sup>1</sup>.

Continúa el autor indicando, que por mucho tiempo se conceptuó a la auditoría como “el proceso de revisión, intervención contable y censura de cuenta”. Así, escribió Holmes: “La auditoría es el examen de las demostraciones y registros administrativos. El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registro y documentos”.

El Instituto Americano de Contadores Públicos de los Estados Unidos de Norteamérica en uno de sus iniciales pronunciamientos expresaba: “La auditoría es el examen de los libros contables, comprobantes y demás registros de un organismo público, corporación, firma o persona, con el objeto de establecer la corrección o incorrección de los registros examinados y, al mismo tiempo operando sobre los documentos revisados, conscientemente en forma de certificado”.

El comité de Terminología del Instituto Americano de Contables Públicos (AICP) expresó: “el objetivo de un examen normal de estados financieros por un auditor independiente, es la

---

<sup>1</sup> Panéz Meza, Julio (1986) auditoría Contemporánea. Lima. Iberoamericana de Editores SA.

expresión de una opinión sobre la razonabilidad con que presentan la situación financiera, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados. El dictamen del auditor es el medio por el cual expresa su opinión o, si las circunstancias lo requieren, la niega”.

### **2.1.1.3. La Auditoría Integral**

La auditoría integral, según Canevaro (2004)<sup>2</sup> y Hernández (2002)<sup>3</sup>, comprende el estudio y la evaluación de las operaciones o transacciones, con la finalidad de validar los distintos procesos: administrativo, operativo, contable, de gestión y de información computarizada, a través de una adecuada metodología que permita elaborar cédulas de trabajo como evidencia, incluido el uso de técnicas que permitan tener un orden lógico y coherente necesario para su revisión, supervisión, continuidad del trabajo de auditoría y para que soporten su opinión.

Los autores, describen la auditoría integral como un servicio de aseguramiento, según elementos referidos en el Marco conceptual Internacional, que se basa en normas específicas como por ejemplo para inventarios, propiedad, planta y equipo, arrendamientos, etc. basándose en principios: independencia, objetividad, permanencia, integralidad, oportunidad, certificación y cumplimiento de normas.

El trabajo de auditoría integral se basa en las Normas Internacionales de Auditoría, Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Normas Técnicas de Control Interno, Sistema Integral de Gestión y otras. Las normas prevalecen sobre el marco conceptual.

La Auditoría Integral según Yanel Blanco Luna, como un servicio de aseguramiento tiene elementos y principios y hace referencia a tres elementos que tienen concordancia entre sí y que se detallan:

- 1.- Relación tripartita: un contador profesional,
- 2.- Parte responsable y
- 3.- Destinatario de la información.

### **2.1.1.4. Objetivo del proceso de Auditoría Integral**

El objetivo de la auditoría integral, es maximizar beneficios, desarrollo del personal, maximizar ingresos, incrementar competitividad y propugnar el crecimiento. Comparto la opinión de los autores, cuando establecen que la auditoría integral no es la suma de auditorías. Es más bien

---

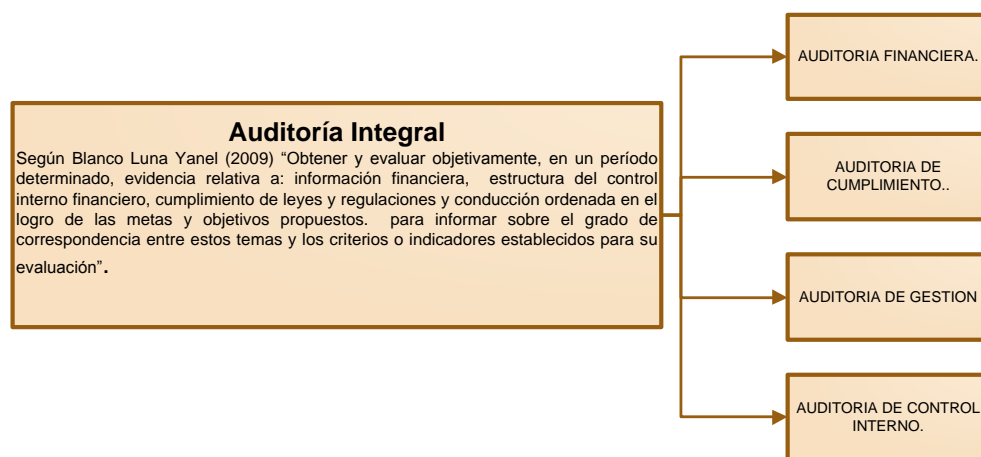
<sup>2</sup> Canevaro Bocanegra Nicolás (2004) Auditoría Integral. Lima. Curso dictado en la Escuela Nacional de Control de la Contraloría General de la República.

<sup>3</sup> Hernández V. Jaime (2002) La Auditoría Integral: Un verdadero arquetipo de control empresarial. Bogotá Colombia. Editorial San Marcos SA.

un modelo de cobertura global y por lo tanto, no se trata de una suma de auditorías, sino del mejor resultado de una evaluación conjunta.

La Auditoría Integral es un mecanismo para obtener aseguramiento de los informes que sirvan de pautas para proyecciones financieras y toma acertada de decisiones, fundamentadas en investigaciones eficientes, oportunas y completas en áreas de control interno, aspectos financieros, de cumplimiento y de gestión, con el objetivo de maximizar los beneficios financieros y económicos de manera que les permita crear una ventaja competitiva para maximizar sus beneficios y evitar los impactos, que los constantes cambios legales, tributarios y laborales, causan al costo final de sus productos, como factor clave en nuestro entorno empresarial.

**FIGURA 01: COMPOSICION DE LA AUDITORIA INTEGRAL**



Elaborado por: Soraya Altamirano.

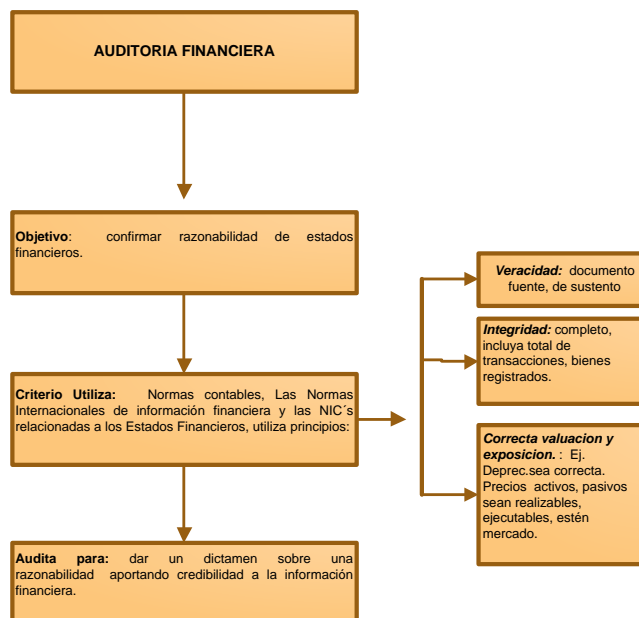
#### 2.1.1.5. La Auditoría Financiera

Según Osorio (2000)<sup>4</sup>, la Auditoría Financiera o Auditoría de Estados Financieros, "es el examen crítico que realiza un profesional en Contaduría o contador público Independiente de los libros, registros, recursos, obligaciones, patrimonio y resultados de una empresa de servicios basado en normas, técnicas y procedimientos específicos, con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera".

<sup>4</sup> Osorio Sánchez, Israel (2000) Auditoría 1- Fundamentos de Auditoría de Estados Financieros. México. Editora ECAPSA

Respecto a la filosofía de la auditoría, Mautz y Sharif (1961)<sup>5</sup>, referidos por la Enciclopedia Océano, indican que la misma tiene cinco conceptos fundamentales en auditoría: i) Evidencia, ii) Debido cuidado del auditor, iii) Presentación adecuada, iv) Independencia; y, v) Conducta ética.

**FIGURA 02: CARACTERÍSTICAS DE LA AUDITORIA FINANCIERA**



Elaborado por: Soraya Altamirano.

Según la SAS<sup>6</sup> No. 1, “el objetivo de un examen ordinario de los estados financieros por un auditor independiente es la expresión de una opinión acerca de la adecuación con la cual ellos presentan su posición financiera, el resultado de sus operaciones y los cambios en su posición financiera de conformidad con los principios contables generalmente aceptadas”

Según Yarasca (2006)<sup>7</sup>, usa el término Auditoría Financiera, para relacionarlo con el examen a los estados financieros de las empresas. Por lo que el objetivo principal de una auditoría financiera es examinar los estados financieros en su conjunto para expresar una opinión, acerca si éstos presentan o no razonablemente la situación financiera y resultados de operaciones, así como los flujos en efectivo, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados, esto es, que el auditor realice el proceso de la auditoría (planeamiento, trabajo de campo y elaboración del informe), observando también las Normas

<sup>5</sup> Mautz, R.K. & Sharaf Hussein A. (1961) The Philosophy of Auditing. Chicago. Prentice Hall.

<sup>6</sup> Statement On Auditing Standar (SAS)- Normas Estandarizadas de Auditoría.

<sup>7</sup> Yarasca Ramos, Pedro Antonio (2006) Auditoría: Fundamentos con un enfoque moderno-Fase del Proceso de la auditoría con aplicación de casos prácticos. Lima. Edición a cargo del Autor

Internacionales de Auditoría y disposiciones legales propias del país, para emitir una opinión sobre la confiabilidad de los estados financieros, respecto a la situación financiera y resultados de operaciones, mediante un informe que contiene el Dictamen, y Carta de Control Interno con las observaciones (deficiencias), y recomendaciones para superarlas, es pertinente acotar que la opinión de razonabilidad no garantiza la continuidad del negocio en marcha.

Según la IFAC (2000)<sup>8</sup>, las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) deben ser aplicadas en la auditoría de los estados financieros, con la adaptación necesaria, ya que contienen principios básicos y procedimientos esenciales (Federación Internacional de Contadores emite normas: sobre ética, auditoría y aseguramiento, formación y Normas Internacionales de Contabilidad), que proporciona lineamientos para su aplicación.

Según la CGR (1998)<sup>9</sup>, en una auditoría financiera el auditor proporciona un nivel alto de certidumbre (satisfacción obtenida sobre la confiabilidad de las aseveraciones efectuadas por la administración que van a ser utilizadas por terceros).

La NIAA No. 200, p 4) Objetivo y Principios Generales que rigen una Auditoría de E/F da pautas al auditor para conducir una auditoría de acuerdo con las NIAs, que contienen: Principios básicos, Procedimientos esenciales, Guías relacionadas, Modelos explicativos que facilitan su aplicación y Apéndices, en cuanto a la ausencia de errores importantes en la información examinada.

La información de los E/F son responsabilidad de la administración de la entidad, de manera explícita o implícita, estas son conocidas como aseveraciones sobre los estados financieros, los principios que utiliza la auditoría financiera para su análisis son: veracidad (que exista documento de sustento, documento fuente), integridad (información completa), valuación y exposición (que sean correctos los cálculos de las transacciones y bien reveladas, ejemplo: depreciación correcta. Además que activos y pasivos sean realizables, ejecutables que estén al costo de mercado).

En la NIAA No. 200, p 7) Seguridad razonable, que se refiere a la acumulación de evidencias necesarias (en auditoría las evidencias son persuasivas antes que conclusivas), se utiliza muestras no la población, que es un limitante inherente al control interno que impide obtener

---

<sup>8</sup> Federación Internacional de Contadores – IFAC- (2000). Normas Internacionales de Auditoría. Lima. Editado por la Federación de Colegios de Contadores del Perú.

<sup>9</sup> Contraloría General de la República (1998) Manual de Auditoría Gubernamental (MAGU) . Lima. Editora Perú.



la seguridad absoluta razonable. Una auditoría entonces, no es garantía de que los E/F estén libres de imprecisiones o errores significativos, pues la seguridad absoluta no es posible de alcanzar. Hay otras limitaciones que afectan las aseveraciones y que las NIAs dan procedimientos específicos para tratar las imprecisiones o errores (NIAA No. 500 Evidencia de Auditoría y NIAA No. 315).

La NIAA No. 200, p 8) reconoce dos niveles de riesgos que puede afectar a la auditoría, el primero: A nivel del E/F en su conjunto, generalmente en el ambiente de control, para lo cual el auditor en función de su conocimiento, habilidad y capacidad, se puede apoyar con especialistas y niveles adecuados de supervisión, etc. En el nivel dos: A nivel de los tipos de transacciones, saldos de cuentas y revelaciones: es el riesgo de que el error no pueda ser detectado y corregido, en las transacciones, saldos de cuentas y revelaciones, para determinar la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría adicionales que se ejecutarán a nivel de aseveraciones.

El auditor reunirá suficiente evidencia para poder expresar una opinión sobre los E/F tomados en su conjunto, con un nivel aceptablemente bajo de riesgo de auditoría (dependen de la efectividad del diseño y operación del sistema de control interno para lograr los objetivos de la entidad).

Los componentes del Riesgo de Auditoría son: Riesgo Inherente la posibilidad que una aseveración contenga errores o imprecisiones importantes (tipo de transacciones saldos de cuentas), asumiendo que no existen los controles correspondientes, variables externas como tecnología de punta, deterioro de inventarios, apalancamiento, presión en las ventas, etc.).

Riesgo de Control: Es el riesgo de que un error o imprecisión sobre algunas aseveraciones no pueda ser evitado o detectado y corregido de manera oportuna por el sistema de control interno de la entidad., dependen de estrategias del diseño y ejecución del sistema de control interno. Los Riesgos Inherentes y de Control, son riesgos de la entidad y existen independientes de la auditoría financiera.

Riesgo de Detección cuando el auditor con sus técnicas no detecta los errores o imprecisiones más significativos.

La Responsabilidad del Auditor es emitir una opinión NIA 13 sección 700 (NIA 13 sección 701 con opinión modificada de auditoría: énfasis en el asunto, opinión calificada, abstención u opinión adversa) sobre los E/F y presentar razonablemente los E/F de conformidad con el Marco de Referencia empleado (atributos: pertinencia, integridad, confiabilidad, neutralidad y

comprensibilidad), información financiera libre de declaraciones erróneas materiales y libre de errores y fraude, y realizar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

La Superintendencia de Compañías del Ecuador, según resolución No. 08.G.DSC de fecha 20 de octubre del 2008, publicada en el R.O. No. 498 del 31 de diciembre del 2008, establece el programa de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF", por parte de las compañías y entes sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, por lo que resolvió tal implementación NIIF's desde el 01 de enero de 2012, con el propósito de revelar información financiera en los estados financieros con claridad, relevancia, fiabilidad y comparabilidad y que se detalla:

- NIIF 1. Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera, establece los procedimientos que debería seguir una empresa para adoptar las NIIF por primera vez.
- NIIF 2. Pagos basados en acciones, consiste en el tratamiento de la información que proviene de transacciones comerciales.
- NIIF 3. Combinaciones de empresas, consiste en la valoración razonable de activos y pasivos, con el propósito de evaluar razonablemente su adquisición.
- NIIF 4. Contratos de seguro, nos indica los requisitos de información financiera aplicable para seguros.
- NIIF 5. Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas, es el tratamiento contable para activos no corrientes para la venta e información para operaciones cesadas.
- NIIF 6. Exploración y evaluación de recursos minerales, que se aplica para la industria minera y la presentación de su información financiera.
- NIIF 7. Instrumentos financieros: Información a revelar, información que es de conocimiento de los usuarios que es ayuda para evaluar el comportamiento de una organización.
- NIIF 8. Segmentos de operación.
- NIIF 9. Activos Financieros: Información real de flujos futuros de la empresa, relacionados con los activos, para evaluar los importes, calendario e incertidumbre de los flujos.
- NIIF 10. Estados Financieros Consolidados: Manera de presentación de estados financieros para fácil identificación y comprensión por otros entes.
- NIIF 11. Acuerdos conjuntos:
- NIIF 12. Información a revelar sobre participaciones en otras entidades.
- NIIF 13. Valor razonable: medición de activos y pasivos en función del valor de mercado.

Las Normas Internacionales de Contabilidad NIC, para la presentación y elaboración de los balances que aplica la auditoría financiera son:

- NIC 1. Presentación de estados financieros
- NIC 2. Inventarios
- NIC 7. Flujos de efectivo
- NIC 8. Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.
- NIC 10. Eventos ocurridos con posterioridad al periodo sobre el que se informa.
- NIC 11. Contratos de construcción.
- NIC 12. Impuesto a las ganancias.
- NIC 16. Propiedad, planta y equipo.
- NIC 17. Contratos de arrendamiento.
- NIC 18. Ingresos ordinarios.
- NIC 19. Beneficios a los empleados.
- NIC 20. Contabilización de las subvenciones del gobierno e información a revelar sobre ayudas gubernamentales.
- NIC 21. Efectos en las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera.
- NIC 23. Costos por préstamos.
- NIC 24. Partes relacionadas.
- NIC 26. Contabilización e información financiera sobre planes de beneficio por retiro.
- NIC 27. Estados financieros separados.
- NIC 28. Inversiones en asociadas y negocios conjuntos.
- NIC 29. Información financiera en economías hiperinflacionarias.
- NIC 32. Instrumentos financieros: presentación.
- NIC 33. Ganancia por acción.
- NIC 34. Estados financieros intermedios.
- NIC 36. Deterioro de valor.
- NIC 37. Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes.
- NIC 38. Intangibles.
- NIC 39. Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición.
- NIC 40. Propiedades de inversión.
- NIC 41. Activos biológicos.

#### **2.1.1.6. Auditoría de Cumplimiento**

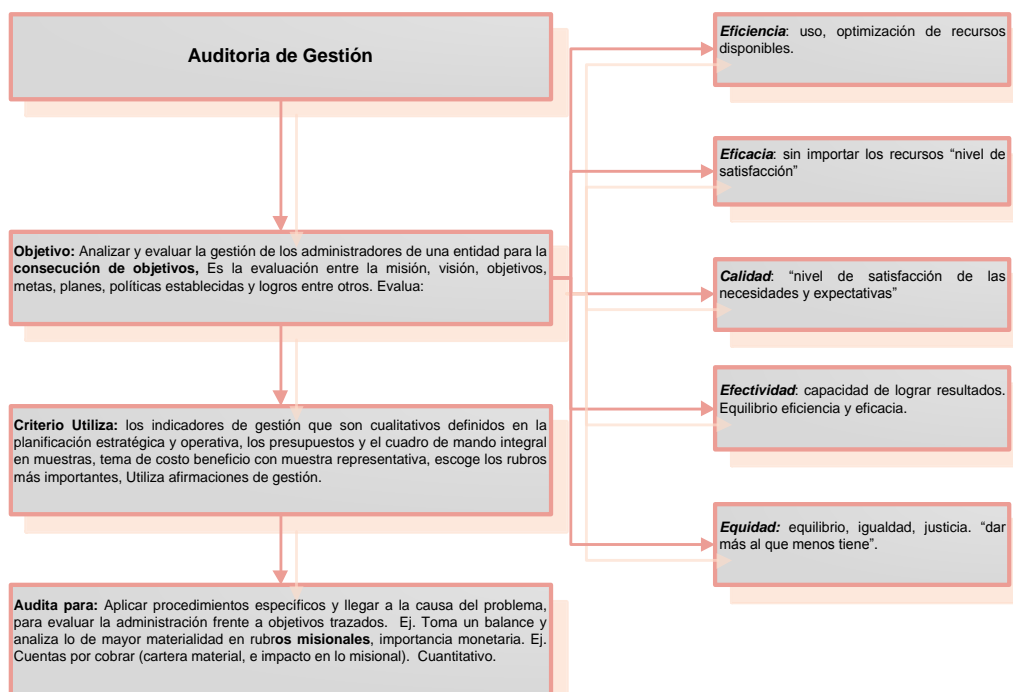
Tiene como objetivo verificar e informar si la entidad para sus operaciones administrativas, financieras, tributarias, societarias y demás en un determinado período han cumplido con leyes vigentes. El criterio que utiliza son disposiciones normativas que le son aplicables a la

entidad sea tributarias, laborales, comerciales, societarias, regulaciones, reglamentos, manuales internos y externos como leyes, códigos. Se audita para establecer diferencias, dar informes e implementar correctivos oportunos, mediante políticas de procesos organizacionales.

### 2.1.1.7. Auditoría de Gestión

Se caracteriza por la evaluación de la consecución de objetivos y metas de la entidad como accionar de gerencia, y si estas funciones se han realizado en de forma eficiente, efectiva y económica.

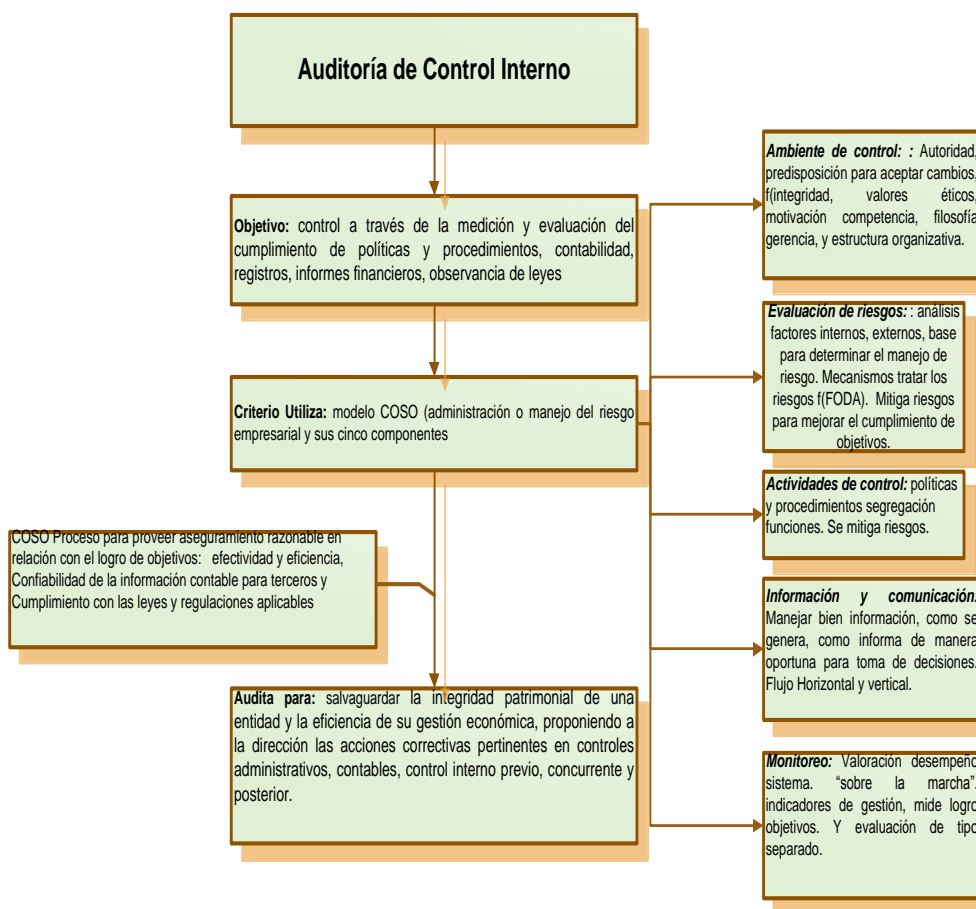
**FIGURA 03: CARATERISTICAS DE LA AUDITORIA DE GESTION**



Elaborado por: Soraya Altamirano.

Los Indicadores de Gestión que se utilizan, mediante la aplicación del Cuadro de Mando Integral o Balance Score Card, que se analizan aspectos: financiero, del cliente, del proceso interno y de aprendizaje y crecimiento.

**FIGURA 04: AUDITORIA DE CONTROL INTENO**



Elaborado por: Soraya Altamirano.

### 2.1.2. Proceso de la Auditoría Integral

Canevaro (2004)<sup>10</sup>, Bravo (2000)<sup>11</sup> y Blanco (2001)<sup>12</sup> y otros autores, coinciden en establecer que el proceso de la auditoría integral comprende<sup>13</sup> las fases de: 1) Planificación (Desarrollo de lo planificado), 2) Ejecución (Culminación del trabajo) y 3) informe; además de las funciones básicas, deben considerarse la función asesora y la función de monitoreo o seguimiento.

La planificación comprende: Planificación general; Planificación de Detalle o específica; e, Identificación de procedimientos. Es la definición de componentes, identificación de riesgos

<sup>10</sup> Ibid.

<sup>11</sup> Bravo Cervantes, Miguel (2000) Auditoría Integral. Lima. Editorial FECAT.

<sup>12</sup> Blanco Luna Yanel (2001) Marco conceptual de la Auditoría Integral. Bogotá- Colombia. XXIII Conferencia Interamericana de Contabilidad.

<sup>13</sup> Blanco Luna, Yanel, 2009, Normas y Procedimientos de Auditoría Integral, Bogotá, Colombia, Pág. 36-37.

inherentes, de control y de detección.

La ejecución de la auditoría comprende: Ejecución de programas de auditoría; aplicación de procedimientos, técnicas y prácticas de auditoría; Comparación de la evidencia obtenida en los papeles de trabajo con los criterios de la auditoría integral; y, Definición de hallazgos, si fuera el caso. Aplica pruebas de cumplimiento para saber idoneidad del sistema de control interno, manual de políticas y procedimientos. Con pruebas sustantivas analiza transacciones, Ej. Saldos de cuentas para analizar errores.

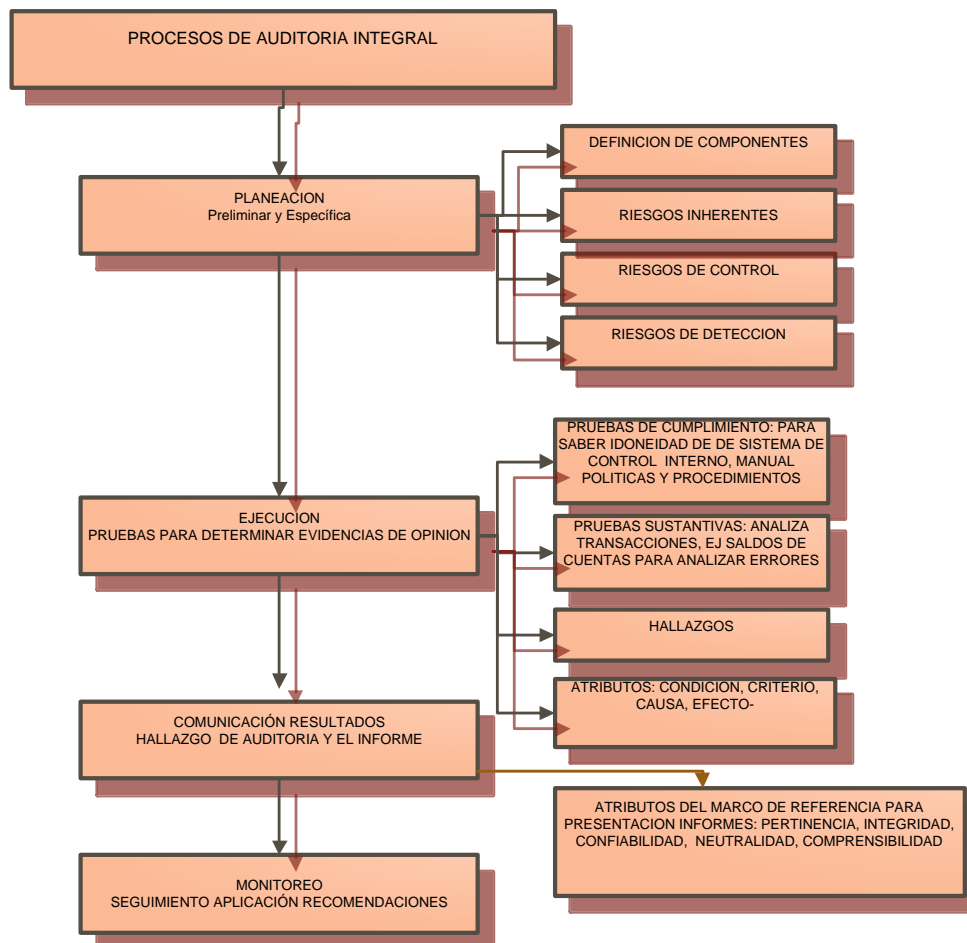
La fase del informe comprende la Introducción, Alcance (El alcance de la auditoría integral considera a los sistemas administrativos y de control, identificación de riesgos, operaciones y resultados, información financiera, desempeño gerencial y cumplimiento y regulación), Párrafos intermedios (salvedades a los estados financieros, observaciones a la gestión, observaciones al cumplimiento de las normas legales, etc...).

Según Hernández (2002), además del proceso tradicional antes mencionado; tendría que considerarse las siguientes fases: Prestación de asesoría especializada, en asuntos de control institucional; y, Seguimiento, supervisión o monitoreo de las recomendaciones realizadas

Según las Normas Internacionales de Auditoría, el auditor deberá aplicar procedimientos analíticos en las etapas de planeación y de revisión global de la auditoría. Los procedimientos analíticos también pueden ser aplicados en otras etapas.

Los procedimientos analíticos significan el análisis de índices y tendencias significativas incluyendo la investigación resultante de fluctuaciones y relaciones que son inconsistentes con otra información relevante o que se desvían de las cantidades pronosticadas. Los procedimientos analíticos incluyen la consideración de comparaciones de información de la entidad, también incluyen la consideración de relaciones. Pueden usarse variados métodos para ejecutar los procedimientos. Estos varían desde simples comparaciones a análisis complejos usando técnicas avanzadas de estadística. Los procedimientos analíticos pueden ser aplicados a los estados financieros consolidados, a los estados financieros de componentes y a los elementos individuales de información financiera. La selección de procedimientos, métodos y nivel de aplicación determinados por el auditor es un asunto de juicio profesional.

**FIGURA 05: CARACTERISTICAS DEL PROCESO DE LA AUDITORIA INTEGRAL**



Elaborado por: Soraya Altamirano.

En el desarrollo de la auditoría integral deberá ponderarse la aplicación de las siguientes técnicas de verificación: ocular; Oral o verbal; Escrita; Documental; y, física. Dentro de estas técnicas generales deberá considerarse técnicas y prácticas específicas para obtener la evidencia que sustente el Informe del auditor.

Tradicionalmente se ha venido exponiendo la idea de que la auditoría es una parte de la contabilidad y en consecuencia, se ha sesgado su enfoque hacia la auditoría financiera. La auditoría debe entenderse como un estándar metodológico, para evaluar distintos objetos o realidades, con mentalidad crítica, analítica e investigativa, sobre una base objetiva e independiente y ética, tendiente a emitir un informe como producto final. Al proceso tradicional de planificación de la auditoría, ejecución y formulación del informe; actualmente se le está

añadiendo otras funciones para darle valor agregado al trabajo de la auditoría integral.

La auditoría integral en su versión moderna, sirve de guía para la alta dirección para efectos de implementar oportuna y adecuadamente el sistema de control interno y externo e imprimir de esta manera, confiabilidad en la información financiera, económica, tributaria, administrativa, logística, etc., con relación a la exactitud, eficiencia, efectividad y economicidad de las operaciones institucionales. Otra función que resulta necesario realizar en el marco del Informe Coso<sup>14</sup> es la supervisión, seguimiento o monitoreo de los sistemas de control interno, evaluando la calidad de su rendimiento. Dicho seguimiento tomará la forma de actividades de supervisión continuada, de evaluaciones periódicas o una combinación de las dos anteriores.

## **2.2. PLANEAMIENTO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA**

### **2.2.1. Origen del Examen**

La presente Auditoría se realiza como resultado de una convocatoria por parte de los socios o accionistas de Compañía XYZ Cía. Ltda. , se procederá auditar los Estados Financieros del ejercicio económico 2012.

### **2.2.2. Objetivo del Examen**

#### **2.2.2.1 Objetivo General:**

- Emitir una opinión respecto a la presentación de los Estados Financieros de Compañía XYZ Cía. Ltda. a los Estados Financieros del ejercicio económico 2012.
- Análisis de la apariencia legal de los activos.
- Evaluar el cumplimiento de disposiciones vigentes y políticas de Ventas, Cuentas por Cobrar.
- Evaluar el cumplimiento de metas, principios de contabilidad generalmente aceptados y NIAS

#### **2.2.2.2. Objetivos Específicos:**

- Determinar la confiabilidad de la información (gerencial)
- Examinar y evaluar el sistema de control interno y las estrategias que siguen para administrar riesgos

---

<sup>14</sup>

Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission (COSO)



- Recomendar mejoramientos en el sistema de control interno
- Descubrir y divulgar irregularidades y desviaciones

### **2.2.3. Alcance del Examen**

La Auditoría a los Estados Financieros en concordancia con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAs) y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, comprende la revisión y análisis selectivo de las operaciones, registros y otros documentos que obran en la Entidad, desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2012

El examen de auditoría integral se realiza al proceso de recuperación de cartera por el período comprendido entre el 01 de enero de 2012 y el 31 de diciembre de 2012; el examen incluye el análisis de los estados financieros, cumplimiento de leyes y regulaciones, aplicación de indicadores de gestión y análisis del control interno.

### **2.2.4. Antecedentes y Base Legal de la Entidad**

#### **2.2.4.1. Tipo de empresa:**

Compañía XYZ Cía. Ltda. es una empresa que fue constituida el 12 de mayo del 2004, en la Notaría Pública Cuarta de la Ciudad de Cuenca, ante el Dr. Alfonso Andrade Ormaza, bajo el número No. 197 del Registro Mercantil con resolución No. 04.C.DIC-297 de la Intendencia de Compañías de Cuenca, del 21 de Mayo del 2004, con expediente No. 33120, e identificada ante el SRI con RUC # 0190324755001. El plazo de duración es de 50 años a partir de su inscripción en el Registro Mercantil, el que podrá restringirse o prorrogarse de acuerdo a las disposiciones de leyes vigentes.

La Empresa aumentó su capital social a cuatrocientos diez y siete mil seiscientos dólares americanos (\$417.600,00 USD).

El domicilio tributario es en la Avda. Solano 5-49 y Roberto Crespo, Barrio La Salle, en la Provincia del Azuay, del Cantón Cuenca, en la parroquia Huayna - Cápac.

- a) **El objeto social** principal es ventas al por mayor y menor de materiales de construcción, riego.

#### **2.2.4.2 Estatutos de la Compañía (Anexo)**

#### 2.2.4.2.1. Circunstancias económicas y tendencias del negocio:

Compañía XYZ Cía. Ltda., está conformada por tres socios accionistas con un aporte de capital de USD. \$ 2.000,00, USD que corresponde al Ing. AABC el valor de USD.\$ 1.200,00, el valor de USD. \$ 400,00 de Eco. DEF y USD. \$ 400,00 de Lcdo. GHI con lo que permitió iniciar las actividades, manejándose tanto en el sector privado como público.

#### 2.2.4.2.2 Marco Legal

- Constitución de la Compañía Inscrita bajo el número 197 del Registro Mercantil del 21 de mayo de 2004, con la resolución No. 04.C.DIC-297 de la Intendencia de Compañías.
- Estatuto Social de Compañía XYZ Cía. Ltda.
- Reglamento Interno de Trabajo
- Reglamento Interno de Funciones

#### 2.2.4.3. Misión Institucional

La misión de Compañía XYZ Cía. Ltda. será crecimiento y posicionamiento de preferencia de cuatro líneas estratégicas:

1. **Líneas de productos generales y exclusivos.**- Ofreciendo variedad de productos para construcción y se logrará la representación exclusiva de al menos 3 líneas de clase internacional para distribución directa y a través de una cantidad limitada de distribuidores asociados.
2. **Nuestros sistemas y procesos.**- Estarán claramente definidos y estandarizados y su control será diario. Se aplicará Normas ISO a finales del año 2014
3. **Nuestra gente.**- Nuestro personal está facultado en prestar “**servicios de excelencia**” al cliente.
4. **Nuestro servicio: Satisfacción garantizada de nuestros clientes**”.- A más de excelentes asesores comerciales se cuenta con el Departamento de Proyectos, con profesionales que prestan asesoría técnica especializada para soluciones inmediatas a precios de mercado.

#### 2.2.4.4. Visión Institucional

Compañía XYZ Cía. Ltda. será la comercializadora de materiales de construcción para los profesionales de la construcción y familias del sur del país. La línea de atención

serán las empresas y familias que están buscando hacer remodelaciones, ampliaciones o requiriendo soluciones integrales para sus casas o empresas.

Brindaremos un servicio de alta calidad enfocados en el concepto de "Satisfacción Garantizada" con el objeto de generar relaciones de mutuo beneficio a largo plazo.

#### **2.2.4.5 Políticas y Prácticas Financieras**

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la elaboración de estos estados financieros. Tal como lo requiere la "NIIF-1: Adopción de las NIIF por primera vez", estas políticas han sido diseñadas en función de las NIIF vigentes al 31 de diciembre de 2012 y aplicadas de manera uniforme a todos los años que se presentan en estos estados financieros.

- **Bases de presentación**

Los estados financieros adjuntos de Compañía XYZ Cía. Ltda. constituyen los primeros estados financieros preparados de acuerdo con la versión completa de las NIIF, emitidas y traducidas oficialmente al idioma castellano por el IASB, tal como lo requieren las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Los estados financieros adjuntos muestran la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales y su aplicación de manera uniforme a los periodos contables que se presentan.

Hasta el 31 de diciembre del 2011, los estados financieros de la Compañía fueron preparados de acuerdo con las NEC (PCGA previos). Los efectos de la adopción de la NIIF y las excepciones y exenciones adoptadas para la transición a las NIIF son detallados en la Nota 2.6. Adicionalmente, los estados financieros al 1 de enero y 31 de diciembre del 2011 han sido reestructurados para poder presentarse en forma comparativa con los del año 2012.

Los estados financieros se han preparado bajo el criterio del costo histórico. La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF requiere el uso de estimaciones contables. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración

- **Provisión para cuentas de dudosa cobrabilidad**

Se registra una provisión de dudosa cobrabilidad para cubrir futuros riesgos de pérdida que pueden llegar a producirse en la realización de cuentas por cobrar a clientes, exclusivamente.

- **Propiedad Planta y Equipo**

Están registrados al costo y su depreciación es calculada sobre valores históricos, de acuerdo con la NEC 17 (modificado por los ajustes del sistema de corrección monetaria registrada hasta el ejercicio económico 2000) sobre la base del método de línea recta, considerando la vida útil estimada de los respectivos activos, los mismos que oscilan entre 20 y 3 años. Las reparaciones y mantenimientos (menores) se registran en los resultados del ejercicio corriente. Las mejoras y renovaciones importantes son capitalizadas y los activos reemplazados son dados de baja. Las adiciones del período y su correspondiente depreciación, se ajustaron en base a los porcentajes proporcionales.

- **Reconocimiento del Ingreso**

El ingreso es reconocido, cuando los activos debidamente documentados para su transferencia de dominio son vendidos; por lo tanto, constituyen la base de medición del principio contable del devengado.

- **Participación a trabajadores**

Según disposiciones legales establecidas por el Código de Trabajo, la Compañía entrega a sus empleados y trabajadores una participación del 15% sobre las utilidades del ejercicio antes de impuestos.

- **Impuesto a la renta**

De acuerdo a la Ley de Régimen Tributario Interno, la utilidad gravada a la tasa del 23%.

- **Estimaciones contables**

La preparación de los estados financieros está de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, incluye el uso de ciertas estimaciones contables para determinar la valuación de activos, pasivos y resultados, así como la revelación de pasivos y activos contingentes. En opinión de la administración tales

estimaciones y supuestos basaron en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de los montos estimados.

- **Flujos de efectivo**

Para la elaboración del estado de flujo de efectivo, la Compañía registra todos sus documentos de mayor liquidez adquiridos y con vencimientos de hasta tres meses.

- **Costos de Ventas y Gastos.**

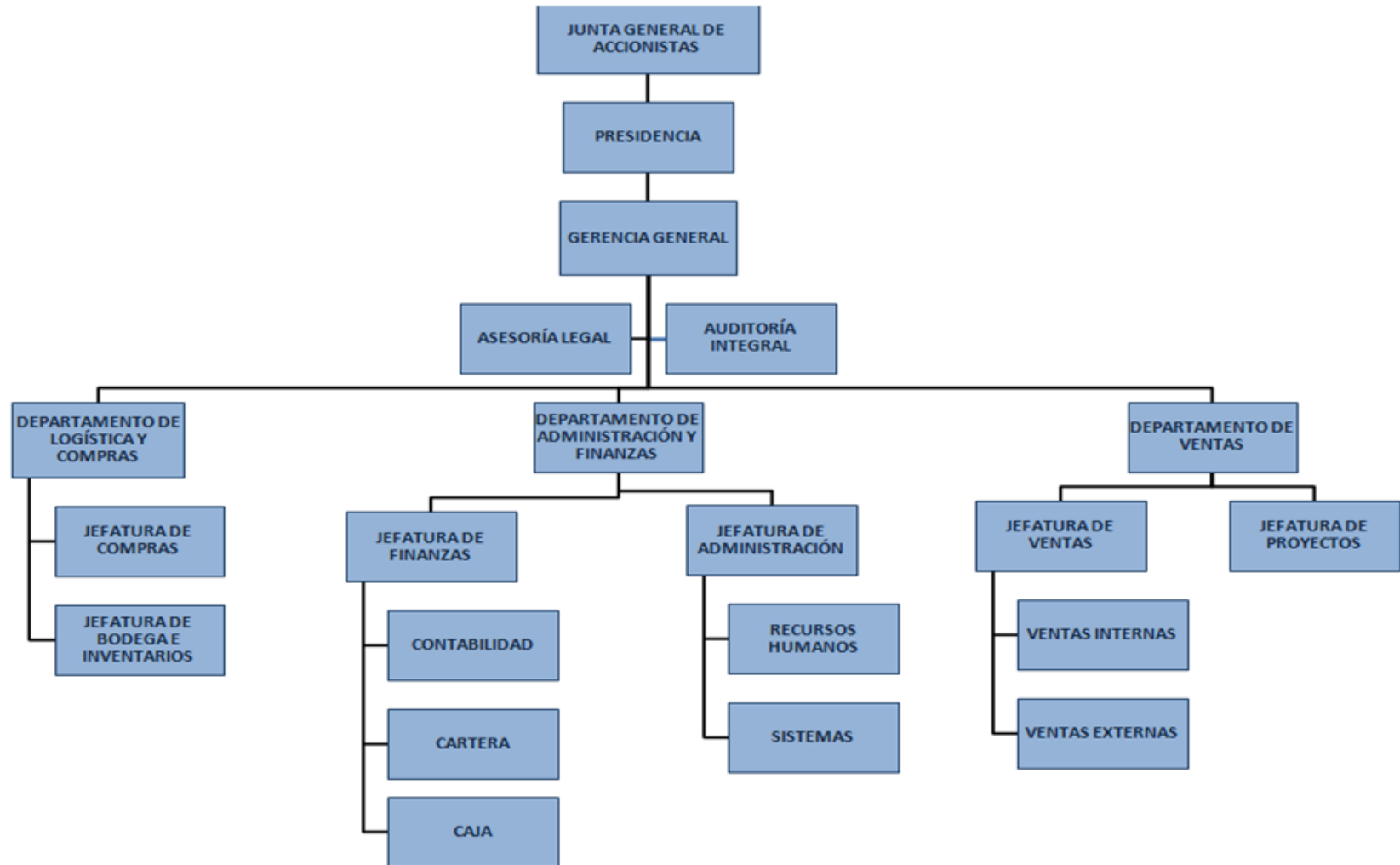
Los costos son reconocidos por su valor histórico tanto para los bienes adquiridos para la venta, como para los costos de producción acumulados de los bienes producidos y los servicios prestados. Los costos son revelados acorde con la operación que lo genera.

Los gastos corresponden a montos requeridos para el desarrollo de la actividad ordinaria e incluyen los originados por situaciones de carácter extraordinario. Los gastos son revelados de acuerdo con su naturaleza y la ocurrencia de eventos extraordinarios.

Los costos y gastos se reconocen al recibo de los bienes o servicios o cuando existe la certeza de la ocurrencia del hecho económico. Los faltantes y las pérdidas de combustible debido a hurtos y explosiones se registran como gastos no operacionales.

**FIGURA 06: ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL**

### COMPAÑÍA X Y Z, Cía Ltda. ORGANIGRAMA FUNCIONAL



Elaborado por: Soraya Altamirano

#### 2.2.4.6. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL (Orgánico Funcional)

##### **Organización Formal:**

**Junta de Accionistas:** Es el órgano supremo de la compañía que tiene las siguientes atribuciones:

- Designar y remover al Presidente, al Gerente General, Gerentes de Áreas.
- Resolver acerca de la forma de reparto de utilidades y resolver acerca de la amortización de las partes sociales
- Consentir en la sesión de las partes sociales y en la admisión de nuevos socios de forma unánime.
- Decidir acerca del aumento o disminución del capital y prórroga del contrato social

**Presidencia.-** El Presidente será elegido por la junta general de Socios durará dos años en sus funciones, pudiendo ser reelegido indefinidamente. Funciones:

- Presidir las sesiones de la Junta General y dirigir la marcha administrativa de la Compañía, atendiendo a todas sus necesidades conjuntamente con el Gerente General
- Suscribir los certificados de aportación conjuntamente con el Gerente General y Subrogar al Gerente General con todas sus atribuciones, en caso de ausencia temporal o definitiva.
- Presentar anualmente a consideración de la Junta General, conjuntamente con el Gerente General, los informes económicos, así como el balance general y el estado de pérdidas y ganancias y cumplir y hacer cumplir el Estatuto Social, las leyes vigentes y las resoluciones de la Junta General

**Gerente General.-** El Gerente General será elegido por la junta general de Socios durará dos años en sus funciones, pudiendo ser reelegido indefinidamente:

- Ejercer la representación legal de la compañía judicial y extrajudicial, dirección administrativa de la compañía.
- Suscribir los certificados de aportación conjuntamente con el Presidente, subrogar al presidente con todas sus atribuciones en caso de ausencia temporal o definitiva, y suscribir los actos o contratos que fueren necesarios para el giro del negocio de la compañía.
- Presentar anualmente a consideración a la Junta General, los informes económicos, así como el balance general y el estado de pérdidas y ganancias, así como el proyecto de

distribución de utilidades, y presentar los informes a los organismos de control en forma conjunta con el Presidente.

**Asesoría Legal.-** Tiene como finalidad asesorar a la gerencia en aspectos jurídicos, trámite de conceptos, y representar judicialmente a la compañía, asesorar a la empresa sobre la interpretación de textos legales y contractuales, y sobre la elaboración y cumplimiento de normativas internas y regulatorias, asesorar a la empresa en los procedimientos licitatorios y de contratación, en concordancia con la normativa vigente y demás fuentes legales y doctrinarias. Adicionalmente debe:

- Garantizar el cumplimiento de las obligaciones legales de la compañía.
- Asesorar a la empresa sobre las soluciones legales a los problemas y demás asuntos que se presenten en la gestión diaria, especialmente en materia de cobranza, financiera, fiscal, administrativa y laboral.

**Auditoría Integral.-** Asesorar a la gerencia respecto a las diferentes áreas y establecer las acciones para verificar la correcta aplicación de los procesos y procedimientos de orden administrativo, financiero, técnico y operacional con la finalidad de proponer medidas correctivas en forma oportuna y efectiva; fomentar la cultura fundamentada en el autocontrol, que contribuya al mejoramiento continuo en la compañía. Auditar los registros contables y financieros con el fin de emitir, proponer o modificar algún criterio contable.

- Implementar los controles que aseguren el cumplimiento normativo interno y externo
- Promover la adopción de mecanismos de autocontrol en las unidades operativas de la organización.
- Elaborar Informes de Auditoría Integral para el Gerente.
- Dar seguimiento a las recomendaciones y observaciones producto de los Informes de Auditoría emitidos
- Revisar la fiabilidad e integridad de la información financiera y operativa y los medios utilizados para identificar, medir, evaluar, recomendar y entregar resultado de dicha información.
- Controlar los activos fijos de la compañía.
- Actualización constante de manuales normas, políticas y procedimientos de la Empresa.

**Departamento de Logística y Compras.**



**Jefatura de Compras.** El departamento de compras se encargará de:

- Coordinación conjuntamente con Gerencia y/o Presidencia de la búsqueda de proveedores más idóneos, que ofrezcan una relación entre calidad y precio, así como un plazo adecuado para poder cumplir con las obligaciones adquiridas
- Coordinar con el departamento de finanzas un presupuesto mensual de la inversión necesaria para la compra de productos suficientes para el proceso de ventas dando prioridad a los productos que generen mayor rentabilidad.
- Determinar el nivel óptimo de existencias, para minimizar costes y atender las necesidades empresariales, y así evitar el apalancamiento financiero.
- Asegurar que las compras cumplan con las expectativas de los clientes.

**Jefatura de Logística.-** Este departamento será encargados de:

- Organización, dirección y control de los Inventarios, recursos humanos y materiales, procesos e infraestructura del departamento de bodega, compras y talleres.
- Dirigir eficazmente los despachos de mercadería.
- Clasificar los productos basándose al movimiento, línea de producto y rotación de las mismas.
- Salvaguardar la mercadería almacenada y adquirida, garantizando de que el personal que se encuentre en el área de bodega sea el autorizado.
- Controlar y revisar mercadería que ingresa y sale de bodega. Reportando todo lo ocurrido en los libros de controles internos.
- Verificar y cuadrar periódicamente saldo físico con saldo computacional de secciones asignadas, de existir alguna diferencia deberán efectuar, revisión de documentos, movimiento de artículo y todo lo necesario para solucionar el problema y dejarlo archivado para efectos de registro.

**Departamento de Administración y Finanzas.-** Se ocupa de la optimización del proceso administrativo, el manejo de flujo de efectivo constante y todo el proceso de administración financiera de la organización, además:

- Garantizar la existencia del efectivo necesario para cubrir las obligaciones económicas de la empresa, evaluar y determinar las mejores fuentes de financiamiento para la compañía, Las variables de decisión incluyen fondos internos vs. Externos, fondos

provenientes de deuda vs. Fondos aportados por los accionistas y financiamiento a largo plazo vs. Corto plazo.

- Evaluar y proyectar el Flujo del Efectivo; el nivel de rentabilidad y el tiempo de rotación de los inventarios. Esta área representa las decisiones de financiamiento o las decisiones de estructura del capital de la empresa.
- Análisis de la cantidad de inversión necesaria para alcanzar las ventas esperadas.
- Participar en la elaboración y ejecución del Presupuesto de Ventas y la Planificación de Gastos de la Empresa conjuntamente con el departamento de Auditoría Integral, Contabilidad.

**Jefatura de Contabilidad.** El departamento de contabilidad se encargará de:

- Organizar, controlar y supervisar, en base a la normativa vigente de los entes de control, los movimientos de ingresos, gastos y costos en los reportes contables principales y auxiliares respectivos, además de garantizar que todas las obligaciones de la compañía estén al día. Controlar que los gastos no superen el presupuesto previsto y participar en la elaboración de los informes contables que le soliciten. Garantizar la correcta interpretación y aplicación de las normas tributarias, y elaboración y presentación de los Estados Financieros en observancia a las normativas tributarias y de acuerdo con las normas y principios contables establecidos por la Superintendencia de Compañías.
- Participar en la elaboración y ejecución del Presupuesto de Ventas y la Planificación de Gastos de la Empresa.
- Establecer los procedimientos contables y la dinámica de cuentas para ser aplicadas en función a las diversas operaciones de la Compañía.
- Centralizar y revisar el movimiento contable operativo y administrativo, derivado de las operaciones que se realizan en coordinación con los diferentes departamentos de la Compañía, con Auditoría y Financiero, para previa autorización de Gerencia ir tomando medidas correctivas contables de ser el caso.

**Jefatura de Cartera.**- La jefatura de Cartera se encargará de:

- Cumplir y hacer cumplir las normas, políticas y procedimientos establecidos en los manuales de la empresa, relacionados con la política de crédito de la empresa.
- Organizar, dirigir y coordinar la gestión de recuperación de cuentas por cobrar de la compañía.

- Supervisar las negociaciones con clientes, en temas relacionados a créditos.
- Procesar información y coordinar acciones con financiero para venta de cartera
- Realizar la revisión de los créditos en cuanto al cupo y plazo para proceder a la ampliación de los mismos bajo autorización del gerente general.
- Informar al gerente general así como al departamento de ventas sobre el comportamiento de los clientes morosos.
- Realizar el seguimiento de los trámites legales (protestos / clientes en mora).
- Efectuar la depuración de saldos y realizar el trámite para dar de baja cartera.
- Revisar y constatar los datos de clientes nuevos previa recepción de documentos para crédito.

### **Jefatura de Caja**

- Garantizar el funcionamiento correcto y oportuno de las operaciones de caja, para lo cual procederá a recibir y custodiar dinero en efectivo, depósitos bancarios, cheques, retenciones y otros documentos de valor.
- Realizar a diario el cierre de caja en el sistema y enviarlo al financiero junto con los comprobantes de depósito. Los cheques posfechados receptados entregará diariamente al Jefe de Cartera. Coordinar con el financiero el envío de efectivo y cheques a las instituciones financieras.
- Realizar el Ingreso al sistema de cobros, retenciones

**Recursos Humanos.-** Este departamento tiene a su cargo la administración, gestión o dirección del personal del negocio: seleccionar, contratar, inducir, capacitación y monitoreo del personal y:

- Resolver conflictos laborales, seleccionar los canales de comunicación más y oportunos
- Garantizar el cumplimiento de la normativa legal laboral vigente.
- Cumplir y hacer cumplir las normas, políticas y procedimientos establecidos en los manuales de la empresa.

**Sistemas.-** Supervisar y coordinar la aplicación de los recursos informáticos, garantizando, en términos de oportunidad y calidad, su adecuado desarrollo y mantenimiento. Asesorar y

capacitar al personal en el correcto manejo del sistema y demás herramientas informáticas para obtener una óptima utilización de las mismas.

- Planear, organizar, dirigir y controlar, el funcionamiento del área de sistemas.
- Determinar normas y procedimientos del uso de hardware y software.
- Proponer y desarrollar nuevos sistemas necesarios en la empresa.
- Controlar el correcto funcionamiento del sistema que maneja la compañía.

**Departamento de Ventas.-** Este departamento serán los encargados de:

- Diseñar y ejecutar las acciones del seguimiento del Plan Estratégico de Ventas; de conformidad con un cronograma previamente aprobado por Gerente General
- Del cumplimiento y desarrollo de las acciones estratégicas del Plan depende el grado de avance y consecución de los objetivos estratégicos; es por ello que la colaboración de los responsables de los proyectos y programas es pilar fundamental en la implementación y el seguimiento del plan.

**Jefatura de Proyectos.-** tiene a su cargo el garantizar el cumplimiento del presupuesto de ventas de proyectos, gestionar los proyectos internos y externos de los distintos segmentos de mercado, garantizando el correcto desarrollo del proyecto en tiempos, calidad, costes, funcionalidad y satisfacción del cliente y monitoreo constantemente del estado del proyecto, además:

- Establecer metas y objetivos para el departamento, controlar la elaboración del bosquejo del proyecto y la proforma con la información facilitada por el cliente.
- Supervisar la realización de los planos para el proyecto y controlar la proyección del presupuesto requerido para determinado proyecto y la cantidad de material a ser empleada.
- Verificar la elaboración del cronograma de ejecución del proyecto.
- Supervisar la contratación del personal necesario para el proyecto y controlar la baja de los proyectos en el sistema.
- Controlar los productos sobrantes de obra que ingresan a la bodega de proyectos.
- Verificar que se realice el Alza de Proyecto (AP).
- Controlar las obras en ejecución y Controlar el informe diario, la planificación semanal, el listado de clientes con presupuesto, formas de pago, descuentos y presupuesto por producto.

**Jefatura de Ventas.-** Tiene como objetivo establecer el Presupuesto de Ventas para cada vendedor y garantizar su cumplimiento, mediante índices de gestión de ventas. Analizar el volumen de ventas, costos y utilidades.

- Establecer las cuotas de ventas y coordinar con el gerente general los márgenes de comisión para los vendedores.
- Analizar y aprobar los porcentajes de comisiones o castigos en las 5 líneas previa autorización del gerente general.
- Preparar los Pronósticos de Ventas y Gastos.
- Determinar, transmitir y supervisar la metodología a emplear por los vendedores en las labores de prospección, visita, selección, mantenimiento, profundización, fidelización, retención y abandono de clientes.
- Establecer campañas, programas, presupuestos y acciones comerciales; motivar su ejecución y darles seguimiento. Determinar el tamaño y la estructura de la fuerza de ventas.
- Cumplir y hacer cumplir las normas, políticas y procedimientos establecidos en los manuales de la empresa.

**Ventas Internas.-** Tiene como objetivo cumplir con el presupuesto de ventas administrando eficientemente el nicho de clientes vigentes y búsqueda de nuevos, propugnando la posventa.

- Realizar la planificación semanal de clientes con presupuesto, formas de pago, descuentos y presupuesto por producto. coordinando con el jefe de ventas sobre la fecha de llegada tentativa de los productos.
- Solicitar el croquis del lugar donde se debe entregar la mercadería, si el cliente ha solicitado despacho a domicilio y entregarlo en bodega y coordinar con el jefe logístico el transporte de la mercadería si fuere el caso para mejorar constantemente el servicio.

**Ventas Externas.-** deberá cumplir el Presupuesto de Ventas establecido, generando nuevos clientes, manteniendo y reteniendo a los clientes actuales y búsqueda de nuevos clientes.

- Administrar eficientemente su cartera de clientes y realizar la planificación semanal del listado de clientes con presupuesto, formas de pago, descuentos y presupuesto por producto.
- Realizar de manera oportuna la posventa y comunicar al jefe de ventas cualquier inconveniente.

- Consultar oportunamente con el jefe de ventas sobre la fecha de llegada tentativa de los productos.
- Solicitar el croquis del lugar donde se debe entregar la mercadería, si el cliente ha solicitado Motivar a los clientes actuales y a los potenciales a efectuar la compra mediante la entrega de muestras de producto y material publicitario para que puedan apreciar de mejor manera la mercadería.
- Solicitar al cliente que firme y selle el documento de control de visitas en constancia de su visita.
- Cumplir y hacer cumplir las normas, políticas y procedimientos establecidos en los manuales de la empresa.

#### 2.2.4.7. Listado de Proveedores 2012

**Tabla 01. Proveedores**

<b>PROVEEDORES</b>	<b>2012</b>	<b>%</b>
MEXICHEM ECUADOR S.A	639.681,91	<b>57,52</b>
SISTEMAS CONSTRULIVIANOS CIA. LTDA.	1.072,97	0,10
ROOFTEC ECUADOR S.A.	181.633,48	<b>16,33</b>
INTACO ECUADOR	309,91	0,03
VARIOS	183.852,52	16,53
	<b>1.006.550,79</b>	<b>90,51</b>
ONDULINE PERU S.A.	105.531,27	9,49
<b>TOTAL</b>	<b>1.112.082,06</b>	<b>100,00</b>

Del cuadro anterior podemos observar que en el año 2012 Mexichem Ecuador S.A. representa el 57,52% de las compras de la Empresa, y Rooftec Ecuador S.A. el 16,33% lo que representa un 73,85% del total de compras. Queda evidenciado que los mayores proveedores son los dos mencionados.

## 2.2.4.8. Listado de Clientes Principales 2012.

Tabla 02. Clientes

CLIENTES	Suma de PrecioTRea	%
GUEVARA ALVARADO MARIO	143.282,71	2,47
CARPIO CORNEJO FRANCISCO LEONARDO	126.150,93	2,17
FERRETERIA VICUÑA	123.278,43	2,12
CEDILLO TAPIA EDGAR MANUEL	100.400,57	1,73
CONSTRUCTORA CEVALLOS HIDALGO S.A.	100.388,72	1,73
QUEZADA VILLAVICENCIO MAXIMO EDGAR	93.073,70	1,60
LATACELA ZUÑIGA ALEX GIOVANNY	92.716,06	1,60
AGROTECNOLOGIAS	89.807,30	1,55
CHINA GEZHOUBA GROUP COMPANY LIMITED	81.289,82	1,40
DITECNIA	81.004,19	1,40
VASQUEZ PADILLA JUAN B.	77.359,93	1,33
ROSAS CASTRO CARLOS	75.203,99	1,30
EQUITESA S.A	68.311,65	1,18
GONZALEZ VINTIMILLA GERMAN	65.572,81	1,13
CONSTRUCTORA CEVALLOS HIDALGO	64.424,24	1,11
COMERCIAL VIVAR	58.400,95	1,01
AGUAIZA DUTAN DORA DEL ROCIO	55.855,79	0,96
CENTRO COMERCIAL CORREA E HIJOS CIA.LTDA	54.962,91	0,95
GALO NARANJO	53.865,95	0,93
SARMIENTO JARRIN ANGEL	48.333,77	0,83
MOLINA ESPINOZA EDGAR ROLANDO	46.282,20	0,80
CONSORCIO PC - ASOCIADOS	45.089,13	0,78
SANDOVAL GONZALEZ LAUTARO MARCELO	40.838,70	0,70
ARIAS CARDENAS BOLIVAR MAURICIO	39.612,97	0,68
FERRO SARMIENTO M.C.Y S.	36.122,76	0,62
SEGARRA TENORIO JORGE	35.917,39	0,62
CLIENTES MAYORES DE 25.001 Y MENORES DE 35.000	702.036,52	12,10
CLIENTES MAYORES DE 15.001 Y MENORES DE 25.000	890.679,21	15,35
CLIENTES MAYORES DE 1 Y MENORES DE 15.000	2.312.863,48	39,86
<b>TOTAL</b>	<b>5.803.126,78</b>	<b>100,00</b>

- **ACCIONES DE CONTROL EFECTUADAS POR AUDITORIA EXTERNA**

Seguimiento de medidas correctivas realizadas por el órgano de auditoría.

- **INFORME A EMITIR Y FECHA DE ENTREGA**

Los informes resultantes de la presente auditoría serían emitidos en tres ejemplares direccionados a:

- Presidente del Directorio.
- Junta General de Accionistas.
- Gerente General.

#### 2.2.4.9. Identificación de Aspectos y Áreas Críticas

Tabla 03. Aspectos y Áreas Críticas

AREAS CRITICAS	RIESGO
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	MODERADO
COSTO OPERATIVO	ALTO
GASTOS VENTAS	MODERADO
GASTOS ADMINISTRATIVOS	MODERADO
CTAS POR PAGAR PROVEEDORES	ALTO
INVENTARIOS	MODERADO
INGRESOS OPERACIONALES	ALTO
CUENTAS Y DOC POR COBRAR	BAJO
PRESTAMO TERCEROS	BAJO
GASTOS FINANCIEROS	BAJO
PATRIMONIO	BAJO
PRESTAMO Y SOBREGIROS BANCARIOS	BAJO
OBLIGACIONES FINANCIERAS	BAJO

Al respecto de los anexos N° 01 y 02 respectivamente, se presenta el Balance general y el estado de Ganancias y Pérdidas correspondiente al ejercicio 2012 a valores constantes y en forma comparativa con el ejercicio anterior.

Así mismo en el anexo N° 03 se presenta la información de las áreas críticas y significativas resultantes de la evaluación del riesgo, enfoque de auditoría y procedimientos básicos de auditoría a aplicar.

#### 2.2.4.10. Puntos de Atención

- Registro de transacciones integras y oportunas
- Facturación de Proveedores
- Ventas
- Verificación de saldos cuentas por cobrar
- Confirmación de saldos de bancos



- Verificación de inventarios
- Verificación de costos de producción
- Confirmación de saldos de gastos administrativos, financieros., ventas

#### 2.2.4.11. Cronograma de Visitas

Nuestra revisión comprenderá las siguientes visitas:

**Tabla 04. Cronograma de Visitas**

<b>VISITA</b>	<b>FECHA</b>
PLANIFICACION	21/02/2013
ARQUEOS DE CAJA	24/02/2013
VERIFICACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	25/02/2013
	26/02/2013
TRABAJO DE CAMPO	25/02/2013
	18/03/2013
INFORME CON FINES DE DISCUSION	21/03/2013
INFORME FINAL	25/03/2013

En el ANEXO N°04 se presenta el cronograma de actividades del personal asignado para realizar el trabajo de auditoría.

#### 2.2.4.12. Programa de Informes a emitir

**Tabla 05. Programa de Informes**

<b>INFORME</b>	<b>FECHA LIMITE</b>
Memorándum de Planificación	21/02/2013
Estados Financieros e Información Complementaria	14/03/2013
Informe y Recomendaciones de Control Interno	25/03/2013

#### 2.2.4.13. Presupuesto de Tiempo

Tabla 06. Presupuesto de tiempo

<b>Compañía XYZ Cia. Ltda.</b>	
<b>PLAN DE CONTROL PARA EL AÑO 2012</b>	
<b>CALCULO DIAS/HOMBRE (D/H) DISPONIBLES PARA EL CONTROL</b>	
<b>CALCULO DIAS LABORABLES</b>	
TOTAL días calendario de los meses a realizar la auditoría	21
<u>Menos:</u>	
- Fines de semana	7
- Vacaciones y onomástico	0
- Capacitación	0
- Días feriados y festivos	0
TOTAL días deducibles	<u>7</u>
<b>TOTAL DIAS LABORABLES PERIODO</b>	<b><u><u>14</u></u></b>
<b>NUMERO DE PERSONAL DESTINADO AL CONTROL:</b>	
Socio de Auditoría	1
Socio Tributario	1
Gerente de Auditoría	1
Senior de Auditoría	1
Asesor Legal	1
<b>TOTAL DE PERSONAL</b>	<b><u><u>5</u></u></b>
<b>DIAS LABORABLES FUNCIONARIOξ =</b>	<b>DIAS-HOMBRE</b>
Socio de Auditoría	14
Socio Tributario	14
Gerente de Auditoría	14
Senior de Auditoría	14
Asesor Legal	14
<b>TOTAL DIAS-HOMBRE (D/H)</b>	<b><u><u>70</u></u></b>
<b>DISTRIBUCION DE LOS DIAS / HOMBRE DISPONIBLES:</b>	
Arrastres	10 D/H
Actividades Planificadas	30 D/H
Imprevistos	30 D/H
<b>TOTAL DIAS/HOMBRE (D/H)</b>	<b><u><u>70</u></u></b>

## 2.2.4.14. Personal Involucrado

Los funcionarios del presente examen se detallan a continuación:

Tabla 07. Personal

<b>CARGOS</b>	<b>DESDE</b>	<b>HASTA</b>	<b>CONDICION LABORAL</b>
CONTADOR	21/02/2013	14/03/2013	ACTIVO
FINANCIERO	22/02/2013	13/03/2013	ACTIVO
BODEGUERO	25/02/2013	28/02/2013	ACTIVO
CAJA	25/02/2013	26/03/2013	ACTIVO
AUXILIAR CONTABLE	25/02/2013	14/03/2013	ACTIVO
DEPT. IMPORTACIONES	04/03/2013	07/03/2013	ACTIVO
RECURSOS HUMANOS	05/03/2013	07/03/2013	ACTIVO
DEPART. CARTERA	05/03/2013	11/03/2013	ACTIVO

#### **PARTICIPACION DE ESPECIALISTAS**

Para el desarrollo del trabajo se cuenta con los siguientes especialistas:

##### **ABOGADO**

Para participar en el análisis y determinación de tipos de responsabilidad, así como para participar en la elaboración y suscripción del informe especial de auditoría, en caso de ser necesario.

##### **ASESOR TRIBUTARIO**

Para que los estados financieros estén revelados en base al fiel cumplimiento de la normativa tributaria vigente.

## CAPITULO III DISCUSIÓN

### 3.1. Antecedentes

Luego de establecer una línea base que permite identificar la realidad de la empresa estudiada, permite definir la posición de investigación que se requiere con el fin de poder identificar los patrones y/o tendencias, así como interpretar a la luz de la fundamentación teórica y en definitiva, poder explicar las razones y causas de esas tendencias, para con base en ellas poder realizar predicciones y justificar las mismas, mediante la aplicación de acciones estratégicas que permitan reorientar el proceso de Auditoría hacia un proceso pertinente y ajustado con la realidad de la empresa.

#### 3.1.1. Plan de Auditoria

##### 3.1.1.1. Plan de Auditoría Externa

El presente plan de auditoría está basado en los resultados de observaciones de auditorías anteriores, en el conocimiento del registro contable de las operaciones de “Compañía XYZ Cía. Ltda.” y en La información obtenida de la revisión de los estados financieros obtenidos, así como en el levantamiento de información de control interno en base al sistema de cuestionarios.

El presente plan de auditoría será susceptible de modificación, de acuerdo con el resultado de nuestro trabajo y otros hechos que los afecten, para lo cual se emitirá el respectivo memorándum sobre cambios en el alcance, posteriores a la planificación.

**ARCHIVO CORRIENTE  
CARTULA DE PAPELES DE TRABAJO  
CONTENIDO E INDICE**

**Descripción**

Ref. P/T

Lista de Verificación	L/VE
Situaciones que merecen atención especial	S/RE
Balance de Situación	B/C
Cuadro de Sumarias	B/G
Cédula de Reclasificación	C/RE
Cédula de Ajustes	C/AJ
Carta de Representación de la Gerencia	C/RG
Componentes de los EEFF	E/F
Caja y Bancos	A
Inversiones	B
Documento y Cuentas por Cobrar	C
Inventarios	D
Otros Activos Corrientes	E
Propiedad, Planta y Equipo	F
Anticipos y Garantías	G
Préstamos y sobregiros bancarios	AA
Documentos y Cuentas por Pagar Proveedores	BB
Obligaciones por Pagar	CC
Obligaciones L/P	DD
Patrimonio	EE
Resultados	GG

## ANEXO 01

COMPAÑÍA XYZ CIA. LTDA.							
BALANCE GENERAL							
COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 - 2011							
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)							
						Variacion	Tendencia
	NOTAS	2012	%	2011	%	Importe	%
<b>ACTIVOS</b>							
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>							
Caja y bancos	4	29.215,28	1,05	45.025,20	1,70	-15.809,92	-35,11
Inversiones	5	6.673,50	0,24	2.455,45	0,09	4.218,05	171,78
<b>Doc. y ctas por cobrar:</b>	<b>6</b>						
Cientes Varios		524.623,33	18,78	793.333,96	29,93	-268.710,63	-33,87
Anticipo compras							
Cuentas por cobrar empleados		4.683,38	0,17	3.978,92	0,15	704,46	17,70
Cuentas por cobrar varios		264.041,18	9,45	202.882,76	7,65	61.158,42	30,14
Cuentas por cobrar terceros		31.628,78	1,13	31.628,78	1,19	0,00	0,00
(-) Provisión Ctas Incobrables	7	-17.324,03	-0,62	-17.324,03	-0,65	0,00	
<b>Total Doc. y Ctas por Cobrar</b>		<b>807.652,64</b>	<b>28,91</b>	<b>1.014.500,39</b>	<b>38,27</b>	<b>-206.847,75</b>	<b>-20,39</b>
Impuestos Anticipados	8	199.592,01	7,15	186.320,34	7,03	13.271,67	7,12
Inventarios	9	831.050,49	29,75	723.224,89	27,28	107.825,60	14,91
<b>Total Corriente</b>		<b>1.874.183,92</b>	<b>67,09</b>	<b>1.971.526,27</b>	<b>74,37</b>	<b>-97.342,35</b>	<b>-4,94</b>
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	10	907.215,41	32,48	665.406,76	25,10	241.808,65	36,34
<b>Activos Diferidos</b>							
Anticipos y Garantías	11	11.965,44	0,43	13.965,44	0,53	-2.000,00	-14,32
<b>Total Activos Diferidos</b>		<b>11.965,44</b>		<b>13.965,44</b>		<b>-2.000,00</b>	<b>-14,32</b>
<b>Total No Corriente</b>		<b>919.180,85</b>	<b>32,91</b>	<b>679.372,20</b>	<b>25,63</b>	<b>239.808,65</b>	<b>35,30</b>
<b>Total</b>		<b>2.793.364,77</b>	<b>100,00</b>	<b>2.650.898,47</b>	<b>100,00</b>	<b>142.466,30</b>	<b>5,37</b>
<b>Las notas que se adjuntan forman parte integrante de los estados financieros (1 a 33)</b>							

COMPAÑÍA XYZ CIA. LTDA.							
BALANCE GENERAL							
COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 - 2011							
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)							
						Variacion	Tendenc
	NOTAS	2012	%	2011	%	Importe	%
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO SOCIOS</b>							
<b>PASIVOS CORRIENTES:</b>							
Obligaciones Bancarias	12	156.526,00	5,60	28.813,43	1,09	127.712,57	443,24
<b>Doc. y ctas por pagar:</b>							
Cuentas x Pagar Proveedores	13	1.400.600,50	50,14	1.130.438,80	42,64	270.161,70	23,90
Obligaciones con Empleados	14	43.624,45	1,56	31.833,68	1,20	11.790,77	37,04
Obligaciones con SRI	15	106.477,74	3,81	143.860,26	5,43	-37.382,52	-25,99
Obligaciones con IESS	16	7.359,62	0,26	9.538,77	0,36	-2.179,15	-22,85
Otras cuentas por pagar	17	43.414,75	1,55	42.865,95	1,62	548,80	1,28
<b>Total Ctas. y Doc. por Pagar C/P:</b>		<b>1.601.477,06</b>	<b>57,33</b>	<b>1.358.537,46</b>	<b>51,25</b>	<b>242.939,60</b>	<b>17,88</b>
<b>Total Pasivo Corriente</b>		<b>1.758.003,06</b>	<b>62,93</b>	<b>1.387.350,89</b>	<b>52,34</b>	<b>370.652,17</b>	<b>26,72</b>
<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>							
<b>Doc.y ctas por pagar L/P:</b>							
Obligaciones Financieras L/P	18	202.022,43	7,23	700.947,31	26,44	-498.924,88	-71,18
Préstamos accionistas	19	176.615,15	6,32	50.558,68	1,91	126.056,47	249,33
Préstamos terceros	20	422.798,74	15,14	367.798,74	13,87	55.000,00	14,95
<b>Total Ctas y Doc. por Pagar L/P:</b>		<b>801.436,32</b>	<b>28,69</b>	<b>1.119.304,73</b>	<b>42,22</b>	<b>-317.868,41</b>	<b>-28,40</b>
<b>Provisión</b>							
	21						
Reserva Patronal por pagar		30.481,47	1,09			30.481,47	
Desahucio por pagar		3.443,92	0,12			3.443,92	
<b>Total Provisión</b>		<b>33.925,39</b>	<b>1,21</b>	<b>0,00</b>		<b>33.925,39</b>	
<b>Total Pasivo Largo Plazo</b>		<b>835.361,71</b>	<b>29,91</b>	<b>1.119.304,73</b>	<b>42,22</b>	<b>-283.943,02</b>	<b>-25,37</b>
<b>Total Pasivo</b>		<b>2.593.364,77</b>	<b>92,84</b>	<b>2.506.655,62</b>	<b>94,56</b>	<b>86.709,15</b>	<b>3,46</b>
<b>PATRIMONIO SOCIOS:</b>							
Ver estado adjunto		200.000,00	7,16	144.242,85	5,44	55.757,15	38,66
<b>Total Patrimonio</b>		<b>200.000,00</b>	<b>7,16</b>	<b>144.242,85</b>	<b>5,44</b>	<b>55.757,15</b>	<b>38,66</b>
<b>Total</b>		<b>2.793.364,77</b>	<b>100,00</b>	<b>2.650.898,47</b>	<b>100,00</b>	<b>142.466,30</b>	<b>5,37</b>
Las notas que se adjuntan forman parte integrante de los estados financieros (1 a 33)							

## ANEXO 02

<b>COMPAÑÍA XYZ CIA. LTDA.</b>					
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>					
<b>COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE 2012 - 2011</b>					
<b>(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)</b>					
	<b>NOTA</b>	<b>2012</b>	<b>%</b>	<b>2011</b>	<b>%</b>
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>22</b>	<b>5.902.348,61</b>	<b>98,88</b>	<b>5.827.259,75</b>	<b>98,72</b>
VENTA NETA MERCADERIA		<b>5.803.126,78</b>		<b>5.666.188,43</b>	
VENTA BRUTA MERCADERIA		6.146.118,36		5.954.827,15	
(-) DESCTO VENTAS MERCADERIAS		-139.135,06		-145.943,93	
(-) DEV. VENTAS MERCADERIAS		-203.856,52		-142.694,79	
VENTA NETA PROYECTOS		<b>99.221,83</b>		<b>161.071,32</b>	
VENTA BRUTA PROYECTOS		99.221,83		169.690,58	
(-) DEV. EN VENTA PROYECTOS				-8.619,26	
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		<b>66.634,43</b>	<b>1,12</b>	<b>75.551,97</b>	<b>1,28</b>
TRANSPORTE DE MERCADERIAS		3.196,04		3.190,72	
ESTIBAJE				193,60	
INTERESES				274,83	
INGRESOS VARIOS		63.438,39		71.892,82	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>5.968.983,04</b>	<b>100,00</b>	<b>5.902.811,72</b>	<b>100,00</b>
<b>COSTO OPERATIVO</b>		<b>5.134.280,74</b>	<b>86,02</b>	<b>5.117.025,30</b>	<b>86,09</b>
<b>COSTO DE VENTAS</b>		<b>5.058.689,91</b>		<b>4.980.456,13</b>	
COSTO DE MERCADERIA		5.221.351,65		5.129.002,27	
(-) DESCTO EN COMPRA MERCADERIA		-162.539,37		-172.153,14	
AJUSTE DE INVENTARIO		-122,37		17.512,11	
ESTIBAJE DE MERCADERIA				6.094,89	
<b>COSTO PROYECTOS</b>		<b>75.590,83</b>		<b>136.569,17</b>	
COSTO MATERIA PRIMA		18.481,43		56.686,37	
COSTOS M O D PROYECTOS		51.304,64		66.523,75	
Costos Indirectos		5.804,76		13.359,05	
<b>Total Otros Costos Indirectos</b>		<b>5.804,76</b>		<b>13.359,05</b>	
<b>GASTOS</b>		<b>1.031.779,99</b>	<b>100,00</b>	<b>1.142.027,79</b>	<b>100,00</b>
GASTOS ADMINISTRATIVOS		374.196,59	36,27	450.908,06	39,48
GASTOS VENTAS		502.809,20	48,73	559.765,06	49,02
GASTOS FINANCIEROS		154.774,20	15,00	131.354,67	11,50
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>6.166.060,73</b>		<b>6.259.053,09</b>	
<b>PERDIDA DEL EJERCICIO</b>		<b>-197.077,69</b>		<b>-356.241,37</b>	
<b>Las notas que se adjuntan forman parte integrante de los estados financieros (1 a 33)</b>					



**ANEXO 03: AREAS CRITICAS Y SIGNIFICATIVAS**

CUENTA	%	FACTORES DE RIESGO	RIESGO	ENFOQUE	PROCEDIMIENTO DE AUDITORIA A APLICAR
CAJA Y BANCOS	1,05%	TRANSACCIONES	BAJO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	ARQUEOS DE CAJA, CONFRMACION SALDOS, REVISION CONCILIACIONES
INVERSIONES	0,24%	OPERACIONES ESCASAS	BAJO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	CONTROL DE DOCUMENTACION
Cuenta y Doc por Cobrar	28,91%	TRANSACCIONES	MODERADO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REGISTRO DE VENTAS Y MAYORES
IMPUESTOS ANTICIPADOS	7,15%	OPERACIONES ESCASAS	BAJO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION REGISTRO PRINCIPAL Y AUXILIARES
INVENTARIOS	29,75%	VARIACIONES	MODERADO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION INVENTARIOS
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	32,48%	TRANSACCIONES	MODERADO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION INVENTARIO ACTIVOS Y DEPRECIACION
ANTICIPO Y GARANTIAS	0,43%	OPERACIONES ESCASAS	BAJO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION REGISTRO PRINCIPAL Y AUXILIARES
PREST.Y SOBREG BANCARIOS	5,60%	OPERACIONES ESCASAS	BAJO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION DOCUMENTOS
CTAS X PAGAR PROVEEDORS	50,14%	TRANSACCIONES	ALTO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y	CONTROL Y CHEQUEO DEL LISTADO DE PROVEEDORES,

				SUSTANTIVAS	CRUZADO CON MAYORES
OBLIGACIONES CON EL SRI	3,81%	OPERACIONES ESCASAS	BAJO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION REGISTRO PRINCIPAL Y AUXILIARES
OBLIGACIONES CON EMPLEADOS	1,56%	OPERACIONES ESCASAS	BAJO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION REGISTRO PRINCIPAL Y AUXILIARES
OBLIGACIONES CON IESS	0,26%	TRANSACCIONES	BAJO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION DOCUMENTOS
OTRAS CTAS POR PAGAR	1,55%	OPERACIONES ESCASAS	BAJO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION DOCUMENTOS
OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,23%	OPERACIÓN MODERADA	BAJO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION DOCUMENTOS
PRESTAMO ACCIONISTAS	6,32%	TRANSACCIONES	BAJO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION DOCUMENTOS
PRESTAMO TERCEROS	15.14%	OPERACIÓN MODERADA	BAJO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION DOCUMENTOS
PROVISION	1,21%	TRANSACCIONES	BAJO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION ESTUDIO ACTUARIAL
PATRIMONIO	7,16%	TRANSACCIONES	BAJO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION DOCUMENTOS
INGRESOS	98,88%	RUBRO	ALTO	PRUEBAS DE	REVISION REGISTRO VENTAS Y

OPERACIONALES		IMPORTANTE		CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	AUXILIARES
INGRESOS NO OPERACIONALES	1,12%	TRANSACCIONES	BAJO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION REGISTRO VENTAS Y AUXILIARES
COSTO OPERATIVO	86,02%	RUBRO IMPORTANTE	ALTO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION DOCUMENTOS
COSTO PROYECTOS	1,27%	TRANSACCIONES	BAJO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION DOCUMENTOS
GASTOS ADMINISTRATIVOS	36,27%	OPERACIONES ESCASAS	MODERADO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION DOCUMENTOS
GASTOS VENTAS	48,73%	TRANSACCIONES	MODERADO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION DOCUMENTOS
GASTOS FINANCIEROS	15,00%	TRANSACCIONES	BAJO	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO Y SUSTANTIVAS	REVISION DOCUMENTOS

**ANEXO 04: CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES**

CARGOS Y LABORES	SEMANAS																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
<b>Socio de Auditoría</b>																				
Planificación	■																			
Trabajo de Campo		■	■	■	■	■	■	■	■											
Memorando De Planificación				■																
Estados Financieros e Información Complementaria													■							
Informe y Recomendaciones de Control Interno												■	■	■	■	■	■	■	■	■
<b>Socio tributario</b>																				
Trabajo de Campo	■	■	■	■	■	■														
<b>Gerente de Auditoría</b>																				
Trabajo de Campo												■	■	■	■	■				
Memorando De Planificación										■										
Estados Financieros e Información Complementaria																		■		
Informe Final																			■	■
<b>Senior de Auditoría</b>																				
Arqueo de Caja												■								
Trabajo de Campo					■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
<b>Asesor Legal</b>																				
Verificación de Propiedad Planta y Equipo														■	■	■	■	■	■	■

**COMPañÍA XYZ CIA. LTDA.**

**ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

---

**Contenido**

Informe de los Auditores Independientes

Estado de situación financiera

Estado de resultado integral

Estado de cambios en el patrimonio

Estado de flujos de efectivo

Notas a los estados financieros

**Abreviaturas:**

NIC Normas Internacionales de Contabilidad

NIIF Normas Internacionales de Información Financiera

CINIIF Interpretaciones del Comité de Normas Internacionales de Información Financiera

SRI Servicio de Rentas Internas

FV Valor razonable (Fair value)

IASB International Accounting Standards Board. Consejo de Stándares Intern. De Contab.

**COMPañIA XYZ CIA. LTDA.**

**INFORME DE AUDITORÍA  
EXTERNA**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**A la Junta de Socios de: COMPAÑÍA XYZ CIA. LTDA.**

### **Informe sobre los Estados Financieros**

Hemos auditado el balance general adjunto de **COMPAÑÍA XYZ CIA. LTDA.**, al 31 de Diciembre del 2012, y los correspondientes estado de resultado, evolución del patrimonio y flujos de efectivo, que les son relativos por el período terminado en esa fecha.

### ***Responsabilidad de la Gerencia por los Estados Financieros***

Estos estados financieros son responsabilidad de la Administración de la Compañía. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría.

### ***Responsabilidad del auditor***

Nuestra auditoría se efectuó de acuerdo a normas internacionales de información financiera NIIFs. Estas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría de tal manera que podamos obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores importantes de revelación. Una auditoría incluye el examen sobre la base de pruebas selectivas, de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones presentadas en los estados financieros; incluye también, la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones significativas efectuadas por la Administración, así como la evaluación de la presentación general de los

estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría proporciona una base razonable para expresar nuestra opinión.

***Opinión***

En nuestra opinión, los referidos estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes la situación financiera de **COMPAÑÍA XYZ CIA. LTDA.**, al 31 de Diciembre del 2012, el resultado de sus operaciones, y flujos de efectivo por el período terminado en esa fecha, de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

Cuenca – Ecuador

Julio 25 del 2013

---

**Auditor**

**Registro Nacional de**

**Firmas Auditoras**

**RNAE**



<b>COMPAÑÍA XYZ CIA. LTDA.</b>			
<b>BALANCE GENERAL</b>			
<b>COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 - 2011</b>			
<b>(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)</b>			
	<b>NOTAS</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>ACTIVOS</b>			
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>			
Caja y bancos	<b>4</b>	29,215.28	45,025.20
Inversiones	<b>5</b>	6,673.50	2,455.45
<b>Doc. y ctas por cobrar:</b>	<b>6</b>		
Cientes Varios		524,623.33	793,333.96
Anticipo compras			
Cuentas por cobrar empleados		4,683.38	3,978.92
Cuentas por cobrar varios		264,041.18	202,882.76
Cuentas por cobrar terceros		31,628.78	31,628.78
(-) Provisión Ctas Incobrables	<b>7</b>	-17,324.03	-17,324.03
<b>Total Doc. y Ctas por Cobrar</b>		<b>807,652.64</b>	<b>1,014,500.39</b>
Impuestos Anticipados	<b>8</b>	199,592.01	186,320.34
Inventarios	<b>9</b>	831,050.49	723,224.89
<b>Total Corriente</b>		<b>1,874,183.92</b>	<b>1,971,526.27</b>
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>10</b>	907,215.41	665,406.76
<b>Activos Diferidos</b>			
Anticipos y Garantías	<b>11</b>	11,965.44	13,965.44
<b>Total Activos Diferidos</b>		<b>11,965.44</b>	<b>13,965.44</b>
<b>Total No Corriente</b>		<b>919,180.85</b>	<b>679,372.20</b>
<b>Total</b>		<b>2,793,364.77</b>	<b>2,650,898.47</b>
<b>Las notas que se adjuntan forman parte integrante de los estados financieros (1 a 33)</b>			

<b>COMPAÑÍA XYZ CIA. LTDA.</b>			
<b>BALANCE GENERAL</b>			
<b>COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 - 2011</b>			
<b>(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)</b>			
	<b>NOTAS</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO SOCIOS</b>			
<b>PASIVOS CORRIENTES:</b>			
Obligaciones Bancarias	<b>12</b>	156,526.00	28,813.43
<b>Doc. y ctas por pagar:</b>			
Cuentas x Pagar Proveedores	<b>13</b>	1,400,600.50	1,130,438.80
Obligaciones con Empleados	<b>14</b>	43,624.45	31,833.68
Obligaciones con SRI	<b>15</b>	106,477.74	143,860.26
Obligaciones con IESS	<b>16</b>	7,359.62	9,538.77
Otras cuentas por pagar	<b>17</b>	43,414.75	42,865.95
<b>Total Ctas. y Doc. por Pagar C/P:</b>		<b>1,601,477.06</b>	<b>1,358,537.46</b>
<b>Total Pasivo Corriente</b>		<b>1,758,003.06</b>	<b>1,387,350.89</b>
<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>			
<b>Doc. y ctas por pagar L/P:</b>			
Obligaciones Financieras L/P	<b>18</b>	202,022.43	700,947.31
Préstamos accionistas	<b>19</b>	176,615.15	50,558.68
Préstamos terceros	<b>20</b>	422,798.74	367,798.74
<b>Total Ctas y Doc. por Pagar L/P:</b>		<b>801,436.32</b>	<b>1,119,304.73</b>
<b>Provisión</b>	<b>21</b>		
Reserva Patronal por pagar		30,481.47	
Desahucio por pagar		3,443.92	
<b>Total Provisión</b>		<b>33,925.39</b>	<b>0.00</b>
<b>Total Pasivo Largo Plazo</b>		<b>835,361.71</b>	<b>1,119,304.73</b>
<b>Total Pasivo</b>		<b>2,593,364.77</b>	<b>2,506,655.62</b>
<b>PATRIMONIO SOCIOS:</b>			
Ver estado adjunto		200,000.00	144,242.85
<b>Total Patrimonio</b>		<b>200,000.00</b>	<b>144,242.85</b>
<b>Total</b>		<b>2,793,364.77</b>	<b>2,650,898.47</b>
<b>Las notas que se adjuntan forman parte integrante de los estados financieros (1 a 33)</b>			

<b>COMPAÑÍA XYZ CIA. LTDA.</b>			
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>			
<b>COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE 2012 - 2011</b>			
<b>(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)</b>			
	<b>NOTA</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>22</b>	<b>5,902,348.61</b>	<b>5,827,259.75</b>
VENTA NETA MERCADERIA		5,803,126.78	5,666,188.43
VENTA BRUTA MERCADERIA		6,146,118.36	5,954,827.15
(-) DESCTO VENTAS MERCADERIAS		-139,135.06	-145,943.93
(-) DEV. VENTAS MERCADERIAS		-203,856.52	-142,694.79
VENTA NETA PROYECTOS		99,221.83	161,071.32
VENTA BRUTA PROYECTOS		99,221.83	169,690.58
(-) DEV. EN VENTA PROYECTOS			-8,619.26
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		<b>66,634.43</b>	<b>75,551.97</b>
TRANSPORTE DE MERCADERIAS		3,196.04	3,190.72
ESTIBAJE			193.60
INTERESES			274.83
INGRESOS VARIOS		63,438.39	71,892.82
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>5,968,983.04</b>	<b>5,902,811.72</b>
<b>COSTO OPERATIVO</b>		<b>5,134,280.74</b>	<b>5,117,025.30</b>
<b>COSTO DE VENTAS</b>		<b>5,058,689.91</b>	<b>4,980,456.13</b>
COSTO DE MERCADERIA		5,221,351.65	5,129,002.27
(-) DESCTO EN COMPRA MERCADERIA		-162,539.37	-172,153.14
AJUSTE DE INVENTARIO		-122.37	17,512.11
ESTIBAJE DE MERCADERIA			6,094.89
<b>COSTO PROYECTOS</b>		<b>75,590.83</b>	<b>136,569.17</b>
COSTO MATERIA PRIMA		18,481.43	56,686.37
COSTOS M O D PROYECTOS		51,304.64	66,523.75
Costos Indirectos		5,804.76	13,359.05
<b>Total Otros Costos Indirectos</b>		<b>5,804.76</b>	<b>13,359.05</b>
<b>GASTOS</b>		<b>1,031,779.99</b>	<b>1,142,027.79</b>
GASTOS ADMINISTRATIVOS		374,196.59	450,908.06
GASTOS VENTAS		502,809.20	559,765.06
GASTOS FINANCIEROS		154,774.20	131,354.67
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>6,166,060.73</b>	<b>6,259,053.09</b>
<b>PERDIDA DEL EJERCICIO</b>		<b>-197,077.69</b>	<b>-356,241.37</b>
<b>Las notas que se adjuntan forman parte integrante de los estados financieros (1 a 33)</b>			

XYZ CIA. LTDA.

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

Cuentas	Capital Social	Aporte Futu. Capitaliz. Acion	Reserva Legal	Resultados		Total
				Acumulados	Ejercicio	
Saldo al 31-12-2011	150.000,00	267.670,42	9.169,73	73.644,07	-356.241,37	144.242,85
Saldo al 01-01-2012	150.000,00	267.670,42	9.169,73	73.644,07	-356.241,37	144.242,85
Adopción NIIF						252.834,84
Transferencia a Resultados acumulados				-356.241,37	356.241,37	0,00
Resultados ejercicio 2012					-197.077,69	-197.077,69
						0,00
Saldo al 31-12-2012	150.000,00	267.670,42	9.169,73	-282.597,30	-197.077,69	200.000,00

Las notas que se adjuntan forman parte integrante de los estados financieros (1 a 33)

XYZ CIA. LTDA.  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO INDIRECTO**  
**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**  
**(EXPRESADO EN DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA)**

**CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN**

<b>GANANCIA ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>112.310,80</b>
<b>AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:</b>	<b>113.077,30</b>
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	192.896,58
Ajustes por gastos en provisiones	1.211,18
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	(54.579,70)
Ajustes por gasto por participación trabajadores	(28.448,46)
Ajustes por impuestos diferidos	1.997,70
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</b>	<b>130.249,23</b>
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar cliente	(119.278,01)
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	(32.288,92)
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	(13.011,50)
(Incremento) disminución en inventarios	(31.437,85)
(Incremento) disminución en otros activos	(17.075,00)
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comer	193.176,62
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	899,60
Incremento (disminución) en beneficios empleados	79.995,95
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	69.268,34
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>	<b>355.637,33</b>

Las notas que se adjuntan forman parte integrante de los estados financieros (1 a 33)

---

**COMPAÑÍA XYZ CIA. LTDA.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**  
**(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)**

**1. IDENTIFICACION DE LA COMPAÑÍA, ACTIVIDAD ECONOMICA, Y OTRA INFORMACION RELEVANTE DE LA COMPAÑÍA.**

**1.1 Identificación de la Compañía.**

Fue constituida el 12 de mayo del 2004, en la Ciudad de Cuenca, en la Notaria Cuarta ante el Dr. Alfonso Andrade Ormaza, inscrita bajo el número 197 del Registro Mercantil, con resolución No. 04.C.DIC-297 de la Intendencia de Compañías de Cuenca, del 21 de Mayo del 2004, con expediente No. 33120, e identificada ante el SRI con RUC # 0190324745001. El plazo de duración es de 50 años a partir de su inscripción en el Registro Mercantil, el que podrá restringirse o prorrogarse de acuerdo a las disposiciones de leyes vigentes. El domicilio tributario es en la calle Avda. Solano 5-49 y Roberto Crespo, Barrio La Salle, en la Provincia del Azuay, del Cantón Cuenca, Parroquia Huayna Cápac.

**1.2 Actividad Económica**

El objeto social principal es ventas al por mayor y menor de Materiales de Construcción, riego.

**1.3 Aprobación de Estados Financieros**

Los estados financieros de la Compañía al 31 de diciembre de 2012 (fecha de adopción a las NIIF) y al 1 de enero de 2011 (fecha de transición para la adopción a las NIIF) han sido aprobados por la Gerencia de la Compañía y serán presentados para la aprobación del Directorio y los Accionistas en los plazos establecidos por Ley. En opinión de la Gerencia de la Compañía, los estados financieros adjuntos serán aprobados sin modificaciones en la sesión de Directorio y en la Junta General de Accionistas.

## 2.- PRINCIPIOS Y POLÍTICAS CONTABLES

Resumimos los principios y políticas contables aplicadas por la administración de la Compañía en la preparación de sus estados financieros sobre la base de acumulación, conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera y disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías, el Servicio de Rentas Internas y Organismos de Control en la República del Ecuador.

Se describen las principales políticas contables adoptadas en la elaboración de estos estados financieros. Tal como lo requiere la "NIIF-1: Adopción de las NIIF por primera vez", estas políticas han sido diseñadas en función de las NIIF vigentes al 31 de diciembre de 2012.

### 2.1. Bases de presentación

Los estados financieros adjuntos de **COMPAÑÍA XYZ CIA. LTDA.** son los primeros estados financieros preparados de acuerdo con la versión completa de las NIIF emitidas por la International Accounting Standards Board (en adelante "IASB"), vigentes al 31 de diciembre del 2011, tal como requieren las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Gerencia de la Compañía, que manifiestan expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las Normas Internacional de Información Financiera (NIIF) emitidos por el IASB.

Hasta el 31 de diciembre del 2011, los estados financieros de la Compañía fueron preparados de acuerdo con las NEC (PCGA previos). Se presentan los efectos de la adopción de la NIIF y las excepciones y exenciones adoptadas para la transición a las NIIF. Adicionalmente, los estados financieros al 1 de enero y 31 de diciembre del 2011 no han sido reestructurados para poder presentarse en forma comparativa con los del año 2012. Los estados financieros se han preparado bajo el criterio del costo histórico.

## 2.2 \_ Cambios en las políticas contables

### a) Normas nuevas y modificadas adoptadas por la Compañía:

No hay NIIF o CINIIF que sean aplicables por primera vez para el ejercicio financiero que comienza a partir de 1 de enero de 2013 que se espere que no tengan un efecto significativo sobre los estados financieros de la Compañía.

### b) Nuevas normas, modificaciones e interpretaciones publicadas:

A continuación un resumen de las nuevas normas, modificaciones e interpretaciones publicadas por el IASB que serán de aplicación obligatoria a partir del 1 de enero de 2013 y no han sido adoptadas anticipadamente por la Compañía:



<b><u>Norma</u></b>	<b><u>Tipo de cambio</u></b>	<b><u>Aplicación obligatoria a partir de:</u></b>
NIC-1	Mejoras. Clarificación de los requerimientos sobre información comparativa	1 de enero del 2013
NIC-16	Mejoras. Clasificación del equipo auxiliar	1 de enero del 2013
NIC-19	Enmienda. Eliminación del enfoque del corredor y cálculo de los costos financieros sobre una base neta	1 de enero del 2013
NIC-27	Enmienda. Preparación de estados financieros separados	1 de enero del 2013
NIC-28	Enmienda. Inversiones en asociadas y negocios en conjunto	1 de enero del 2013
NIC-32	Mejoras. Efecto fiscal de la distribución a los tenedores de instrumentos de patrimonio	1 de enero del 2013
NIC-34	Mejoras. Información financiera intermedia e información segmentada para los activos y pasivos totales	1 de enero del 2013
NIIF-1	Mejoras. Adición de excepciones a la aplicación retroactiva	1 de enero del 2013
NIIF-9	Mejora. Reconocimiento y medición de instrumentos financieros	1 de enero del 2015
NIIF-10	Mejora y modificaciones. Principios para la presentación y preparación de estados financieros consolidados cuando una entidad controla una o más entidades	1 de enero del 2013
NIIF-11	Enmienda y modificaciones. Principios para la presentación de información cuando una entidad tenga participación en acuerdos que son controlados conjuntamente	1 de enero del 2013

## 1.1.1

<b><u>Norma</u></b>	<b><u>Tipo de cambio</u></b>	<b><u>Aplicación obligatoria a partir de:</u></b>
NIIF-12	Enmienda y modificaciones. Revelación de información que permita evaluar la naturaleza de sus participaciones en otras entidades	1 de enero del 2013
NIIF-13	Mejora. Uniformidad en la determinación de valor razonable	1 de enero del 2013
CINIIF-20	Enmienda. Costos de desmonte en la fase de producción de una mina a cielo abierto	1 de enero del 2013

La Administración de la Compañía estima que la adopción de las mejoras y enmiendas a las NIIF y las nuevas interpretaciones antes descritas, tendrán un impacto significativo en los estados financieros en el periodo contable de su aplicación inicial.

### **2.3. Cumplimiento con las NIIF**

Los estados financieros de la Compañía comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2012 y 2011, así como al 1 de enero del 2012 (fecha de transición); incluyen además los estados de resultados y otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre del 2012 y 2011.

#### **2.3.1. Efectivo y equivalentes**

Incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras líquidas, y sobregiros bancarios no recurrentes. Los sobregiros bancarios recurrentes son presentados como pasivos corrientes en el estado de situación financiera.

### **2.4. Activos financieros**

Todos los activos financieros se reconocen y dan de baja a la fecha de negociación cuando se realiza una compra o venta de un activo financiero y son medidos inicialmente al valor razonable, más los costos de la transacción, excepto por aquellos activos financieros clasificados al valor razonable con cambios en resultados, los cuales son inicialmente medidos al valor razonable y cuyos costos de la transacción se reconocen en resultados. Todos los activos financieros reconocidos son posteriormente medidos en su totalidad al costo amortizado o al valor razonable y se presentan en activos no corrientes, excepto aquellos con vencimientos originales inferiores a 12 meses a partir de la fecha del estado de situación financiera, que se presentan como activos corrientes.

La Compañía clasifica sus activos financieros en las categorías de activos financieros mantenidos hasta su vencimiento y cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar (préstamos y cuentas por cobrar). La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los instrumentos financieros. La Administración determina la clasificación de sus instrumentos financieros en el momento del reconocimiento inicial.

**2.4.1 Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar**

Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por clientes por la venta de materiales de construcción, y afines prestados en el curso normal de los negocios. El período de crédito promedio es de 30 a 60 días que se pueden extender hasta 90 días.

**2.4.2 Otras cuentas por cobrar.-**

Representadas principalmente por préstamos a empleados y otros menores.

**2.4.3 Deterioro de activos financieros al costo amortizado** - Los activos financieros que se miden al costo amortizado, son probados por deterioro al final de cada período. El importe de la pérdida por deterioro del valor para un préstamo medido al costo amortizado es la diferencia entre el importe en libros y los flujos de efectivo estimados futuros descontados a la tasa de interés efectiva original del activo financiero. El valor en libros del activo financiero se reduce por la pérdida por deterioro directamente, excepto para las cuentas comerciales por cobrar, donde el importe en libros se reduce a través de una cuenta de provisión. Los cambios en el importe en libros de la cuenta de provisión se reconocen en el estado de resultados.

**2.5 Pasivos financieros** Los instrumentos de deuda son clasificados como pasivos financieros de conformidad con la sustancia del acuerdo contractual.

**2.5.1. Pasivos financieros medidos al costo amortizado**

Se reconocen inicialmente a su costo, neto de los costos que se hayan incurrido en la transacción. Posteriormente, se miden a su costo amortizado y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor del reembolso, se reconoce en el estado de resultados durante la vida del acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva.

**2.5.2. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar**

Son pasivos financieros, no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Después del reconocimiento inicial, a valor razonable, se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

## 2.6 Normas revisadas con efecto material sobre los estados financieros:

### NIC Y NIIF APLICADAS:

	NIC	INCIDENCIA	VALOR	CAMBIOS CONTABLES
Presentación de los Estados Financieros	1	Modificación del sistema informático, para su presentación		
Estados de Flujo de Efectivo	7	Modificación del sistema informático, para su presentación		
Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores	8	Elaboración del Manual de Políticas contables		
Hechos posteriores de la fecha del balance	10	Se revisó, pero no tuvo incidencia		
Impuestos Diferidos	12	Se dio de baja valores de la cuenta contable Cuentas por Cobrar Varias	-27.617,29	
Propiedad Planta y Equipo	17	Se procedió a la valuación, se incrementó en 77.431,60 USD. + 236.945,90 USD	314.377,52	Se incrementó tiempo depreciación, cambiando así su política
Beneficios a los empleados	19	Se provisionó por Desahucio 3443.92 USD.	(3.443,92)	Cambio sus políticas de provisiones
Contabilización e información financiera. Deterioro		Se revisó pero no tuvo incidencia		
beneficios por retiro	26	Se provisionó por Jubilación Patronal 30481.47 USD	(30.481,47)	Cambio sus políticas de provisiones
Inversiones en asociadas	28	Se revisó, pero no tuvo incidencia		
Instrumentos Financieros: presentación e información a revelar	32	Se revisó y se ajustó el sistema contable para su control y presentación		
Provisiones activos contingentes y pasivos contingentes	37	Se revisó y no tuvo incidencia		
Instrumentos Financieros: Reconocimiento y medición	39	Se revisó y no tuvo incidencia		Cambio políticas presentación y revelación
<b>TOTAL INCREMENTO NETO DEL PATRIMONIO NIIF</b>			<b>252.834,84</b>	
	<b>NIIF</b>			
Adopción por primera vez de las NIIF	1	Inició en la transición y aplicación		
Instrumentos financieros: información a revelar	7	Se midió los Instrumentos, pero no tuvo incidencia		

La Administración considera que la aplicación de las normas revisadas durante el año 2012, que a continuación se detalla, si ha tenido un efecto material sobre la posición financiera de la compañía, los resultados de sus operaciones o sus flujos de efectivo

## 2.7. Normas y revisadas emitidas pero aún no efectivas

La Compañía no ha aplicado las siguientes Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) revisadas que han sido emitidas pero aún no son efectivas:

<u>NIIF</u>	<u>Título</u>	<u>Efectiva a partir</u>
NIIF 9	Instrumentos financieros	Enero 1, 2015
NIIF 11	Acuerdos de negocios conjuntos	Enero 1, 2013
NIIF 12	Revelaciones de intereses en otras entidades	Enero 1, 2013
NIIF 13	Medición del valor razonable	Enero 1, 2013
Enmiendas a la NIIF 7	Revelaciones - Compensación de activos financieros y pasivos financieros	Enero 1, 2013
Enmiendas a la NIIF 9 y NIIF 7	Fecha obligatoria efectiva de la NIIF 9 y revelaciones de transición	Enero 1, 2015
Enmiendas a la NIIF 10, NIIF 11 y NIIF 12	Estados financieros consolidados, acuerdos conjuntos y revelaciones sobre participaciones en otras entidades: Guía de transición	Enero 1, 2013
NIC 27 (Revisada en el 2011)	Estados financieros separados	Enero 1, 2013
NIC 28 (Revisada en el 2011)	Inversiones en asociadas y negocios Conjuntos	Enero 1, 2013
Enmiendas a la NIC 32	Compensación de activos y activos Financieros	Enero 1, 2014
Enmiendas a las NIIF (NIIF 1, NIC 16, 32 y 34)	Mejoras anuales a las NIIF Ciclo 2009-2011	Enero 1, 2013

La Administración anticipa que estas enmiendas que serán adoptadas en los estados financieros la Empresa en los períodos futuros no tendrán un impacto sobre los importes de los activos y pasivos y las revelaciones la Compañía. Sin embargo, no es posible proporcionar una estimación razonable de ese efecto hasta que un examen detallado haya sido completado.

**2.8. Reclasificaciones**

Ciertas cifras de los estados financieros 2011, fueron reclasificadas con el propósito de hacerlas comparativas con las del año 2012. Ver Nota No. 2.6

**2.9 Existencias -**

Las existencias están valuadas al costo promedio. Los descuentos comerciales, rebajas y otras partidas similares obtenidas reducen el costo de adquisición. El valor neto de realización es el precio de venta que la Gerencia estima en que se realizarán las existencias en el curso normal del negocio, menos los costos para poner las existencias en condición de venta y los gastos de comercialización y distribución.

La provisión para desvalorización de existencias es calculada sobre la base de un análisis específico que realiza periódicamente la Gerencia y es cargada a resultados en el ejercicio en el cual se determina la necesidad de dicha provisión. El valor neto realizable representa el precio de venta estimado menos todos los costos de terminación y los costos necesarios para la venta

**2.10. Activos Fijos****a.- Medición Inicial**

Las partidas de activos fijos se miden inicialmente por su costo. El costo de los activos fijos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación y la puesta en condiciones de funcionamiento; incluye además una estimación inicial de cualquier costo de desmantelamiento y/o retiro del elemento o de rehabilitación de la ubicación de los activos.

**b.- Medición posterior al reconocimiento inicial**

Después del reconocimiento inicial, los activos fijos, se muestran al costo menos su depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas de deterioro de valor, en caso de existir. Los gastos de reparaciones y mantenimientos se imputan a resultados en el período en que se producen.

**c.- Depreciación**

Los terrenos no se deprecian. La depreciación de los activos fijos se calcula de acuerdo con sus vidas útiles estimadas mediante el método de línea recta. La vida útil estimada, valor residual y método de depreciación son revisados al final de cada año, siendo el efecto de cualquier cambio en el estimado registrado sobre una base prospectiva. Cuando el valor en libros de un activo fijo excede a su monto recuperable, este es reducido inmediatamente hasta su valor recuperable

A continuación se presentan las principales partidas de activos fijos, porcentajes y las vidas útiles usadas en el cálculo de la depreciación:

<u>Activo</u>	<u>Tasas</u>	<u>Años</u>
Edificios e instalaciones	3,33%	30
Muebles y enseres	10%	10
Maquinaria y equipo	10%	10
Equipo de computación	33%	3
Vehículos	5%	5

Cuando se venden o retiran los activos, se elimina su costo y depreciación acumulada y cualquier ganancia o pérdida que resulte de su disposición se incluye en el estado de resultados integrales. Los trabajos en curso representan los proyectos que se encuentran en construcción y se registran al costo. Esto incluye el costo de construcción y otros costos directos. Las construcciones en proceso no se deprecian hasta que los activos relevantes se terminen y estén operativos.

**d. Disposición de activos fijos**

La utilidad o pérdida que surja del retiro o venta de una partida del activo fijo es reconocida en los resultados del periodo que se informa y es calculada como la diferencia entre el precio de venta y el valor en libros del activo a la fecha de la transacción.

**e. Intangibles**

El rubro Intangibles incluye activos de duración limitada, los cuales se presentan al costo, neto de la correspondiente amortización y pérdida acumulada por deterioro en su valor, de ser aplicables. En este rubro se incluye la licencia de un software adquirido para la implementación del Sistema ISHIDA, el cual se capitaliza sobre la base de los costos incurridos para adquirir o poner en uso el programa de cómputo específico. Estos costos serán amortizados bajo el método de línea recta cuando se culmine su implementación en el año 2012. El período de amortización y el método de amortización se revisarán al final de cada año para asegurar que sean consistentes con el patrón de beneficios económicos de las partidas de intangibles.

Los costos asociados con el desarrollo o mantenimiento de sistemas se reconocen como gasto cuando se incurren. Los costos que se asocian directamente con la implementación de un sistema y que probablemente generarán beneficios económicos más allá de su costo por más de un año, se reconocen como activos intangibles

**2.11. Obligaciones Laborales****a) Beneficios a corto plazo**

Son beneficios según disposiciones establecidas por el Código de Trabajo la Compañía entrega a sus empleados y trabajadores una participación del 15% sobre las utilidades del ejercicio antes de impuestos. La participación laboral se registra con cargo a los resultados del ejercicio con base en las sumas por pagar exigibles por los trabajadores y se presenta como parte del costo de ventas, los gastos administrativos o gastos de ventas en función de la labor de la persona beneficiaria de este beneficio.

**b) Beneficios post-empleo**

Son beneficios post-empleo aquellos que se liquidan después de que el empleado ha concluido su relación laboral con la Compañía, diferentes de los beneficios por terminación.

**c) Planes de aportaciones definidas (aportes al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social - IESS):** El costo de estos planes fueron determinados con base en la legislación



laboral vigente, la cual establece que los empleadores deberán pagar al IESS el 12.15% de las remuneraciones mensuales percibidas por los empleados durante el periodo que se informa.

- d) **Planes de beneficios definidos (jubilación patronal y desahucio)**: el costo de estos beneficios definidos por la leyes laborales Ecuatorianas fueron determinados utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada, con valoraciones actuariales efectuadas por peritos independientes, realizadas al final de cada periodo sobre el que se informa. Las ganancias o pérdidas actuariales, así como los costos por servicios pasados fueron reconocidas de manera inmediata.

## 2.12. **Impuestos**

El gasto por impuesto a la renta es la suma del impuesto a la renta por pagar corriente.

### 2.12.1. **Impuesto corriente**

Se basa en la utilidad gravable (tributaria) registrada durante el año. La utilidad gravable difiere de la utilidad contable, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles y partidas que no serán gravables o deducibles.

#### a) **Activos por impuestos corrientes**

Los activos por impuestos corrientes incluyen las retenciones en la fuente que le han sido efectuadas a la Compañía y los pagos efectuados en calidad de anticipos del impuesto a la renta.

#### 1) **Retenciones en la fuente:**

Las retenciones en la fuente que le han sido efectuadas a la Compañía durante el periodo que se informa y en periodos anteriores podrán ser utilizadas para: i) el pago del impuesto a la renta reconocido en los resultados del periodo que se informa o en el pago del impuesto a la renta reconocido en los resultados de los próximos 3 años, o, ii) recuperado mediante reclamos de pago en exceso o pago indebido antes de que se cumplan los plazos de prescripción de ese derecho legal, es decir, 3 años contados desde la fecha de presentación de la declaración del impuesto a la renta del año correspondiente.

**2) Anticipo mínimo del impuesto a la renta:**

A partir del 2010, los contribuyentes deben pagar un anticipo mínimo del impuesto a la renta que será determinado mediante la suma aritmética de los siguientes rubros:

- El 0.4% del Activo total, menos ciertas deducciones
- El 0.4% del total de ingresos gravables para el cálculo del impuesto a la renta
- El 0.2% del patrimonio, sin incluir pérdidas del año y de años anteriores.
- El 0.2% del total de costos y gastos deducibles para el cálculo del impuesto a la renta, incluyendo las deducciones por incremento neto de empleados y pagos al personal discapacitado.

El valor determinado como anticipo mínimo del impuesto a la renta será cancelado por los contribuyentes de la siguiente manera:

**Primera cuota:** En julio del año siguiente, se pagará el equivalente al 50% de la diferencia establecida entre el valor determinado como anticipo mínimo del impuesto a la renta y la totalidad de las retenciones en la fuente que le hayan sido efectuadas a la Compañía en el año anterior.

**Segunda cuota:** En septiembre del año siguiente, se pagará un valor igual al determinado en la primera cuota.

**Tercera cuota:** En abril del año subsiguiente, se pagará la diferencia establecida entre el valor determinado como anticipo mínimo del impuesto a la renta y los pagos efectuados en la primera y segunda cuota. Este remanente podrá ser cancelado con retenciones en la fuente que le hayan sido efectuadas a la Compañía durante el periodo que se informa.

**b) Pasivos por impuestos corrientes**

El pasivo por impuesto corriente se calcula estableciendo el mayor valor entre el impuesto a la renta causado y el anticipo mínimo del impuesto a la renta.

**3) Cálculo del impuesto a la renta causado:**

El cálculo del impuesto a la renta causado se basó en las ganancias fiscales (base imponible del impuesto) registradas durante el año, es decir, sobre los ingresos gravados del periodo fiscal menos los gastos deducibles en ese mismo periodo. La utilidad contable difiere de la base imponible por la existencia de: 1) Ingresos exentos, ingresos no gravados o ingresos que serán gravables en el futuro, 2) Gastos no deducibles, gastos sin efectos fiscales o gastos que serán deducibles en el futuro, 3) amortizaciones de pérdidas tributarias que se hayan obtenido en los últimos 5 ejercicios tributarios anteriores, y, 4) otras partidas deducibles establecidas en la legislación tributaria vigente.

Para los años 2012 y 2011, el impuesto a la renta causado fue calculado con base en la tarifa vigente del 23% y 24% respectivamente; esta tarifa se reduce en 10 puntos porcentuales para la base imponible que se capitalice hasta el 31 de diciembre del siguiente año. Las pérdidas tributarias o bases imponibles negativas otorgan al contribuyente el derecho de amortizar esas pérdidas durante los 5 periodos fiscales siguientes, sin que sobrepase en cada año el 25% de las respectivas bases imponibles.

**2) Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones:**

Con fecha 29 de diciembre del 2010 se promulgó el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, el mismo que establece entre otros aspectos importantes, las siguientes reformas tributarias:

- Exoneración de retención en la fuente de impuesto a la renta en pago de intereses de créditos externos otorgados por instituciones financieras.
- Exoneración del impuesto a la salida de divisas en los pagos de capital e intereses por créditos otorgados por instituciones financieras destinados al financiamiento de inversiones previstas en este Código.
- Creación del salario digno
- Reducción de la tarifa del impuesto a la renta para sociedades al 24%, 23% y 22% para los ejercicios fiscales 2011, 2012 y 2013 en adelante, respectivamente.

**3) Calculo del pasivo por impuesto corriente:**

Cuando el impuesto causado sea superior al anticipo mínimo del impuesto a la renta, el contribuyente deberá cancelar la diferencia utilizando las retenciones en la fuente que le hayan sido efectuadas durante el periodo fiscal que no hayan sido previamente

utilizadas para cancelar la tercera cuota del pago del valor determinado como anticipo mínimo del impuesto a la renta.

Cuando el valor determinado como anticipo mínimo del impuesto a la renta sea superior al impuesto a la renta causado, el contribuyente podrá solicitar a la Administración fiscal la devolución del anticipo pagado, cuando por caso fortuito o fuerza mayor, se haya visto afectado gravemente la actividad económica del sujeto pasivo; esta opción está disponible para los contribuyentes cada trienio. En caso de que la Administración de la Compañía decida no solicitar la devolución del anticipo, este valor se constituirá en un pago definitivo del impuesto a la renta.

Para los años 2012 y 2011, el impuesto reconocido como pasivo por impuesto corriente fue establecido con base en el valor determinado como anticipo mínimo del impuesto a la renta.

### **2.13. Impuestos corrientes y diferidos**

Se reconocen como ingreso o gasto, y son incluidos en el resultado, excepto en la medida en que hayan surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado ya sea en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto también se reconoce fuera del resultado; o cuando surgen del registro inicial de una combinación de negocios.

#### **2.13.1 Ingresos diferidos**

Las transacciones por las cuales la Compañía, recibe efectivo son registradas como ingresos diferidos y se registran en los resultados del año en la medida en que se incurran.

### **2.14 Contingencias**

Un pasivo contingente es divulgado cuando la existencia de una obligación solo será confirmada por eventos futuros o cuando el importe de la obligación no puede ser medido con suficiente confiabilidad. Los activos contingentes no son reconocidos, pero son divulgados cuando es probable que se produzca un ingreso de beneficios económicos hacia la compañía. Por su naturaleza las contingencias solo se resolverán cuando uno o más eventos futuros ocurran o no. La determinación de la contingencia involucra inherentemente el ejercicio del juicio y el cálculo de estimados de los resultados de eventos futuros.

**2.15. Reconocimiento de ingresos**

Se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el importe estimado de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que la Empresa pueda otorgar.

**2.16. Costos y gastos**

Los costos y gastos, incluyendo la depreciación de los activos fijos se reconocen en los resultados del año en la medida en que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago.

**2.17 Reconocimiento de ingresos, costos y gastos -**

Los ingresos por la venta de productos se reconocen cuando se cumplen las siguientes condiciones:

- a) la transferencia al comprador de los riesgos significativos y los beneficios de la propiedad de los productos;
- b) la empresa ya no retiene la continuidad de la responsabilidad gerencial en el grado asociado usualmente a la propiedad, ni el control efectivo de los productos vendidos;
- c) el importe de ingresos puede ser medido confiablemente;
- d) es probable que los beneficios económicos relacionados con la transacción fluirán a la empresa; y,
- e) los costos incurridos o a ser incurridos por la transferencia pueden ser medidos confiablemente.

El costo de ventas, que corresponde al costo de producción de los productos que comercializa la Compañía, se registra cuando se entregan los bienes, de manera simultánea al reconocimiento de los ingresos por la correspondiente venta. Los otros costos y gastos se reconocen a medida que devengan, independientemente del momento en que se paguen, y se registran en los períodos con los cuales se relacionan.

Los costos financieros se registran como gasto cuando se devengan e incluyen los cargos por intereses y otros costos incurridos relacionados con los préstamos recibidos. Los costos financieros no devengados se presentan disminuyendo el pasivo que les dio origen.

## **2.18 Impuesto a la renta diferido –**

El impuesto a la renta diferido se reconoce utilizando el método del pasivo sobre las diferencias temporales entre las bases impositivas de los activos y pasivos y sus importes en libros a la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa.

Los pasivos por impuesto diferido se reconocen por todas las diferencias temporales imponibles, salvo las diferencias temporales imponibles relacionadas con las inversiones en subsidiarias, asociadas y participaciones en negocios conjuntos, cuando la oportunidad de su reversión se pueda controlar, y sea probable que las mismas no se reversen en el futuro cercano.

Los activos por impuesto diferido se reconocen por todas las diferencias temporales deducibles, y por la compensación futura de créditos fiscales y pérdidas tributarias arrastrables no utilizadas, en la medida en que sea probable la existencia de ganancias imponibles disponibles futuras contra las cuales se puedan compensar dichas diferencias temporales deducibles, y/o se puedan utilizar dichos esos créditos fiscales y pérdidas tributarias arrastrables, salvo las diferencias temporales deducibles relacionadas con las inversiones en subsidiarias, asociadas y participaciones en negocios conjuntos, donde los activos por impuesto diferido se reconocen solamente en la medida en que sea probable que las diferencias temporales deducibles se reviertan en un futuro cercano, y que existan ganancias imponibles disponibles futuras contra las cuales se puedan compensar dichas diferencias.

El importe en libros de los activos por impuesto diferido se revisa en cada fecha de cierre del periodo sobre el que se informa y se reduce en la medida en que ya no sea probable la existencia de suficiente ganancia imponible futura para permitir que esos activos por impuesto diferido sean utilizados total o parcialmente. Los activos por impuesto diferido no reconocidos se reevalúan en cada fecha de cierre del periodo sobre el que se informa y se reconocen en la medida en que se torne probable la

existencia de ganancias imponibles futuras que permitan recuperar dichos activos por impuesto diferido no reconocidos con anterioridad.

Los activos y pasivos por impuesto diferido se miden a las tasas impositivas que se espera sean de aplicación en el ejercicio en el que el activo se realice o el pasivo se cancele, en base a las tasas impositivas y normas fiscales que fueron aprobadas a la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa, o cuyo procedimiento de aprobación se encuentre próximo a completarse a esa fecha.

El impuesto diferido se reconoce en relación a la partida que lo origina, ya sea en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio neto.

Los activos y pasivos por impuesto diferido se compensan si existe un derecho legalmente exigible de compensar los activos y pasivos por impuesto a la renta corriente, y si los impuestos diferidos se relacionan con la misma autoridad tributaria y la misma jurisdicción fiscal.

#### **2.19. Reserva legal**

La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 5% de la utilidad anual sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 20% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo pero puede ser capitalizada en su totalidad.

#### **2.20 Resultados acumulados**

Los resultados acumulados al cierre del período que se informa incluyen:

##### **a) Resultados acumulados a libre disposición**

Los resultados acumulados a libre disposición corresponden a los obtenidos por la Compañía hasta el 31 de diciembre del 2011 de acuerdo con PCGA previos más los resultados obtenidos a partir del 1 de enero del 2012 de acuerdo con las disposiciones contenidas en las NIIF. La Junta General de Socios puede distribuir o disponer el destino de estos resultados.

b) **Resultados acumulados establecidos en el proceso adopción de las NIIF por primera vez**

Los resultados acumulados establecidos en el proceso de adopción de las NIIF por primera vez incluyen los efectos que surgen del proceso de conversión de los estados financieros de la Compañía de conformidad con lo mencionado en la “NIIF-1: Adopción de las NIIF por primera vez”.

El saldo acreedor de esta cuenta podrá ser capitalizado en la parte que exceda al valor de las pérdidas acumuladas y las pérdidas del periodo que se informa, así como utilizado en absorber pérdidas o devuelto en el caso de liquidación de la Compañía. El saldo deudor de esta cuenta podrá ser absorbido por las utilidades acumuladas y las utilidades del periodo que se informa.

c) **Resultados acumulados: reserva de capital**

De acuerdo a disposiciones emitidas por la Superintendencia de Compañías el saldo acreedor de la cuenta patrimonial reserva de capital generados hasta el año anterior al periodo de transición de aplicación a las NIIF deben ser transferidos a la cuenta patrimonial Resultados Acumulados, subcuenta denominada Reserva de capital.

El saldo de esta cuenta solo podrá ser capitalizados en la parte que exceda al valor de las pérdidas acumuladas y las pérdidas del periodo que se informa, así como utilizado en absorber pérdidas o devuelto en el caso de liquidación de la Compañía.

2.21. **Resultados acumulados del proceso adopción NIIF por primera vez**

a) **Estimaciones contables**

La preparación de los estados financieros está de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, incluye el uso de ciertas estimaciones contables para determinar la valuación de activos, pasivos y resultados, así como la revelación de pasivos y activos contingentes. En opinión de la administración tales estimaciones y



supuestos basaron en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de los montos estimados

### **3. ADOPCION DE LAS NIIF POR PRIMERA VEZ**

#### **3.1 Resoluciones emitidas por la Superintendencia de Compañías:**

Superintendencia de Compañías según Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008, publicada en el R.O. No. 498 del 31 de diciembre del 2008; establece el cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF", por parte de las compañías y entes sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, encontrándose ésta Compañía en el tercer grupo, estableciendo su período de transición el año 2011 e implementación NIIF a partir del 1 de enero del 2012.

#### **3.2 Proceso de adopción de las NIIF por primera vez**

Los estados Financieros de la Compañía al 31 de diciembre del 2011 y 2010 fueron preparados originalmente de conformidad con las NEC (PCGA previos). En cumplimiento de los requerimientos de las NIIF y para propósitos comparativos la Administración de la Compañía procedió a preparar los siguientes estados financieros en base a las NIIF-1:

##### **a) Estado de situación financiera de apertura emitido el 1 de enero del 2011:**

El proceso de conversión de este estado financiero se realizó con base en los requerimientos establecidos en la "NIIF-1: Adopción por Primera vez de las NIIF". Las políticas contables utilizadas en la preparación del estado financiero de apertura fueron las detalladas en la "Nota 2.6 Normas revisadas con efecto material sobre los estados financieros

##### **b) Estados financieros comparativos emitidos al 31 de diciembre del 2011:**

En la preparación de estos estados financieros comparativos se utilizaron las políticas contables señaladas en la “Nota 2: Resumen de las políticas contables significativas”

### **3.3 Procedimientos efectuados durante el proceso de adopción de las NIIF**

#### **3.4**

##### **a) Procedimientos generales:**

- i. Se reconocieron todos los activos y pasivos según requerimiento NIIF
- ii. No se reconocieron como activos o pasivos las partidas que las NIIF no lo permitieron
- iii. Se reclasificaron las partidas según clasificación establecida por las NIIF
- iv. Se aplicó las NIIF al medir todos los activos y pasivos reconocidos

##### **b) Principales modificaciones:**

- i Cambios en la presentación de los estados Financieros, incluyendo el estado de resultados integrales
- ii. Cambios en las políticas contables y criterios de medición
- iii. Corrección de errores contables en el caso de existir
- iv. Incremento significativo de revelaciones en las notas a los estados Financieros

#### **3.4 Prohibiciones a la aplicación retroactiva**

##### **a) Estimaciones:**

La NIIF-1 establece que las estimaciones de la Compañía realizadas según las NIIF, en la fecha de transición, serán coherentes con las estimaciones hechas para la misma fecha según los PCGA previos (después de realizar los ajustes necesarios para reflejar cualquier diferencia en las políticas contables), a menos que exista evidencia objetiva de que estas estimaciones fueran erróneas.

#### **3.5 Exenciones a la aplicación retroactiva**

a) **Beneficios a empleados:**

Según la “NIC-19: Beneficios a los empleados”, la Compañía puede optar por la aplicación del enfoque de la “banda de fluctuación”, según el cual no se reconoce la totalidad de las pérdidas y ganancias actuariales en los planes de beneficios definidos. La aplicación retroactiva de este enfoque requiere que la Compañía separe la porción reconocida y la porción por reconocer, de las pérdidas y ganancias actuariales acumuladas, desde el comienzo del plan hasta la fecha de transición a las NIIF. No obstante, la exención de la “NIIF-1: Adopción de las NIIF por primera vez” permite a la Compañía reconocer todas las pérdidas y ganancias actuariales acumuladas en la fecha de transición a las NIIF.

3.6 **Conciliación del patrimonio**

Las conciliaciones que se presentan muestran la cuantificación del impacto de la transición a las NIIF sobre la situación financiera.

3.7 **Flujos de efectivo**

Para la elaboración del estado de flujo de efectivo, la Compañía registra todos sus documentos de mayor liquidez adquiridos.

3.8

**GESTION DE RIESGOS FINANCIEROS**

En el curso normal de sus negocios y actividades de financiamiento, la Empresa está expuesta a distintos riesgos de naturaleza financiera que pueden afectar de manera más o menos significativa al valor económico de sus flujos y activos y, en consecuencia, sus resultados.

La Empresa dispone de una organización y de sistemas de información, que permiten identificar dichos riesgos, determinar su magnitud, proponer medidas de mitigación, ejecutar dichas medidas y controlar su efectividad.

A continuación se presenta una definición de los riesgos que enfrenta la empresa, una caracterización y una descripción de las medidas de mitigación actualmente en uso si es el caso.

- a) Identificar riesgos financieros a los cuales se encuentra expuesta.
- b) Cuantificar la magnitud de los riesgos identificados.
- c) Proponer alternativas para mitigar los riesgos financieros.
- d) Verificar el cumplimiento de las medidas aprobadas por la Administración, y
- e) Controlar la efectividad de las medidas adoptadas.

### 3.8.1

#### **RIESGO DE CREDITO**

El riesgo de crédito corresponde al riesgo de que una de las partes de un instrumento financiero incumpla con sus obligaciones contractuales resultando en una pérdida financiera para la Compañía.

Por el giro del negocio, la Empresa realiza sus ventas a clientes particulares mediante ventas al contado, crédito, transferencias en el caso de clientes a crédito se les vende previa calificación así como evaluación de su situación financiera.

### 3.8.2

#### a) **RIESGO DE LIQUIDEZ**

La Administración de la Empresa ha establecido un marco de trabajo apropiado para la gestión de liquidez de manera que la gerencia pueda manejar los requerimientos de financiamiento a corto, mediano y largo plazo así como la gestión de liquidez. La Empresa maneja el riesgo de liquidez manteniendo mediante presupuestos de ventas y planificación de gastos, mediante un monitorio mensual los flujos de efectivo, generando para el efecto: reservas, facilidades financieras adecuadas, y conciliando los perfiles de vencimiento de los activos y pasivos financieros.

Los resultados obtenidos durante los años 2012 y 2011 han deteriorado la liquidez de la Compañía, sin embargo, debido a las decisiones adoptadas por la Administración hay

nota de activos y pasivos corrientes, informamos que sus activos financieros, incluido inventarios superan a sus pasivos financieros.

Con estos antecedentes informamos que no se espera que la Compañía tenga problemas de liquidez durante el año 2013, salvo factores externos no inherentes a la compañía. La Administración de la empresa es la que tiene la responsabilidad final por la gestión de liquidez.

**b) Riesgo de capital**

La Administración gestiona su capital para asegurar que la Compañía estará en capacidad de continuar como empresa en marcha mientras que maximiza el rendimiento a sus accionistas a través de la optimización de los gastos, deuda y patrimonio.

La Administración de la Compañía financia sus activos con recursos de terceros, préstamos de instituciones bancarias. Los activos provienen principalmente del: i) financiamiento directo recibido de proveedores que no generan costos financieros explícitos y tienen vencimientos entre 30 y 45 días plazo, y ii) reconocimiento de provisiones a largo plazo que no generan costos financieros.

#### 4. CAJA Y BANCOS

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Caja	960,00	1.220,10
Bancos	28.255,28	43.805,10
<b>Total</b>	<b>29.215,28</b>	<b>45.025,20</b>

#### Bancos –

Son depósitos de efectivo en cuentas corrientes de bancos locales, los cuales no generan interés.

#### 5. INVERSIONES

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Inversiones	6.673,50	2.455,45
	<b>6.673,50</b>	<b>2.455,45</b>

**Inversiones.-**

Son valores que corresponden a inversiones en Cooperativa Alfonso Jaramillo León y Cooperativa Multiempresarial.

**6. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Cientes Varios	524.623,33	793.333,96
Cuentas por cobrar empleados	4.683,38	3.978,92
Cuentas por cobrar varios	264.041,18	202.882,76
Cuentas por cobrar terceros	31.628,78	31.628,78
<b>Total</b>	<b>824.976,67</b>	<b>1.031.824,42</b>

**Cientes.-**

Son valores a cobrar a clientes, cheques posfechados, etc. Las cuentas por cobrar comerciales son de vencimiento corriente, no devengan intereses.

**Cuentas por Cobrar varias.-**

Son valores que corresponden a: la segmentación de clientes por el área de proyectos.

**7. PROVISION INCOBRABLES**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Provisión Incobrables	17.324,03	17.324,03
<b>Total</b>	<b>17.324,03</b>	<b>17.324,03</b>

### **Provisión Incobrables**

En opinión de la Gerencia de la Compañía, la provisión para cuentas de cobranza dudosa al 31 de diciembre de 2012 y de 2011, cubren el riesgo de crédito de este rubro a esas fechas.

## **8. IMPUESTOS ANTICIPADOS**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
IVA pagado	17.773,22	53.228,31
Crédito Tributario IR corriente	41.076,68	39.348,76
Crédito Tributario IR Acumulado	97.312,55	57.963,79
Anticipo IR	43.429,56	35.779,48
<b>Total</b>	<b>199.592,01</b>	<b>186.320,34</b>

### **Crédito Tributario IR corriente.-**

Son valores que corresponden a retenciones recibidas durante el período 1 de enero al 31 de diciembre del 2012.

### **Crédito Tributario IR acumulado.-**



Son valores que corresponden a retenciones que se han recibido de nuestros clientes en años anteriores.

**Anticipo IR.-**

Son valores que corresponden a la cancelación del anticipo del impuesto a la renta, según lo establecido por la normativa tributaria y correspondiente a los años 2011 y 2012.

**9. INVENTARIOS**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Inventarios mercaderías	806.001,28	694.837,98
Importaciones en tránsito	4.049,20	17.459,20
Proyectos en proceso	21.000,01	10.927,71
<b>Total</b>	<b>831.050,49</b>	<b>723.224,89</b>

**Mercadería.-**

Corresponde a valores de Mercadería que tiene la empresa. Para sus inventarios utiliza el método promedio y sistema permanente.

**Proyectos en Proceso.-**

Son valores que corresponden a mercadería que tiene la empresa destinado para proyectos en proceso como otro segmento de clientes.

**10. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	Saldo NEC al					Saldo NIIF al
	31-12-11	REVALUAC NIIF	SALDO NIIF 01-01-2012	ADICIONES 2012	BAJAS 2012	31-12-12
<b>COSTO</b>						
Edificio Nave	438.617,20		438.617,20			438.617,20
Edificio Oficina	185.622,52	77.431,62	263.054,14			263.054,14
Terreno		236.945,90	236.945,90			236.945,90
Herramientas	623,88		623,88			623,88
Vehiculo	159.613,48		159.613,48			159.613,48
Equipo de Oficina	7.018,89		7.018,89			7.018,89
Muebles y Enseres	19.547,79		19.547,79			19.547,79
Equipo de Computacion	36.859,43		36.859,43	3.097,55		39.956,98
<b>TOTAL COSTO</b>	<b>847.903,19</b>	<b>314.377,52</b>	<b>1.162.280,71</b>	<b>3.097,55</b>	<b>0,00</b>	<b>1.165.378,26</b>
<b>DEPRECIACION</b>						
Dep. Acum. Edificios Oficina	38.665,23		38.665,23	5.024,70		43.689,93
Dep. Acum. Nave	47.744,00		47.744,00	14.620,58		62.364,58
Dep. Acum. Muebles y enseres	6.278,02		6.278,02	1.954,68		8.232,70
Dep.Acum.Herramientas	284,70		284,70	62,40		347,10
Dep.Acum.Equipo de Oficina	1.450,17		1.450,17	701,88		2.152,05
Dep.Acum. Equipo de Computacion	27.604,23		27.604,23	9.609,10		37.213,33
Dep.Acum.Vehiculos	72.240,53		72.240,53	31.922,64		104.163,17
<b>DEPREC ACUMULADA</b>	<b>194.266,88</b>	<b>0,00</b>	<b>194.266,88</b>	<b>63.895,98</b>	<b>0,00</b>	<b>258.162,86</b>
<b>ACTIVO FLJO NETO</b>	<b>653.636,31</b>	<b>314.377,52</b>	<b>968.013,83</b>	<b>-60.798,43</b>	<b>0,00</b>	<b>907.215,40</b>

**Propiedad, Planta y Equipo.-**

Como parte del proceso de primera adopción, la Compañía optó por valorizar su activo fijo a su valor razonable basado en el informe de Avaluac Cía. Ltda., Perito valuador con –registro nacional de Peritos # S.C RNP – No. 005 con Resolución No. 00.Q.ICI..005 del 10 de octubre del 2000, y utilizar este valor como costo atribuido, acogiéndose a la exención permitida por la NIIF 1. Ver Nota No. 3.3 literal a), Párrafo i) y b). La Compañía realizó una revisión del costo y de los componentes de los

principales activos fijos de la Compañía, revisando los valores residuales, vidas útiles y métodos de depreciación.

Como consecuencia se registró un incremento del rubro “Terrenos, remodelación de Edificios y Maquinaria y Equipo” por ajuste de transición a NIIF en el patrimonio neto por USD 314.377,52

## 11. ANTICIPOS Y GARANTIAS

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Anticipos Proveedores	11.465,44	11.465,44
Garantías importaciones	500,00	2.500,00
<b>Total</b>	<b>11.965,44</b>	<b>13.965,44</b>

### Anticipo Proveedores

Son valores que corresponden a anticipo entregado a proveedores de la compañía por compra de mercadería. Los conceptos que componen este rubro tienen vencimiento corriente y no generan intereses.

### Garantías Importaciones

Valores que corresponden a importaciones desde Perú.

## 12. OBLIGACIONES BANCARIAS C/P

El saldo al 31 de diciembre incluye:

Cuenta	% Inicial	Fecha de	Fecha de	Saldo según	Tipo de
	Anual Nominal	Emisión	Vencimiento	balance 31 dic 12	Garantía
<b>Banco Pichincha</b>					
Operación 703124	5,15%	22.04/2010	24.02/2015	53.815	Pagaré
<b>Total Banco Pichincha</b>				<b>53.815</b>	
<b>Banco Internacional</b>					
Operación No. 800308023	9,76%	19/06/2012	04/06/2013	79.130,46	Pagaré
Operación No. 800307309	11,03%	31/03/2010	15/03/2013	11.581,29	Pagaré
<b>Total Préstamos Bancar</b>				<b>90.711,75</b>	
<b>Produbanco</b>					
Operación No 1652488	11,83	05/10/2011	07/09/2015	11.999,15	Pagaré
<b>total Créditos C/P</b>				<b>156.526,00</b>	

### Préstamos Bancarios.-

Pasivo financiero que corresponden a préstamos obtenidos de instituciones del sistema financiero ecuatoriano. Créditos obtenidos sobre firmas y generan intereses explícitos a tasas vigentes en el mercado financiero.

### 13. CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	2012	2011
Proveedores Varios por Pagar	1.291.199,02	998.718,78
Proveedores de Importaciones	109.401,48	131.720,02
<b>Total</b>	<b>1.400.600,50</b>	<b>1.130.438,80</b>

**Proveedores Locales varios por pagar.-**

Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por la Compañía por la compra de bienes y servicios en el curso normal de sus operaciones a proveedores nacionales y otros. El período de crédito promedio sobre la prestación de servicios tiene vencimiento corriente y no generan intereses.

**Proveedores Importaciones por pagar.-**

Valores que corresponden a proveedor del exterior Onduline, que tiene la compañía para el desarrollo de sus actividades.

**14. OBLIGACIONES CON EMPLEADOS**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Sueldos por pagar	17.228,80	14.934,36
Décimo tercer sueldo por pagar	2.354,00	2.821,95
Décimo cuarto sueldo por pagar	3.401,33	3.893,29
Vacaciones por pagar	19.584,31	9.342,08
Aportes coop. Multiempresarial	1.056,01	842,00
<b>Total</b>	<b>43.624,45</b>	<b>31.833,68</b>

**Sueldos por Pagar.-**

Valores de Sueldos por pagar de la Empresa, mes de diciembre del 2012.

**Décimos por pagar.-**

Incluye valores de beneficios sociales calculados de acuerdo con la legislación laboral ecuatoriana.

15. **OBLIGACIONES CON SRI**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
IVA cobrado	44.827,84	55.100,49
Rte. Fte IVA 30%	336,84	139,74
Rte. Fte. IVA 70%	571,26	720,13
Rte. Fte. IVA 100%	151,81	518,40
Rte. Fte. IR 1%	2.166,99	4.314,06
Rte. Fte. IR 2%	281,97	353,06
Rte. Fte. IR 8%	84,61	82,61
Rte. Fte. IR 10%	7,34	1,00
Rte. Fte. Empleados	415,46	600,00
IR por pagar	14.432,04	14.432,04
Impuestos por Pagar	43.201,58	67.598,73
<b>Total</b>	<b>106.477,74</b>	<b>143.860,26</b>

**Impuesto por Pagar.-**

Son todos los movimientos del pasivo corriente que tiene la Compañía con el ente de control. La administración de la Compañía considera que ha satisfecho adecuadamente sus obligaciones establecidas por la legislación tributaria vigente. Este criterio podría eventualmente ser ratificado o no por la administración tributaria en una eventual revisión fiscal.

16. **OBLIGACIONES CON EL IESS**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Aportes por pagar	6.073,14	7.737,36
Préstamos por pagar empleados	1.143,99	1.370,21
fondos de reserva por pagar	142,49	431,20
	<hr/>	<hr/>
<b>Total</b>	<b>7.359,62</b>	<b>9.538,77</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**Aportes por pagar.-**

Incluye aportaciones al personal del mes de diciembre 2012 y préstamos de los empleados.

**17. OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Anticipos recibidos de clientes	43.414,75	42.865,95
	<hr/>	<hr/>
<b>Total</b>	<b>43.414,75</b>	<b>42.865,95</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**Anticipo de Clientes.-**

Corresponden a pagos anticipados para cumplimiento de contratos.

**18. OBLIGACIONES BANCARIAS L/P**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

Cuenta	% Inicial	Fecha de	Fecha de	Saldo según balance 31 dic 12	Tipo de Garantía
	Anual Nominal	Emisión	Vencimiento		
<b>CORRIENTE</b>					
<b>NO CORRIENTE</b>					
Bco. Picincha Operación 703124	5,15%	22.04/2010	24.02/2015	41.619,50	pagaré
Bco. Internac. Operación No. 800308023	9,76%	19.06/2012	04.06/2013	127.247,88	pagaré
Bco. Internac Operación No. 800307309	11,03%	31.03/2010	15.03/2013	8.561,57	pagaré
Bco. Produb. Operación No 1652488	11,83	05/10/2011	07.09/2015	24593,48	pagaré
<b>Total Prést.Banc L/P</b>				<b>202.022,43</b>	

### **Préstamos Bancarios.-**

Pasivo financiero que corresponden a préstamos porción no corriente, obtenidos de instituciones del sistema financiero ecuatoriano. Créditos obtenidos sobre firmas y generan intereses explícitos a tasas vigentes en el mercado financiero.

### **19. PRESTAMOS ACCIONISTAS**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	2012	2011
Ing. ABC	166.135,65	32.201,23
Sra. DEF	10.479,50	11.210,01
Eco. GHI		7.147,44
<b>Total</b>	<b>176.615,15</b>	<b>50.558,68</b>

### **Prestamos Accionistas.-**



Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por la Compañía con los socios. El período de crédito promedio sobre la prestación de valores tiene vencimiento no corriente y generan intereses.

## 20. PRESTAMOS DE TERCEROS

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
RITA MARIN	105.798,74	105.798,74
MARIN JUAN	49.000,00	49.000,00
MARIN DIEGO	100.000,00	50.000,00
MARIN CARMEN	168.000,00	163.000,00
<b>Total</b>	<b>422.798,74</b>	<b>367.798,74</b>

### *Prestamos de Terceros.-*

Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por la Compañía con terceros. El período de crédito promedio sobre la prestación de servicios tiene vencimiento corriente y generan intereses.

## 21. PROVISION

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	<b>2012</b>
Jubilación patronal por pagar	30.481,47
Desahucio por pagar	3.443,92
<b>Total</b>	<b>33.925,39</b>

### *Jubilación patronal y desahucio*

El costo de estos beneficios definidos por las leyes laborales ecuatorianas fueron determinados utilizando el Método de la Unidad de Crédito Proyectada,

según literal 2.11 párrafo d). Para año 2012 se provisionó para desahucio el valor de USD 3.443,92 y por Jubilación Patronal por USD \$. 30.481,47

## 22. RESULTADOS:

### INGRESOS:

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	NOTA	2012	2011
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>22</b>	<b>5.902.348,61</b>	<b>5.827.259,75</b>
VENTA NETA MERCADERIA		5.803.126,78	5.666.188,43
VENTA BRUTA MERCADERIA		6.146.118,36	5.954.827,15
(-) DESCTO VENTAS MERCADERIAS		-139.135,06	-145.943,93
(-) DEV. VENTAS MERCADERIAS		-203.856,52	-142.694,79
VENTA NETA PROYECTOS		99.221,83	161.071,32
VENTA BRUTA PROYECTOS		99.221,83	169.690,58
(-) DEV. EN VENTA PROYECTOS			-8.619,26
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		<b>66.634,43</b>	<b>75.551,97</b>
TRANSPORTE DE MERCADERIAS		3.196,04	3.190,72
ESTIBAJE			193,60
INTERESES			274,83
INGRESOS VARIOS		63.438,39	71.892,82
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>5.968.983,04</b>	<b>5.902.811,72</b>

### **Para la determinación de los ingresos.-**

La Compañía, adoptó el método del calcular al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar. Según Nota No. 2.15.

## 23.- **COSTOS Y GASTOS POR SU NATURALEZA**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	2012	2011
<b>COSTO OPERATIVO</b>	<b>5.134.280,74</b>	<b>5.117.025,30</b>
<b>COSTO DE VENTAS</b>	<b>5.058.689,91</b>	<b>4.980.456,13</b>
COSTO DE MERCADERIA	5.221.351,65	5.129.002,27
(-) DESCTO EN COMPRA MERCADERIA	-162.539,37	-172.153,14
AJUSTE DE INVENTARIO	-122,37	17.512,11
ESTIBAJE DE MERCADERIA		6.094,89
COSTO PROYECTOS	75.590,83	136.569,17
COSTO MATERIA PRIMA	18.481,43	56.686,37
COSTOS M O D PROYECTOS	51.304,64	66.523,75
Costos Indirectos	5.804,76	13.359,05
Total Otros Costos Indirectos	5.804,76	13.359,05
<b>GASTOS</b>	<b>1.031.779,99</b>	<b>1.142.027,79</b>
GASTOS ADMINISTRATIVOS	374.196,59	450.908,06
GASTOS VENTAS	502.809,20	559.765,06
GASTOS FINANCIEROS	154.774,20	131.354,67
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>6.166.060,73</b>	<b>6.259.053,09</b>

#### **Costos y Gastos.-**

El tratamiento de los costos y gastos antes de las deducciones legales, incluyendo la depreciación de los activos fijos se reconocen en los resultados del año en la medida en que son incurridos, independientemente de la fecha en que se haya realizado el pago. Según Nota No. 2.16 y 2.17

#### **24. CONCILIACION DE LA UTILIDAD**

El saldo al 31 de diciembre incluye:

	2012	2011
Utilidad contable antes de Impto Renta y Utilidades	-197.077,69	-356.241,00
Participación 15% trabajadores		
Utilidad contable antes de Impto Renta y Utilidades	-197.077,69	-356.241,00
Participación 15% trabajadores		
(+) Gastos No Deducibles Locales	33.751,59	98.785,00
(-) Dedución pago trabaj. con discapacidad		
Utilidad Gravable	-163.326,10	-257.456,00
Base Imponible		
<b>Impto a la Renta Causado (1)</b>		
(-) Anticipo del IR (pagado) (2)	7.650,08	35.779,00
(+) Saldo del anticip pendiente de pago	39.348,76	7.223,00
(-) Ret. Fte. Que le han sido realizadas	41.076,78	39.349,00
(-) Crédito Tributario años anteriores	97.312,55	43.645,00
<b>Saldo Impto. A la Renta a Pagar</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

(1) Con fines de determinar la base imponible para cálculo de IR, la utilidad de los ingresos está constituida por la totalidad de ingresos ordinarios y extraordinarios gravados con el impuesto, menos las devoluciones, descuentos, costos gastos y deducciones, imputables a tales ingresos. Art. 16 LRTI. Ver Nota No.2.12 literal 3. La compañía tiene pérdidas.

De conformidad con disposiciones legales, para el año 2012 la tarifa para el impuesto a la renta, se calcula en un 23% sobre las utilidades sujetas a distribución (24% para el año 2011) y del 13% sobre las utilidades sujetas a capitalización (14% para el año 2011).

A partir del año 2010, se debe considerar como impuesto a la renta mínimo el valor del anticipo calculado, Ver Nota 2.12 literal 2).

(2) Los pagos del Anticipo del Impuesto a la Renta Se contabilizan y constituyen "crédito tributario" para el nuevo ejercicio en favor de la Compañía, por tanto, es deducible del Impuesto a la Renta. Es el anticipo pagado, retenciones en la fuente de

impuesto a la renta y cancelación del impuesto a la renta del año anterior. Ver nota No. 2.12.1

Son susceptibles de revisión declaraciones de impuestos de años 2010 al 2012.

## 25. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

### 25.1.-

**Gestión de riesgos financieros** - En el curso normal del negocio y actividades de financiamiento, la Compañía está expuesta a distintos riesgos de naturaleza financiera que pueden afectar de manera más o menos significativa al valor económico de sus flujos y activos y, en consecuencia, sus resultados.

La Compañía está siempre pendiente en identificar dichos riesgos, determinar su magnitud, proponer medidas de mitigación, ejecutar dichas medidas y controlar su efectividad.

A continuación se presenta una definición del riesgo de la Empresa, y una caracterización y una descripción de las medidas de mitigación actualmente en uso de ser el caso.

### 25.2

**Riesgo de liquidez** - La Compañía tiene la responsabilidad final por la gestión de liquidez. Y a un marco de trabajo apropiado para la gestión de liquidez de manera que la gerencia pueda manejar los requerimientos de financiamiento a corto, mediano y largo plazo así como la gestión de liquidez. Maneja el riesgo de liquidez tratando de mantener reservas, facilidades financieras adecuadas, monitoreando continuamente los flujos efectivos proyectados y reales y conciliando los perfiles de vencimiento de los activos y pasivos financieros.

***Categorías de instrumentos financieros*** - El detalle de los activos y pasivos financieros es como sigue:

<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>			
Costo Amortizado:			
		<b>2012</b>	<b>2011</b>
	Caja y bancos (Nota No. 4)	29.215,28	45.025,20
	Inversiones		
	Inversiones a Plazo (Nota No. 5)	6.673,50	2.455,45
	Doc. Y ctas. por cobrar y otras cuentas comerciales (Nota No. 6):	807.652,64	1.014.500,39
	Inventarios (Nota No. 9)	831.050,49	1.014.500,39
	<b>Total</b>	<b>1.674.591,91</b>	<b>2.076.481,43</b>
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>			
Costo Amortizado:			
	Documentos y cuentas por pagar (Notas 12,13) total:	<b>1.400.600,50</b>	<b>621.777,21</b>

### **25.3 Valor razonable de los instrumentos financieros –**

La Administración considera que los importes en libros de los activos y pasivos financieros reconocidos al costo amortizado en los estados financieros se aproximan a su valor razonable.

### **26. CAPITAL SOCIAL**

Al 31 de diciembre del 2012, el capital social de **COMPAÑÍA XYZ CIA. LTDA.**, está integrado por 15.000 participaciones sociales ordinarias y nominativas, negociables, por un valor de USD \$ 10,00 cada una a un valor nominal unitario (Capital de \$ 150.000,00).

### **27. RESERVA LEGAL**

De conformidad con la Ley de Compañías, de la utilidad neta debe transferirse el 5% para formar la reserva legal, hasta que ésta sea igual al 20% del capital social. Dicha reserva no es disponible para el pago de dividendos, pudiendo utilizarse para ser capitalizada en su totalidad o absorber pérdidas. Esta reserva se registra con la aprobación de la Junta de Accionistas, que se realiza en el período subsiguiente. Según nota No. 2.18

**28. SITUACIÓN TRIBUTARIA**

La Compañía no ha sido auditada tributariamente por parte del Servicio de Rentas Internas hasta el presente ejercicio económico.

**29. DERECHO DE AUTOR.-**

Cumpliendo disposiciones legales descritas en el Registro Oficial No. 289 del 10 de marzo de 2004, la Compañía ha cumplido con todas las normas sobre derechos de autor en cuanto se refiere a los programas y licencias de computación que al 31 de diciembre de 2012, utiliza en su proceso informático.

**30. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES**

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

**31. OTRAS REVELACIONES**

En cumplimiento con disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías, este informe incluye todas las notas correspondientes, aquellas no descritas son inmateriales y/o inaplicables para su revelación y lectura de terceros.

**32. INFORME TRIBUTARIO**

Cumpliendo disposiciones legales emitidas por el S.R.I, la opinión sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias, las sociedades obligadas a tener auditoría externa deberán presentar los anexos y respaldos en sus declaraciones fiscales. Será responsabilidad de los auditores externos dictaminar la razonabilidad de la información y reportes de esta disposición. La Compañía se encuentra preparando dicha información.

**33. EVENTOS SUBSECUENTES**

Al 31 de Diciembre del 2012 y la fecha de preparación de este informe (Julio 25 del 2013), no se han producido eventos económicos, que en opinión de la Gerencia, deban ser revelados.

**CARTA CONFIDENCIAL A GERENCIA GENERAL**

Cuenca, julio 25 del 2013

Sr. Eco.

ABC

**GERENTE GENERAL**

**“XYZ CIA. LTDA.”**

Ciudad.

**REF: CARTA CONFIDENCIAL A GERENCIA GENERAL**

Durante el curso de nuestra auditoría notamos ciertos asuntos relativos a (control interno), los cuales creemos deben ser señalados a usted formalmente. Una lista de estos asuntos, los comentarios de vuestro propio personal y nuestras recomendaciones para acción futura se adjuntan para consideración de los directivos. Recomendamos evaluar las observaciones que se indican a continuación y establecer la acción pertinente a:

**MANUALES**

Existen Manual de políticas y procedimientos, manual de control interno, organigrama estructural y funcional, Reglamento Interno, herramientas indispensables para un mejor desarrollo administrativo financiero y contable e inclusive como apoyo técnico de la Compañía. Se sugiere la actualización del manual de políticas y procedimientos que reúnan las normas, políticas y procedimientos contables y administrativos apropiadamente elaborados para facilitar el control y supervisión de la información contable por parte de funcionarios de nivel jerárquico adecuado.

**ESTADOS FINANCIEROS**

La Gerencia debe disponer que los Estados Financieros mensuales y con notas que permitan y faciliten su mejor entendimiento, para que le sean entregados oportunamente a gerencia en los diez días laborables del mes subsiguiente, lo cual permitirá un análisis adecuado y ágil de la situación financiera.



### **DEPARTAMENTO DE RECURSOS HUMANOS**

Se sugiere que el Departamento de RRHH que implemente en los contratos del personal de responsabilidad, una cláusula de confidencialidad con fines de salvaguardar los inventos, avances, e información confidencial que es de uso e interés exclusivo de la compañía.

### **DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD.**

El Sistema de Rentas Internas, evoluciona con sus Resoluciones de aplicación obligatoria y muchas de ellas con sanciones fuertes; por lo que, se requiere actualización continua y capacitación de los funcionarios del área financiera, que comparte la responsabilidad con el representante Legal de la Compañía.

### **CAJA GENERAL**

El departamento contable debe realizar Conciliaciones Bancarias mensuales dentro de los primeros diez días del siguiente mes, y se entregue a Gerencia para su revisión y consignación de firma de chequeo.

### **REVISION, APROBACION Y SUSTENTACION DE DOCUMENTOS DE BANCOS**

Serán preciso ciertos correctivos en el manejo y archivo de documentos que evidencian los desembolsos efectuados, con fines de evitar futuras controversias con los entes de control fiscal.

### **CUENTAS POR COBRAR**

El Contador entregará a Gerencia o al Administrador el seguimiento de Cuentas por Cobrar y aprovisionará para Cuentas Incobrables, lo que determina la Ley de Régimen Tributario Interno SRI. Fundamentándose en el Art. 10 numeral 11 de LRTI.

### **PAGOS ANTICIPADOS**

El Contador, dará seguimiento en sus liquidaciones oportunas y soportará con la documentación pertinente.

Reiteramos nuestra recomendación a fin de que dichos valores sean analizados y se efectúe si es necesario, los ajustes correspondientes. Al respecto con el proceso NIIFS se han realizado correctivos.

### **REALIZABLE**

La Gerencia, determinará el correcto control de los ingresos, ubicación y costo. La Gerencia, debe disponer inventario físico permanente y dar seguimiento a los saldos con inspecciones, que debe ser con personal específico y capacitado exclusivamente de este departamento, para que lleve un inventario actualizado y así el control de Propiedad, Planta y Equipo. Se ejecutará un inventario físico íntegro al fin de cada año económico, mismo que será necesario notificar al Comisario y Auditor Externo.

Con el proceso NIIFS se recomendó y aceptó Gerencia revelar información a través del peritaje lo que ha permitido identificar y revelar la propiedad, planta y equipo, y en otros casos por valores consignados en libros.

### **DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR, EGRESOS Y GASTOS**

#### **CONCILIACION DE CUENTAS DE PROVEEDORES**

Recomendamos que la compañía mantenga actualizados los estados de cuenta de proveedores y efectúe la correspondiente conciliación de manera periódica y oportuna.

#### **VERIFICACION DE FACTURAS DE PROVEEDORES**

Recomendamos que todas las facturas recibidas sean motivo de revisión de las cantidades, condiciones de los bienes, precios, operaciones matemáticas y otros términos de compra y se deje evidencia de dicha labor mediante firma o inicial. El manejo de proveedores, anticipos a proveedores, subcontratistas, transportistas, etc. tendrán además del correspondiente documento de soporte el comprobante de retención

### **VENTAS.-**

Se ha observado que hay facturas anuladas solo en el original, pero sin tal descripción en las copias. Se sugiere un mejor archivo de la documentación.

### **AUDITORIA INTERNA.-**

Se recomienda implementar auditoría interna mensual con fines de controlar y monitorear los avances económicos, financieros, contables, laborales, societarios, tributarios de la compañía. De esta manera será un trabajo preventivo y no correctivo de las funciones de los departamentos.

### **REEVALUACION DE ACTIVOS FIJOS.-**

Al respecto han procedido al peritaje para el proceso de implementación NIIF's. lo que ha permitido identificar y revelar la propiedad, planta y equipo.

### **ESTUDIO ACTUARIAL.-**

Por ser un requerimiento de los entes de control, será preciso que la Empresa adopte el proceso de Estudios Actuariales en todos los años con fines de provisionar valores por concepto de Desahucios y Jubilación Patronal.

### **SEGURIDAD INDUSTRIAL**

Será pertinente que la empresa tenga: Mantenimiento preventivo, Instalaciones de seguridad en lugares visibles, Vigilancia adecuada. Señalización, suministros industriales.

### **ADMINISTRACION**

La empresa cuidará por el buen manejo y archivo de:

- copias de poderes otorgados – detalle, vigencia, etc.
- Del Libro de accionistas y registro de acciones,
- del archivo de Catálogos de cuentas
- políticas actualizadas.

- De la recuperación de facturas de proveedores, para lo cual se recomienda tener documentación escaneada hasta recibir el original, y dar un periodo para su recepción y proceder al pago, para no afectar al proceso del registro contable.
- Tiempo para la recepción de documentos de retención, para no afectar al proceso del registro contable.

Atentamente,

El Auditor

## **APLICACIÓN DE LA AUDITORIA INTEGRAL A UNA EMPRESA COMERCIALIZADORA DE PRODUCTOS DE CONSTRUCCIÓN**

### **PLANIFICACIÓN GENERAL EXAMEN DE AUDITORÍA INTEGRAL A COMPAÑÍA XYZ CIA. LTDA., COMPONENTE VENTAS, SUBCOMPONENTE CUENTAS POR COBRAR, AÑO 2012**

#### **1. IDENTIFICACIÓN DE LA ENTIDAD**

**NOMBRE** : COMPAÑÍA XYZ CIA. LTDA.  
**DIRECCIÓN** : Avda. Solano 5-54 y Roberto Crespo  
**TELÉFONO** : 2884912 - 2818770  
**HORARIO DE TRABAJO:** 08H00 a 12h30 y de 14h30 a 18h00  
**UBICACIÓN DEL EQUIPO:** Oficina de Auditoría.

#### **AUDITORIA INTEGRAL:**

##### **Objetivo General:**

Realizar el examen de Auditoria Integral del componente (Cuentas por Cobrar, específicamente, subcomponente Clientes Varios) del Departamento de Cartera respectivamente de la Compañía XYZ Cía. Ltda. en el sector comercial por el ejercicio económico 2012

##### **Específicos:**

#### **2.5 Objetivos específicos:**

2. Realizar las fases del proceso de Auditoría Integral: Planeación, ejecución, informe, Comunicación, Seguimiento, en una empresa Comercial partiendo de balances auditados del ejercicio económico 2012, para determinar:
  - a) Comparar la razonabilidad y veracidad de las cifras presentadas en los estados financieros de la compañía XYZ Cía. Ltda. con corte al 31 de diciembre de 2012, de acuerdo a su objeto social y los métodos de revisión, registro y control utilizados para lograr este fin.

- b) Determinar eficiencia, eficacia y efectividad en el Departamento de Cartera, subcomponente Clientes varios en base a indicadores de gestión.
  - c) Evaluar la solidez y/o debilidades del sistema de Control Interno verificando que se están aplicando los procedimientos y políticas dados por la administración en su Departamento de Cartera en el ejercicio económico 2012 y con base en dicha evaluación preparar informe con el resultado del trabajo, las conclusiones alcanzadas y los comentarios acerca de la solidez y/o debilidades del control interno, que requieren tomar una acción inmediata o pueden ser puntos apropiados para la carta de recomendaciones y observaciones.
  - d) Realizar las pruebas de cumplimiento y determinar la extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría aplicables de acuerdo a las circunstancias para Determinar si XYZ Cía. Ltda. en su departamento de recuperación de cartera cumple con leyes, normativas tributarias y regulaciones vigentes en el período de análisis.
  - e) Emitir un informe de Aseguramiento de Auditoría Integral del periodo 01 de enero 2012 al 31 de diciembre del 2012, del componente Documentos y Cuentas por Cobrar, específicamente subcomponente Clientes Varios, para una mejor revelación de información financiera que servirá como herramienta más acertada para la opinión auditoría financiera.
3. Comparar la razonabilidad de los informes generados por la aplicación de la Auditoría Financiera y la Auditoría Integral, en una empresa Comercial por el ejercicio económico 2012, y generar las acciones correctivas.

### **Respaldo de la Auditoría integral**

El trabajo se respalda en archivos de papeles de trabajo de todas las fases del examen integral, la elaboración del Informe de auditoría y el Plan de implementación de recomendaciones.

El examen, informe y recomendaciones de Auditoría Integral, cuentan con todos los respaldos y soportes necesarios en los siguientes archivos de papeles de trabajo:

- a) Archivo Permanente.- consta de la información de la empresa y su entorno.
- b) Archivo de Planificación.- comprende el plan del examen, identificación de componentes de estudio, evaluación de control interno, detección de riesgos, muestras, programas de auditoría

- c) Archivo Corriente.- sumarias, pruebas sustantivas, de cumplimiento, respaldos, hallazgos de componentes en estudio.

### 1.1.2 Metodología de trabajo

Conocimiento previo de XYZ Cía. Ltda. en base a la recopilación de información para el examen e identificación de factores de riesgo.

#### Informe de auditoría

El Informe de Auditoría Integral debe cumplir con los siguientes lineamientos:

- Tema o asunto determinado: determina el alcance del examen del auditor en el ente auditado, que es el examen de auditoría integral al componente documentos y cuentas por cobrar, concretamente subcomponente clientes varios del ejercicio económico enero 01 al 31 de diciembre del año 2012.
- Parte responsable, por medio de la cual se identifica claramente la responsabilidad tanto del auditado como del auditor.
- Opinión del auditor de los hechos evaluados.
- Limitaciones, propias del sistema de control interno y por efecto del muestreo obligatorio, que puedan generar errores no detectados.
- Normas de desempeño utilizadas en este examen de auditoría integral como parámetro de comparación con las situaciones observadas en componente documentos y cuentas por cobrar, concretamente subcomponente clientes varios del ejercicio económico enero 01 al 31 de diciembre del año 2012
- Opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, respecto a veracidad, integridad y correcta valuación de componente documentos y cuentas por cobrar, concretamente subcomponente clientes varios del ejercicio económico enero 01 al 31 de diciembre del año 2012
- Otras conclusiones relacionadas con la emisión de una opinión con respecto al sistema de control interno, a las disposiciones normativas y legales, y por último, a la eficiencia, eficacia y calidad del rubro auditado.
- Comentarios, conclusiones y recomendaciones que agrupen todos los hallazgos encontrados con todos sus atributos (condición, criterio, causa y efecto) y de acuerdo a cada tipo de auditoría aplicada.

- Presentación y aprobación del informe, incluyendo la fecha de lectura del mismo y las respectivas actas con las firmas del personal relacionado.

#### **Plan de implementación de recomendaciones**

- Fin o propósito de la recomendación
- Actividades a desarrollar
- Responsables o personal a cargo del cumplimiento de las actividades
- Plazos asignados para el cumplimiento
- Indicadores y medios de verificación
- Plan de recomendaciones que incluye firmas de responsabilidad

#### **Alcance de la Auditoría Integral.-**

El examen de Auditoría Integral es al Departamento de Cartera, componente Documentos y Cuentas por Cobrar, subcomponente Clientes Varios por el período comprendido entre el 01 de enero de 2012 y el 31 de diciembre de 2012; analizando el juego de balances auditados, cumplimiento de leyes y regulaciones, aplicación de indicadores de gestión y análisis al sistema del control interno.

#### **Importancia de realizar un “EXAMEN DE AUDITORÍA INTEGRAL A LA COMPAÑÍA XYZ CIA. LTDA. DEL COMPONENTE DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR, CONCRETAMENTE SUBCOMPONENTE CLIENTES VARIOS DEL EJERCICIO ECONOMICO ENERO 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2012”.**

La Compañía XYZ Cía. Ltda. es una empresa comercial dedicada a las ventas al contado y a crédito de materiales de construcción en la Ciudad de Cuenca, teniendo el rubro Documentos y Cuentas por Cobrar un relevante porcentaje del 38,27% del total de activos, y el subcomponente Clientes Varios (Cuentas por Cobrar Comerciales), concretamente el 29,93% del total de activos en el ejercicio económico 2011.

Mientras que el mismo rubro Documentos y Cuentas por Cobrar tienen un porcentaje del 28,91% del total de activos, y el subcomponente Clientes Varios (Cuentas por Cobrar Comerciales), concretamente el 18,78% del total de activos en el ejercicio económico 2012.

Evidenciando que en el ejercicio 2012 respecto al 2011 hay un decremento del rubro Documentos y cuentas por cobrar del (-) 20,39%, y del subcomponente Clientes Varios un



decremento en el ejercicio 2012 respecto al 2011 de (-) 33,87%, por lo que es de vital importancia el análisis de la Recuperación de Cartera, porque incide en la continuidad del proceso cíclico de: compras, ventas, cartera, financiero, para que el Principio de Empresa en Marcha no se vea afectado y el objeto social de la Compañía se esté cumpliendo.

Si bien es cierto pretendiendo mayores ventas de sus productos que el período anterior, pero optimizando estrategias de recuperación para evitar:

- apalancamiento financiero,
- elevados costos financieros (que inciden directamente en el margen de rentabilidad neta de la entidad)
- Incumplimiento con terceros
- Afectación en el capital de trabajo.

Para realizar el estudio del manejo económico de la Compañía XYZ Cía. Ltda. se toma de referencia el juego de balances auditados de Estados Financieros con corte al 31 de diciembre del 2012, presentados a la Superintendencia de Compañías: Balance General, Estado de Resultados, Movimiento Patrimonial, Flujo de Efectivo, Notas Explicativas, y otros informes presentados a los entes de control.

Para el examen de la Recuperación de Cartera y el índice de morosidad se ha procedido con el análisis comparativo de varias cuentas relacionadas con el componente Documentos y Cuentas por Cobrar, enfocándonos concretamente en el subcomponente Clientes Varios, que es la cuenta por cobrar comercial de XYZ Cía. Ltda. y que se detalla:

**DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR  
COMPARATIVO EJERCICIOS ECONOMICOS 2012 - 2011**

Detalle	2012	%	2011	%	Variac. Importe	Tenden cia %
<b>Doc. y ctas por cobrar:</b>						
Clientes Varios	524.623,33	18,78	793.333,96	29,93	-268.710,63	-33,87
Anticipo compras						
Cuentas por cobrar empleados	4.683,38	0,17	3.978,92	0,15	704,46	17,70
Cuentas por cobrar varios	264.041,18	9,45	202.882,76	7,65	61.158,42	30,14
Cuentas por cobrar terceros	31.628,78	1,13	31.628,78	1,19	0,00	0,00
(-) Provisión Ctas Incobrables	-17.324,03	-0,62	-17.324,03	-0,65	0,00	
<b>Total Doc. y Ctas por Cobrar</b>	<b>807.652,64</b>	<b>28,91</b>	<b>1.014.500,39</b>	<b>38,27</b>	<b>-206.847,75</b>	<b>-20,39</b>

Del balance comparativo de Documentos y Cuentas por Cobrar de XYZ Cía. Ltda. podemos observar que:

- El componente Documentos y Cuentas por Cobrar tiene un valor de USD \$1.014.500,39 que representa el 38,27% en relación del total de activos en el año 2011 siendo USD \$. 793.333,96 el valor del subcomponente Clientes Varios que representa el 29,93% en relación del total de activos.
- Para el ejercicio económico 2012 hay un total de Documentos y Cuentas por cobrar de USD \$ 807.652,64 que representa el 28,91% en relación del total de activos siendo USD \$. 524.623,33 el valor del subcomponente Clientes Varios que representa el 18,78% en relación del total de activos.
- Del análisis comparativo de los ejercicios económicos 2012-2011 del subcomponente Clientes Varios podemos evidenciar que hay un decremento en el período de (-) USD. \$ 268.710,63 que represente un decremento del (-) 33,87% en relación al período anterior.

Resultados que tienen incidencia directa en el ciclo ventas a crédito de la empresa, por lo que su análisis permitirá:

- Evidenciar como se está manejando las políticas de crédito de la empresa.
- Determinar sí el nivel de riesgo es aparentemente moderado
- Medición del nivel de gestión, eficiencia y eficacia respecto al cumplimiento del presupuesto de ventas de la empresa.

Para la determinación del subcomponente Clientes Varios de XYZ Cía. Ltda. partimos del cuadro resumen comparativo del presupuesto de ventas y ventas de la empresa que se detallan a continuación:

**VENTAS VS PRESUPUESTO DE VENTAS**  
**COMPARATIVO EJERCICIOS ECONOMICOS 2012 - 2011**

Período	2012		2011	
	valor	%	valor	%
Presupuesto de Ventas Anuales	7.200.000,00	100,00	6.480.000,00	100,00
Ventas	5.902.348,61	81,98	5.827.259,75	89,93
<b>Diferencias</b>	<b>(1.297.651,39)</b>	<b>-18,02</b>	<b>(652.740,25)</b>	<b>-10,07</b>

De los datos referidos en el cuadro anterior se ha observado que:

- Las ventas del ejercicio económico 2011 representan el 89,93% de lo presupuestado, que evidencia un déficit de (-) USD. \$ 652.740,25 con un porcentaje negativo de (-) 10,07% que es la brecha entre las ventas realizadas y las ventas presupuestadas.
- Las ventas del ejercicio económico 2012 representan el 81,98% de lo presupuestado, que evidencia un déficit de (-) USD. \$ 1.297.651,39 con un porcentaje negativo de (-) 18,02% que es la brecha entre las ventas realizadas y las ventas presupuestadas.
- El déficit determinado entre ventas y presupuesto de ventas en el ejercicio económico 2012 con respecto al año 2011 en porcentajes va incrementándose gradualmente, lo cual nos conduce a la necesidad de analizar si las proyecciones de ventas deben ser ajustadas
- De verificar si existen informes de cumplimiento de indicadores y estándares
- De verificar si hay investigación de precios a la competencia.

Estos criterios nos inducen a continuar con el estudio de ventas a crédito y ventas al contado:

## VENTAS

## COMPARATIVO EJERCICIOS ECONOMICOS 2012 - 2011

## VENTAS

Período	2012		2011	
	Saldo	%	Saldo	%
Ventas al Contado	580.303,80	9,83	542.942,97	9,32
Ventas a Crédito	5.322.044,81	90,17	5.284.316,78	90,68
<b>Total general</b>	<b>5.902.348,61</b>	<b>100,00</b>	<b>5.827.259,75</b>	<b>100,00</b>

De los datos referidos en el cuadro anterior se ha observado que:

- En el ejercicio económico 2011 las ventas al contado fueron por el valor de USD. \$ 542.942,97 representan el 9,32 % del total de ventas del período, mientras que las ventas a crédito fueron por el valor de USD. \$ 5.284.316,78 que representa el 90,68 % del total de ventas del período.
- Para el ejercicio económico 2012 las ventas al contado fueron por el valor de USD. \$ 580.303,80 representan el 9,83 % del total de ventas, mientras que las ventas a crédito fueron por el valor de USD. \$ 5.322.044,81 que representa el 90,17 % del total de ventas del período.
- Cifras que evidencian las ventas a crédito en los dos períodos son mayores al 90% constituyendo las políticas de crédito un factor determinante en el accionar de la empresa.

Será necesario realizar el desglose de los valores incluidos en las ventas a crédito por lo que se detalla:

## VENTAS A CRÉDITO

## COMPARATIVO EJERCICIOS ECONOMICOS 2012 - 2011

VENTAS	2012		2011		Tendencia	%
	valor	%	valor	%		
Ventas a Crédito por recuperar	509.623,33	9,58	793.333,96	15,01	-283.710,63	-35,76
Valor Ctas por Cobrar depart.legal	15.000,00	0,28	0,00		15.000,00	100,00
<b>Total ventas a crédito por recuperar</b>	<b>524.623,33</b>	<b>9,86</b>	<b>793.333,96</b>	<b>15,01</b>	<b>-268.710,63</b>	<b>-33,87</b>
(+) Valor recuperado ventas crédito	4.797.421,48	<b>90,14</b>	4.490.982,82	<b>84,99</b>	306.438,66	6,82
<b>Total ventas a crédito</b>	<b>5.322.044,81</b>	<b>100,00</b>	<b>5.284.316,78</b>	<b>100,00</b>	<b>37.728,03</b>	<b>0,71</b>

De los datos referidos en el cuadro anterior se ha observado que:

- En el ejercicio económico 2011 el valor de ventas a crédito por recuperar es de USD. \$ 793.333,96 que representa el 15,01% del total de ventas, el valor de crédito por recuperar del departamento legal no está determinado, mientras que USD. \$4.490.982,822 es el valor recuperado por ventas a crédito y representa el 84,99% del total de ventas a crédito del año.
- Para el ejercicio económico 2012 el valor de ventas a crédito por recuperar es de USD. \$ 509.623,33 que representa el 9,58% del total de ventas, el valor de crédito por recuperar del departamento legal es de USD. \$ 15.000,00 que representa el 0,28% del total de ventas a crédito, mientras que USD. \$4.797.421,48 es el valor recuperado por ventas a crédito y representa el 90,14% del total de ventas a crédito del año.
- Al analizar comparativamente las ventas a crédito por recuperar del ejercicio económico 2012 con respecto al año 2011, se ha observado que hay un decremento por el valor de (-) USD. \$ 283.710,63 que representa una disminución porcentual del (-) 35,76%.
- Mientras que el rubro Valor Cuentas por Cobrar que están en el departamento legal se revelan en el año 2012 y que respecto al año 2011 hay un incremento por el valor de USD. \$ 15.000,00 que porcentualmente es un incremento (+) 100%, por cuanto no fue identificado este rubro en el año 2011.
- El valor recuperado de ventas a crédito en el ejercicio económico 2012 con respecto al año 2011 es por el valor de USD. \$ 306.438,66 que significa un incremento en el periodo del (+) 6,82%.
- El incremento de ventas a crédito del ejercicio económico 2012 respecto al 2011 es de USD. \$ 37.728,03 que significa un incremento del (+) 0,71% en el período.

Por la relevancia de los valores en Ventas a Crédito por recuperar es pertinente el desglose de la política de crédito del ejercicio económico 2012, por cuanto el ejercicio económico 2011 carece de información:

**VENTAS A CREDITO POR RECUPERAR  
(MOROSIDAD CARTERA DE CLIENTES)  
EJERCICIO ECONOMICO 2012**

Período	2012	
	Saldo	%
X VENCER	282.801,55	53,91
0-30	134.567,48	25,65
31-45	27.743,37	5,29
46-60	14.800,11	2,82
61-90	18.905,14	3,60
91 <360	30.805,68	5,87
Cartera en Depto. Legal	15.000,00	2,86
<b>Total general</b>	<b>524.623,33</b>	<b>100,00</b>
<b>% recuperación cartera a 90días</b>	478.817,65	91,27
<b>% recuperación cartera a 91 -360 días</b>	30.805,68	5,87
<b>% Morosidad Depto Legal</b>	15.000,00	2,86

Del análisis de Ventas a crédito por recuperar 2012 se ha observado que:

- La recuperación de cartera a 90 días es por el valor de USD. \$ 478.817,65 que representa el 91,27% del total de Ventas a Crédito.
- La recuperación de cartera de 91 a 360 días es por el valor de USD. \$ 30.805,68 que representa el 5,87% del total de Ventas a Crédito.
- El índice de morosidad revelado en el ejercicio económico 2012 es del 2,86% respecto al total de las ventas a crédito.

El ciclo de recuperación de la cartera es de 40 días en el año 2012 y de 32 días en el año 2011 como se detalla:

2012

<b>PERIODO DE COBRO=</b>	$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Pro. Ctas. X cobrar}}$	=	$\frac{5.902.348,61}{658.978,65}$	=	8,96
--------------------------	--	---	-----------------------------------	---	------

<b>ROTACION EN DÍAS =</b>	$\frac{360}{8,96}$	=	40,18
---------------------------	--------------------	---	-------

2011

<b>PERIODO DE COBRO=</b>	$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Pro. Ctas. X cobrar}}$	=	$\frac{5.827.259,75}{516.619,98}$	=	11,28
--------------------------	--	---	-----------------------------------	---	-------

<b>ROTACION EN DÍAS =</b>	$\frac{360}{11,28}$	=	31,91
---------------------------	---------------------	---	-------

De lo antes expuesto, nos conduce a la necesidad de análisis comparativo del período 2012-2011 del Ratio Capital de Trabajo, Capital Neto de trabajo, Índice de endeudamiento, y que se detalla:

### RATIO CAPITAL DE TRABAJO, CAPITAL NETO DE TRABAJO, INDICE ENDEUDAMIENTO

#### COMPARATIVO EJERCICIOS ECONOMICOS 2012 - 2011

<b>Ratio Capital de trabajo 2012=</b>	activo corriente - pasivo corriente	=	1.874.290,81 - 1.758.003,06	=	116.287,75
<b>Ratio Capital de trabajo 2011=</b>			1.971.526,27-1.387.350,89	=	584.175,38

<b>Capital Neto de Trabajo 2012 =</b>	Ctas por Cobrar + Inv. - Ctas x Pagar	=	524623,33+831050,49-1400600,5	=	-44926,68
<b>Capital Neto de Trabajo 2011 =</b>			793.333,96+723.224,89-1.130.438,80	=	386.120,05

<b>INDICE DE ENDEUDAM 2012 =</b>	$\frac{\text{Pasivo}}{\text{Total del activo}}$	=	$\frac{2.593.364,77}{2.793.471,66}$	=	93%
<b>INDICE DE ENDEUDAM 2011=</b>			2.506.655,62/2.650.898,47	=	94.56%

Del cuadro anterior se ha observado que:

- **Ratio Capital de Trabajo.-** Es la capacidad de pago incluido inventarios (el valor del capital que solventa la deuda) con que la empresa enfrenta a las deudas corto plazo. La empresa en el año 2011 contaba con USD \$ 584.175,39 para cubrir sus obligaciones a corto plazo. En el año 2012 la empresa contaba con USD \$ 116.287,75 para cubrir sus obligaciones corrientes.
- **Ratio Capital Neto de Trabajo.-** Es la capacidad de pago disminuido inventarios con que la empresa enfrenta a las deudas corto plazo. La empresa en el año 2011 contaba con USD \$ 386.120,05 para cubrir sus obligaciones a corto plazo. En el año 2012 la empresa tiene un déficit de USD \$ -44.926,68 para cubrir sus obligaciones corrientes. Aparentemente un KT positivo es buena salud financiera, pero no todo incremento en ventas significa creación de valor. O no todo KT negativo es malo. Porque se puede vender en efectivo y diferir pagos a proveedores y servicios
- **Índice de Endeudamiento.-** En el año 2011 el apalancamiento que la empresa tuvo fue de 94,56%. El año 2012 fue de 92,84%, es decir los activos totales no fueron financiados con capital propio. Este índice nos indica el tamaño de la posición patrimonial.

Del cuadro que precede podemos determinar que XYZ Cía. Ltda. precisa de inyección de capital fresco para poder cumplir con el ciclo de: cartera – compras – financiero -, mediante la venta de cartera o factoring entre otros mecanismos siendo este un proceso clave y repetitivo que genera costos financieros lo que incide directamente en el margen de rentabilidad de la empresa.

El ciclo comercial es el cumplimiento del principio de realización, en el que luego de ingresar valores, se puede apalancar la inversión en inventario, fortaleciendo al activo corriente en detrimento del circulante, como costo de oportunidad al tener cuentas por cobrar, por lo que detallamos:

## COSTO FINANCIERO

### COMPARATIVO EJERCICIOS ECONOMICOS 2012 - 2011

Detalle	2012	2011	importe	%
<b>Cartera Negociada</b>	753.853,30	443.674,48	310.178,82	69,91
<b>Costo Cartera Vendida (factoring)</b>	27.766,93	16.010,51	11.756,42	73,43
<b>% Costo financiero/cartera negociada anual</b>	<b>3,68</b>	<b>3,61</b>		



Del cuadro anterior se ha observado que:

- El costo de cartera vendida respecto a la cartera negociada en el ejercicio económico 2011 es de USD. \$ 16.010,51 que representa el 3,61% del total de la cartera negociada anual
- El costo de cartera vendida respecto a la cartera negociada en el ejercicio económico 2012 es de USD. \$ 27.766,93 que representa el 3,68% del total de la cartera negociada anual.
- La cartera negociada en el ejercicio económico 2012 con respecto al 2011 se incrementó en USD. \$ 310.178,82 que significa un incremento del 69,91%
- El costo de la cartera vendida (factoring) en el ejercicio económico 2012 con respecto al 2011 se incrementó en USD. \$ 11.756,42 que significa un aumento porcentual del 73,43%.

Adicional a los costos financieros determinados están los costos por mantener el inventario de la empresa y que se detalla:

## INVENTARIO

### COMPARATIVO EJERCICIOS ECONOMICOS 2012 - 2011

	2012	2011	tendencia	variación
Período	valor	valor	importe	%
Saldo Anterior Inventarios	723.224,89	419.091,22		
(+) Compras	5.582.732,70	5.426.260,25	156.472,45	2,88
(-) Ventas	5.902.347,61	5.827.258,75	75.088,86	1,29
<b>Total Inventario</b>	<b>831.050,49</b>	<b>723.224,89</b>	<b>107.825,60</b>	<b>14,91</b>

Del cuadro anterior se ha observado que:

- Las Compras de Mercadería en el ejercicio económico 2012 con respecto al 2011 ha incrementado en USD. \$ 156.472,45 que representa un aumento porcentual de 2,88%.

- Las Ventas en el ejercicio económico 2012 con respecto al 2011 ha incrementado en USD. \$ 75.088,86 que representa un aumento porcentual de 1,29%.
- El valor de Inventario del ejercicio económico 2012 con respecto al 2011 ha incrementado en USD. \$ 107.825,60 que representa un aumento porcentual de 14,91%.
- Se ha observado que el sistema de inventario utilizado es el perpetuo o permanente (por cada venta se genera simultáneamente el Costo de Venta) y el método de costeo es el promedio ponderado (el método más aceptado por el SRI), sin embargo por logística o manejo de inventarios, habría que determinar el proceso de reposición de inventario, para evitar que los productos se deterioren o expiren.

De los cuadros analizados anteriormente: Ventas, Cartera, Inventario, Costo Financiero de XYZ Cía. Ltda. en el ejercicio económico 2012 comparativo con el ejercicio económico 2011, se determina la necesidad de la **“Aplicación de un Examen de Auditoria Integral de XYZ Cía. Ltda. del componente Documentos y Cuentas por cobrar específicamente subcomponente Clientes Varios y Ventas ejercicio económico 2012”**.

**CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES**

AUDITORIA INTEGRAL DIRIGIDA A GERENCIA Y ACCIONISTAS DE COMPAÑIA XYZ CIA. LTDA. PERIODO 2012													
TIEMPO	septiembre				octubre				noviembre				
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
<b>ACTIVIDADES</b>													
<b>1.- ESTUDIO PRELIMINAR Y PLANEACION</b>													
Planeación, memorando de planeación													
Levantamiento de la información:													
<b>A) Estudio Ambiental</b>													
Conocimiento del entorno: Análisis del entorno, conocimiento del sector y de la competencia													
Análisis de la estructura organizacional, procedimientos y políticas operacionales, verificación y recopilación de información sobre reglamentación y leyes aplicables.													
<b>B) Estudio de la Gestión Administrativa</b>													
Obtención de información sobre los órganos de planeación, organización, dirección y control de la empresa.													
<b>C) Visitas y Entrevistas</b>													
Observar cada proceso relacionado con área o áreas críticas de la empresa.													
<b>2.- TRABAJO DE CAMPO</b>													
A) Entrevistas													
B) Evaluación de la Gestión Administrativa													
C) Examen de Documentación													
<b>3.- TRABAJO DE CAMPO Y ANALISIS DE GRADO CONFIANZA EN CONTROL COSO ERM</b>													
<b>A) Análisis del grado de confianza en control COSO ERM</b>													
Evaluación de cada componente del C.I.													
Análisis del Triángulo del FODA													
<b>B) Revisión de Hallazgos</b>													
Comparar la información financiera, aplicando técnicas de análisis financiero													
- Listado de diferencias encontradas de la comparación anterior.													
- Ratificación de hallazgos, comentándolos con las personas directamente involucradas.													
<b>4.- FASE No. 5. INFORME DE AUDITORÍA INTEGRAL</b>													
Presentación Informe Auditoria Integral preliminar con sus respectivas muestras, análisis, papeles de trabajo, observaciones, recomendaciones y hallazgos													

Elaborado por: Soraya Altamirano

### **3.1.1.2. PLAN DE AUDITORIA INTEGRAL PRELIMINAR ANUAL DEL SUBCOMPONENTES CLIENTES VARIOS DE XYZ CIA. LTDA. DEL EJERCICIO ECONOMICO 2012**

Las Normas de auditoría requieren que esta actividad se fundamente en áreas de alto riesgo, incluyendo los riesgos residuales e inherentes. La planificación anual precisa de: 1) análisis de la confiabilidad de seguridad del control de los registros contables y de revelación íntegra, veraz y oportuna de información financiera del subcomponente Clientes Varios, 2) Investigación de la gestión y cumplimiento de objetivos, área de riesgo identificada, y sugerir e implementar de ser el caso procedimientos para entender los riesgos residuales y mitigar riesgos actuales inaceptables. 3) Identificación de controles innecesarios o complejos. 4) Análisis de bajo nivel de riesgos, y 5) un método para priorizar los riesgos que están por resolver y que aún no están sujetos a una auditoría integral.

#### **3.1.1.2.1. Plan Auditoría Individual**

##### **Objetivo general:**

Realizar el examen de Auditoría Integral del componente (Cuentas por Cobrar, específicamente, subcomponente Clientes Varios) del Departamento de Cartera de la Compañía XYZ Cía. Ltda. en el sector comercial por el ejercicio económico 2012.

##### **Objetivos específicos:**

1. Realizar las fases del proceso de Auditoría Integral: Planeación, ejecución, informe, Comunicación, Seguimiento, en una empresa Comercial partiendo de balances auditados del ejercicio económico 2012, para:
  - a) Comparar la razonabilidad y veracidad de las cifras presentadas en los estados financieros de la compañía XYZ Cía. Ltda. con corte al 31 de diciembre de 2012, de acuerdo a su objeto social y los métodos de revisión, registro y control utilizados para lograr este fin.
  - b) Determinar eficiencia, eficacia y efectividad en el Departamento de Cartera, subcomponente Clientes varios en base a indicadores de gestión.
  - c) Evaluar la solidez y/o debilidades del sistema de Control Interno verificando que se están aplicando los procedimientos y políticas dados por la administración en su Departamento de Cartera en el ejercicio económico 2012 y con base en dicha evaluación preparar informe con el resultado del trabajo, las conclusiones alcanzadas y los comentarios acerca de la solidez y/o debilidades del control

interno, que requieren tomar una acción inmediata o pueden ser puntos apropiados para la carta de recomendaciones y observaciones.

- d) Realizar las pruebas de cumplimiento y determinar la extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría aplicables de acuerdo a las circunstancias para determinar si XYZ Cía. Ltda. en su departamento de recuperación de cartera cumple con leyes, normativas tributarias y regulaciones vigentes en el período de análisis.
- e) Emitir un informe de Aseguramiento de Auditoría Integral del periodo 01 de enero 2012 al 31 de diciembre del 2012, del componente Documentos y Cuentas por Cobrar, específicamente subcomponente Clientes Varios, para una mejor revelación de información financiera que servirá como herramienta más acertada para la opinión auditoría financiera.

2. Comparar la razonabilidad de los informes generados por la aplicación de la Auditoría Financiera y la Auditoría Integral, en una empresa Comercial por el ejercicio económico 2012, y generar las acciones correctivas.

### **Alcance De La Auditoria**

La auditoría se efectuará de conformidad con las normas de auditoría generalmente aceptadas, y amparándonos para la revisión en Normas internacionales de Contabilidad, Normas Internacionales de Auditoría, Normas Internacionales de Implementación Financiera NIIF'S, Código Civil, SRI, Ley de Compañías, Leyes Laborales, etc.

### **Ejecución de la Auditoría Integral**

Se determinará la eficiencia y eficacia al manejar los procesos y controles del Departamento de Cartera, componente Documentos y Cuentas por Cobrar, específicamente subcomponente Clientes Varios cartera, mediante visitas planificadas a XYZ Cía. Ltda. haciendo levantamiento de información, realización de cuestionarios, observación directa y documental, visual.

En base a las observaciones a los procedimientos utilizados en el Departamento de Cartera, se realizarán recomendaciones para implementar ajustes o correcciones.

En lo referente a la información obtenida de los estados financieros procuraremos cumplir con normas de auditoría generalmente aceptadas: cuidado y diligencia profesional, y recopilar la evidencia suficiente que justifique la opinión a emitir.

### Comunicación

En esta fase del proceso de auditoría que precisa de la comunicación a los funcionarios de la entidad a los que se comunica de los avances y resultados del proceso en revisión. La comunicación es el hilo conductor para que el personal involucrado presente los justificativos y de la toma de correctivos pertinentes y culmina con la elaboración del Informe Final de Auditoría Integral.

### Seguimiento

Son medidas de seguimiento para realizar una comprobación comparativa en periodos de tiempo y determinar la eficiencia, eficacia, efectividad de los objetivos cumplidos de la entidad, para saber si la administración de la entidad fue receptiva sobre los hallazgos mostrados y las recomendaciones dadas en las diferentes áreas que amerita cambios.

### Introducción

En los últimos años ha proliferado los cambios financieros, contables, tributarios, societarios, etc, por ello es necesario profundizar en el análisis de la credibilidad de la información empresarial y poder analizar posibles vías de salida a solución de conflictos o problemas que se puedan dar previa y posterior a su aplicación, se deben estudiar todos y cada uno de los procesos relacionados con el suministro de la información financiera: directivos, auditores, contador, financiero, inversores, o accionistas,

Todo el personal involucrado tiene un determinado nivel de responsabilidad y a todos se les presentan nuevos retos económicos, laborales, legales, etc. ante las importantes consecuencias legales, tributarias, penales por una inadecuada implementación de estos cambios.

<b>1.2 PROGRAMA PRELIMINAR DE AUDITORIA INTEGRAL</b>												
<b>PARA COMPAÑIA XYZ CIA. LTDA.</b>												
<b>PERIODO QUE CUBRE LA AUDITORIA INTEGRAL: DE 01 DE ENERO DE 2012 A DICIEMBRE DE 2012</b>												
<b>Auditor Responsable: Soraya Altamirano</b>		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3"><b>FECHA DE INICIO</b></th> </tr> <tr> <th><b>DIA</b></th> <th><b>MES</b></th> <th><b>AÑO</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>02</b></td> <td><b>09</b></td> <td><b>2012</b></td> </tr> </tbody> </table>		<b>FECHA DE INICIO</b>			<b>DIA</b>	<b>MES</b>	<b>AÑO</b>	<b>02</b>	<b>09</b>	<b>2012</b>
<b>FECHA DE INICIO</b>												
<b>DIA</b>	<b>MES</b>			<b>AÑO</b>								
<b>02</b>	<b>09</b>	<b>2012</b>										
<b>Tiempo previsto:</b>	<b>200 horas</b>											
<b>GENERALIDADES DE LA EMPRESA:</b> Creada con el objeto social de al por mayor y menor de Materiales de Construcción, riego.												
<b>OBJETIVOS DE LA AUDITORIA INTEGRAL:</b> Determinar la razonabilidad y veracidad de las cifras presentadas en los												

estados financieros de la Compañía con corte al 31 de diciembre de 2012, de acuerdo a su objeto social y los métodos de revisión, registro y control utilizados para lograr este fin, y/o realizar los ajustes de ser el caso. Realizar un conocimiento y comprensión de la empresa.

**ALCANCE DE LA AUDITORIA INTEGRAL:** La auditoría se efectuará de conformidad con las normas de auditoría generalmente aceptadas, Normas internacionales de Contabilidad, Normas Internacionales de Auditoría Código Civil, Código Penal, NIIFs y demás reglamentos y normas vigentes en el país.

PASO 1	DESCRIPCION DEL TRABAJO	Horas Estim.	Horas Real	REF	Se Realizó	Fecha
	<p><b>FASE No. 1, 2 Y 3. ESTUDIO PRELIMINAR Y PLANEACION</b></p> <p><b>A) Estudio Ambiental</b></p> <p>Establecer y valorar las áreas críticas de la empresa objeto de estudio, analizar la estructura organizacional, procedimientos y políticas operacionales, verifique y recopile información sobre reglamentación y leyes aplicables; así como en la medida de lo posible solicite información sobre la competencia.</p> <p><b>B) Estudio de la Gestión Administrativa</b></p> <p>Obtenga información sobre los órganos de planeación, organización, dirección y control de la empresa objeto de estudio.</p> <p><b>C) Visitas y Entrevistas</b></p> <p>Observe cada proceso relacionado con el área o áreas críticas de la empresa objeto de estudio.</p>	35	32		√	del 17 de septiembre al 08 de octubre del 2012
PASO 2	DESCRIPCION DEL TRABAJO	Horas Est.	Horas Real	REF	Se Realizó	Fecha
	<p><b>FASE No. 4. TRABAJO DE CAMPO</b></p> <p><b>A)Entrevistas</b></p> <p>Efectuar cuestionarios, entrevistas tanto a nivel ejecutivo como operacional para obtener información de políticas y procedimientos del departamento de Cartera.</p> <p><b>B) Evaluación de la Gestión Administrativa</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De la información obtenida en las fases anteriores verifique: El grado de efectividad para anticipar los problemas que emplea la administración.</li> <li>- La estructura organizacional para establecer si son claras las líneas de mando, autorización y responsabilidad del área en estudio.</li> </ul>	80	75		v	del 09 al 31 de octubre del 2012

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- La calidad de información y oportunidad con que la administración cuenta para la toma de decisiones.</li> <li>- Compare los procedimientos y políticas con lo ejecutado.</li> </ul> <p><b>C) Examen de Documentación</b></p>					
<b>PASO 3</b>	<b>DESCRIPCION DEL TRABAJO</b>	<b>Horas Est.</b>	<b>Horas Real</b>	<b>REF</b>	<b>Se Realizó</b>	<b>Fecha</b>
	<p><b>FASE No. 4. TRABAJO DE CAMPO</b></p> <p><b>A) Grado de confianza en el Control COSO ERM</b></p> <p>Evalúe cada componente del C.I.</p> <p>Análisis del Triángulo del Fraude</p> <p><b>B) Revisión de Hallazgos</b></p> <p>Compare la información financiera, aplicando técnicas de análisis financiero.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· Liste las diferencias encontradas de la comparación anterior.</li> <li>· Ratifique los hallazgos, comentándolos con las personas directamente involucradas.</li> <li>· Asegurar si son problemas cuya solución es factible.</li> </ul>	65	63		√	Del 05 al 19 de noviembre del 2012
<b>PASO 4</b>	<b>DESCRIPCION DEL TRABAJO</b>	<b>Horas Est.</b>	<b>Horas Real</b>	<b>REF</b>	<b>Se Realizó</b>	<b>Fecha</b>
	<p><b>FASE No. 5. INFORME DE AUDITORÍA INTEGRAL</b></p> <p>Elaborar el Borrador del Informe de la Auditoría, presentarlo a discusión con el equipo a cargo de la Auditoría Integral. Posteriormente elaborar el informe final para presentar al ente competente.</p>	20	28		√	Del 20 al 30 de noviembre del 2012
	<b>TOTALES</b>	200	198			

Elaborado por: Soraya Altamirano



**MEMORANDO DE PLANEACIÓN PRELIMINAR DE LA AUDITORIA INTEGRAL DEL SUBCOMPONENTE CLIENTES VARIOS DE XYZ CIA. LTDA. EN EL EJERCICIO ECONOMICO 2012**

Fecha: al 10 de septiembre del 2012

**1.- Definición de objetivos:**

**1.1- General:**

1.1.1 Análisis de la apariencia legal de los activos.

1.1.2 Evaluar el cumplimiento de disposiciones vigentes y políticas

1.1.3 Evaluar el cumplimiento de metas, principios de contabilidad generalmente aceptados, NICS, y NIIFS

**1.2- Específicos:**

1.2.1 Determinar la confiabilidad de la información (gerencial)

1.2.2 Examinar y evaluar el sistema de control interno y las estrategias que siguen para administrar riesgos

1.2.3 Recomendar mejoramientos en el sistema de control interno,

1.2.4 Determinar el cumplimiento de leyes normativas tributarias, regulaciones

1.2.5 Determinar la gestión de gerencia en base a índices que midan la eficacia, eficiencia

y efectividad de su accionar en aspectos administrativos, financieros.

1.2.6 Descubrir y divulgar irregularidades y desviaciones

**2. Investigación preliminar:**

**2.1. Tipo de empresa:**

Compañía XYZ Cía. Ltda. se constituyó el día 12 de mayo del 2004, ante notario público cuarto Dr. Alfonso Andrade Ormaza, e inscrita en el Registro Mercantil el día 21 de mayo del 2004,

con un plazo de duración de cincuenta años (2054), siendo su objeto principal ventas al por mayor y menor de Materiales de Construcción, riego.

### **3. Alcance de la Auditoría Integral**

El alcance de la Auditoría Integral en base a las visitas planificadas a XYZ Cía. Ltda. tiene proyectado algunos cambios en el momento de las visitas, los cuales pueden afectar la determinación de la naturaleza, oportunidad y alcance de nuestras pruebas de Auditoría Integral: 1) Examen de registros, revelación y políticas de crédito de Documentos y Cuentas por cobrar, básicamente del subcomponente Clientes Varios como cuenta por cobrar comercial de XYZ Cía. Ltda. 2) Análisis de las operaciones del año 2012 comparativo con el año anterior 2011.

#### **Procedimientos a utilizar:**

Revisión de registros contables, facturas, política de crédito, revelación oportuna y veraz de los ingresos por ventas y por cartera, revisión de seguimiento del departamento de cartera a clientes morosos, registros de cartera vendida, saldos de clientes varios.

#### **El auditor solicita la base de datos de partidas de diario que contenga:**

Usuario que operó, Usuario que aprobó, Fecha de operación/aprobación, hora de operación/aprobación, Monto, Cuentas de cargo y abono, Ingreso de anticipos fecha/responsable, ejecución

#### **Con lo anterior el auditor podría listar e investigar:**

Partidas operadas, Partidas manuales que afectan cuentas de ingresos, que liquidan pasivos, Partidas registradas, pero no autorizadas, Reportes de excepciones

Solicitaremos una base de datos de documentos clave, tales como: facturas, notas de débito, notas de crédito, cheques, listas y revisión de facturas anuladas, cuyos importes sean significativos, listado de cheques para venta de cartera, saldos de clientes varios, documentos emitidos-procesados en horarios pocos usuales o en días festivos.

### **4. Riesgos Inherentes al Control:**

En base a un mapa de riesgos de la organización se procederá a determinar las áreas críticas y significativas, mismas que permitirán:

1) Determinar los apetitos a los riesgos de las principales amenazas.

- 2) Determinar correctivos para reorientar los riesgos para que sean manejables.
- 3) Identificar de los procesos con mayor relación con los objetivos estratégicos de la organización.
- 4) Ordenar los procesos críticos según la visión de Auditoría Integral.

La hoja de ruta correctiva se hará en base a:

- 1) Valoración del grado y eficacia del control existente en estos procesos.
- 2) Priorización de los procesos según Auditoría Integral.
- 3) Ordenar los posibles trabajos por su grado de relevancia deducida.
- 4) Cuantificar los recursos y trabajos a realizar en el plan Auditor.
- 5) Gestionar la aprobación del Plan de Auditoría Integral realizado.

Será determinante la elaboración y análisis del mapa de riesgos existentes en XYZ Cía. Ltda. en el que deben estar ubicados, según la importancia, los riesgos existentes.

En base a lo antes indicado se hará revisión del componente Documentos y Cuentas por cobrar, específicamente Clientes Varios, y su relación con el costo financiero, ventas al contado y ventas a crédito, provisión de incobrables, ventas.

### **5. Áreas Significativas:**

Son las áreas de Documentos y Cuentas por Cobrar, Ventas, Proveedores, Inventario, etc.

La Auditoría Integral realiza evaluaciones en diferentes áreas para cumplir con su objetivo:

- Auditoría de Control Interno.- evalúa si la implementación de políticas y procedimientos de control interno son de calidad, mide su grado de confianza, y si es eficaz para permitir el cumplimiento de los objetivos de la entidad.
- Auditoría Financiera.- realiza exámenes a los estados financieros y establece su razonabilidad, dando credibilidad a la información
- Auditoría de Cumplimiento.- verifica el nivel de cumplimiento de normativas, reglamentos y de procedimiento.

- Auditoría de Gestión.- En base a indicadores que estudian la relación entre variables cuantitativas o cualitativas (Cuadro de Mando Integral o Balance Score Card), que miden el grado de eficacia de la gestión administrativa respecto al cumplimiento y logro de objetivos de la entidad.

## 6. Visitas

**6.1. Preliminar:** Se realizará la Auditoría Integral, partiendo de las políticas establecidas hasta el manejo y ejecución del sistema de control interno en las áreas: cartera, ventas, financiera, bodega.

Se revisará saldos iniciales comparativos con saldos finales del ejercicio anterior.

### 6.2. Auditoría Final (Saldos Estados Financieros):

A partir del 02 de septiembre del 2012, se coteja la información presentada por XYZ Cía. Ltda. la compañía, siguiendo los programas de auditoría integral se analizará las cifras finales de los estados financieros con el fin de establecer razonabilidad de los estados financieros.

### 6.3. En el Trabajo:

Para la realización de la Auditoría Integral, se utilizará fuentes secundarias de su entorno económico y social para el análisis y desarrollo del trabajo.

## 7. Presupuesto de Tiempo horas:

	<b>Resumen planeación</b>	<b>Preliminar</b>	<b>Final</b>	<b>TOTAL</b>
Auditor	145	20	35	200
<b>TOTAL</b>	<b>145</b>	<b>20</b>	<b>35</b>	<b>200</b>

**6. Personal Involucrado sujeto auditado:**

<b>SUJETO AUDITADO</b>	<b>CARGO:</b>
COMPANÍA XYZ CIA. LTDA. Sr. ABC	Representante Legal
Juan Pérez	Contador
Pedro Avila	Financiero

**De la Auditoria Integral:**

Soraya Altamirano	Auditor
-------------------	---------

3.1.1.2.2. MATRIZ FODA – COMPAÑÍA XYZ CIA. LTDA. AÑO 2012

<b>FACTORES EXTERNOS</b>	<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
	<p>Contar con canales tecnológicos de información y comunicación que faciliten a la empresa información, conocer procedimientos, reglamentos, normas y leyes dentro del país.</p> <p>Tener ofertas de un trabajador o grupo de trabajadores que colabore con las actividades de la institución.</p> <p>Apertura de capacitaciones a instituciones que apoyen y mantengan actualizado el código de conducta y ética profesional</p>	<p>Manual de procedimientos no actualizados oportunamente en base al crecimiento y desarrollo de la organización</p> <p>Competencia en el mercado a nivel local que ejecute el mismo o similar objeto social.</p>
<b>FACTORES INTERNOS</b>	<b>Estrategias FO</b>  <b>(De CRECIMIENTO: usar las fortalezas para aprovechar las oportunidades).</b>	<b>Estrategias FA</b>  <b>(De SUPERVIVENCIA: usar las fortalezas para evitar las amenazas).</b>
<p>Tener manuales operativos y de procedimientos establecidos, pero falta actualizar</p> <p>Contar con un equipo de trabajo</p>	<p>Capacitación continua y actualización a los funcionarios de la institución. Para que actualicen el desempeño de las actividades</p> <p>Crear un compromiso empresarial al personal para</p>	<p>Revisar y actualizar manuales de acuerdo a la implementación de leyes en el país para así evitar se den contradicciones e inconsistencias.</p> <p>Despliegue del poder de negociación de Gerencia y Presidencia para concretar</p>

<p>multidisciplinario que mejoren las actividades en la empresa.</p> <p>Tener un respaldo por parte de Directivos para hacer frente a temas de código de ética y conducta.</p> <p>Enfocarse en la venta específica de 5 productos que generan mayor rentabilidad.</p>	<p>fomentar el cumplimiento de valores de responsabilidad y profesionalismo.</p> <p>Crear un compromiso empresarial al personal para fomentar el cumplimiento de valores de presupuesto de ventas.</p>	<p>negociaciones.</p> <p>Implementar reuniones 1:1 con los diferentes departamentos de la empresa, para mejorar las actividades del personal basados en ética y responsabilidad para garantizar la confiabilidad de las actividades en la empresa.</p> <p>Aprovechar la apertura de mercado de productos nuevos por parte de la Empresa.</p>
<p><b>DEBILIDADES</b></p>	<p><b>Estrategias DO</b> (De <b>SUPERVIVENCIA:</b> superar las debilidades aprovechando las oportunidades).</p>	<p><b>Estrategias DA</b> (De <b>FUGA:</b> reducir las debilidades y evitar las amenazas)</p>
<p>Incumplimiento del presupuesto de ventas</p>	<p>Control a los vendedores de nuevos clientes, y reforzar el cumplimiento del presupuesto de ventas en base a castigos y/o comisiones.</p> <p>Contratar personal especializado para área ventas de ser el caso, y mantener un control periódico de cumplimiento de objetivos.</p> <p>Capacitar constantemente</p>	<p>Se debe ajustar presupuesto de ventas para evitar bajas ventas</p>

	para comprometer al personal de la empresa al trabajo honesto, incluyendo a los administradores.	
--	--	--



### 3.1.1.2.3. EVALUCION DEL CONTROL INTERNO, ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS CON MATRIZ FODA

#### CONTROL INTERNO

El control interno que aplica a la Compañía es el COSO II. Para la realización del presente trabajo hemos realizado un cuestionario de evaluación para los componentes más importantes del control.

#### PROCESO DE CONTROL INTERNO

#### EVALUCION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON MATRIZ FODA

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: AMBIENTE DE CONTROL					
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Están segregadas las funciones de responsabilidad?	x			Cumplimiento relativo
2	¿La Empresa cuenta con un manual de procedimientos?		x		Proceso de actualización
3	¿Las labores de intervención y supervisión se desarrollan de acuerdo a las labores establecidas en el manual de procedimientos?		x		
4	¿La compañía cuenta con un manual de ética aprobado por sus directivos y colaboradores?	x			
5	¿El manual contiene lineamientos específicos para administración de personal, selección, inducción, capacitación y salarios?	x			Se esta actualizando
6	¿Se utiliza una aplicación adecuada, determinando objetivos y metas?	x			
7	¿Se cuenta con un sistema contable y Financiero adecuado, técnico y sistematizado?	x			Ishida
8	¿El manual contiene lineamientos claros y adecuados para departamento de cartera?		x		
9	¿Tiene gerencia seguridad en que la actividad económica de la entidad en el periodo, está reflejada en los estados financieros?		X		A veces. Precisa de asesoría
10	¿Tiene Gerencia interés por la integridad y valores éticos de los funcionarios?	x			
11	¿Los Directivos dan ejemplo y de un buen comportamiento organizacional?	x			

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: AMBIENTE DE CONTROL					
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
12	¿La Directivos incentivan en la cultura organizacional la integridad y el comportamiento ético?	x			
13	¿Existe una cultura de rendición de cuentas con características de integridad, confiabilidad y oportunidad?		x		Falta planificación de gastos y su control vs. Gastos reales, para realizar ajustes. Se está implementando
14	¿Existe un registro de sanciones y consecuencias de cuando se ha infringido en procedimientos y faltado al código de ética?	x			Reglamento Interno
15	¿Los Estados Financieros, Informes, comprobantes, son aprobados por personal distinto a los que los preparan?		x		
16	¿Tiene la Empresa pólizas de seguro u otras garantías para los empleados que manejan fondos o valores de la empresa?		x		
17	¿Es adecuado el monto de las garantías o seguros en caso de tener la empresa?	x			
18	¿Existe un personal idóneo para el manejo de seguros en la compañía?	x			Tiene un broker

**PROCESO DE CONTROL INTERNO**  
**EVALUCION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON**  
**MATRIZ FODA**

<b>CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS</b>					
<b>Nº</b>	<b>PREGUNTA</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>N/A</b>	<b>OBSERVACIONES</b>
1	¿La Empresa cuenta con un plan estratégico difundido interna y externamente?	x			
2	¿La Empresa cuenta con Misión, Visión, Objetivos y las maneras para conseguirlos?	x			Pero debe haber más delimitación de objetivos
3	¿Los diferentes niveles de la empresa cumplen con estos objetivos y sus respectivas estrategias?	x			Están desarrollando mayor comunicación
4	¿El Gerente y los Directores han fijado objetivos, estratégicos y operativos y se han establecido las estrategias para su cumplimiento?	x			Debe ser revisado y actualizado
5	¿Existe una relación directa entre los objetivos y los procesos empresariales?	x			Relativo
6	¿El personal participa en la propuesta de objetivos y consecución de los mismos?	x			Personal Administrativo
7	¿Existe compromiso del Gerente y los jefes departamentales para conseguir objetivos cumpliendo los controles y la gestión de los riesgos?	x			Hay interés en auditoría integral, para examen departamentales, mejorar procesos, y tratar de ponerse al día en pagos con entes de control
8	¿Existe calidad de la información sobre eventos externos relacionados con los objetivos, principalmente los estratégicos y de operación?	x			Relativo
9	¿La Empresa tiene el apoyo de informes de auditores internos, principalmente en lo relativo a deficiencias y recomendaciones?	x			Nuevo Contrato de Auditoria Integral
10	¿Existen informes de cumplimiento de indicadores y estándares?		x		

**PROCESO DE CONTROL INTERNO**  
**EVALUCION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON**  
**MATRIZ FODA**

<b>CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>					
<b>Nº</b>	<b>PREGUNTA</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>N/A</b>	<b>OBSERVACIONES</b>
1	¿El personal de la empresa prepara información financiera exacta y oportuna?	X			Relativo
2	Tiene Gerencia y directivos suficiente información oportuna e íntegra que le permita cumplir sus responsabilidades?	x			Relativo
3	¿Son delimitados y cuantificables los objetivos de la gerencia como: presupuestos, ganancias, y otros objetivos financieros y operativos? Son los resultados reales medidos en relación a esos objetivos?	x			Precisa ajustes, cambios y modificaciones en base al presupuesto de ventas y objetivos de la empresa
4	¿Hay manejo adecuado por parte de personal respecto al sistema de informático utilizado?	x			Relativo. Falta capacitación al personal por área según requerimientos.
5	¿Participa la junta directiva en proyectos de monitoreo de los sistemas de información?	x			Relativo
6	¿Son definidas y comunicadas las líneas de autoridad y responsabilidad?	x			Debe direccionarse mejor la comunicación.
7	¿Existen manuales que describan detalladamente las responsabilidades del personal?	x			relativo
8	¿Creen los empleados que tienen información necesaria para cumplir con su trabajo?	x			A veces
9	¿La información crítica de la empresa tiene algún proceso para ser comunicada inmediatamente al personal?	x			relativo
10	¿Hay un proceso para recopilar información de los clientes, proveedores y otras partes externas?		X		Hay sondeo de gerencia por precios en el Oriente

**PROCESO DE CONTROL INTERNO**  
**EVALUCION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON**  
**MATRIZ FODA**

<b>CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: ACTIVIDADES DE CONTROL</b>					
<b>Nº</b>	<b>PREGUNTA</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>N/A</b>	<b>OBSERVACIONES</b>
1	¿Hay documentación oportuna y apropiada para las transacciones?	x			Se dan ajustes constantes
2	¿Se siguen prácticas contables y de cierre de periodos?	x			Deben ser analizados
3	¿Se revisan políticas y procedimientos para determinar si siguen siendo apropiadas?	x			A veces
4	¿Existe un sistema de presupuesto?	x			Se ha implementado planificación gastos y revisión vs valores reales
5	¿Son entregados los estados financieros a la gerencia ?	x			Relativo
6	¿Se ha establecido procedimientos para conciliar periódicamente los activos fijos?		x		
7	¿La información electrónica es correctamente respaldada?		x		Se ha implementado archivo digital y físico mensual con notas explicativas.
8	¿Realiza la empresa periódicamente auditorías y se ha dado seguimiento a las observaciones?	x			Sólo de Auditoría Externa cada año. Actualmente nuevo contrato de auditoría integral.
9	¿Existe calidad de información sobre el estudio de los riesgos?		X		No hay registros.
10	¿Existe apoyo de la administración para diseñar controles en función a los riesgos?	x			La preocupación se clarifica con nuevo contrato auditoría integral

**PROCESO DE CONTROL INTERNO**  
**EVALUCION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON**  
**MATRIZ FODA**

<b>CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: MONITOREO</b>					
<b>Nº</b>	<b>PREGUNTA</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>N/A</b>	<b>OBSERVACIONES</b>
1	¿Existen políticas para asegurarse de que las acciones correctivas se toman oportunamente?		X		Auditoría Integral implementará monitoreo.
2	¿Toman los directivos acciones oportunas para corregir deficiencias detectadas en auditorías?		X		Hay preocupación a nivel tributario por determinaciones de ente de control, más no por recomendación de auditoría externa.
3	¿La auditoría integral se realiza con auditores independientes?	x			No existe relación de dependencia
4	¿Los informes de auditoría ha sido entregados a la alta gerencia y directivos?	x			De Auditoria Financiera, por cumplimiento.
5	¿Se comparan con frecuencia los registros del sistema con los activos fijos?		X		Por verificar política de activos fijos
6	¿Se han implantado planes de acciones correctivas?		X		Muy pocas veces en función de problemas que se van presentando.
7	¿Los Directivos disponen el cumplimiento obligatorio e inmediato de las acciones correctivas?	x			Cuando amerita solucionar problemas
8	¿Se implementa sugerencias de auditorías anteriores?		x		Contratos anuales por cumplimiento.
9	¿Se ha socializado dentro del grupo las falencias y acciones correctivas para ellas?	x			Relativo
10	¿Se a establecido un plan de ejecución para las acciones correctivas?	x			Relativo

<b>CALIFICACION TOTAL = CT</b>				41
<b>PONDERACION TOTAL = PT</b>				58
<b>NIVEL DE CONFIANZA NC = CT/PTx100</b>				70,69%
<b>NIVEL DE R. INHERENTE 100% - NC%</b>		<b>100%</b>	<b>70,69%</b>	<b>29,31%</b>

**NIVEL DE CONFIANZA: NC= CT \* PT/100**

$$NC= 41/58 * 100$$

$$NC= 70,69\%$$

**NIVEL DE RIESGO:**  $NR = 100 - NC$

$$NR = 100 - 70,69\%$$

$$NR = 29,31\%$$

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO (100 - NC)		
NIVEL DE CONFIANZA: Moderado		NC= 70,69%
NIVEL DE RIESGO INHERENTE: <u>Moderado</u>		RI= 29,31%

Del cálculo aritmético antes referido, se puede observar que:

- El nivel de confianza es del 70,69%
- El Riesgo de Control por diferencia es de 29,31% se califica Moderado.

Este resultado nos indica que el enfoque inicial es MODERADO, es decir la probabilidad de ocurrencia es moderada, por lo tanto inicialmente es aplicable pruebas de Cumplimiento y Sustantivas de grado moderado.

## 3.1.1.2.3. EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

## Cuadro de Prioridades

Prioridades	NIVEL DE PRIORIDAD	TIPO DE RIESGO	
		INHERENTE	CONTROL
1. Políticas de crédito	7	-	X
2. Objetivos de desempeño	4	X	X
3. Procesos	1	X	X
4. Delegación de funciones al personal y capacitación	2	-	X
5. Presupuestos de Ventas	5	-	X
6. Análisis Indices de gestión	8		X
7. Seguimiento al cumplimiento de políticas internas	11	-	X
8. Nivel Posesionamiento en el mercado	16	X	-
9. Planificación tributaria	14	-	X
10. Resultados	13	-	X
11. Políticas de activos fijos	21	-	X
12. Políticas de proyectos	20	-	X
13. Administración	10	X	X
14. Informes financieros	12	X	X
15. Cumplimiento con entes de control	15	-	X
16. Manejo de Notas de Crédito y Facturas Anticipadas	19	-	X
17. Comunicación con clientes y proveedores	18	X	X
18. Actualización y elaboración de procesos	3	-	X
19. Políticas de inventario	9	X	X
20. Política de flujo de efectivo	6		x
21. Logística de inventario	17	-	X
<b>TOTAL</b>	<b>21</b>	<b>7</b>	<b>20</b>

## Cálculos de tipos de riesgo

- **Riesgo inherente:  $7/21 * 100\% = 35\%$**
- **Riesgo de control:  $20/21 * 100\% = 95,23\%$**

## Calculo de riesgo de detección

- **Riesgo de Auditoría:  $RA = RI \times RC \times RD$**   
 $5\% = 35\% \times 95,23\% \times RD$
- **Riesgo de detección:  $RD = RA / (RI \times RC)$**   
 $RD = 0,05 / (0,35 \times 0,9523) = 15,15\%$

**Alcance de Auditoría: 84,85%**



#### 3.1.1.2.4. EL PROCESO DE CONTROL INTERNO

El Modelo de Organización, parte de la Cadena de Valores del proceso de Auditoría, que para su diagnóstico precisa:

- a) Definir criterios de valoración de los riesgos
- b) Realizar el diagnóstico del ejercicio de la Auditoría Interna
  - 1. Detallar las tareas a ejecutar en cada subproceso
  - 2. Identificar los riesgos en cada subproceso
  - 2. Evaluar los riesgos de cada subproceso
  - 3. Confeccionar el Mapa de los Riesgos.
- c) Diseñar el Modelo de Organización del proceso de Auditoría Interna, con enfoque de riesgo

##### a) Definición de los criterios de valoración de los riesgos

Con el siguiente método:

- Identificación
- Análisis
- Evaluación
- Supervisión y Monitoreo
- Comunicación y Consulta

**Identificación.-** Los riesgos serán determinados en cada subproceso, analizando las fuentes que pueden originarlos y frecuencia de ocurrencia de los mismos. Se detallará si su fuente es interna o externa, el tratamiento será:

- Cuál es el riesgo
- Cómo puede manifestarse
- Por qué
- Qué controles existen en ese momento para contrarrestar sus efectos.

**Análisis.-** El análisis a los riesgos identificados, en cuanto a las consecuencias y probabilidades de ocurrencia de los mismos.

- **Probabilidad**
- **Impacto**

El análisis de riesgos de las estimaciones de impacto y su probabilidad de ocurrencia, en el contexto de las medidas de control existentes, valorando las fortalezas y debilidades de cada uno. Si algún riesgo no está considerado será pertinente referir en el análisis. Al combinar las consecuencias de ocurrir un evento con las probabilidades de que ocurra se llega a determinar un nivel de riesgo.

**Evaluación. Los Niveles de Riesgo serán:**

- Aceptable
- Moderado
- Inaceptable

Para obtener la información será en base a:

- Datos estadísticos
- Experiencias
- Práctica diaria
- Datos relevantes de publicaciones
- Comprobaciones efectuadas por investigación de mercado
- Resultados de experimentos
- Modelos establecidos
- Opiniones y juicios de expertos y especialistas

Las técnicas de análisis de riesgos básicamente serán: Entrevistas

- Grupos de expertos
- Cuestionarios individuales

## **CLASIFICACIÓN DE LOS RIESGOS**

**Evaluación.-** Es el resultado de comparar los niveles de riesgo establecidos, con los criterios que se tienen preestablecidos para su evaluación. En este caso los criterios son los siguientes:

a) Probabilidad de ocurrencia del Riesgo

b) Impacto ante la ocurrencia del Riesgo.

Para ello:

- las probabilidades de ocurrencia deberán determinarse en:

- a) Poco Frecuente (PF)
- b) Moderado (M)
- c) Frecuente (F)

**Poco Frecuente:** cuando el Riesgo ocurre sólo en circunstancias excepcionales.

**Moderado:** Puede ocurrir en algún momento.

**Frecuente:** Se espera que ocurra en la mayoría de las circunstancias.

- El Impacto ante la ocurrencia sería considerado de:

- a) Leve (L)
- b) Moderado (M)
- c) Grande (G)

**Leve:** Perjuicios tolerables. Baja pérdida financiera.

**Moderado:** Requiere de un tratamiento diferenciado: Pérdida financiera media.

**Grande:** Requiere tratamiento diferenciado. Alta pérdida financiera.

La evaluación del Riesgo sería de:

**Acceptable:** (Riesgo bajo). Cuando se pueden mantener los controles actuales, siguiendo los procedimientos de rutina.

**Moderado:** (Riesgo Medio). Se consideran riesgos Aceptables con Medidas de Control. Se deben acometer acciones de reducción de daños y especificar las responsabilidades de su implantación y supervisión.

**Inaceptable:** (Riesgo Alto). Deben tomarse de inmediato acciones de reducción de Impacto y Probabilidad para atenuar la gravedad del riesgo. Se especificará el responsable y la fecha de revisión sistemática.

**Al realizar el análisis de riesgos en los formularios del proceso de control interno, se ha determinado:**

PROCESO DE CONTROL INTERNO												
EVALUCION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON MATRIZ FODA												
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: AMBIENTE DE CONTROL						ANÁLISIS DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
1	¿Están segregadas las funciones de responsabilidad?	x			Cumplimiento relativo		x				x	INACEPTABLE
2	¿La Empresa cuenta con un manual de procedimientos?		x		Proceso de actualización			x		x		MODERADO
3	¿Las labores de intervención y supervisión se desarrollan de acuerdo a las labores establecidas en el manual de procedimientos?		x			x					x	INACEPTABLE
4	¿La compañía cuenta con un manual de ética aprobado por sus directivos y colaboradores?	x						x	x			ACEPTABLE
5	¿El manual contiene lineamientos claros para la administración del personal, selección, inducción, capacitación y salarios?	x			Se esta actualizando			x		x		MODERADO
6	¿Se utiliza una aplicación adecuada, determinando objetivos y metas?	x						x	x			ACEPTABLE
7	¿Se cuenta con un sistema contable y Financiero adecuado, técnico y sistematizado?	x			Ishida			x	x			ACEPTABLE
8	¿El manual contiene lineamientos claros y adecuados para departamento de gestión y cobranzas?		x					x			x	INACEPTABLE
9	¿Tiene gerencia seguridad en que la actividad económica de la entidad en el periodo, está reflejada en los estados financieros?		x		A veces. Precisa de asesoria			x	x			INACEPTABLE
10	¿Tiene Gerencia interés por la integridad y valores éticos de los funcionarios?	x						x	x			ACEPTABLE

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: AMBIENTE DE CONTROL						ANÁLISIS DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
11	¿Los Directivos dan ejemplo y de un buen comportamiento organizacional?											
12	¿La Directivos incentivan en la cultura organizacional la integridad y el comportamiento ético?	x						x	x			ACEPTABLE
13	¿Existe una cultura de rendición de cuentas con características de integridad, confiabilidad y oportunidad?		x		Falta planificación de gastos y su control vs. Gastos reales, para realizar ajustes. Se está implementando		x				x	INACEPTABLE
14	¿Existe un registro de sanciones y consecuencias de cuando se ha infringido en procedimientos y faltado al código de ética?	x			Reglamento Interno			x	x			ACEPTABLE
15	¿Los Estados Financieros, Informes, comprobantes, son aprobados por personal distinto a los que los preparan?		x			x					x	INACEPTABLE
16	¿Tiene la Empresa pólizas de seguro u otras garantías para los empleados que manejan fondos o valores de la empresa?		x			x					x	INACEPTABLE
17	¿Es adecuado el monto de las garantías o seguros en caso de tener la empresa?	x										ACEPTABLE
18	¿Existe un personal idóneo para el manejo de seguros en la compañía?	x			Tiene un broker		x			x		MODERADO

PROCESO DE CONTROL INTERNO												
EVALUCION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON MATRIZ FODA												
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS						ANÁLISIS DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
1	¿La Empresa cuenta con un plan estratégico difundido interna y externamente?	x						x	x			ACEPTABLE
2	¿La Empresa cuenta con Misión, Visión, Objetivos y las maneras para conseguirlos?	x			Pero debe haber mas delimitacion de objetivos			x	x			ACEPTABLE
3	¿Los diferentes niveles de la empresa cumplen con estos objetivos y sus respectivas estrategias?	x			Están desarrollando mayor comunicación			x	x			ACEPTABLE
4	¿El Gerente y los Directores han fijado objetivos, estratégicos y operativos y se han establecido las estrategias para su cumplimiento?	x			Debe ser revisado y actualizado			x	x			ACEPTABLE
5	¿Existe una relación directa entre los objetivos y los procesos empresariales?	x			Relativo			x	x			ACEPTABLE
6	¿El personal participa en la propuesta de objetivos y consecución de los mismos?	x			Personal Administrativo		x				x	INACEPTABLE
7	¿Existe compromiso del Gerente y los jefes departamentales para conseguir objetivos cumpliendo los controles y la gestión de los riesgos?	x			Hay interés en auditoría integral, para examen departamentales, mejorar procesos, y tratar de ponerse al día en pagos con entes de control		x		x			MODERADO
8	¿Existe calidad de la información sobre eventos externos relacionados con los objetivos, principalmente los estratégicos y de operación?	x			Relativo			x	x			ACEPTABLE
9	¿La Empresa tiene el apoyo de informes de auditores internos, principalmente en lo relativo a deficiencias y recomendaciones?	x			Nuevo Contrato			x	x			ACEPTABLE
10	¿Existen informes de cumplimiento de indicadores y estándares?		x			x					x	INACEPTABLE

PROCESO DE CONTROL INTERNO												
EVALUCION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON MATRIZ FODA												
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						ANÁLISIS DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
1	¿El personal de la empresa prepara información financiera exacta y oportuna?	x			Relativo		x			x		MODERADO
2	¿Tiene Gerencia y directivos suficiente información oportuna e íntegra que le permita cumplir sus responsabilidades?	x			Relativo		x			x		MODERADO
3	¿Son delimitados y cuantificables los objetivos de la gerencia como: presupuestos, ganancias, y otros objetivos financieros y operativos? Son los resultados reales medidos en relación a esos objetivos?	x			Precisa ajustes, cambios y modificaciones en base al presupuesto de ventas y objetivos de la empresa		x				x	INACEPTABLE
4	¿Hay manejo adecuado por parte de personal respecto al sistema de informático utilizado?	x			Relativo. Falta capacitación al personal por área según requerimientos.		x			x		MODERADO
5	¿Participa la junta directiva en proyectos de monitoreo de los sistemas de información?	x			Relativo			x	x			ACEPTABLE
6	¿Son definidas y comunicadas las líneas de autoridad y responsabilidad?	x			Debe direccionarse mejor la comunicación.			x	x			ACEPTABLE
7	¿Existen manuales que describan detalladamente las responsabilidades del personal?	x			relativo			x	x			ACEPTABLE
8	¿Creen los empleados que tienen información necesaria para cumplir con su trabajo?	X			A veces	x					x	INACEPTABLE
9	¿La información crítica de la empresa tiene algún proceso para ser comunicada inmediatamente al personal?	x			relativo		x			x		MODERADO
10	¿Hay un proceso para recopilar información de los clientes, proveedores y otras partes externas?		x		A veces. Hay sondeo de gerencia por precios en el Oriente		x				x	INACEPTABLE

PROCESO DE CONTROL INTERNO												
EVALUCION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON MATRIZ FODA												
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: ACTIVIDADES DE CONTROL						ANÁLISIS DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
1	¿Hay documentación oportuna y apropiada para las transacciones?	x			Se dan ajustes constantes		x			x		MODERADO
2	¿Se siguen prácticas contables y de cierre de periodos?	x			Deben ser analizados			x	x			ACEPTABLE
3	¿Se revisan políticas y procedimientos para determinar si siguen siendo apropiadas?	x			A veces			x	x			ACEPTABLE
4	¿Existe un sistema de presupuesto?	x			Se ha implementado planificación gastos y revisión vs valores reales			x	x			ACEPTABLE
5	¿Son entregados los estados financieros a la gerencia ?	x			Relativo			x	x			ACEPTABLE
6	¿Se ha establecido procedimientos para conciliar periódicamente los activos fijos?	x	x					x	x			ACEPTABLE
7	¿La información electrónica es correctamente respaldada?	x	x		Se ha implementado archive digital y físico mensual con notas explicativas.			x	x			ACEPTABLE
8	¿Realiza la empresa periódicamente auditorías y se ha dado seguimiento a las observaciones?	x			Sólo de Auditoria Externa cada año. Actualmente nuevo contrato de auditoría integral.			x	x			ACEPTABLE
9	¿Existe calidad de información sobre el estudio de los riesgos?	x	X		No hay registros.			x	x			ACEPTABLE
10	¿Existe apoyo de la administración para diseñar controles en función a los riesgos?	x			La preocupación se clarifica con nuevo contrato auditoría integral			x	x			ACEPTABLE



PROCESO DE CONTROL INTERNO												
EVALUACION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON MATRIZ FODA												
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: MONITOREO						ANÁLISIS DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
1	¿Existen políticas para asegurarse de que las acciones correctivas se toman oportunamente?		X		Auditoria Integral implementara monitoreo.			x	x			ACEPTABLE
2	¿Toman los directivos acciones oportunas para corregir deficiencias detectadas en auditorías?		X		Hay preocupacion a nivel tributario por determinaciones de ente de control, más no por recomendación de auditoría externa.		x			x		MODERADO
3	¿La auditoria integral se realiza con auditores independientes?	x			No existe relación de dependencia			x	x			ACEPTABLE
4	¿Los informes de auditoria ha sido entregados a la alta gerencia y directivos?	x			De Auditoria Financiera, por cumplimiento.			x	x			ACEPTABLE
5	¿Se comparan con frecuencia los registros del sistema con los activos fijos?		X		Por verificar política de activos fijos			x	x			ACEPTABLE
6	¿Se han implantado planes de acciones correctivas?		X		Muy pocas veces en función de problemas que se van presentando.			x	x			ACEPTABLE
7	¿Los Directivos disponen el cumplimiento obligatorio e inmediato de las acciones correctivas?	x			Cuando amerita solucionar problemas			x	x			ACEPTABLE
8	¿Se implementa sugerencias de auditorias anteriores?		x		Contratos anuales por cumplimiento.			x	x			ACEPTABLE
9	¿Se ha socializado dentro del grupo las falencias y acciones correctivas para ellas?	x			Relativo			x	x			ACEPTABLE
10	¿Se a establecido un plan de ejecución para las acciones correctivas?	x			Relativo			x	x			ACEPTABLE

**PROCESO DE CONTROL INTERNO**  
**EVALUACION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON MATRIZ FODA**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: AMBIENTE DE CONTROL						MAPA DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
1	¿Están segregadas las funciones de responsabilidad?	X			Cumplimiento relativo		x				x	<b>INACEPTABLE</b>
2	¿La Empresa cuenta con un manual de procedimientos?		X		Proceso de actualización			x		x		<b>MODERADO</b>
3	¿Las labores de intervención y supervisión se desarrollan de acuerdo a las labores establecidas en el manual de procedimientos?		x			x					x	<b>INACEPTABLE</b>
5	¿El manual contiene lineamientos claros para la administración del personal, selección, inducción, capacitación y salarios?	x			Se esta actualizando			x		x		<b>MODERADO</b>
8	¿El manual contiene lineamientos claros y adecuados para departamento de gestión y cobranzas?		x					x			x	<b>INACEPTABLE</b>
9	¿Tiene gerencia seguridad en que la actividad económica de la entidad en el periodo, está reflejada en los estados financieros?		x		A veces. Precisa de asesoría			x	x			<b>INACEPTABLE</b>
13	¿Existe una cultura de rendición de cuentas con características de integridad, confiabilidad y oportunidad?		X		Falta planificación de gastos y su control vs. Gastos reales, para realizar ajustes. Se está implementando		x				x	<b>INACEPTABLE</b>
15	¿Los Estados Financieros, Informes, comprobantes, son aprobados por personal distinto a los que los preparan?		x			x					x	<b>INACEPTABLE</b>
16	¿Tiene la Empresa pólizas de seguro u otras garantías para los empleados que manejan fondos o valores de la empresa?		x			x					x	<b>INACEPTABLE</b>
18	¿Existe un personal idóneo para el manejo de seguros en la compañía?	x			Tiene un broker		x			x		<b>MODERADO</b>

**PROCESO DE CONTROL INTERNO**  
**EVALUCION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON MATRIZ FODA**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS						MAPA DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
6	¿El personal participa en la propuesta de objetivos y consecución de los mismos?	x			Personal Administrativo		x				x	<b>INACEPTABLE</b>
7	¿Existe compromiso del Gerente y Directores y de todos los niveles empresariales para alcanzar los objetivos cumpliendo los controles y la gestión de riesgos?	x			Hay interés en auditoría integral, para examen departamentales, mejorar procesos, y tratar de ponerse al día en pagos con entes de control		x		x			<b>MODERADO</b>
10	¿Existen informes de cumplimiento de indicadores y estándares?		x			x					x	<b>INACEPTABLE</b>

**PROCESO DE CONTROL INTERNO**  
**EVALUACION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON MATRIZ FODA**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						MAPA DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
1	¿El personal de la empresa prepara información financiera exacta y oportuna?	x			Relativo		x			x		MODERADO
2	Tiene Gerencia y directivos suficiente información oportuna e íntegra que le permita cumplir sus responsabilidades?	x			Relativo		x			x		MODERADO
3	¿Son delimitados y cuantificables los objetivos de la gerencia como: presupuestos, ganancias, y otros objetivos financieros y operativos? Son los resultados reales medidos en relación a esos objetivos?	x			Precisa ajustes, cambios y modificaciones en base al presupuesto de ventas y objetivos de la empresa		x				x	INACEPTABLE
4	¿Hay manejo adecuado por parte de personal respecto al sistema de informático utilizado?	x			Relativo. Falta capacitación al personal por área según requerimientos.		x			x		MODERADO
8	¿Creen los empleados que tienen información necesaria para cumplir con su trabajo?	x			A veces	x					x	INACEPTABLE
9	¿La información crítica de la empresa tiene algún proceso para ser comunicada inmediatamente al personal?	x			Para proceder a cambios. Reunión 1:1		x			x		MODERADO
10	¿Hay un proceso para recopilar información de los clientes, proveedores y otras partes externas?		x		A veces. Hay sondeo de gerencia por precios en el Oriente		x				x	INACEPTABLE

**PROCESO DE CONTROL INTERNO**  
**EVALUCION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON MATRIZ FODA**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: ACTIVIDADES DE CONTROL						MAPA DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
1	¿Hay documentación oportuna y apropiada para las transacciones?	x			Se dan ajustes constantes		x			x		MODERADO
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: MONITOREO						MAPA DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
2	¿Toman los directivos acciones oportunas para corregir deficiencias detectadas en auditorías?		X		Hay preocupación a nivel tributario por determinaciones de ente de control, más no por recomendación de auditoría externa.		x			x		MODERADO

### 3.1.1.2.6. MATRIZ DE RIESGOS

Luego de evaluado todos los riesgos, se sitúan en el cuadrante del Mapa que le corresponde según la Matriz. Resulta una técnica conocida y muy usada, como herramienta de trabajo, la representación gráfica. Se ilustra a continuación:

**Tabla 7: MATRIZ RIESGOS**

MATRIZ DE RIESGOS				
P R O B A B I L I D A D	FRECUENTE	INACEPTABLE	INACEPTABLE	INACEPTABLE
	MODERADO	MODERADO	MODERADO	INACEPTABLE
	POCO FRECUENTE	ACEPTABLE	ACEPTABLE	INACEPTABLE
		LEVE	MODERADO	GRANDE
		IMPACTO		

**Elaborado por: Soraya Altamirano**

El gráfico ilustra los cuadrantes donde según su Impacto y Probabilidad de Ocurrencia se sitúan estos Riesgos, y su color identifica la Evaluación del mismo, lo que no significa que en el Plan de Medidas no se tengan en cuenta todos los Riesgos, pues deberá mantenerse el seguimiento de todos los identificados y el Plan de acción en cada caso..

Las opciones a tener en cuenta para acometer acciones de reducción de riesgos pueden ser:

- Evitarlo
- Reducir probabilidad de ocurrencia
- Reducir consecuencias
- Transferir el riesgo
- Retener el riesgo

Luego estas opciones deberán evaluarse y tener en cuenta el costo beneficio de la decisión de tratamiento del riesgo.

Se confeccionarán planes de tratamiento de riesgos. En los mismos se tendrá en cuenta:

- El riesgo en orden de prioridad
- Opciones posibles de tratamiento
- Nivel que adquiere el riesgo luego de ser tratado
- Resultado del análisis costo beneficio
- Responsable de acometer la acción
- Calendario de implementación
- Forma en que se va a monitorear

Y desde luego muchas otras, que puedan derivarse de un análisis casuístico de Auditoría Integral.

El Plan de Acción estaría en correspondencia con el tipo de riesgo, con la organización donde se realiza el servicio, con el tipo de auditoría, con el subproceso que se realice y por supuesto con el auditor o auxiliar que la ejecute.

Vital importancia reviste el dominio de la actividad, el monitoreo en la ejecución sucesiva sobre el manejo de futuras acciones y la supervisión sistemática en diferentes momentos de realización de las auditorías en correspondencia sobre la incidencia de los riesgos pasados o reiterados en los subprocesos con mayores impactos.

Para el examen de Auditoría Integral Preliminar seguimos con el **mapa de riesgos** y el análisis de riesgos de los componentes COSO que se detalla:

**PROCESO DE CONTROL INTERNO**  
**EVALUCION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON MATRIZ FODA**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: AMBIENTE DE CONTROL						MAPA DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
1	¿Están segregadas las funciones de responsabilidad?	X			Cumplimiento relativo		x				x	INACEPTABLE
2	¿La Empresa cuenta con un manual de procedimientos?	X			Proceso de actualización			x		x		MODERADO
3	¿Las labores de intervención y supervisión se desarrollan de acuerdo a las labores establecidas en el manual de procedimientos?		x			x					x	INACEPTABLE
5	¿El manual contiene lineamientos claros para la administración del personal, selección, inducción, capacitación y salarios?	x			Se esta actualizando			x		x		MODERADO
8	¿El manual contiene lineamientos claros y adecuados para departamento de gestión y cobranzas?		x					x			x	INACEPTABLE
13	¿Existe una cultura de rendición de cuentas con características de integridad, confiabilidad y oportunidad?		X		Falta planificación de gastos y su control vs. Gastos reales, para realizar ajustes. Se está implementando		x				x	INACEPTABLE
15	¿Los Estados Financieros, Informes, comprobantes, son aprobados por personal distinto a los que los preparan?		x			x					x	INACEPTABLE
16	¿Tiene la Empresa pólizas de seguro u otras garantías para los empleados que manejan fondos o valores de la empresa?		x			x					x	INACEPTABLE
18	¿Existe un personal idóneo para el manejo de seguros en la compañía?	x			Tiene un broker		x			x		MODERADO



## PROCESO DE CONTROL INTERNO

## EVALUACION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON MATRIZ FODA

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS						MAPA DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
6	¿El personal participa en la propuesta de objetivos y consecución de los mismos?	x			Personal Administrativo		x				x	INACEPTABLE
7	¿Existe compromiso del Gerente y Directores y de todos los niveles empresariales para alcanzar los objetivos cumpliendo los controles y la gestión de riesgos?	x			Hay interés en auditoría integral, para examen departamentales, mejorar procesos, y tratar de ponerse al día en pagos con entes de control		x		x			MODERADO
10	¿Existen informes de cumplimiento de indicadores y estándares?		x			x					x	INACEPTABLE

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						MAPA DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
1	¿El personal de la empresa prepara información financiera exacta y oportuna?	x			Relativo		x			x		MODERADO
2	¿Tiene Gerencia y directivos suficiente información oportuna e íntegra que le permita cumplir sus responsabilidades?	x			Relativo		x			x		MODERADO
3	¿Son delimitados y cuantificables los objetivos de la gerencia como: presupuestos, ganancias, y otros objetivos financieros y operativos? Son los resultados reales medidos en relación a esos objetivos?	x			Precisa ajustes, cambios y modificaciones en base al presupuesto de ventas y objetivos de la empresa		x				x	INACEPTABLE
4	¿Hay manejo adecuado por parte de personal respecto al sistema de informático utilizado?	x			Relativo. Falta capacitación al personal por área según requerimientos.		x			x		MODERADO
8	¿Creen los empleados que tienen información necesaria para cumplir con su trabajo?				A veces	x					x	INACEPTABLE
9	¿La información crítica de la empresa tiene algún proceso para ser comunicada inmediatamente al personal?	x			Para proceder a cambios. Reunión 1:1		x			x		MODERADO
10	¿Hay un proceso para recopilar información de los clientes, proveedores y otras partes externas?				A veces. Hay sondeo de gerencia por precios en el Oriente		x				x	INACEPTABLE

PROCESO DE CONTROL INTERNO  
 EVALUCION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON MATRIZ FODA

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: ACTIVIDADES DE CONTROL						MAPA DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
1	¿Hay documentación oportuna y apropiada para las transacciones?	x			Se dan ajustes constantes		x			x		MODERADO
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: MONITOREO						MAPA DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
2	¿Toman los directivos acciones oportunas para corregir deficiencias detectadas en auditorías?		x		Hay preocupación a nivel tributario por determinaciones de ente de control, más no por recomendación de auditoría externa.		x			x		MODERADO

MAPA DE RIESGOS PROCESO DE CONTROL INTERNO INSTITUCIONAL (AUDITORÍA INTEGRAL)								
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: AMBIENTE DE CONTROL						MAPA DE RIESGOS		
Nº	RIESGO	DESCRIPCIÓN	CAUSA	EFEECTO	CLASIFICACIÓN	CALIFICACIÓN (Probabilidad)	EVALUACIÓN (Impacto - Riesgo)	VALORACIÓN
1	Segregación de las funciones de responsabilidad	Descripción al detalle de las actividades que permiten conocer la responsabilidad que cada funcionario asume al ejecutar sus tareas.	Cumplimiento relativo	Que nadie asuma la responsabilidad de los resultados de la organización	Operacional	Moderada	Grande	INACEPTABLE
2	Existencia de manual de Procedimientos	Es el compendio de procesos que al realizarse sistemáticamente, contribuyen con el cumplimiento de la misión institucional	Proceso de actualización	Al no tener los procedimientos actualizados, se corre el riesgo de no cumplir con la misión de la empresa.	Operacional	Poco Frecuente	Moderado	MODERADO
3	Congruencia de actividades de intervención y supervisión con el Manual de Procedimientos.	La intervención con fines de supervisión y control, complementan las actividades de planeación y validan la razón de ser de la organización.	Las labores de intervención y supervisión NO se desarrollan de acuerdo a lo establecido con el manual de procedimientos	No se cumple con lo planeado, por tanto no se cumplen los objetivos.	Operacional	Frecuente	Grande	INACEPTABLE
5	Claridad de los lineamientos del Manual para cumplir con la administración del personal, selección, inducción, capacitación y salarios	Los lineamientos contenidos en el Manual de procedimientos, que lleva a la asignación de tareas del personal, consolidan la unidad de dirección y de grupo, que permite articular el trabajo.	Los manuales se están actualizando.	No se cumple con lo planeado, por tanto no se cumplen los objetivos.	Operacional	Poco Frecuente	Moderado	MODERADO
8	Existencia de lineamientos claros y adecuados para departamento de gestión y cobranzas	Es congruente con la anterior, pero específica para la gestión de cartera.	No existen lineamientos claros y adecuados para algunos departamentos	No se cumplen los objetivos en la gestión de cartera	Administrativa y Financiera	Poco Frecuente	Grande	INACEPTABLE

<p style="text-align: center;"><b>MAPA DE RIESGOS</b>  <b>PROCESO DE CONTROL INTERNO INSTITUCIONAL</b>  <b>(AUDITORÍA INTEGRAL)</b></p>								
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: AMBIENTE DE CONTROL						MAPA DE RIESGOS		
Nº	RIESGO	DESCRIPCIÓN	CAUSA	EFFECTO	CLASIFICACIÓN	CALIFICACIÓN (Probabilidad)	EVALUACIÓN (Impacto - Riesgo)	VALORACIÓN
13	Existencia de una cultura de rendición de cuentas con características de integridad, confiabilidad y oportunidad	La Cultura de rendición de cuentas, forma parte del principio de transparencia y forma parte del código de ética de cualquier profesional.	Falta planificación de gastos y su control vs. Gastos reales, para realizar ajustes. Se está implementando	No se aplica el código de ética y la empresa no actúa con base en sus valores reconocidos.	Operacional	Moderada	Grande	INACEPTABLE
15	Existencia de Conflicto de intereses en la aprobación de los Estados Financieros, Informes, comprobantes, entre otros.	Los documentos contables, como Estados financieros, comprobantes e informes son aprobados por aquellas personas que las realizan, violando los principios de control.	Los Estados financieros, informes y comprobantes NO SON APROBADOS por personal distinto a los que los preparan	Se promueve la corrupción.	Operacional	Frecuente	Grande	INACEPTABLE
16	Pólizas de seguro u otras garantías para los empleados que manejan fondos o valores de la empresa	El manejo de valores y dinero en las organizaciones es muy delicado, por tanto hay que asegurar y garantizar que ese manejo sea transparente y se aseguren los intereses de la empresa.	Las personas que manejan fondos o valores no tienen ninguna póliza que garantice su manejo.	Se desvirtúan las normas de control de efectivo.	Administrativa	Frecuente	Grande	INACEPTABLE
18	Manejo idóneo de los seguros en la compañía	Se refiere a proteger los activos y patrimonio de la empresa, mediante un programa integral de seguros, en este caso se omiten las fianzas.	La empresa tiene un broker	Se pone en peligro el capital y patrimonio de la empresa.	Administrativa	Moderada	Moderado	MODERADO

**MAPA DE RIESGOS**  
**PROCESO DE CONTROL INTERNO INSTITUCIONAL**  
**(AUDITORÍA INTEGRAL)**

<b>CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS</b>								
<b>Nº</b>	<b>RIESGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>CAUSA</b>	<b>EFEECTO</b>	<b>CLASIFICACIÓN</b>	<b>CALIFICACIÓN (Probabilidad)</b>	<b>EVALUACIÓN (Impacto - Riesgo)</b>	<b>VALORACIÓN</b>
6	Participación del talento humano en la propuesta de objetivos y consecución de los mismos	La participación del talento humano en el diseño de los objetivos y de las estrategias para conseguirlos es definitivo para la sinergia organizacional y la unidad de grupo, que permite la unificación de objetivos.	Solamente el personal Administrativo participa en el diseño de los objetivos, por tanto tiende a no ser compromiso de todos.	Al no participar en el diseño de los objetivos, nunca se apropian ni se empoderan, la organización se separa de sus objetivos.	Operacional	Moderada	Moderado	<b>MODERADO</b>
7	Compromiso del Gerente y los directores y de todos los niveles empresariales para alcanzar los objetivos cumpliendo los controles y la gestión de los riesgos	La Unidad de dirección y el flujo de ordenes se consolidan cuando existe compromiso de la dirección en la consecución de los objetivos, en ello se basa también el Sistema de Gestión de Calidad de una empresa	El cumplimiento con los entes de control propicia el compromiso y el interés en la auditoria interna, para justamente ponerse al día en pagos con ellos	Si la cabeza organizacional no se compromete con los objetivos, nadie lo hará, el Gerente es el lider y es el que marca la dirección organizacional a seguir.	Operacional	Moderada	Grande	<b>INACEPTABLE</b>
10	Existencia de informes de cumplimiento de indicadores y estándares	Los informes de cumplimiento de indicadores y estándares, son el resultado de las actividades de control, que confirman que el plan estratégico se está cumpliendo o no e indican la manera de ajustarlo.	NO existen informes de cumplimiento de indicadores y estándares	Si no existen informes de control de gestión, la empresa marcha a la deriva por falta de evidencias. El plan pierde importancia.	Operacional	Frecuente	Grande	<b>INACEPTABLE</b>

**MAPA DE RIESGOS**  
**PROCESO DE CONTROL INTERNO INSTITUCIONAL**  
**(AUDITORÍA INTEGRAL)**

**CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**

Nº	RIESGO	DESCRIPCIÓN	CAUSA	EFECTO	CLASIFICACIÓN	CALIFICACIÓN (Probabilidad)	EVALUACION (Impacto - Riesgo)	VALORACIÓN
1	Capacidad de la empresa para preparar informes financieros, exactos y oportunos	Es la aplicación de las habilidades, competencias y aptitud, para emitir informes financieros de manera oportuna y veraz.	Se ha ido implementado.	La empresa pierde efectividad en la comunicación interna.	Administrativa y Financiera	Moderada	Moderado	<b>MODERADO</b>
2	Generación de Información suficiente y oportuna para la junta directiva y la gerencia	Es el procedimiento adecuado para informar de manera veraz y actual sobre la marcha de la empresa para la adecuada toma de decisiones.	Se ha ido implementando	Si no existe información veraz y oportuna, la Junta Directiva no podrá tomar decisiones.	Administrativa	Moderada	Moderado	<b>MODERADO</b>
3	Los objetivos de la gerencia son medibles, cuantificables y realizables en términos financieros, económicos, productivos, operativos y de gestión	La construcción del sistema de objetivos permitirá que ellos tengan la flexibilidad adecuada de tal forma que permitan posteriormente medir, evaluar, direccionarlos a conveniencia.	Se debe ajustar a presupuesto de ventas	Si no se puede evaluar, no se puede establecer en qué medida se consiguen los objetivos y los planes pierden valor.	Operacional	Moderada	Grande	<b>INACEPTABLE</b>
4	Cumplimiento del sistema de información empresarial con el nivel de satisfacción de los usuarios	Forma parte del Sistema Integral de Gestión Organizacional, que dirige a los esfuerzos institucionales hacia la satisfacción de las necesidades y expectativas del cliente.	Se ha ido implementando	Al no saber cuáles son las necesidades y expectativas de los clientes, la empresa no sabrá qué bienes y servicios producir.	Administrativa	Moderada	Moderado	<b>MODERADO</b>
8	Eficiencia de la información para los empleados en el cumplimiento de sus obligaciones	Tiene que ver directamente con el anterior, en función del cumplimiento de las obligaciones de los empleados.	No se cumple en su totalidad.	El sistema y proceso comunicacional se pierde y se van rompiendo los canales de comunicación.	Administrativa	Frecuente	Grande	<b>INACEPTABLE</b>
9	Existencia de un sistema de alarma que evidencia la crisis institucional y ubique los puntos y factores críticos	También forma parte del SIGO y este envía avisos de alarma (no conformidades) que permiten evaluar constantemente las operaciones.	Solamente para cuando se desean hacer cambios, se realizan en entrevistas personales.	No se reconocen los momentos de crisis, ni qué lo produce.	Operacional	Moderada	Moderado	<b>MODERADO</b>
10	Existencia de procesos para recopilar información de los clientes, proveedores y otras partes externas	Es una evaluación del servicio que permite conocer cuál es la desviación de la concepción del servicio de la empresa hacia el cliente y la percepción de este con el servicio que recibe.	Se realiza ocasionalmente, se recaba información para investigación de precios a la competencia.	Se puede perder clientes, competitividad y posicionamiento en el mercado.	Operacional	Moderada	Grande	<b>INACEPTABLE</b>

**MAPA DE RIESGOS**  
**PROCESO DE CONTROL INTERNO INSTITUCIONAL**  
**(AUDITORÍA INTEGRAL)**

**CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: ACTIVIDADES DE CONTROL**

Nº	RIESGO	DESCRIPCIÓN	CAUSA	EFECTO	CLASIFICACIÓN	CALIFICACIÓN (Probabilidad)	EVALUACIÓN (Impacto - Riesgo)	VALORACIÓN
1	Documentación oportuna y apropiada para las operaciones y transacciones	Mantenimiento de la documentación que forma parte del Sistema de gestión de la calidad y que permite obtener información de lo que se hace en la empresa en búsqueda del mejoramiento continuo.	Se realizan ajustes constantemente en ellos.	La operación se vuelve mecánica y separada de la realidad del mercado.	Operacional	Moderada	Moderado	<b>MODERADO</b>

**CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: MONITOREO**

2	El Nivel Directivo toma decisiones y acciones oportunas para atender a No Conformidades detectadas en las Auditorías	El proceso de Toma de Decisiones, se fundamenta en elementos cuantitativos, intuición y experiencia. Es decir la Destreza, habilidad y competencias de los directivos, se acompaña con evidencias estadísticas que permiten la adecuada toma de decisiones.	Hay preocupación a nivel tributario	De tomar decisiones solamente con base en información parcial se corre el riesgo de someterse a un sesgo operacional al no tener información completa de la empresa.	Operacional	Moderada	Moderado	<b>MODERADO</b>
---	--	---	-------------------------------------	--	-------------	----------	----------	-----------------

### 3.1.1.3. Plan de Auditoría Integral Específica

#### 3.1.1.3.1. Información conclusiva de la Auditoría Preliminar

Del Análisis al Sistema de Control Interno Inicial de la Compañía realizado al ejercicio económico 2012, se ha podido observar:

1. Un Manual no actualizado de Políticas y Procedimientos. No existe seguimiento adecuado y constante de las políticas y funciones que se pueden dar en los procesos en los diferentes departamentos: contabilidad, financiero, cartera, bodega, compras, contratación de servicios, etc. El Manual sirve de hilo conductor de los objetivos de la empresa y el accionar de los directivos. La falta de actualización del Manual de Políticas y Procedimientos de la Empresa es responsabilidad del departamento de recursos humanos que si bien ha ido elaborando paulatinamente, sin embargo no ha realizado cambios oportunos de acuerdo a las variaciones constantes en el desarrollo económico de la compañía, generando que
  - Los E/F no sean analizados por personal ajeno a quienes los realizan
  - Que la información contable financiera no haya sido revelada de manera oportuna, íntegra y exacta, lo cual, tiene incidencia financiera, evidenciando que los estados financieros no están libres de errores.
  - El análisis de los E/F no sean presentados ante los directivos de la empresa de manera oportuna.
  - Inadecuado manejo de inventarios. Falta de política de toma física de inventario. Falta de inventarios veraces. Adquisición de inventario sin tomar en consideración los máximos y mínimos en función del nivel de rotación de los productos. Lo que incide en constantes ajustes que no cumplen con las normativas tributarias
2. Inadecuado manejo de la cuenta cuentas por cobrar específicamente Clientes Varios que es la cuenta comercial de la compañía. No hay seguimiento a las cuentas por cobrar del departamento legal. Falta de análisis de índices de cumplimiento de políticas de crédito concedidas a los clientes. No se ha dado análisis de recuperabilidad de cartera. Lo que ha incidido en un elevado apalancamiento financiero por déficit de lo presupuestado y lo real por carencia de políticas de crédito, falta de seguimiento y cumplimiento de las funciones al personal designado.
3. Contratación de Auditores externos del año 2010, que con criterio discrecional aceptaron balances que carecen de veracidad, integridad y valuación. Contratación tardía de Auditoría Externa 2011 que evidenciaron:



- Que si bien cumplieron con el ente de control con la presentación de información en los años referidos.
  - Se pudo determinar Inconsistencias tributarias del año 2010, y 2011 es por revelación de información tributaria sin observancia a la ley, que afectan al activo de la empresa generando inclusive pagos indebidos, y que pueden tener incidencia en el año 2012.
4. Se ha determinado brechas evidentes entre presupuestos de ventas y ventas reales. Los objetivos de las metas de la empresa no han sido cumplidas.
  5. No existen indicadores estándares de gestión que propicien toma de decisiones gerenciales adecuadas.
  6. Siendo evidente que la falta de adecuados estados financieros de la empresa, incida en no tener estrategias y políticas adecuadas para mitigar los riesgos encontrados y para un mejor manejo de la Compañía, lo cual ha afectado significativamente los márgenes de rentabilidad en negativos, por dos años consecutivos, que según numeral 6 del Art. 361 De la Ley de Compañías, es causal de disolución.

Por lo antes expuesto, con la contratación de la Auditoria Integral y seguimiento a los diferentes procesos que se implemente en la Compañía, se espera que será una herramienta de apoyo para cambios estructurales en las políticas y procedimientos de los diferentes departamentos.

### **Identificación de los componentes importantes a ser examinados en la planificación específica.**

En la Evaluación Preliminar se ha determinado la necesidad de que los componentes que se detallan a continuación sean considerados para su análisis:

- Documentos y Cuentas por Cobrar: Clientes Varios
- Ventas: ventas a crédito, ventas al contado. Análisis de índices financieros en relación al cumplimiento de objetivos organizacionales.

En la Planificación Específica, la Empresa XYZ Cía Ltda. es responsable de implementar, ejecutar y mantener las normas, políticas y procedimientos establecidos.

Los principales elementos en la planificación específica incluyen:

- Determinar las áreas a evaluar
- Definición de procesos
- Obtención de una muestra representativa
- Determinación del nivel de cumplimiento de los controles
- Establecimiento del nivel de confianza y riesgo de control
- Identificación de áreas críticas.
- Determinación del enfoque de la auditoría y selección de la naturaleza y extensión de los procedimientos de auditoría.

En la Planificación Específica la evaluación del Control Interno de los componentes determinados Cuentas por Cobrar y Ventas, se realiza en base a los elementos COSO: ambiente de control, valoración de riesgos, actividades de control, información y comunicación y monitoreo.

Adicional la evaluación de riesgos luego del análisis se determina áreas críticas y significativas o con opciones de error, y es justamente éstas áreas en las que se dan procedimientos específicos de auditoría para detectar errores significativos, aunque no con certeza absoluta en el cumplimiento de controles.

Los riesgos que se analizan son:

**Riesgo Inherente:** posibilidad de error o irregularidad en la información financiera, administrativa u operativa, antes de considerar la efectividad de los controles internos.

**Riesgo de control:** posibilidad de que procedimientos de control interno no puedan prevenir o detectar los errores e irregularidades significativas de manera oportuna.

**Riesgo de detección:** posibilidad que procedimientos de auditoría aplicados no son suficientes para descubrir errores o irregularidades significativas.

**Riesgo de Auditoría:** Constituye el margen de error que se aceptaría en una auditoría y la posibilidad de que el auditor brinde una opinión inadecuada.

La relación evaluación de riesgos versus nivel de confianza, será a mayor riesgo menor confianza y viceversa.

### **Ejecución**

La Planificación Específica se desarrolla en base a:

- programas de auditoria específicos
- recopilación la información (según experiencia del auditor con pruebas sustantivas y de cumplimiento), aquí se elaboran los papeles de trabajo)
- comprobación de resultados
- hallazgos (evidencias para opinión o conclusión que es el informe para la entidad)

En la recopilación de información con pruebas de cumplimiento dan la evidencia de adecuados controles, el uso de los controles tal como se encuentran descritos y aseguran y confirman su comprensión.

Las pruebas sustantivas dan evidencia de la validez de las transacciones y los saldos revelados en los E/F.

Los objetivos principales son:

- Aplicar programas de trabajo.
- Obtener evidencia total.
- Desarrollar hallazgos de auditoría.
- Diseñar y organizar papeles de trabajo.
- Comunicación permanente con la empresa auditada.

Los hallazgos se obtienen como resultado de esta fase cuyos atributos de calidad son la Condición, Criterio, Causa y Efecto.

El hallazgo es cualquier situación relevante que se determina por medio de la aplicación de los procedimientos de auditoría, estructurada de acuerdo con los atributos que tiene que ser de interés para la organización auditada.

Los hallazgos utilizan métodos de auditoría para su tratamiento en base a los atributos que son:

**Condición:** Refleja la situación encontrada por el auditor respecto a una operación, actividad o transacción, indica el grado en que los criterios se lograron, es la situación encontrada.

Razonabilidad de saldos.

**Criterio:** Es la norma o parámetro con la cual el auditor mide la condición. Son unidades de medida para evaluación de la condición. Principios y normas de contabilidad, Normas Internacionales de Información Financiera, Leyes tributarias,

**Causa:** razón fundamental por la que no se cumplió el criterio o la norma

**Efecto:** es la consecuencia real o potencial de la comparación entre la condición y el criterio que debió ser aplicado, definirse en lo posible en términos cuantitativos, como moneda, tiempo, unidades de producción o números de transacciones. El efecto demuestra la necesidad de correctivos y provee la evidencia sobre la importancia del hallazgo; si no es posible la cuantificación del efecto, esto no es una razón válida para no informar sobre observaciones importantes. Los papeles de trabajo, hallazgos sirven de soporte para el informe de auditoría integral.

## **Comunicación**

La comunicación debe ser constante entre el auditor y la empresa auditada, las diferencias deben ser solventadas por la entidad en el proceso del análisis, y de no haber cambios será revelado en el informe.

El informe es un valor agregado para la entidad auditada, porque le permite mediante implementación de correctivos, seguimiento comunicación, mejorar sus procesos.

El informe de Aseguramiento de Auditoría Integral debe tener un formato uniforme y debe estar dividido por secciones, que para su entrega debe cumplir con los siguientes principios:

- Que se emita por el jefe de grupo de los auditores actuantes.
- Por escrito.

- Oportuno.
- Que sea completo, exacto, objetivo y convincente, así como claro, conciso y fácil de entender.
- Que todo lo que se consigna esté reflejado en los papeles de trabajo y que respondan a hallazgos relevantes con evidencias suficientes y competentes.
- Que refleje una actitud independiente.

### **Seguimiento**

Este proceso consiste en el seguimiento de las recomendaciones de auditoría, acciones que deben ser homologadas previa implementación, que comprende un plan de implementación que define el Qué, Cómo, Cuándo. Esto es una auditoría constante con el fin de verificar el cumplimiento de deficiencias detectadas en el examen de auditoría, en un determinado tiempo

Los objetivos de la etapa de seguimiento son:

- Divulgar y homologar las recomendaciones de auditoría.
- Crear un plan de implementación de recomendaciones.
- Comprometer a la administración de la empresa.

En la etapa de la Planificación Específica se formulan análisis de riesgos, mapa de riesgos, y programas de auditoría específicos para cada componente que es motivo de estudio: Documentos y Cuentas por Cobrar Comerciales y Ventas, Costo de Ventas, con agrupación ordenada de procedimientos y pruebas de auditoría, tanto de control, de cumplimiento y sustantivas, en base de niveles de riesgo generados para cada componente y que se detallan:

PROCESO DE CONTROL INTERNO  
 EVALUCION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON MATRIZ FODA

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: AMBIENTE DE CONTROL						MAPA DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
1	¿Están segregadas las funciones de responsabilidad?	x			Se hicieron ajustes			x		x		MODERADO
3	¿Las labores de intervención y supervisión se desarrollan de acuerdo a las labores establecidas en el manual de procedimientos?	x			Constante revisión			x		x		MODERADO
5	¿El manual contiene lineamientos claros para la administración del personal, selección, inducción, capacitación y salarios?	x			Constante revisión			x		x		MODERADO
8	¿El manual contiene lineamientos claros y adecuados para departamento de gestión y cobranzas?	x			Constante revisión			x		x		MODERADO
13	¿Existe una cultura de rendición de cuentas con características de integridad, confiabilidad y oportunidad?	x			Se está ejecutando			x		x		MODERADO
15	¿Los Estados Financieros, Informes, comprobantes, son aprobados por personal distinto a los que los preparan?	x			Se ajustó el procedimiento de revisión			x		x		MODERADO
16	¿Tiene la Empresa pólizas de seguro u otras garantías para los empleados que manejan fondos o valores de la empresa?	x			Se implementó un programa de seguros			x		x		MODERADO
18	¿Existe un personal idóneo para el manejo de seguros en la compañía?	x			Tiene un broker		x			x		MODERADO

**PROCESO DE CONTROL INTERNO**  
**EVALUACION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON MATRIZ FODA**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS						MAPA DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
6	¿El personal participa en la propuesta de objetivos y consecución de los mismos?	x			Se está socializando		x		x			MODERADO
10	¿Existen informes de cumplimiento de indicadores y estándares?	x			Se implementaron		x		x			MODERADO
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						MAPA DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
3	Son definidos y medibles los objetivos de la Gerencia en términos de presupuestos, ganancias y otros objetivos financieros y operativos?. Son los resultados reales medidos en relación a los objetivos?	x			Se implementó		x			x		MODERADO
4	¿Hay un nivel de satisfacción de los usuarios con el sistema de información?	x			Se implementó		x			x		MODERADO
8	¿Creen los empleados que tienen información necesaria para cumplir con su trabajo?	x			Se implementó		x			x		MODERADO

**MAPA DE RIESGOS**  
**PROCESO DE CONTROL INTERNO INSTITUCIONAL**  
**(AUDITORÍA INTEGRAL)**

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: AMBIENTE DE CONTROL						MAPA DE RIESGOS		
Nº	RIESGO	DESCRIPCIÓN	CAUSA	EFEECTO	CLASIFICACIÓN	CALIFICACIÓN (Probabilidad)	EVALUACIÓN (Impacto - Riesgo)	VALORACIÓN
1	Segregación de las funciones de responsabilidad	Descripción al detalle de las actividades que permiten conocer la responsabilidad que cada funcionario asume al ejecutar sus tareas.	Se realizaron ajustes. Se espera la evaluación.	Que nadie asuma la responsabilidad de los resultados de la organización	Operacional	Poco Frecuente	Moderado	<b>MODERADO</b>
2	Existencia de manual de Procedimientos	Es el compendio de procesos que al realizarse sistemáticamente, contribuyen con el cumplimiento de la misión institucional	Proceso de actualización	Al no tener los procedimientos actualizados, se corre el riesgo de no cumplir con la misión de la empresa.	Operacional	Poco Frecuente	Moderado	<b>MODERADO</b>
3	Congruencia de actividades de intervención y supervisión con el Manual de Procedimientos.	La intervención con fines de supervisión y control, complementan las actividades de planeación y validan la razón de ser de la organización.	Se realizaron ajustes. Se espera la evaluación.	Si las labores no se cumple con lo planeado, por tanto no se cumplen los objetivos.	Operacional	Poco Frecuente	Moderado	<b>MODERADO</b>
5	Claridad de los lineamientos del Manual para cumplir con la administración del personal, selección, inducción, capacitación y salarios	Los lineamientos contenidos en el Manual de procedimientos, que lleva a la asignación de tareas del personal, consolidan la unidad de dirección y de grupo, que permite articular el trabajo.	Los manuales se están actualizando.	No se cumple con lo planeado, por tanto no se cumplen los objetivos.	Operacional	Poco Frecuente	Moderado	<b>MODERADO</b>
8	Existencia de lineamientos claros y adecuados para departamento de gestión y cobranzas	Es congruente con la anterior, pero específica para la gestión de cartera.	Se realizaron ajustes. Se espera la evaluación.	No se cumplen los objetivos en la gestión de cartera	Administrativa y Financiera	Poco Frecuente	Moderado	<b>MODERADO</b>



MAPA DE RIESGOS  
 PROCESO DE CONTROL INTERNO INSTITUCIONAL  
 (AUDITORÍA INTEGRAL)

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: AMBIENTE DE CONTROL						MAPA DE RIESGOS		
Nº	RIESGO	DESCRIPCIÓN	CAUSA	EFECTO	CLASIFICACIÓN	CALIFICACIÓN (Probabilidad)	EVALUACIÓN (Impacto - Riesgo)	VALORACIÓN
13	Existencia de una cultura de rendición de cuentas con características de integridad, confiabilidad y oportunidad	La Cultura de rendición de cuentas, forma parte del principio de transparencia y forma parte del código de ética de cualquier profesional.	Se realizaron ajustes. Se espera la evaluación.	No se aplica el código de ética y la empresa no actúa con base en sus valores reconocidos.	Operacional	Poco Frecuente	Moderado	<b>MODERADO</b>
15	Existencia de Conflicto de intereses en la aprobación de los Estados Financieros, Informes, comprobantes, entre otros.	Los documentos contables, como Estados financieros, comprobantes e informes son aprobados por aquellas personas que las realizan, violando los principios de control.	Se realizaron ajustes. Se espera la evaluación.	Se promueve la corrupción.	Operacional	Poco Frecuente	Moderado	<b>MODERADO</b>
16	Pólizas de seguro u otras garantías para los empleados que manejan fondos o valores de la empresa	El manejo de valores y dinero en las organizaciones es muy delicado, por tanto hay que asegurar y garantizar que ese manejo sea transparente y se aseguren los intereses de la empresa.	Se realizaron ajustes. Se espera la evaluación.	Se desvirtúan las normas de control de efectivo.	Administrativa	Poco Frecuente	Moderado	<b>MODERADO</b>
18	Manejo idóneo de los seguros en la compañía	Se refiere a proteger los activos y patrimonio de la empresa, mediante un programa integral de seguros, en este caso se omiten las fianzas.	La empresa tiene un broker. Se espera la evaluación de su gestión	Se pone en peligro el capital y patrimonio de la empresa.	Administrativa	Moderada	Moderado	<b>MODERADO</b>

MAPA DE RIESGOS  
 PROCESO DE CONTROL INTERNO INSTITUCIONAL  
 (AUDITORÍA INTEGRAL)

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS								
Nº	RIESGO	DESCRIPCIÓN	CAUSA	EFEECTO	CLASIFICACIÓN	CALIFICACION N (Probabilidad )	EVALUACIÓN (Impacto - Riesgo)	VALORACIÓN
6	Participación del talento humano en la propuesta de objetivos y consecución de los mismos	La participación del talento humano en el diseño de los objetivos y de las estrategias para conseguirlos es definitivo para la sinergia organizacional y la unidad de grupo, que permite la unificación de objetivos.	Se está socializando en todos los niveles de la organización.	Al no participar en el diseño de los objetivos, nunca se apropian ni se empoderan, la organización se separa de sus objetivos.	Operacional	Moderada	Moderado	<b>MODERADO</b>
10	Existencia de informes de cumplimiento de indicadores y estándares	Los informes de cumplimiento de indicadores y estándares, son el resultado de las actividades de control, que confirman que el plan estratégico se está cumpliendo o no e indican la manera de ajustarlo.	Se implementaron informes de cumplimiento de indicadores y estándares	Si no existen informes de control de gestión, la empresa marcha a la deriva por falta de evidencias. El plan pierde importancia.	Operacional	Moderada	Moderado	<b>MODERADO</b>

**MAPA DE RIESGOS**  
**PROCESO DE CONTROL INTERNO INSTITUCIONAL**  
**(AUDITORÍA INTEGRAL)**

<b>CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>								
<b>Nº</b>	<b>RIESGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>CAUSA</b>	<b>EFEECTO</b>	<b>CLASIFICACIÓN</b>	<b>CALIFICACIÓN N (Probabilidad)</b>	<b>EVALUACIÓN (Impacto - Riesgo)</b>	<b>VALORACIÓN</b>
<b>3</b>	Los objetivos de la gerencia son medibles, cuantificables y realizables en términos financieros, económicos, productivos, operativos y de gestión	La construcción del sistema de objetivos permitirá que ellos tengan la flexibilidad adecuada de tal forma que permitan posteriormente medir, evaluar, direccionarlos a conveniencia.	Se realizaron ajustes. Se espera la evaluación.	Si no se puede evaluar, no se puede establecer en qué medida se consiguen los objetivos y los planes pierden valor.	Operacional	Moderada	Moderado	<b>MODERADO</b>
<b>4</b>	Cumplimiento del sistema de información empresarial con el nivel de satisfacción de los usuarios	Forma parte del Sistema Integral de Gestión Organizacional, que dirige a los esfuerzos institucionales hacia la satisfacción de las necesidades y expectativas del cliente.	Se realizaron ajustes. Se espera la evaluación.	Al no saber cuáles son las necesidades y expectativas de los clientes, la empresa no sabrá qué bienes y servicios producir.	Administrativa	Moderada	Moderado	<b>MODERADO</b>
<b>8</b>	Eficiencia de la información para los empleados en el cumplimiento de sus obligaciones	Tiene que ver directamente con el anterior, en función del cumplimiento de las obligaciones de los empleados.	Se realizaron ajustes. Se espera la evaluación.	El sistema y proceso comunicacional se pierde y se van rompiendo los canales de comunicación.	Administrativa	Moderada	Moderado	<b>MODERADO</b>

**AUDITORIA INTEGRAL: PROGRAMA DE AUDITORIA FINANCIERA****Empresa: XYZ CIA. LTDA.****Área: Cartera****Cuenta: Documentos y cuentas por cobrar y provisión para cuentas incobrables****Período: 2012****OBJETIVOS DE AUDITORÍA**

- Cerciorarse que son de propiedad de la empresa y existencia de los saldos de cuentas por cobrar
- Cobrabilidad de los saldos de cuentas por cobrar
- Clasificación adecuada en los estados financieros

Debido a la naturaleza de la cuenta que registra los valores de cobro inmediato o exigibles consistentes principalmente en pagos por cheques posfechados, clientes varios, comisiones ganadas, pagos por cuenta del cliente. Nuestro enfoque de auditoría será sustantivo por considerarlo de mayor costo beneficio.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	P/T	TIEMPO	REALIZADO POR
<b>DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR</b>			
1. Revisar el cuestionario de Control Interno y asegúrese de que los procedimientos indicados han sido observados.			
2. Determinar si se han realizado ajustes recomendados por Auditoria Integral			
3. Obtener los saldos de Documentos y Cuentas por cobrar, específicamente Clientes Varios y autenticar vs registros contables			
4. Efectuar arqueo de cartera, vs libros y la aclaración de las diferencias por parte de la empresa.			
5. Se deberá comprobar que la compañía hizo un corte adecuado de las transacciones con las ventas o facturas emitidas.			
6. Verificación matemática del porcentaje de provisión cuentas y documentos por cobrar en base al Art. 10. Numeral 11.			
<b>ARQUEOS:</b>			
1. Mediante la inspección (Arqueo) verificar las características y garantías colaterales registradas en libros, (cheques posfechados, pagarés, seguros, etc.)			

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA	P/T	TIEMPO	HECHO POR
<b>CONFIRMACIÓN:</b>			
2. Solicitar confirmación de cuentas por cobrar clientes varios, incluyendo monto, fecha, condiciones, tasas de interés, garantía, etc. Concordar respuestas con los registros de la compañía e investigar cualquier excepción. Trabajar con el listado secuencial de facturas emitidas. Hacer un listado de cartera: nombre, valor antigüedad, con fecha de corte.			
3. Solicitar segunda confirmación de ser necesario.			
4. Investigar las solicitudes de confirmación devueltas por correo, mail.			
5. Actualización periódica de datos de clientes. Cuando no existan direcciones correctas , y para cuentas que no respondan, aplicar procedimientos alternos de auditoría.			
6. Análisis de cartera según cumplimiento de política de crédito, para obtener evidencia total de: cobrabilidad, seguimiento.			
7. Verificación del monto de crédito aprobado vs crédito concedido			
8. Clasificación de clientes según el análisis de cartera.			
9. Analizar la antigüedad de las cuentas por cobrar, y seguimiento de las cuentas que están en el departamento legal. (Art. 10 Numeral 11)			
10. Verificación del grado de eficiencia de recuperación de cartera en base a índices de gestión mensual.			
<b>COBRABILIDAD:</b>			
1. Cerciorarse de la cobrabilidad de los saldos en cuentas analizando con funcionarios responsables de la empresa, por resultados de las confirmaciones, examen de cobros subsecuentes, inspección de evidencia de las garantías, por análisis del valor de la garantía, por la evaluación de la capacidad de crédito del deudor, etc.			
2. Realizar una revisión analítica de los ingresos de cuentas por cobrar considerando factores como:			
a. Ingresos del año corriente, comparados con los del año anterior;			
b. Promedio de saldos pendientes para el año corriente comparados con los del año anterior.			
c. Tasas de interés actuales sobre pagaré y cuentas por cobrar.			
d. Cambios sustanciales en los saldos durante el año; y			
e. Razonabilidad de acumulaciones en el balance general, considerando los factores antes referidos.			
3. Revisar la aplicación de principios de contabilidad relevantes, en cuanto a propiedad y consistencia.			
4. Revisar lo apropiado de la clasificación de cuentas por cobrar y clasifíquelos de acuerdo con:			
• Clientes			
• Funcionarios y empleados			
• Otras cuentas por cobrar			
5. Documentar los asuntos para revelación en los estados financieros y verificar en la medida que se considere necesario (activo en prendas, cuentas por cobrar de entes relacionados, etc.)			
<b>PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES</b>			
1. Obtenga/ prepare un análisis del movimiento de la estimación de cuentas incobrables durante el ejercicio.			

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA	P/T	TIEMPO	HECHO POR
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>			
<b>ANTICIPOS AL PERSONAL</b>			
1. La cuenta anticipos al Personal será probada en el programa de Nómina. (verificar montos, forma de pagos comprometidos) con autorización de gerencia o jefe departamento de rrhh.			
<b>OTRAS CUENTAS.</b>			
1. Determine si es necesario obtener confirmación de algún saldo en otras cuentas por cobrar, deudores varios, funcionarios y empleados, según monto, y naturaleza de los saldos.			
2. Concilie los totales de estas cuentas con libro mayor.			
3. Determine antigüedad de saldos y discuta con personal responsable sobre tales cuentas para resolver los ajustes pertinentes.			
4. Efectúe aclaraciones sobre el origen de los saldos importantes.			
<b>El encargado de Auditoria</b>			
1. El encargado de la Auditoria deberá discutir con personal responsables (Administrador, Contador) lo siguiente:			
• Cobrabilidad de la cartera			
• Provisión para cuentas malas			
• Cobertura y garantía de las cuentas.			

**AUDITORIA INTEGRAL: PROGRAMA DE AUDITORIA FINANCIERA****Empresa: XYZ CIA. LTDA.****Área: Ventas****Cuenta: Ventas y costo de ventas****Período: 2012****OBJETIVOS DE AUDITORÍA:**

- Comprobar que las ventas y su costo representan transacciones efectivamente realizadas.
- Determinar que las Ventas del ejercicio y el Costo estén registrados no incluyan transacciones correspondientes a períodos anterior y posterior.
- Adecuada presentación y revelación en los estados financieros.
- Utilización de índices de gestión para analizar recuperabilidad.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	P/T	Tiempo	HECHO POR
En concordancia con el Art. 10 numeral 1 de la LORTI			
1. Revise el cuestionario de control interno de que los procedimientos han sido observados			
<b>VENTAS Y DEDUCCIONES EN VENTAS.</b>			
1. Prepare detalle de las ventas por familias de productos, compárelos con el ejercicio anterior y realice análisis de los cambios relevantes.			
2. Según pruebas selectivas de períodos seleccionados anteriormente, revise los pases al auxiliar de cuentas por cobrar, ventas, de las facturas expedidas, lo siguiente:			
a. Precios por productos vs listas de precios autorizadas y vigentes a la fecha del período seleccionado, según facturas proveedores			
b. Cálculos de sumas y las facturas comparando con los asientos del Registro de Ventas.			
c. Secuencia numérica.			
d. Pase del Registro de Venta al Libro Mayor.			
e. Coteje importe de las ventas en las tarjetas auxiliares de los clientes respectivos.			
3. Por un período más o menos de 10 días antes ó después de fecha del Balance, revise, notas de entrega NE, pedidos del cliente FA etc., y asegúrese que el corte de venta se hizo correctamente. Que ventas y costo respectivo quedaron contabilizados en el mismo ejercicio.			
4. Determine el porcentaje con relación total de las ventas, compárelo con el porcentaje del ejercicio anterior (si es posible por línea de productos). Las diferencias de importancia deberán ser investigadas. Utilice índices para el análisis.			
5. Analice según cronograma valorado de Gantt los ingresos de los proyectos.			

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	P/T	Tiempo	HECHO POR
<b>COSTO DE VENTA:</b>			
1. Hacer una descripción gráfica o narrativa del procedimiento que tiene el cliente para determinar el costo de Ventas del período auditado. Despliegue de la fórmula del Costo.			
2. Preparar un detalle de los costos familias de productos, utilidad bruta, y compare con el ejercicio anterior y haga una explicación de los cambios de importancia.			
3. Obtenga del cliente un desglose de los elementos que conforman el costo. PPC			
4.- Verificación del metodo de determinación del costo de ventas, permanente: por cada venta simultáneamente se genere el costo de ventas			
5. Efectúe un análisis con los períodos seleccionados en la prueba de ventas, y compruebe que los costos del proyecto se encuentren correctamente costeadas, en el período correspondiente.			
6. Verificar que las ventas declaradas en el f-101 sean las de balances, asi como el valor declarado del costo de ventas. Aplicar fórmula del Costo			



**AUDITORIA INTEGRAL: PROGRAMA DE AUDITORIA DE CONTROL INTERNO****Empresa: XYZ CIA. LTDA.****Área: Cartera****Cuenta: Documentos y cuentas por cobrar y provisión para cuentas incobrables****Período: 2012****OBJETIVOS DE AUDITORÍA**

Evaluar los resultados de las políticas y procedimientos implementados y la forma de ejecución de las actividades designadas.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA	P/T	TIEMPO	HECHO POR
Elabore un Cuestionario de Control Interno de Cuentas por Cobrar Clientes Varios			
Análisis de la reserva incobrables, verificando el saldo y la antigüedad de las cuentas			
Levante una matriz de calificación de riesgo controles claves y enfoque.			
Elabore una matriz de hallazgos.			
Realice el informe del Sistema de Control Interno de Recuperación de Cartera.			

**AUDITORIA INTEGRAL: PROGRAMA DE AUDITORIA DE CONTROL INTERNO**

**Empresa: XYZ CIA. LTDA.**

**Área: Ventas**

**Cuenta: Ventas y Costos de Ventas**

**Período: 2012**

**OBJETIVOS DE AUDITORÍA**

- Evaluar los resultados de las políticas y procedimientos implementados y la forma de ejecución de las actividades designadas. Verificar que ventas y su costo representan transacciones reales del ejercicio. Determinar la veracidad de las deducciones de ventas y devolución. Análisis periódico de las cuentas para determinar utilidades, pérdidas, costos en relación a las ventas. Utilización de índices estándares que permite evaluar el cumplimiento de objetivos de gerencia, medición del posicionamiento de la entidad en el mercado, análisis de políticas de crédito y verificación que las ventas se registren en el período que le corresponde.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA	P/T	TIEMPO	HECHO POR
Elabore un Cuestionario de Control Interno de Ventas			
Verificar con lista de precios vs facturas que los descuentos sean los pertinentes según el tipo de cliente.			
Cruce de información de mercadería solicitada vs mercadería recibida de proveedores			
Cruce de información de mercadería solicitada vs mercadería entregada de clientes, devoluciones, y la contabilización			
Verificación de autorizaciones de ventas a crédito, precios de venta de devoluciones			
Verificación aritmética de facturas y notas de crédito.			
Verificación física del juego de facturas anuladas con firma de responsabilidad reposen en archivos.			
Verificar que los costos y gastos de mercadería vendida pertenecen al período de análisis. De las ventas de otras provincias verificar gastos. Análisis de margen de rentabilidad de otras provincias.			
Verificación de ventas por líneas de productos, zonas, vendedores, márgenes de utilidad bruta. Análisis comparativo de diferencias significativas de ventas con período anteriores.			
Determinar los impuestos causados			
Utilizando índices estándares verificación de ventas reales vs. Ventas presupuestadas y analizar las brechas obtenidas de ser el caso.			
Desglose de la fórmula del costo de ventas y conciliar el resultado con el costo de ventas del período.			
Levante una matriz de calificación de riesgo controles claves y enfoque.			
Elabore una matriz de hallazgos.			

**AUDITORIA INTEGRAL: PROGRAMAS DE AUDITORIA DE CUMPLIMIENTO****Empresa: XYZ CIA. LTDA.****Área: Cartera****Cuenta: Documentos y cuentas por cobrar y provisión para cuentas incobrables****Período: 2012****OBJETIVOS DE AUDITORÍA**

- Verificar e informar sobre el cumplimiento de las disposiciones legales, estatutarias o de normatividad para el componente referido.

Debido a la naturaleza de la cuenta que registra los valores de cobro inmediato o exigibles consistentes principalmente en pagos por cheques posfechados, clientes varios, comisiones ganadas, pagos por cuenta del cliente. Nuestro enfoque de auditoría será sustantivo por considerarlo de mayor costo beneficio

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	P/T	Tiempo	HECHO POR
Revise el cuestionario de evaluación de los controles internos del componente, adopte el alcance de las pruebas sobre la recuperación de cartera, en relación con el volumen de ventas mensuales y las políticas de crédito.			
Revise que la Empresa tenga adecuado control al cumplimiento, en observancia a la normativa tributaria del Servicio de Rentas Internas referente a provisión de cuentas incobrables. Que los saldos sean los suficientes amparándose en Art. 10, Numeral 11. Revisión de la antigüedad de cuentas.			
Compruebe que los saldos de clientes mensuales vs. Balances de comprobación			
Verificar la cartera castigada estén dentro de los márgenes aceptados por el ente de control. Cruces de cuentas significativas con caja, bancos, ventas			
Verifique que las tasas de interés en créditos en mora estén dentro de los márgenes del Banco Central del Ecuador.			
Analizar del nivel de recuperabilidad mediante indicadores y estándares.			
Elaborar una matriz de cumplimiento con la información.			
Redactar un informe sobre los resultados obtenidos			

**AUDITORIA INTEGRAL: PROGRAMAS DE AUDITORIA DE CUMPLIMIENTO****Empresa: XYZ CIA. LTDA.****Área: Ventas****Cuenta: Ventas y costo de ventas****Período: 2012****OBJETIVOS DE AUDITORÍA**

- Verificar e informar sobre el cumplimiento de las disposiciones legales, estatutarias o de normatividad para el componente referido.

Debido a la naturaleza de la cuenta que registra los valores de cobro inmediato o exigibles consistentes principalmente en intereses y comisiones ganadas, pagos por cuenta del cliente (Por intereses, comisiones, gastos judiciales, etc.) nuestro enfoque de auditoría será sustantivo por considerarlo de mayor costo beneficio.

Verificación que los comprobantes de ventas y de retención emitidos y anulados deberán ser conservados por 7 años junto con copias y ordenados cronológicamente en observancia al Art. 50 del Código Tributario,			
Verificación del archivo de comprobantes de venta, documentos complementarios y comprobantes de retención se archiven, mismos que deben ser conservados 7 años en observancia a la ley Art. 41 del Código Tributario. Los documentos de medio electrónico deberán mantener archivo magnético.			
Verificar que se aplique el método permanente de inventario, por que registra simultáneamente el costo de ventas por venta realizada.			
Para evitar glosas ante el SRI: Verificar la disminución o aumento por valuación de inventario inicial o final (afecta al costo de ventas). Verificar se las bajas de inventario están con declaración juramentada, Verificar que salida de inventarios sea con factura.			
Comparando ventas reales vs ventas del presupuesto verificar nivel de cumplimiento mediante índices.			
Elaborar una matriz de cumplimiento con la información.			
Redactar un informe sobre los resultados obtenidos			

**AUDITORIA INTEGRAL: PROGRAMAS DE AUDITORIA DE GESTION****Empresa: XYZ CIA. LTDA.****Área: Cartera****Cuenta: Documentos y cuentas por cobrar y provisión para cuentas incobrables****Período: 2012****OBJETIVOS DE AUDITORÍA**

- Planificar actividades, para determinar si el departamento de Cartera, tiene capacidad de cumplir con las metas, para que sirva de herramienta de apoyo para que el departamento financiero pueda tener los recursos adecuados para satisfacer los requerimientos de efectivo para flujos diarios y poder cumplir con las obligaciones con terceros y para alcanzar las metas establecidas.

<b>PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA</b>	<b>P/T</b>	<b>Tiempo</b>	<b>HECHO POR</b>
Con base en la evaluación de Control Interno realice un cuestionario de conocimiento del área de recuperación de cartera.			
Implementación de presupuesto de recuperabilidad de cartera, e Investigar si ha cumplido las metas y objetivos de este departamento. Cruzar informacion con el departamento de cartera, para verificar la brecha y su incidencia en el presupuesto de la empresa.			
Realizar cálculo sobre los indicadores de gestión que inciden en este componente: ciclo comercial			
realice análisis de los indicadores: eficacia, eficiencia, efectividad			
Comparar los indicadores que se encuentren con información del año anterior. Indagar la variación de cambios en los indicadores.			
Emita una matriz de hallazgos			

**AUDITORIA INTEGRAL: PROGRAMAS DE AUDITORIA DE GESTION****Empresa: XYZ CIA. LTDA.****Área: Ventas****Cuenta: Ventas y costo de ventas****Período: 2012****OBJETIVOS DE AUDITORÍA**

- Planificar actividades, para determinar si el Departamento de Ventas cumple con los presupuestos de la Empresa y si el margen de rentabilidad es el proyectado, y además satisfacer las demandas de los clientes, monitoreo de las metas de los vendedores, y mantener a los vendedores motivados para alcanzar las metas establecidas.

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	P/T	Tiempo	HECHO POR
Con base en la evaluación de Control Interno realice un cuestionario de conocimiento del área de ventas			
Verificar que la implementación del presupuesto de ventas se vaya cumpliendo, y comparar la efectividad del mismo y su incidencia dentro de la planificación de gastos implementada. Porcentajes de gestión.			
Realizar cálculo sobre los indicadores de gestión.			
realice análisis de los indicadores: eficacia, eficiencia, efectividad en base a la planeación estratégica.			
Comparar los indicadores que se encuentren con información del año anterior. Indagar la variación de cambios en los indicadores.			
Emita una matriz de hallazgos			
Emitir un informe			

## 3.1.1.3.3. EVALUACIÓN DE AMBIENTE DE CONTROL

<b>PROCESO DE CONTROL INTERNO</b>					
<b>EVALUCION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO</b>					
<b>OBJETIVOS CON MATRIZ FODA</b>					
<b>CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: AMBIENTE DE CONTROL</b>					
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Están segregadas las funciones de responsabilidad?	x			Se hicieron ajustes
2	¿La Empresa cuenta con un manual de procedimientos?	x			Constante revisión
3	¿Las labores de intervención y supervisión se desarrollan de acuerdo a las labores establecidas en el manual de procedimientos?	x			Constante revisión
4	¿La compañía cuenta con un manual de ética aprobado por sus directivos y colaboradores?	x			Constante revisión
5	¿El manual contiene lineamientos claros para la administración del personal, selección, inducción, capacitación y salarios?	x			Constante revisión
6	¿Se utiliza una aplicación adecuada, determinando objetivos y metas?	x			
7	¿Se cuenta con un sistema contable y Financiero adecuado, técnico y sistematizado?	x			
8	¿El manual contiene lineamientos claros y adecuados para departamento de gestión y cobranzas?	x			
9	¿Tiene gerencia seguridad en que la actividad económica de la entidad en el periodo, está reflejada en los estados financieros?	x			Constante revisión
10	¿Muestra la Dirección interés por la integridad y los valores éticos de los funcionarios?	x			
11	¿La Dirección predica con el ejemplo e indica claramente lo que está bien y lo que está mal en cuanto al comportamiento organizacional?	x			



CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: AMBIENTE DE CONTROL					
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
12	¿La Dirección propicia una cultura organizacional con énfasis en la integridad y el comportamiento ético?	x			
13	¿Existe una cultura de rendición de cuentas con características de integridad, confiabilidad y oportunidad?				Falta planificación de gastos y su control vs. Gastos reales, para realizar ajustes. Se está implementando
14	¿Existe un registro de sanciones y consecuencias de cuando se ha infringido en procedimientos y faltado al código de ética?	x			Reglamento Interno
15	¿Los Estados Financieros, Informes, comprobantes, son aprobados por personal distinto a los que los preparan?	x			
16	¿Tiene la Empresa pólizas de seguro u otras garantías para los empleados que manejan fondos o valores de la empresa?	x			Se implementó un programa de seguros
17	¿Es adecuado el monto de las garantías o seguros en caso de tener la empresa?	x			Se implementó un programa de seguros
18	¿Existe un personal idóneo para el manejo de seguros en la compañía?	x			Tiene un broker

## CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS

PROCESO DE CONTROL INTERNO					
EVALUCION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON MATRIZ FODA					
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿La Empresa cuenta con un plan estratégico difundido interna y externamente?	x			
2	¿La Empresa cuenta con Misión, Visión, Objetivos y las maneras para conseguirlos?	x			
3	¿Los diferentes niveles de la empresa cumplen con estos objetivos y sus respectivas estrategias?	x			
4	¿El Gerente y los Directores han fijado objetivos, estratégicos y operativos y se han establecido las estrategias para su cumplimiento?	x			
5	¿Existe una relación directa entre los objetivos y los procesos empresariales?	x			
6	¿El personal participa en la propuesta de objetivos y consecución de los mismos?	x			Se está socializando
7	¿Existe compromiso del Gerente y Directores y de todos los niveles empresariales para alcanzar los objetivos cumpliendo los controles y la gestión de riesgos?	x			Se estableció la prioridad de este ítem.
8	¿Existe calidad de la información sobre eventos externos relacionados con los objetivos, principalmente los estratégicos y de operación?	x			
9	¿La Empresa cuenta con el apoyo de informes de auditores internos, principalmente en lo relativo a deficiencias y recomendaciones?	x			Nuevo Contrato
10	¿Existen informes de cumplimiento de indicadores y estándares?	x			Se implementaron

## CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

<b>PROCESO DE CONTROL INTERNO</b>					
<b>EVALUCION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO</b>					
<b>OBJETIVOS CON MATRIZ FODA</b>					
<b>CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>					
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	Es la empresa capaz de preparar informes financieros exactos y oportunos?	x			Se implementó
2	Recibe la Junta Directiva y la Gerencia suficiente información oportuna que les permita cumplir con sus responsabilidades?	x			Se implementó
3	Son definidos y medibles los objetivos de la Gerencia en términos de presupuestos, ganancias y otros objetivos financieros y operativos?. Son los resultados reales medidos en relación a los objetivos?	x			Se implementó
4	¿Hay un nivel de satisfacción de los usuarios con el sistema de información?	x			Se implementó
5	¿Participa la junta directiva en proyectos de monitoreo de los sistemas de información?	x			
6	¿Son claramente definidas y comunicadas las líneas de autoridad y responsabilidad?	x			
7	¿Existen descripciones por escrito y manuales que describan las responsabilidades del personal?	x			
8	¿Creen los empleados que tienen información necesaria para cumplir con su trabajo?	x			Se implementó
9	¿Hay un proceso que comunique rápidamente la información crítica a toda la compañía cuando sea necesario?	x			Se implementó
10	¿Hay un proceso para recopilar información de los clientes, proveedores y otras partes externas?	x			Se implementó

## CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE ACTIVIDADES DE CONTROL

<b>PROCESO DE CONTROL INTERNO</b>					
<b>EVALUCION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO</b>					
<b>OBJETIVOS CON MATRIZ FODA</b>					
<b>CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: ACTIVIDADES DE CONTROL</b>					
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Hay documentación oportuna y apropiada para las transacciones?	x			Se dan ajustes constantes
2	¿Se siguen prácticas contables y de cierre de periodos?	x			
3	¿Se revisan políticas y procedimientos para determinar si siguen siendo apropiadas?	x			
4	¿Existe un sistema de presupuesto?	x			Se ha implementado planificación gastos y revisión vs valores reales
5	¿Son entregados los estados financieros a la gerencia ?	x			
6	¿Se ha establecido procedimientos para conciliar periódicamente los activos fijos?	x			
7	¿La información electrónica es correctamente respaldada?	x			Se ha implementado archive digital y físico mensual con notas explicativas.
8	¿Realiza la empresa periódicamente auditorías y se ha dado seguimiento a las observaciones?	x			Interna y Externa
9	¿Existe calidad de información sobre el estudio de los riesgos?	x			Se realiza ajustes constantes
10	¿Existe apoyo de la administración para diseñar controles en función a los riesgos?	x			

## CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE MONITOREO

<b>PROCESO DE CONTROL INTERNO</b> <b>EVALUCION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO</b> <b>OBJETIVOS CON MATRIZ FODA</b>					
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: MONITOREO					
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existen políticas para asegurarse de que las acciones correctivas se toman oportunamente?	x			
2	¿Toman los directivos acciones oportunas para corregir deficiencias detectadas en auditorías?	x			Se implementó
3	¿La auditoría interna se realiza con auditores independientes?	x			
4	¿Los informes de auditoría ha sido entregados a la alta gerencia y directivos?	x			
5	¿Se comparan con frecuencia los registros del sistema con los activos fijos?	x			
6	¿Se han implantado planes de acciones correctivas?	x			
7	¿La alta dirección y gerencia disponen el cumplimiento obligatorio e inmediato de las acciones correctivas?	x			
8	¿Se han tomado en cuenta sugerencias de auditorías anteriores?	x			
9	¿Se ha socializado dentro del grupo las falencias y acciones correctivas para ellas?	x			
10	¿Se a establecido un plan de ejecución para las acciones correctivas?	x			

## 3.1.1.3.4. PROCESO DE CONTROL INTERNO

PROCESO DE CONTROL INTERNO												
EVALUACION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON MATRIZ FODA												
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: AMBIENTE DE CONTROL						MAPA DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
1	¿Están segregadas las funciones de responsabilidad?	x			Se hicieron ajustes			x		x		MODERADO
2	¿La Empresa cuenta con un manual de procedimientos?	x			Constante revisión		x		x			ACEPTABLE
3	¿Las labores de intervención y supervisión se desarrollan de acuerdo a las labores establecidas en el manual de procedimientos?	x			Constante revisión			x		x		MODERADO
4	¿La compañía cuenta con un manual de ética aprobado por sus directivos y colaboradores?	x			Constante revisión			x		x		MODERADO
5	¿El manual contiene lineamientos claros para la administración del personal, selección, inducción, capacitación y salarios?	x			Constante revisión			x		x		MODERADO
6	¿Se utiliza una aplicación adecuada, determinando objetivos y metas?	x						x	x			ACEPTABLE
7	¿Se cuenta con un sistema contable y Financiero adecuado, técnico y sistematizado?	x						x	x			ACEPTABLE
8	¿El manual contiene lineamientos claros y adecuados para departamento de gestión y cobranzas?	x			Constante revisión			x		x		MODERADO
9	¿Tiene gerencia seguridad en que la actividad económica de la entidad en el periodo, está reflejada en los estados financieros?	x			Constante revisión			x	x			ACEPTABLE
10	¿Muestra la Dirección interés por la integridad y los valores éticos de los funcionarios?	x						x	x			ACEPTABLE
11	¿La Dirección predica con el ejemplo e indica claramente lo que está bien y lo que está mal en cuanto al comportamiento organizacional?	x						x	x			ACEPTABLE
12	¿La Dirección propicia una cultura organizacional con énfasis en la integridad y el comportamiento ético?	x						x	x			ACEPTABLE
13	¿Existe una cultura de rendición de cuentas con características de integridad, confiabilidad y oportunidad?	x			Se está ejecutando			x		x		MODERADO
14	¿Existe un registro de sanciones y consecuencias de cuando se ha infringido en procedimientos y faltado al código de ética?	x			Reglamento Interno			x	x			ACEPTABLE
15	¿Los Estados Financieros, Informes, comprobantes, son aprobados por personal distinto a los que los preparan?	x			Se ajustó el procedimiento de revisión			x		x		MODERADO
16	¿Tiene la Empresa pólizas de seguro u otras garantías para los empleados que manejan fondos o valores de la empresa?	x			Se implementó un programa de seguros			x		x		MODERADO
17	¿Es adecuado el monto de las garantías o seguros en caso de tener la empresa?	x			Se implementó un programa de seguros							ACEPTABLE
18	¿Existe un personal idóneo para el manejo de seguros en la compañía?	x			Tiene un broker		x			x		MODERADO

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					MAPA DE RIESGOS							
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
1	¿La Empresa cuenta con un plan estratégico difundido interna y externamente?	x						x	x			ACEPTABLE
2	¿La Empresa cuenta con Misión, Visión, Objetivos y las maneras para conseguirlos?	x						x	x			ACEPTABLE
3	¿Los diferentes niveles de la empresa cumplen con estos objetivos y sus respectivas estrategias?	x						x	x			ACEPTABLE
4	¿El Gerente y los Directores han fijado objetivos, estratégicos y operativos y se han establecido las estrategias para su cumplimiento?	x						x	x			ACEPTABLE
5	¿Existe una relación directa entre los objetivos y los procesos empresariales?	x						x	x			ACEPTABLE
6	¿El personal participa en la propuesta de objetivos y consecución de los mismos?	x			Se está socializando		x		x			MODERADO
7	¿Existe compromiso del Gerente y Directores y de todos los niveles empresariales para alcanzar los objetivos cumpliendo los controles y la gestión de riesgos?	x			Se estableció la prioridad de este ítem.			x	x			ACEPTABLE
8	¿Existe calidad de la información sobre eventos externos relacionados con los objetivos, principalmente los estratégicos y de operación?	x						x	x			ACEPTABLE
9	¿La Empresa cuenta con el apoyo de informes de auditores internos, principalmente en lo relativo a deficiencias y recomendaciones?	x			Nuevo Contrato			x	x			ACEPTABLE
10	¿Existen informes de cumplimiento de indicadores y estándares?	x			Se implementaron		x		x			MODERADO

PROCESO DE CONTROL INTERNO												
EVALUACION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON MATRIZ FODA												
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						MAPA DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
1	Es la empresa capaz de preparar informes financieros exactos y oportunos?	x			Se implementó			x	x			ACEPTABLE
2	Recibe la Junta Directiva y la Gerencia suficiente información oportuna que les permita cumplir con sus responsabilidades?	x			Se implementó			x	x			ACEPTABLE
3	Son definidos y medibles los objetivos de la Gerencia en términos de presupuestos, ganancias y otros objetivos financieros y operativos?. Son los resultados reales medidos en relación a los objetivos?	x			Se implementó		x			x		MODERADO
4	¿Hay un nivel de satisfacción de los usuarios con el sistema de información?	x			Se implementó		x			x		MODERADO
5	¿Participa la junta directiva en proyectos de monitoreo de los sistemas de información?	x						x	x			ACEPTABLE
6	¿Son claramente definidas y comunicadas las líneas de autoridad y responsabilidad?	x					x	x				ACEPTABLE
7	¿Existen descripciones por escrito y manuales que describan las responsabilidades del personal?	x						x	x			ACEPTABLE
8	¿Creen los empleados que tienen información necesaria para cumplir con su trabajo?	x			Se implementó		x			x		MODERADO
9	¿Hay un proceso que comunique rápidamente la información crítica a toda la compañía cuando sea necesario?	x			Se implementó			x	x			ACEPTABLE
10	¿Hay un proceso para recopilar información de los clientes, proveedores y otras partes externas?	x			Se implementó			x	x			ACEPTABLE



CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: ACTIVIDADES DE CONTROL					MAPA DE RIESGOS							
N°	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
1	¿Hay documentación oportuna y apropiada para las transacciones?	x			Se dan ajustes constantes			x	x			ACEPTABLE
2	¿Se siguen prácticas contables y de cierre de periodos?	x						x	x			ACEPTABLE
3	¿Se revisan políticas y procedimientos para determinar si siguen siendo apropiadas?	x						x	x			ACEPTABLE
4	¿Existe un sistema de presupuesto?	x			Se ha implementado planificación gastos y revisión vs valores reales			x	x			ACEPTABLE
5	¿Son entregados los estados financieros a la gerencia ?	x						x	x			ACEPTABLE
6	¿Se ha establecido procedimientos para conciliar periódicamente los activos fijos?	x						x	x			ACEPTABLE
7	¿La información electrónica es correctamente respaldada?	x			Se ha implementado archive digital y físico mensual con notas explicativas.			x	x			ACEPTABLE
8	¿Realiza la empresa periódicamente auditorías y se ha dado seguimiento a las observaciones?	x			Interna y Externa			x	x			ACEPTABLE
9	¿Existe calidad de información sobre el estudio de los riesgos?	x			Se realiza ajustes constantes			x	x			ACEPTABLE
10	¿Existe apoyo de la administración para diseñar controles en función a los riesgos?	x						x	x			ACEPTABLE

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: MONITOREO					MAPA DE RIESGOS							
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
1	¿Existen políticas para asegurarse de que las acciones correctivas se toman oportunamente?	x						x	x			ACEPTABLE
2	¿Toman los directivos acciones oportunas para corregir deficiencias detectadas en auditorías?	x			Se implementó			x	x			ACEPTABLE
3	¿La auditoría interna se realiza con auditores independientes?	x						x	x			ACEPTABLE
4	¿Los informes de auditoría ha sido entregados a la alta gerencia y directivos?	x						x	x			ACEPTABLE
5	¿Se comparan con frecuencia los registros del sistema con los activos fijos?	x						x	x			ACEPTABLE
6	¿Se han implantado planes de acciones correctivas?	x						x	x			ACEPTABLE
7	¿La alta dirección y gerencia disponen el cumplimiento obligatorio e inmediato de las acciones correctivas?	x						x	x			ACEPTABLE
8	¿Se han tomado en cuenta sugerencias de auditorías anteriores?		x					x	x			ACEPTABLE
9	¿Se ha socializado dentro del grupo las falencias y acciones correctivas para ellas?	x						x	x			ACEPTABLE
10	¿Se a establecido un plan de ejecución para las acciones correctivas?	x						x	x			ACEPTABLE

## 3.1.1.3.5. ANÁLISIS DE RIESGOS

PROCESO DE CONTROL INTERNO												
EVALUACION DEL CONTROL INTERNO: ESTABLECIMIENTO DE CONTROL INTERNO OBJETIVOS CON MATRIZ FODA												
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: AMBIENTE DE CONTROL						MAPA DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
1	¿Están segregadas las funciones de responsabilidad?	x			Se hicieron ajustes			x		x		MODERADO
3	¿Las labores de intervención y supervisión se desarrollan de acuerdo a las labores establecidas en el manual de procedimientos?	x			Constante revisión			x		x		MODERADO
5	¿El manual contiene lineamientos claros para la administración del personal, selección, inducción, capacitación y salarios?	x			Constante revisión			x		x		MODERADO
8	¿El manual contiene lineamientos claros y adecuados para departamento de gestión y cobranzas?	x			Constante revisión			x		x		MODERADO
13	¿Existe una cultura de rendición de cuentas con características de integridad, confiabilidad y oportunidad?	x			Se está ejecutando			x		x		MODERADO
15	¿Los Estados Financieros, Informes, comprobantes, son aprobados por personal distinto a los que los preparan?	x			Se ajustó el procedimiento de revisión			x		x		MODERADO
16	¿Tiene la Empresa pólizas de seguro u otras garantías para los empleados que manejan fondos o valores de la empresa?	x			Se implementó un programa de seguros			x		x		MODERADO
18	¿Existe un personal idóneo para el manejo de seguros en la compañía?	x			Tiene un broker		x			x		MODERADO
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS						MAPA DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
6	¿El personal participa en la propuesta de objetivos y consecución de los mismos?	x			Se está socializando		x		x			MODERADO
10	¿Existen informes de cumplimiento de indicadores y estándares?	x			Se implementaron		x		x			MODERADO
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						MAPA DE RIESGOS						
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES	PROBABILIDAD			IMPACTO			VALORACIÓN
						F	M	PF	L	M	G	
3	Son definidos y medibles los objetivos de la Gerencia en términos de presupuestos, ganancias y otros objetivos financieros y operativos?. Son los resultados reales medidos en relación a los objetivos?	x			Se implementó		x			x		MODERADO
4	¿Hay un nivel de satisfacción de los usuarios con el sistema de información?	x			Se implementó		x			x		MODERADO
8	¿Creen los empleados que tienen información necesaria para cumplir con su trabajo?	x			Se implementó		x			x		MODERADO

## 3.1.1.3.6. MATRIZ DE RIESGOS

<b>CALIFICACION TOTAL = CT</b>				57
<b>PONDERACION TOTAL = PT</b>				58
<b>NIVEL DE CONFIANZA NC = CT/PTx100</b>				98,27%
<b>NIVEL DE R. INHERENTE 100% - NC%</b>	<b>100%</b>	<b>98,27%</b>		<b>1,72%</b>

**NIVEL DE CONFIANZA:**  $NC = CT * PT/100$

$$NC = 57/58 * 100$$

$$NC = 98,27\%$$

**NIVEL DE RIESGO:**  $NR = 100 - NC$

$$NR = 100 - 98,27\%$$

$$NR = 1,72\%$$

<b>NIVEL DE CONFIANZA</b>		
<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
<b>NIVEL DE RIESGO (100 - NC)</b>		
<b>NIVEL DE CONFIANZA: Moderado</b>		<b>NC= 98,27%</b>
<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE: Moderado</b>		<b>RI= 1,72%</b>

Del cálculo aritmético antes referido, se puede observar que:

- El nivel de confianza es del 98,27%
- El Riesgo de Control por diferencia es de 1,72% se califica Bajo.

Este resultado nos indica que el enfoque inicial que fue Moderado, después de la implementación, la probabilidad de ocurrencia es bajo, por lo es aplicable que el enfoque inicial pueda ser Mixto, con pruebas de Cumplimiento y Sustantivas de grado bajo.

## 3.1.1.3.7. MAPA DE RIESGOS

MAPA DE RIESGOS PROCESO DE CONTROL INTERNO INSTITUCIONAL (AUDITORÍA INTEGRAL)								
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: AMBIENTE DE CONTROL						MAPA DE RIESGOS		
Nº	RIESGO	DESCRIPCIÓN	CAUSA	EFECTO	CLASIFICACIÓN	CALIFICACIÓN (Probabilidad)	EVALUACIÓN (Impacto - Riesgo)	VALORACIÓN
1	Segregación de las funciones de responsabilidad	Descripción al detalle de las actividades que permiten conocer la responsabilidad que cada funcionario asume al ejecutar sus tareas.	Se realizaron ajustes. Se espera la evaluación.	Que nadie asuma la responsabilidad de los resultados de la organización	Operacional	Poco Frecuente	Moderado	MODERADO
2	Existencia de manual de Procedimientos	Es el compendio de procesos que al realizarse sistemáticamente, contribuyen con el cumplimiento de la misión institucional	Proceso de actualización	Al no tener los procedimientos actualizados, se corre el riesgo de no cumplir con la misión de la empresa.	Operacional	Poco Frecuente	Moderado	MODERADO
3	Congruencia de actividades de intervención y supervisión con el Manual de Procedimientos.	La intervención con fines de supervisión y control, complementan las actividades de planeación y validan la razón de ser de la organización.	Se realizaron ajustes. Se espera la evaluación.	Si las labores no se cumple con lo planeado, por tanto no se cumplen los objetivos.	Operacional	Poco Frecuente	Moderado	MODERADO
5	Claridad de los lineamientos del Manual para cumplir con la administración del personal, selección, inducción, capacitación y salarios	Los lineamientos contenidos en el Manual de procedimientos, que lleva a la asignación de tareas del personal, consolidan la unidad de dirección y de grupo, que permite articular el trabajo.	Los manuales se están actualizando.	No se cumple con lo planeado, por tanto no se cumplen los objetivos.	Operacional	Poco Frecuente	Moderado	MODERADO
8	Existencia de lineamientos claros y adecuados para departamento de gestión y cobranzas	Es congruente con la anterior, pero específica para la gestión de cartera.	Se realizaron ajustes. Se espera la evaluación.	No se cumplen los objetivos en la gestión de cartera	Administrativa y Financiera	Poco Frecuente	Moderado	MODERADO
13	Existencia de una cultura de rendición de cuentas con características de integridad, confiabilidad y oportunidad	La Cultura de rendición de cuentas, forma parte del principio de transparencia y forma parte del código de ética de cualquier profesional.	Se realizaron ajustes. Se espera la evaluación.	No se aplica el código de ética y la empresa no actúa con base en sus valores reconocidos.	Operacional	Poco Frecuente	Moderado	MODERADO
15	Existencia de Conflicto de intereses en la aprobación de los Estados Financieros, Informes, comprobantes, entre otros.	Los documentos contables, como Estados financieros, comprobantes e informes son aprobados por aquellas personas que las realizan, violando los principios de control.	Se realizaron ajustes. Se espera la evaluación.	Se promueve la corrupción.	Operacional	Poco Frecuente	Moderado	MODERADO
16	Pólizas de seguro u otras garantías para los empleados que manejan fondos o valores de la empresa	El manejo de valores y dinero en las organizaciones es muy delicado, por tanto hay que asegurar y garantizar que ese manejo sea transparente y se aseguren los intereses de la empresa.	Se realizaron ajustes. Se espera la evaluación.	Se desvirtúan las normas de control de efectivo.	Administrativa	Poco Frecuente	Moderado	MODERADO
18	Manejo idóneo de los seguros en la compañía	Se refiere a proteger los activos y patrimonio de la empresa, mediante un programa integral de seguros, en este caso se omiten las fianzas.	La empresa tiene un broker. Se espera la evaluación de su gestión	Se pone en peligro el capital y patrimonio de la empresa.	Administrativa	Moderada	Moderado	MODERADO

MAPA DE RIESGOS PROCESO DE CONTROL INTERNO INSTITUCIONAL (AUDITORÍA INTEGRAL)								
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS								
Nº	RIESGO	DESCRIPCIÓN	CAUSA	EFECTO	CLASIFICACIÓN	CALIFICACIÓN (Probabilidad)	EVALUACIÓN (Impacto - Riesgo)	VALORACIÓN
6	Participación del talento humano en la propuesta de objetivos y consecución de los mismos	La participación del talento humano en el diseño de los objetivos y de las estrategias para conseguirlos es definitivo para la sinergia organizacional y la unidad de grupo, que permite la unificación de objetivos.	Se está socializando en todos los niveles de la organización.	Al no participar en el diseño de los objetivos, nunca se apropian ni se empoderan, la organización se separa de sus objetivos.	Operacional	Moderada	Moderado	MODERADO
10	Existencia de informes de cumplimiento de indicadores y estándares	Los informes de cumplimiento de indicadores y estándares, son el resultado de las actividades de control, que confirman que el plan estratégico se está cumpliendo o no e indican la manera de ajustarlo.	Se implementaron informes de cumplimiento de indicadores y estándares	Si no existen informes de control de gestión, la empresa marcha a la deriva por falta de evidencias. El plan pierde importancia.	Operacional	Moderada	Moderado	MODERADO
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN								
Nº	RIESGO	DESCRIPCIÓN	CAUSA	EFECTO	CLASIFICACIÓN	CALIFICACIÓN (Probabilidad)	EVALUACIÓN (Impacto - Riesgo)	VALORACIÓN
3	Los objetivos de la gerencia son medibles, cuantificables y realizables en términos financieros, económicos, productivos, operativos y de gestión	La construcción del sistema de objetivos permitirá que ellos tengan la flexibilidad adecuada de tal forma que permitan posteriormente medir, evaluar, direccionarlos a conveniencia.	Se realizaron ajustes. Se espera la evaluación.	Si no se puede evaluar, no se puede establecer en qué medida se consiguen los objetivos y los planes pierden valor.	Operacional	Moderada	Moderado	MODERADO
4	Cumplimiento del sistema de información empresarial con el nivel de satisfacción de los usuarios	Forma parte del Sistema Integral de Gestión Organizacional, que dirige a los esfuerzos institucionales hacia la satisfacción de las necesidades y expectativas del cliente.	Se realizaron ajustes. Se espera la evaluación.	Al no saber cuáles son las necesidades y expectativas de los clientes, la empresa no sabrá qué bienes y servicios producir.	Administrativa	Moderada	Moderado	MODERADO
8	Eficiencia de la información para los empleados en el cumplimiento de sus obligaciones	Tiene que ver directamente con el anterior, en función del cumplimiento de las obligaciones de los empleados.	Se realizaron ajustes. Se espera la evaluación.	El sistema y proceso comunicacional se pierde y se van rompiendo los canales de comunicación.	Administrativa	Moderada	Moderado	MODERADO

### 3.2. Debate: La Auditoría Integral y Auditoría Financiera

La diferencia de criterios que se genera en la interpretación del rol que debe realizar el profesional que asuma la actividad de Auditoría Integral y/o la Auditoría Financiera, tiene punto de partida en la actividad misma de los profesionales, por ejemplo en mi caso, siendo Economista de formación y la naturaleza de mi profesión me permite asumir la responsabilidad de realizar pronósticos sobre tendencias dinámicas constantes de la economía, la eficiente administración del dinero y los cambios de la política económica en general; la naturaleza de otras profesiones dictarán otras directrices.

En el caso de la Auditoría Financiera, en su generalidad coinciden que es el ámbito de los Contadores Públicos, lo que le limita, hasta cierto punto, irse más allá del ámbito contable, entonces es valedero tomar en consideración lo que nos expresa Jaime Hernández Vásquez, en su ponencia de la XXIII Conferencia Interamericana de Contabilidad.

Hernández sostiene<sup>15</sup>:

<sup>15</sup> JAIME HERNÁNDEZ VÁSQUEZ, La Auditoría Integral: Un verdadero arquetipo de control empresarial, en XXIII CONFERENCIA INTERAMERICANA DE CONTABILIDAD 1999, volumen I TRABAJOS TÉCNICOS INTERAMERICANOS, páginas 64 y 62.

“(…) resulta claro que la vida económica de hoy, requiere de un modelo de auditoría que le asegure a los agentes que interactúan con el ente, un grado de seguridad que supere el simple estadio del concepto u opinión sobre la información emitida y que cubra todas las variables que se producen o tienen relación con el ente económico y su quehacer empresarial. Dicho modelo debe ajustarse a la dinámica de los cambios que generan los nuevos paradigmas organizacionales. En este sentido, la auditoría que satisface todos estos requerimientos, la constituye la Auditoría Integral. Tal auditoría se sustenta en la disciplina de control, ya no como fase del proceso administrativo, sino como una superestructura de supervisión y vigilancia. (…)”.

Tratándose de un Contador Público es importante su opinión, al reconocer que el ámbito de la Auditoría, no se debe limitar solamente a la Revisoría Fiscal, sino que debe proyectarse a cubrir las actividades de la empresa en su integralidad, con el fin de salvaguardar, todos los intereses de la entidad, pero desde el punto de vista del Control, como elemento complementario del proceso de planeación organizacional.

Además añada:

“(…) no escapa a la percepción general que, con el paso de los años, las distintas formas de control, tomadas como una disciplina independiente han cobrado una importancia inusitada en el mundo de los negocios y en el ámbito estatal. Es así como los arquetipos de control integral, bien en su concepción romano – germánica o latina de control, llamadas también Fiscalización (las cuales propenden por una supervisión y vigilancia de tipo simultáneo, directo o en tiempo real con los hechos y operaciones y, dentro de criterios de cobertura general); al igual que en la concepción anglosajona de control, llamada Auditoría, (que propugna por la exploración sistemática de los hechos y operaciones, dentro de criterios de selectividad y posterioridad, y cuya diferencia fundamental con la fiscalización, además de la realización de exámenes posteriores al acaecimiento de los hechos, reside en la carencia de la imposición de acciones correctivas), en los últimos tiempos han tenido avances insospechados; que permiten un control efectivo y en tiempo real de los entes económicos. (…)”.

Haciendo alusión de que todo proceso de Control, debe llevar necesariamente a la implementación de acciones correctivas que vayan ajustando el avance de la Empresa como un

sistema armónico y no concebir al proceso de Auditoría como una herramienta punitiva, sino como una oportunidad de ajustar los procesos de evaluación y control como factor fundamental hacia un sistema de calidad, tanto al interior de la empresa como hacia el exterior, mejorando la competitividad y el posicionamiento de la misma.

Adicionalmente, al ser la fiscalización y/o auditoría un proceso “a posteriori”, los hechos contables-financieros son examinados cuando los hechos económicos de la empresa ya se han realizado, ya que, de acuerdo al caso que estamos analizando, el proceso de Auditoría se lleva a cabo para cumplir cada año, para cumplir con las exigencias de ley.

Blanco<sup>16</sup> ilustra de alguna manera que:

“(…) Si bien la auditoría de estados financieros ha sido el servicio que identifica a la contaduría pública, para que la profesión asuma las necesidades de sus usuarios es inminente que no solo audite los estados financieros, sino que también tendrá que evaluar e informar sobre asuntos esenciales para la toma de decisiones en toda organización como son: lo adecuado del control interno para el cumplimiento de los objetivos; el grado de eficiencia y eficacia como se manejan los recursos; y el grado de cumplimiento de las leyes y regulaciones que les sean aplicables.

Se ha definido como auditoría integral al servicio que se considera, satisface las necesidades básicas de los usuarios de las informaciones de las empresas para la toma de sus decisiones y que puede posicionar al contador público para asumir los cambios del futuro”.

Con la aplicación de la Auditoría Integral como proceso de cobertura general de la empresa, se tiene una visión en tiempo real de la empresa y se puede programar su realización de manera periódica y de acuerdo a una planificación.

Así, la “auditoría integral” en lugar de un examen selectivo se trata de un examen completo, es el cambio de un análisis posterior a la ejecución de una actividad de vigilancia en tiempo real y en lugar del juzgamiento de hechos económicos que no están ajustados a los lineamientos contables-financieros que por norma ha adoptado la empresa, es necesario la adopción de acciones correctivas que vayan ajustando los procesos y subsistemas de la misma.

---

<sup>16</sup> Yanel Blanco Luna, sin duda, es uno de los contadores públicos colombianos que más se ha esforzado por contribuir a la formación profesional. Sus numerosos libros sobre contabilidad, auditoría y revisoría fiscal sacan varios cuerpos de ventaja a otras publicaciones que si bien pudieran incluir planteamientos más novedosos o hacer gala de críticas más agudas, en manera alguna son comparables con el servicio formativo que las obras de Yanel han prestado a la comunidad colombiana.



En suma, la actividad de revisoría y auditoría interna, puede ser realizada por el profesional en contaduría, mientras que la Auditoría Integral, al abarcar a todos los procesos organizacionales, podría ser el resultado de un trabajo multidisciplinario.

Yanel Blanco Luna, sigue comentando que:

“Para convertir la Auditoría Integral<sup>17</sup> como un modelo sólido de servicio, se debe establecer su marco conceptual, donde se describan los elementos fundamentales y principios generales que gobiernan este servicio. Los objetivos de establecer un marco conceptual para la auditoría integral son:

- a. Establecer estándares o normas que guíen a la contaduría pública en una práctica armonizada y a las instituciones profesionales en el control de calidad de la auditoría integral.
- b. Ayudar a la contaduría pública en el desarrollo de futuras normas o principios generales para la auditoría integral.
- c. Ayudar a los usuarios de la auditoría integral a una cabal comprensión o interpretación del alcance de una auditoría integral y su práctica armonizada.
- d. Presentar a los contadores públicos un modelo de informe para la auditoría integral que lo guíe en sus prácticas profesionales. (...).”

La implementación y aplicación de la Auditoría Integral, está supeditada a la existencia de su Sistema Integral de Gestión (SIGO) y de su Sistema de Gestión de Calidad (SGC), pues la gestión se mide, no sobre la ejecución de las tareas de las personas, sino de la eficiencia de los sistemas y procesos, para complementar lo anterior, Quintero comenta<sup>18</sup>:

“(...) metodológicamente, cada uno de los objetivos, tanto institucionales como programáticos y del proyecto social, debe ser descompuesto en variables, y a cada variable se le debe formular al menos un indicador, el cual permite la comparación, al final del proceso, entre los estándares y/o el valor “original” o status de la variable (situación sin proyecto), el valor “proyectado” para cada variable en términos de metas, (expectativas que rondan a quienes proponen el proyecto) y el valor de esas mismas variables al “terminar” el proyecto (logros y opiniones)”.

---

<sup>17</sup> YANEL BLANCO LUNA, *El proceso de la revisoría fiscal como auditoría integral*, PVP Gráficos S.A., Editorial, Bogotá 1999, página 2.

<sup>18</sup> VÍCTOR MANUEL QUINTERO URIBE, *Evaluación de proyectos sociales*, Fundación para la Educación Superior FES, Bogotá 1997, páginas 34 a 36.

Efectivamente Víctor Quintero, refiere el hecho cierto de que los objetivos organizacionales establecidos, para ser transformados en acciones, deben ser descompuestos en variables y ellas identifican los puntos clave que precisarán evaluación, determinando indicadores y ellos son los que van a demostrar las variaciones de gestión, desde una visión cuantitativa, pero se hace necesario interpretar esos elementos cuantitativos con análisis cualitativos complementarios, que puedan expresar la marcha de la organización en diferentes escenarios, principalmente en escenarios de oportunidades y amenazas.

Quintero sigue explicando:

“De igual forma en la valoración y evaluación de las estrategias y proyectos sociales, la trilogía **Status – Meta – Logro**, establecida en términos **cuantitativos**, aunque importantísima para el Sistema de Seguimiento y Evaluación, ha de ser considerada solamente como un referente fundamental que requiere complementarse con análisis **Cualitativos**, reflejando de manera especial el **Por qué** el valor del status, meta o logro, las implicaciones de los mismos y sus cualidades o atributos.

Generalmente, los procesos de construcción de los valores de las variables a sus tres niveles, “Status – Meta – Logro”, información indispensable para evaluar un plan, programa o proyecto social, están ligados a **Métodos y Técnicas Cuantitativas** (estadísticas, registros) que sólo determinan la Cantidad y la Frecuencia relativa a una o más variables.

Sin mirar peyorativamente la importancia del valor cuantitativo en el Sistema de Seguimiento y Evaluación aquí propuesto, la ruta metodológica sugerida hace énfasis mayúsculo sobre las **técnicas cualitativas** para recolectar información, así como sobre la **evaluación cualitativa** misma”.

Sugiere entonces, que las mediciones cualitativas sean complejas no es asunto que escape a auditorías como la financiera o la de control interno, para quienes son básicos los conceptos de *materialidad* y de *error tolerable*, respectivamente. Pero la dificultad de aceptar las mediciones cualitativas disminuya si estas son el resultado de un trabajo multidisciplinar que permita establecer concienzudamente los referentes de medición, así como sugerir de qué manera deberán acometerse las acciones correctivas que conduzcan al ajuste de los procesos, al aseguramiento del sistema y al mejoramiento continuo.

De tal forma que, al margen del alcance y naturaleza del profesional que ejerza la actividad de control, la actividad misma de la Auditoría Integral sugiere una visión general de las actividades que realiza la empresa, y con fundamento en ellas, realizar un análisis objetivo del alcance del control. Si la empresa precisa solamente un examen de su gestión contable financiera, entonces es muy válido realizar una Auditoría Financiera. Pero si se precisa tener una visión general de la gestión empresarial en todas sus áreas, dígame: financiera, operacional, comercial y de servicios, se sugiere realizar la Auditoría Integral.

## CAPITULO IV

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Partiendo de la Hipótesis: “Las empresas comercializadoras de productos de construcción actualmente utilizan la Auditoria Financiera, pero ante los cambios frecuentes tributarios, legales, financieros, y contables para ser competitivos, la Auditoría Integral es una herramienta fundamental para la toma de decisiones estratégicas, mediante correctivos oportunos basados en la planificación estratégica y operativa de cada operación, presupuestos y neutralizar riesgos para adaptarse a cambios frecuentes tributarios, legales, financieros, y contables para ser competitivos.” Y luego del examen de Auditoria Integral realizado a la Compañía XYZ Cía. Ltda. al componente Documentos y Cuentas por Cobrar, específicamente subcomponente Clientes Varios, y Ventas en el ejercicio económico 01 de enero al 31 de diciembre del año 2012, me permito presentar el justificativo del porqué del examen y sus resultados prácticos y ratios financieros que dan fe de los cambios estructurados experimentados en la entidad en el período en referencia.

En las empresas ecuatorianas y concretamente en las que corresponden al sector de comercialización de materiales de construcción que pertenece a este análisis, se da la aplicación de la Auditoria Financiera por cumplimiento de disposiciones legales con entes de control como es la Superintendencia de Compañías y el Servicio de Rentas Internas, entre otras, sin embargo se deja de lado la información cuantitativa que resulta del proceso de control interno para el mejoramiento continuo de los procesos de las operaciones productivas de la empresa y como elemento base para el proceso de la toma de decisiones, pero la información complementaria que resulta de la aplicación de la Auditoria financiera no incluye análisis de aspectos administrativos, de gestión, de cumplimiento, como señala la Auditoría Integral, que confiere mayor confiabilidad de los informes integrales, y procedimientos implementados a estados financieros utilizando la Guía del marco conceptual de la Auditoria Integral, Normas y Procedimientos de Auditoria Integral, y las Auditorias que la conforman: Auditoría Financiera con sus afirmaciones y procedimientos. Auditoria de Control Interno como proceso sistemático de control, que examina cada componente de los estados financieros, para establecer el nivel de confianza según controles internos implementados, examen relacionado con el Informe COSO, y la Auditoria de Cumplimiento, para evaluar las actividades de la empresa que se amparan con leyes y reglamentos, con las finalidades que se cumplan con la misión organizacional.

#### 4.1. CONCLUSIONES

##### **EVLUACION DE CONTROL INTERNO FINAL DE AUDITORIA INTEGRAL DE XYZ CIA. LTDA. CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO 2012.**

##### **CONTROL INTERNO DEFINITIVO**

El Proceso de Control Interno, luego de implementar y ejecutar en algunos casos con las estrategias que cumplan con las acciones correctivas que ajustaran las debilidades halladas en el 2012, demuestra lo siguiente:

##### **CUESTIONARIOS DE EVALUACIÓN:**

En base al análisis de los cuestionarios y seguimientos realizados al Sistema de Control Interno de la Compañía y las implementaciones y consiguiente supervisión y monitoreo a los cambios sugeridos, se ha observado que las estrategias de políticas que se manejan han permitido un eficiente manejo de XYZ CIA. LTDA. debido a que algunos de los controles específicos de las líneas o áreas examinadas, mitigan los riesgos en unos casos y en otros han superado las debilidades estructurales que presentaban, inclusive

Se ha analizado el informe de resultados matriz del sistema de Control Interno de la Compañía y se puede determinar que:

- Actualmente la empresa está actualizando el Manual de Políticas y Procedimientos, sin embargo precisa ciertos ajustes en base a los cambios que se han implementado.
- Existe una cultura de rendición de cuentas implementada por Gerencia con todos y cada uno del personal de los diferentes departamentos de la Empresa: como reuniones a: 1:1 y las reuniones departamentales.
- La administración proyecta como la única política de la Empresa la de CERO TOLERANCIA, por ello los esquemas de gobierno corporativo implementados por Gerencia tienden a ser lo suficientemente claros como para permitirle a los empleados aclarar sus dudas frente a situaciones en las cuales sus propios intereses puedan entrar en conflicto con los de la empresa para la cual laboran.
- Se da mejor comunicación en los departamentos contable, financiero, y cartera que ha incidido en proveer adecuada, veraz y oportuna información a Gerencia.
- En el departamento de Cartera se ha implementado políticas de crédito que han permitido: clasificación de clientes según días de pago, determinación de clientes direccionados al departamento legal y malos clientes.

- En el departamento de ventas: se ha implementado archivos secuenciales de facturas de ventas, notas de crédito, y el archivo del juego completo de documentos anulados con firmas de responsabilidad.
- Se ha verificado el listado de precios con las facturas según el tipo de cliente: sea mayorista, ferretero, al por menor.

Se ha analizado el informe de resultados matriz de Cumplimiento de la Compañía con los entes de control y se puede determinar que:

- La información financiera de XYZ Cía. Ltda. está revelada bajo las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF's en observancia a la resolución No 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008, publicada en el R.O. No. 498 del 31 de diciembre del 2008; de la Superintendencia de Compañías dentro de los parámetros requeridos y el tiempo oportuno.
- Se procedió a la Revalorización de Propiedad, Planta y Equipo de la Empresa, con perito calificado en observancia a la ley por ser un requerimiento NIIFS que permitió poder evidenciar el valor real de los bienes muebles e inmuebles.
- La empresa cumplió con el requerimiento del estudio actuarial en observancia a la NIC 19.
- La información contable ha sido revelada de forma íntegra, veraz y oportuna lo que ha incidido en que se han corregido las declaraciones mensuales del año 2012 e inclusive 2011.
- Al existir dos años consecutivos de pérdidas que según Numeral 6 del Art. 361 de la Ley de Compañías es causal de disolución, se previno incidencias posteriores, para lo cual se procedió a incrementar capital mediante la venta de un bien inmueble de la empresa y reclasificación de cuentas.
- En el Departamento de Cuentas por Cobrar en base al manual de procedimientos para el departamento objeto del estudio, se ha determinado que XYZ Cía. Ltda. cumple con la provisión de menos de 1% de cartera incobrable, según lo estipula el Art. 10 numeral 11 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario.
- En el departamento de ventas se ha implementado políticas de Facturas anticipadas para su adecuado registro contable dentro del período correspondiente.

- Se ha implementado la planificación de gastos y presupuestos de ventas, mismos que son comparados con valores reales mensualmente, con fines de realizar ajustes pertinentes y oportunos.

Se ha analizado el informe de resultados matriz de Gestión de la Compañía y se puede determinar que:

- En el departamento financiero se ha implementado flujo de caja diario y su seguimiento ha permitido control de la eficacia de la recuperabilidad de cuentas por cobrar, de control al departamento de ventas para hacer seguimiento a todos y cada uno de los vendedores, siendo este proceso una herramienta de medición de gestiones o eficiencia y eficacia de las tareas asignadas, al mismo tiempo que ha permitido ser una herramienta fundamental para toma de decisiones estratégicas y búsqueda oportuna de capital fresco para cubrir obligaciones con terceros.
- En el departamento de ventas se ha implementado presupuestos de ventas, que es monitoreado versus valores reales mensualmente, con fines de realizar ajustes pertinentes y oportunos.

Se ha analizado el informe de resultados matriz de Auditoria Financiera de la Compañía y se puede determinar que:

- En el departamento de cartera se ha determinado los saldos de clientes comerciales versus registros contables siendo conforme
- Se ha realizado la revisión matemática de provisión cuentas por cobrar según Art. 10 Numeral 11. Siendo conforme
- En el departamento de ventas se analizó el margen de rentabilidad de las cinco principales familias de productos que son el eje de ventas de la empresa, y se determinó si solventa la planificación de gastos.
- Se revisó si los costos de ventas son registrados según ventas, siendo conforme
- Se procedió a realizar la comparación de ventas corrientes con ventas de periodos anteriores, determinando las razones de diferencias significativas.

#### **4.2. RECOMENDACIONES**

**En Auditoria de Control Interno se recomienda:**

- Que el Manual de políticas y procedimientos se ajuste al sistema de control de calidad y Sistema Integral de Gestión Operacional SIGO, para obtener una mayor certeza que todos los riesgos sea determinados mediante políticas adecuadas.
- Que políticas de crédito, ventas, inventario sean revisadas, modificadas y hacer el seguimiento correspondiente para el logro de objetivos de la empresa.

**En Auditoria de Cumplimiento se recomienda:**

- Presentación de información contable financiera veraz, integra y oportuna para cumplir con la presentación de la información tributaria, a tiempo para evitar multas, intereses o determinaciones.
- Cumplir con los entes de control: informe de ventas a crédito Dinardap, Ministerio de Relaciones Laborales, Superintendencia de Compañías, IESS.

**En Auditoria financiera se recomienda:**

- Contratación oportuna del auditor externo, para que puedan realizar exámenes adecuados que permitan emitir opiniones de razonabilidad de los estados financieros.
- Generar información contable financiera veraz, integra y oportuna con el apoyo de un contador público autorizado que si bien está intrínsecamente relacionado con el control interno, sin embargo la empresa necesita de la auditoría integral que por ser multidisciplinaria, oportuna y permanente (auditoría de control interno, auditoría de gestión, auditoría de cumplimiento, y auditoría financiera) es una herramienta clave para regularizar las diferentes áreas de la empresa.

**En Auditoria de Gestión se recomienda:**



- Será necesario el monitoreo oportuno del presupuesto de ventas implementado, con fines de cumplir con las metas de la organización y evitar brechas de lo presupuestado y las ventas reales, o poner los correctivos del caso.
- Utilización de análisis financiero y sus ratios de eficacia y eficiencia, que evidencien el logro o las brechas de los objetivos de la empresa y el nivel de compromiso de los colaboradores para el adecuado desarrollo de las funciones que se les encomienden. Ratios que se detallan:

### RATIOS DE EFICACIA

#### VENTAS PRESUPUESTADAS Y VENTAS REALES 2012 - 2011

Período	2012		2011	
	valor	%	valor	%
Presupuesto de Ventas Anuales	7.200.000,00	100,00	6.480.000,00	100,00
Ventas	5.902.348,61	81,98	5.827.259,75	89,93
Diferencias	(1.297.651,39)	-18,02	(652.740,25)	-10,07

Del cuadro anterior podemos determinar:

- Que en el ejercicio económico 2011 las ventas presupuestadas y las reales tiene una brecha de (-) 10,07%
- Que en el ejercicio económico 2012 las ventas presupuestadas y las reales tiene una brecha de (-) 18,02%

Debemos partir del supuesto que el año 2011 el presupuesto es estimado, en base al histórico por cuanto no se manejaban con presupuesto, Auditoria Integral implementó este proceso que servirá de referencia para análisis posteriores de la gestión de este departamento en base a las estrategias que vayan realizando.

COMPAÑÍA XYZ CIA. LTDA.  
 RATIOS FINANCIEROS  
 COMPARATIVOS 2012 Y 2011

1.-	RATIOS DE LIQUIDEZ	FORMULAS	2012	2011
	Liquidez corriente=	Activo Corriente/Pasivo Corriente	1,07	1,42
	Razón Corriente vs Prueba Acida			
	Razón rápida o prueba acida=	(Activo Corriente - Inventario) /Pasivo Corriente	0,59	0,90
	Ratio Capital de trabajo=	Activo corriente - Pasivo corriente	-119.289,93	584.175,38
	Capital Neto de Trabajo	Cuentas por Cobrar + Inventarios - Cuentas x Pagar	-44.926,68	386.120,05
2.-	RATIOS DE ACTIVIDAD		2012	2011
	Rotación del Activo Total=	Ventas /Activo Total	2,14	2,23
	Rotación de Inventario =	Costo de ventas/Promedio Inventarios	6,51	8,60
	Rotación en días =	360/# Rot. Invent	55,30	41,86
	Período de Cobro	Ventas netas/Promedio Ctas por Cobrar	8,81	10,97
	Rotación en días =	360/# Per. Cobro	40,86	32,82
	Período de Pago	Compras netas/Promedio Ctas por Pagar	3,51	4,33
	Rotación en días =	360/# Periodo Pago	103,00	83,14
	EFICIENCIA		2012	2011
	Periodo de cobro		41	33
	Rot. Días de invent.		55	42
	Ciclo de operac.		96	75
	Per. Prom. de pago		103	83
	CICLO COMERCIAL		-7	-8
3.-	RATIOS DE SOLVENCIA		2012	2011
	Indice de Endeudamiento =	Pasivo /Total del Activo	93,00	94,56
	Cobertura de Intereses=	Utilidad operat./Gastos Financieros	-0,70	-2,29
	Apalancamiento (pas/Patrimonio)	Pasivo Total/Patrimonio	12,97	17,38
4.-	RATIO DE RENTABILIDAD		2012	2011
	Margen de utilidad bruta =	Utilidad bruta/Ventas	12,87	12,03
	Margen de utilidad operacional =	Utilidad Operacional/Ventas	-1,83	-5,09

### ANALISIS FINANCIERO

El cálculo de los ratios financieros del año 2012 con respecto al 2011 dan como resultado valores con tendencia a la baja, generado por que en el año 2012 con la implementación de la auditoría integral se revela la información de los estados financieros de una manera veraz, íntegra y oportuna, por lo que cuando se realizó el cálculo de los ratios generó como resultados

índices más bajos que los obtenidos con la información financiera discrecionalmente revelada en el año 2011. Los problemas detectados de rentabilidad son consecuencia de elevados gastos mal revelados, falta de ventas, carga operativa, inadecuada administración de inventario, porque los días de inventario son más altos y los días de proveedores por gestión de ampliación constante de días de pago de crédito también, lo que ha incidido en un mayor endeudamiento para poder cubrir las obligaciones corrientes con respecto a políticas internas y factores externos a la empresa como es la competencia y sus precios.

### **RATIO DE EFICACIA**

- Según análisis del presupuesto de ventas del periodo 2011- 2012, podemos evidenciar brechas en la gestión de este departamento del (-) 10,07% en el año 2011 y el (- 18,07%) en el ejercicio económico 2012 motivado por la falta de políticas estratégicas de venta.

### **RATIOS DE LIQUIDEZ**

#### **Liquidez Corriente.-**

- Este indicador nos refleja que la empresa tiene USD \$1,42 en el 2011, \$ 1,07 en el 2012, para cubrir cada dólar de Pasivo Corriente, es decir podría cubrir la totalidad de las obligaciones a corto plazo y un remanente de US\$ 0,42 en el 2011, \$ 0.07 en el 2012.

La razón corriente refleja la cantidad en dólares que se posee en activos corrientes para cubrir cada dólar de la deuda a corto plazo.

#### **Razón Rápida o Prueba Ácida.-**

- Este indicador nos refleja que la empresa tiene USD \$ 0,90 en el año 2011, y USD. \$ 0,59 en el 2012, para cubrir cada dólar de Pasivo Corriente.

La diferencia entre la Prueba Ácida y la Razón Corriente radica en la definición del numerador, ya que se utilizan los activos corrientes sin considerar los inventarios, que usualmente antes de convertirse en dinero primero se convierten en una cuenta por cobrar, por lo que necesitan mantener un nivel de rotación de inventario importante a fin de que se convierta en efectivo y permita cubrir sus obligaciones a corto plazo.

#### **Ratio Capital de Trabajo.-**

- Es la capacidad de pago incluido inventarios (el valor del capital que solventa la deuda) con que la empresa enfrenta a las deudas corto plazo. La empresa en el año 2011 la empresa contaba con USD \$ 584.175,39 para cubrir sus obligaciones a corto plazo. En el año 2012 la empresa contaba con USD \$ 116.287,75 para cubrir sus obligaciones corrientes.

#### **Capital Neto de Trabajo.-**

- Es la capacidad de pago disminuido inventarios con que la empresa enfrenta las deudas corto plazo. La empresa en el año 2011 contaba con USD \$ 386.120,05 para cubrir sus obligaciones a corto plazo. En el año 2012 la empresa contaba con USD \$ - 44.926,68 para cubrir sus obligaciones corrientes, que en el año 2012 es menor que el año 2011. Todo pasivo corriente sirve para financiar parte del activo corriente.

### **RAZONES DE ACTIVIDAD**

#### **Rotación de Activo Total.-**

- La rotación de activos totales mide la actividad o la liquidez del inventario de la Compañía, reflejando la duración promedio del inventario. Para el año 2011 se presenta una rotación de activos totales de 2,23; para el año 2012 una rotación del 2,14. lo cual indica que por cada USD \$1,00 invertido en activos se genera USD \$2.23 en ventas en el año 2011, y por cada USD \$1,00 invertido en activos se genera de 2,14 en ventas el año 2012.

#### **Rotación de Inventario.-**

- Señala el número de veces que las diferentes clases de inventarios rotan durante un período de tiempo determinado o, en otras palabras, el número de veces en que dichos inventarios se convierten en efectivo o cuentas por cobrar. En este caso significa que la Compañía rota sus inventarios 8,60 veces en el año 2011; 6,51 veces en el año 2012. Esta situación debe mejorar con la implementación de compras en base a mínimos y máximos implementado por gerencia.

#### **Rotación en días.-**

- Para este caso específico significa que la Compañía rota sus inventarios 42 veces el año.2011, mientras que para el año 2012 son 55 veces.

**Periodo de Cobro**

- Esta razón financiera nos permite conocer el grado de eficiencia en el cobro de las cuentas, así como la efectividad política en el otorgamiento de créditos. Para el año 2011 la empresa presenta una rotación de cuentas por cobrar de 11 veces al año, para el 2012 presenta una rotación de cuentas por cobrar de 9 veces al año

**Rotación en días.-**

- El período promedio de cobro es la cantidad promedio de tiempo que se requiere para recuperar las cuentas por cobrar. La empresa tiene un periodo promedio de cobro de aproximadamente 33 días para el año 2011 y para el año 2012 de 41 días.

**Periodo de pago**

- Esta razón financiera nos permite conocer el grado de eficiencia en el pago de las cuentas, así como la efectividad en la política del departamento financiero para relacionarse con proveedores y servicios. Para el año 2011, 2012 la empresa presenta una rotación de cuentas por pagar de 4 veces al año.

**Días de Pago**

- El período promedio de pago es la cantidad promedio de tiempo que se requiere para cancelar las cuentas. La empresa tiene un periodo promedio de pago de 83 días para el año 2011, cuando teníamos con todos los proveedores 30 días de crédito; para el año 2012 de 103 días. La política acordada de pagos con proveedores es de 30, 45 y 60 días, situación que revela el déficit de efectivo de la empresa.

**RATIOS DE EFICIENCIA****Período de Cobro.-**

- El ratio de eficiencia nos indica que la empresa en el año 2011 se retrasaba -8 días para cumplir sus obligaciones, en el 2012 se retrasa -7 días, con la Auditoria Integral se ha coordinado acciones para tener antes de tiempo el dinero para pagar a sus proveedores, logrando bajar un punto en el período 2012, es decir si bien es cierto hay necesidad de tener fondos permanentes sin embargo como estrategia se ha implementado la utilización de flujo de caja semanal, y luego diario para controlar déficit

que por falta de cobranzas o ventas pueda existir y tomar correctivos a tiempo para cumplir con proveedores.

## **RATIOS DE SOLVENCIA**

### **Índice de Endeudamiento.-**

- En el año 2011 el apalancamiento que la empresa tuvo fue de 94,56%. El año 2012 fue de 92,84%, es decir los activos totales no fueron financiados con capital propio. Este índice nos indica el tamaño de la posición patrimonial.

### **Índice de Apalancamiento.-**

- Basándonos en valores revelados en los Estados Financieros de la Compañía y si relacionamos comparativamente los ejercicios económicos 2012 – 2011, hemos observado que XYZ Cía. Ltda. continúa con elevado apalancamiento financiero que en el año 2011 fue de 17,38% mientras que en el año 2012 fue de 12,97%. Significa que la cantidad en dólares que han puesto los acreedores, por cada dólar aportado por accionistas, de igual manera permite conocer si el endeudamiento con terceros es mayor, menor o igual que el patrimonio que posee la empresa. En la empresa en el año 2011 por cada dólar aportado por los accionistas (proveedores básicamente) han aportado con USD \$17,38. En el año 2012 por cada dólar aportado por accionistas (básicamente proveedores) han aportado USD\$ 12,97.

## **RATIOS DE RENTABILIDAD**

### **Margen De Utilidad Bruta.-**

- El margen de rentabilidad bruta en relación a sus ventas en el año 2011 fue de 12,03% mientras que en el año 2012 fue de 12,87%. Situación que se ha generado por enfocarse en cinco líneas de productos que han generado mayor rentabilidad bruta.

### **Margen De Utilidad Operacional.-**

- Los resultados del ejercicio económico nos revelan pérdidas consecutivos en el años 2011 por (-) 5,09%, y de (-) 1,83% en el año 2012. Situación que es por mejor revelación de información financiera de la empresa.

En conclusión, con base a los objetivos planteados en la investigación que se refieren a la fundamentación teórica del proceso de Auditoría Financiera e Integral, se toma en consideración las características y los elementos propios de esos procesos para aplicarlos razonablemente en las actividades de evaluación y control de las mismas, con el fin de facilitar la toma de decisiones y propiciar el mejoramiento continuo de la organización.

En relación con el segundo objetivo de investigación, referente a la realización de los procesos de Auditoría Integral, se recomienda hacer énfasis en la aplicación de la evaluación de los elementos del control interno, el análisis del control interno y la realización del análisis de riesgos y la instrumentación del mapa de riesgos. Que dará como resultado el plan correctivo y de mejora de los procesos.

Por último el tercer objetivo que es la razonabilidad generada por la aplicación de los dos procesos (Auditoría Financiera y Auditoría Integral), intrínsecamente nos conduce al mejoramiento de los procesos en base a las revisiones sistemáticas, oportunas y preventivas de todos y cada uno de los componentes de los procesos del ciclo productivo y comercial de la empresa.

Siendo la finalidad en última instancia es conseguir un mínimo margen de desviación, en base de los análisis de componentes como es el criterio y esencia de la Auditoría Integral, más no como una muestra representativa que puede incidir en riesgos no detectados a tiempo. En consecuencia orientar en base al análisis de ratios financieros para conseguir estrategias administrativas que conduzcan a la eficiencia mediante el uso adecuado de recursos, eficacia mediante el logro de objetivos, equidad en beneficio de la empresa y de los trabajadores para mantener el principio de empresa en marcha y que asegure su continuidad, y competitividad, como es el caso práctico demostrado superado y en mantenimiento de los procesos de esta entidad.

#### **4.3. Hechos Subsecuentes**

Al 31 de diciembre del 2012, que es el ejercicio económico motivo de este análisis, siendo la fecha de preparación de este informe (julio 20 del 2014), se ha producido eventos económicos en el ejercicio 2013, que en opinión de la Gerencia, deban ser revelados.

La aplicabilidad de la Auditoría Integral en el año 2012 en XYZ Cía. Ltda. ha permitido generar cambios importantes a nivel económico y financiero en la empresa, que al ser multidisciplinaria ha regularizado las diferentes áreas, para lo cual se parte de las diferencias de la Auditoría Externa y la Auditoría Integral, porque siendo la Auditoría Externa una contratación con fines de cumplimiento ante los entes de control, no ha constituido un examen que permita regularizar los diferentes procesos de la empresa o ser una herramienta de apoyo estratégico, por lo que a continuación se determinará teóricamente las diferencias entre los estudios realizados paralelamente y luego en base a ratios comparativos de los años 2013 – 2012 - 2011 se notará la real importancia de la Auditoría Integral cuyos resultados son evidentes en el 2013. Cabe mencionar que al ser el año 2012, año de inicio de la implementación de la auditoría integral, es un punto de referencia para determinar que en el año 2013 los ratios encuentran mejores resultados, con lo cual se justifica el porqué de este estudio.

#### **4.4. Diferencias entre la Auditoría Financiera y la Auditoría Integral**

Luego de haber ilustrado de alguna manera en el cuerpo de este trabajo de investigación sobre cada una de las Auditorías (Financiera e Integral), es pertinente establecer un análisis comparativo sobre las mismas y determinar con ello sus fortalezas y debilidades, para lo cual es necesario hacerlo tomando en consideración elementos como:

**a.- OBJETO DE LA AUDITORÍA:** se trata de comparar a los dos procesos en el ámbito de revisión documentaria o de procesos, que se realizan en la organización y con ello generar como producto los informes, en los cuales estarán contenidos los hallazgos y/o conclusiones que permitirán una adecuada toma de decisiones.

**Auditoría Financiera:** el objeto de la Auditoría financiera va orientado a la revisión de los Estados Financieros, registros contables y documentos anexos.

**Auditoría Integral:** el objeto de la Auditoría integral es mucho más amplio, pues pretende realizar la revisión de actividades, operaciones, programas o toda la organización en sí, además de elementos indicadores de desempeño y normas de rendimiento medibles.

**b.- ENFOQUE:** se refiere básicamente cuál será el marco teórico referencial que se tomará en consideración y que servirá de línea base normativa, para realizar la verificación de los procesos organizacionales.

**Auditoría Financiera:** Persigue la correcta determinación del Balance General y Estado de Resultados.



**Auditoría Integral:** Persigue la obtención de eficiencia, economía y eficacia de los recursos materiales y humanos que posee la entidad, con el fin de evaluar la gestión organizacional.

**c.- PROPÓSITO:** se refiere al objetivo general y específicos que persigue el trabajo de auditoría en un tiempo y espacio específico.

**Auditoría Financiera:** Emitir opinión sobre la razonabilidad de las cifras de los Estados financieros tomados en conjunto.

**Auditoría Integral:** Evaluar y comprobar el logro de operaciones económicas, eficientes y efectivas en una empresa, examinando sus controles internos de apoyo y las bases de datos. Además probar el sistema de medición de la gestión Gerencial.

**d.- FINALIDAD:** se trata de definir el “para qué” se pretende realizar el trabajo de auditoría, y que pretende fortalecer la misión institucional.

**Auditoría Financiera:** Dar seguridad a los usuarios externos sobre la objetividad de la información financiera.

**Auditoría Integral:** Ayudar a la más alta autoridad de una empresa o a la dirección de un ente a mejorar las operaciones y actividades en termino de eficiencia en el uso de los recursos y el logro de objetivos operativos mediante la proposición de alternativas de solución.

**e.- ALCANCE:** es el ámbito de investigación y/o evaluación del proceso de auditoría, en el primero se circunscribe al ámbito financiero contable y en el segundo es en todo el sistema integral de gestión de la institución.

**Auditoría Financiera:** Actividades financieras y económicas, así como la función de control en el área financiera.

**Auditoría Integral:** La organización total de la empresa, o solo algunas de sus reparticiones y operaciones enfocando su evaluación al sistema de control gerencial, comprende al ente económico incluido en el entorno que lo rodea.

**f.- PROCEDIMIENTOS:** se refiere a los procesos que serán sometidos a evaluación.

**Auditoría Financiera:** Planeación anticipada de las pruebas a realizar de acuerdo a la actividad económica de la empresa que permita obtener una opinión sobre la razonabilidad de los

Estados Financieros.

**Auditoría Integral:** Planeación estratégica del trabajo que permita una labor integral, oportuna y permanente de las operaciones del ente auditado.

**g.- APOORTE A LA SOLUCIÓN DE PROBLEMAS:** se refiere a la influencia que puede tener el informe final sobre el resultado de los procesos de la institución

**Auditoría Financiera:** No es responsable de proponer soluciones

**Auditoría Integral:** Si es responsable de buscar alternativas de solución a los problemas.

**h.- LABOR EN EL SEGUIMIENTO DE PROBLEMAS:** determina de alguna manera el grado de responsabilidad que tienen los dos procesos sobre la realización de las no conformidades y con ellas, el mejoramiento continuo de los procesos. Este elemento está ligado directamente al Alcance.

**Auditoría Financiera:** No existe responsabilidad

**Auditoría Integral:** Es responsable de dar seguimiento a cada problema surgido.

**i.- INFORMES:** los informes de la Auditoría Financiera solamente se quedan en análisis de la aplicación de la normatividad existente y actualizada sobre los procesos del sistema financiero contable de la institución; en cambio, los informes de la Auditoría Integral presenta no solamente el análisis, sino que permite en su parte conclusiva, presentar recomendaciones sobre los procesos que permitan realizar los ajustes y cancelar las no conformidades, además de su posible ejecución, es decir, es más proactiva.

**Auditoría Financiera:** Dictamen sobre la razonabilidad de los Estados financieros de acuerdo a Normas y procedimientos de Auditoría Generalmente Aceptados.

**Auditoría Integral:** Informe con opinión de los resultados del área, actividad u operación auditada tendiente a formular recomendaciones para lograr los objetivos propuestos.

Partiendo de los criterios antes referidos, y después de detectar los problemas, causas y efectos de la empresa XYZ Cía. Ltda. en el ejercicio económico 01 de enero al 31 de diciembre del año 2012 y en base a balances auditados al 2013, teniendo como precedente que la empresa en su organización corporativa se maneja con Auditoria Integral en los diferentes

procesos, se han realizado cálculos de ratios financieros que nos permiten evidenciar que como resultado de la implementación de la Auditoría Integral fundamentados los índices financieros han mejorado, situación que se puede determinar a continuación:

**XYZ CIA. LTDA.**  
**BALANCE GENERAL**  
**COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 2012 Y 2011**  
**(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)**

DETALLE	2013	%	2012	%	2011	%
<b>ACTIVOS</b>						
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>						
Caja t Bancos	29.322,17	5,78	29.322,17	1,05	45.025,20	1,70
Inversiones	15.250,91	0,60	6.673,50	0,24	2.455,45	0,09
<b>Doc y Ctas por Cobrar:</b>						
Cientes Varios	669.792,46	26,26	524.623,33	18,78	793.333,96	29,93
Cuentas por cobrar empleados	9.763,79	0,38	4.683,38	0,17	3.978,92	0,15
Cuentas por cobrar varios	206.342,10	8,09	264.041,18	9,45	202.882,76	7,65
Cuentas por cobrar terceros	36.273,76	1,42	31.628,78	1,13	31.628,78	1,19
(-) Provisión Cuentas Incobrables	-9.829,61	-0,39	-17.324,03	-0,62	-17.324,03	-0,65
<b>Total Doc y Ctas por cobrar</b>	<b>912.342,50</b>	<b>35,77</b>	<b>807.652,64</b>	<b>28,91</b>	<b>1.014.500,39</b>	<b>38,27</b>
Impuestos Anticipados	237.495,96	9,31	199.592,01	7,14	186.320,34	7,03
Inventarios	830.501,01	32,56	831.050,49	29,75	723.224,89	27,28
<b>TOTAL CORRIENTE</b>	<b>2.024.912,55</b>	<b>79,40</b>	<b>1.874.290,81</b>	<b>67,10</b>	<b>1.971.526,27</b>	<b>74,37</b>
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>						
507.053,47	19,88	907.215,41	32,48	665.406,76	25,10	
<b>Activos Diferidos</b>						
Anticipos y Garantías	18.438,39	0,72	11.965,44	0,43	13.965,44	0,53
<b>TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS</b>	<b>18.438,39</b>		<b>11.965,44</b>		<b>13.965,44</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>2.550.404,41</b>	<b>100,00</b>	<b>2.793.471,66</b>	<b>100,00</b>	<b>2.650.898,47</b>	<b>100,00</b>

**XYZ CIA. LTDA.**  
**BALANCE GENERAL**  
**COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 2012 Y 2011**  
**(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)**

DETALLE	2013	%	2012	%	2011	%
<b>PASIVOS Y PATRIM. SOCIOS</b>						
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>						
Obligaciones Bancarias	420.931,40	16,50	156.526,00	5,60	28.813,43	1,09
<b>Docum y Ctas por pagar</b>						
Cuentas x Pagar Proveedores	837.592,27	32,84	1.400.600,50	50,14	1.130.438,80	42,64
Obligaciones con Empleados	35.556,39	1,39	43.624,45	1,56	31.833,68	1,20
Obligaciones con SRI	67.618,17	2,65	106.477,74	3,81	143.860,26	5,43
Obligaciones con IESS	8.428,63	0,33	7.359,62	0,26	9.538,77	0,36
Otras cuentas por pagar	5.438,78	0,21	43.414,75	1,55	42.865,95	1,62
<b>Total Ctas. Por Pagar C/P</b>	<b>954.634,24</b>	<b>37,43</b>	<b>1.601.477,06</b>	<b>57,33</b>	<b>1.358.537,46</b>	<b>51,25</b>
<b>Total Psivo Corriente</b>	<b>1.375.565,64</b>	<b>53,94</b>	<b>1.758.003,06</b>	<b>62,93</b>	<b>1.387.350,89</b>	<b>52,34</b>
<b>PASIVO A LARGO PLAZO</b>						
<b>Doc y Ctas por Pagar L/P:</b>						
Obligaciones Financieras L/P	208.101,49	8,16	202.022,43	7,23	700.947,31	26,44
Préstamos accionistas	130.479,50	5,12	176.615,15	6,32	50.558,68	1,91
Préstamos terceros	558.799,54	21,91	422.798,74	15,14	367.798,74	13,87
<b>Total Ctas y Doc por Pagar L/P</b>	<b>897.380,53</b>	<b>35,19</b>	<b>801.436,32</b>	<b>28,69</b>	<b>1.119.304,73</b>	<b>42,22</b>
<b>Provisión</b>						
Reserva Patronal por pagar	36.212,26	1,42	30.481,47	1,09		
Desahucio por pagar	2.752,71	0,11	3.443,92	0,12		
<b>Total Provisión</b>	<b>38.964,97</b>	<b>1,53</b>	<b>33.925,39</b>	<b>1,21</b>	<b>0,00</b>	
<b>Total Pasivo Largo Plazo</b>	<b>936.345,50</b>	<b>36,71</b>	<b>835.361,71</b>	<b>29,91</b>	<b>1.119.304,73</b>	<b>42,22</b>
<b>Total Pasivo</b>	<b>2.311.911,14</b>	<b>90,65</b>	<b>2.593.364,77</b>	<b>92,84</b>	<b>2.506.655,62</b>	<b>94,56</b>
<b>PATRIMONIO DE SOCIOS;</b>						
Ver estado adjunto	238.493,27	9,35	200.000,00	7,16	144.242,85	5,44
<b>Total Patrimonio</b>	<b>238.493,27</b>		<b>200.000,00</b>		<b>144.242,85</b>	
<b>Total</b>	<b>2.550.404,41</b>	<b>100,00</b>	<b>2.793.364,77</b>	<b>100,00</b>	<b>2.650.898,47</b>	<b>100,00</b>

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 2012 Y 2011**  
**(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)**

	2013	2012	2011
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>5.793.385,03</b>	<b>5.902.348,61</b>	<b>5.827.259,75</b>
VENTA NETA MERCADERIA	5.637.328,98	5.803.126,78	5.666.188,43
VENTA BRUTA MERCADERIA	5.896.976,05	6.146.118,36	5.954.827,15
(-) DESCTO VENTAS MERCADERIAS	-140.468,00	-139.135,06	-145.943,93
(-) DEV. VENTAS MERCADERIAS	-119.179,07	-203.856,52	-142.694,79
VENTA NETA PROYECTOS	156.056,05	99.221,83	161.071,32
VENTA BRUTA PROYECTOS	156.056,05	99.221,83	169.690,58
(-) DEV. EN VENTA PROYECTOS			-8.619,26
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>199.587,04</b>	<b>66.634,43</b>	<b>75.551,97</b>
TRANSPORTE DE MERCADERIAS	4.531,00	3.196,04	3.190,72
ESTIBAJE			193,60
INTERESES	89,28		274,83
INGRESOS VARIOS	194.966,76	63.438,39	71.892,82
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>5.992.972,07</b>	<b>5.968.983,04</b>	<b>5.902.811,72</b>
<b>COSTO OPERATIVO</b>	<b>5.004.606,64</b>	<b>5.134.280,74</b>	<b>5.117.025,30</b>
<b>COSTO DE VENTAS</b>	<b>4.886.789,00</b>	<b>5.058.689,91</b>	<b>4.980.456,13</b>
COSTO DE MERCADERIA	5.025.716,65	5.221.351,65	5.129.002,27
(-) DESCTO EN COMPRA MERCADERIA	-138.927,65	-162.539,37	-172.153,14
AJUSTE DE INVENTARIO		-122,37	17.512,11
ESTIBAJE DE MERCADERIA			6.094,89
<b>COSTO PROYECTOS</b>	<b>117.817,64</b>	<b>75.590,83</b>	<b>136.569,17</b>
COSTO MATERIA PRIMA	56.621,44	18.481,43	56.686,37
COSTOS M O D PROYECTOS	60.575,12	51.304,64	66.523,75
Costos Indirectos	621,08	5.804,76	13.359,05
<b>Total Otros Costos Indirectos</b>	<b>621,08</b>	<b>5.804,76</b>	<b>13.359,05</b>
<b>GASTOS</b>	<b>926.384,03</b>	<b>1.031.779,99</b>	<b>1.142.027,79</b>
GASTOS ADMINISTRATIVOS	385.628,85	374.196,59	450.908,06
GASTOS VENTAS	378.337,17	502.809,20	559.765,06
GASTOS FINANCIEROS	162.418,01	154.774,20	131.354,67
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>5.930.990,67</b>	<b>6.166.060,73</b>	<b>6.259.053,09</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>61.981,40</b>	<b>-197.077,69</b>	<b>-356.241,37</b>

**RATIOS DE EFICIENCIA****CUADRO PRESUPUESTO VENTAS Y VENTAS REALES  
COMPARATIVO EJERCICIOS ECONOMICOS 2013 - 2012 - 2011**

<b>VENTAS</b>						
	<b>2013</b>		<b>2012</b>		<b>2011</b>	
<b>Período</b>	<b>valor</b>	<b>%</b>	<b>valor</b>	<b>%</b>	<b>valor</b>	<b>%</b>
Presupuesto	6.480.000,00	100,00	7.200.000,00	100,00	6.480.000,00	100,00
Ventas	5.793.384,03	89,93	5.902.348,61	81,98	5.827.259,75	89,93
<b>Diferencias</b>	<b>-686.615,97</b>		<b>(1.297.651,39)</b>		<b>(652.740,25)</b>	

Del cuadro anterior podemos determinar:

- Que en el ejercicio económico 2011 las ventas presupuestadas y las reales tiene una brecha de (-) 10,07%, en el año 2012 la brecha es de (-) 18,02% y en el año 2013 la brecha es (-) 10,07%.
- Se ha manejado el supuesto que el año 2011 tenían el presupuesto referido, elaborado en base al histórico de ventas, sin embargo al 2013 la brecha comparativo con el 2012 es real, evidenciando que luego de la implementación de presupuesto de ventas, la gestión gerencial tiene ventas menores, pero con un mayor margen de rentabilidad bruta en base una política estratégica de gerencia de enfocar sus ventas en cinco familias de productos que generan mayor utilidad, y que con la planificación de gastos se ha mejorado la imagen financiera de la compañía.

EMPRESA XYZ CIA. LTDA.  
 RATIOS FINANCIEROS  
 COMPARATIVOS 2011 2012 Y 2013

ANALISIS DE RATIOS FINANCIEROS

RATIOS DE LIQUIDEZ	2013	2012	2011	La razón corriente refleja la cantidad en dólares que se posee en activos corrientes para cubrir cada dólar de la deuda a corto plazo. Es la habilidad para transformar en efectivo activos y pasivos corrientes. Es la capacidad de la empresa para cubrir las obligaciones de corto plazo.
Liquidez corriente=	1,47	1,07	1,42	Este indicador nos refleja que la empresa tiene USD \$1,42 en el 2011, \$ 1,07 en el 2012 Y \$1,47 en el 2013, para cubrir cada dólar de Pasivo Corriente, es decir podría cubrir la totalidad de las obligaciones a corto plazo y un remanente de US\$0,42 en el 2011, \$ 0.07 en el 2012 y \$0,47 en el 2013 para invertir.
Razón Corriente vs Prueba Ácida				La diferencia entre la Prueba Ácida y la Razón Corriente radica en la definición del numerador, ya que se utilizan los activos corrientes sin considerar los inventarios, que usualmente antes de convertirse en dinero primero se convierten en una cuenta por cobrar.
Razón rápida o prueba ácida=	0,87	0,59	0,90	Como se observa la cuenta de Inventarios tiene una influencia importante en los Activos Corrientes por lo que necesitan mantener un nivel de rotación de inventario importante a fin de que se convierta en efectivo y permita cubrir sus obligaciones a corto plazo.
Ratio Capital de trabajo=	649.346,91	116.287,75	584.175,38	Es la capacidad de pago incluido inventarios (el valor del capital que solventa la deuda) con que la empresa enfrenta a las deudas corto plazo. La empresa en el año 2011 la empresa contaba con USD \$ 584.175,39 para cubrir sus obligaciones a corto plazo. En el año 2012 la empresa contaba con USD \$ 116.287,75 para cubrir sus obligaciones corrientes y en el año 2013 con USD \$ 649.346,91.
Capital Neto de Trabajo =	662.701,20	-44.926,68	386.120,05	Es la capacidad de pago disminuido inventarios con que la empresa enfrenta a las deudas corto plazo. La empresa en el año 2011 contaba con USD \$ 386.120,05 para cubrir sus obligaciones a corto plazo. En el año 2012 la empresa contaba con USD \$ -44.926,68 para cubrir sus obligaciones corrientes y en el año 2013 con USD \$ 662.701,20. Todo pasivo corriente sirve para financiar parte del activo corriente.
				Aparentemente un KT positivo es buena salud financiera, pero no todo incremento en ventas significa creación de valor. O no todo KT negativo es malo. Por que se puede vender en efectivo y diferir pagos a proveedores y servicios. Ej. Locales comida rápida, supermercados, etc.



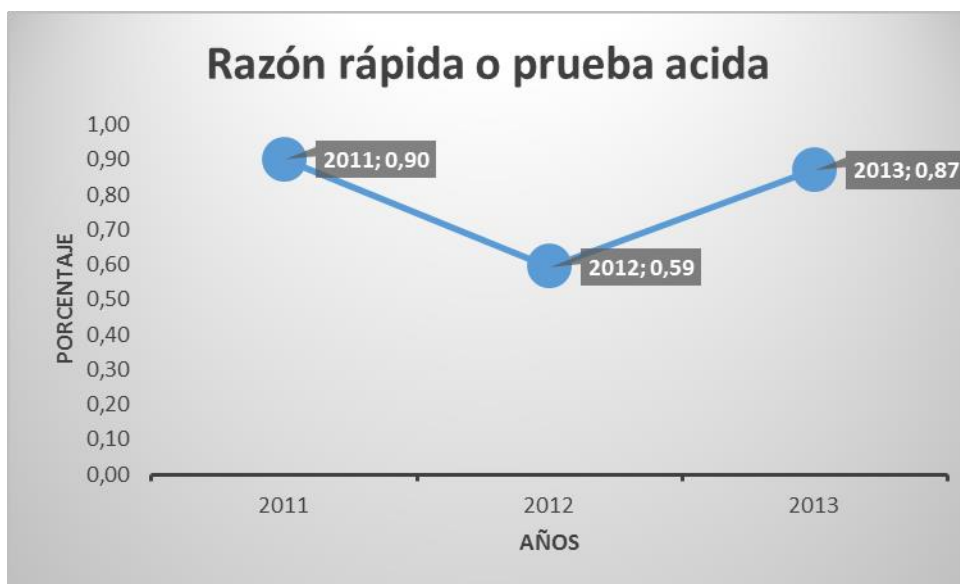
<b>RATIOS DE ACTIVIDAD</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	
				La rotación de activos totales, indica la eficacia con que la empresa utiliza sus activos para generar ventas, esta razón es de gran importancia, ya que indica si las operaciones de la empresa han sido eficientes en el aspecto financiero.
<b>Rotación del Activo Total=</b>	2,35	2,14	2,23	La rotación de activos totales mide la actividad o la liquidez del inventario de la Compañía, reflejando la duración promedio del inventario. Para el año 2011 se presenta una rotación de activos totales de 2,23; para el año 2012 una rotación del 2,14 y para el año 2013 una rotación del 2,35 lo cual indica que por cada USD \$1,00 invertido en activos se genera USD \$2.23 en ventas en el año 2011, de 2,14 en ventas el año 2012 y de 2,35 en ventas el año 2013.
<b>Rotación de Inventario =</b>	5,88	6,51	8,60	Señala el número de veces que las diferentes clases de inventarios rotan durante un período de tiempo determinado o, en otras palabras, el número de veces en que dichos inventarios se convierten en efectivo o cuentas por cobrar. En este caso significa que la Compañía rota sus inventarios 8,60 veces en el año 2011; 6,51 veces en el año 2012 y 5,88 veces en el año 2013. Esta situación debe mejorar con la implementación de compras en base a mínimos y máximos implementado por gerencia.
<b>ROTACION EN DÍAS =</b>	61,22	55,30	41,86	Para este caso específico significa que la Compañía rota sus inventarios 42 veces el año.2011, para el año2012 son 55 veces y para el año 2013 61 veces
<b>PERIODO DE COBRO=</b>	9,44	8,81	10,97	Esta razón financiera nos permite conocer el grado de eficiencia en el cobro de las cuentas, así como la efectividad política en el otorgamiento de créditos. Para el año 2011 la empresa presenta una rotación de cuentas por cobrar de 11 veces al año, para el 2012 de 9 veces y para el 2013 prácticamente 10 veces.
<b>ROTACION EN DÍAS =</b>	38,14	40,86	32,82	El período promedio de cobro es la cantidad promedio de tiempo que se requiere para recuperar las cuentas por cobrar. La empresa tiene un periodo promedio de cobro de aproximadamente 33 días para el año 2011, para el año 2012 de 41 días y para el año 2013 38 días.
<b>PERIODO DE PAGO =</b>	4,44	3,51	4,33	Esta razón financiera nos permite conocer el grado de eficiencia en el pago de las cuentas, así como la efectividad en la política del departamento financiero para relacionarse con proveedores y servicios. Para el año 2011, 2012 y 2013 la empresa presenta una rotación de cuentas por pagar de 4 veces al año.
<b>DIAS DE PAGO =</b>	81,08	103,00	83,14	El período promedio de pago es la cantidad promedio de tiempo que se requiere para cancelar las cuentas. La empresa tiene un periodo promedio de pago de aproximadamente 83 días para el año 2011, cuando teniamos con todos los proveedores 30 días de crédito; para el año 2012 de 87 días y para el año 2013 de 81 días. La política acordada de pagos con proveedores es de 30, 45 y 60 días.
<b>EFICIENCIA</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	
<b>Periodo de cobro</b>	38	41	33	El ratio de eficiencia nos indica que la empresa en el año 2011 se retrazaba 9 días para cumplir sus obligaciones, en el 2012 coordina acciones para tener antes de tiempo el dinero para pagar a sus proveedores, es decir si bien es cierto hay necesidad de tener fondos permanentes sin embargo como estrategia se ha implementado la utilización de flujo de efectivo diario para controlar déficit que por falta de cobranzas o ventas pueda existir y tomar correctivos a tiempo para cumplir con proveedores, por ello en el año 2013 se evidencia que con 18 días de anticipacion ya se prevee como cancelar.
<b>Rot. Días de invent.</b>	61	55	42	
<b>Ciclo de operac.</b>	99	96	75	
<b>Per. Prom. de pago</b>	81	103	83	
<b>CICLO COMERCIAL</b>	<b>18</b>	<b>-7</b>	<b>-8</b>	

<b>RATIOS DE SOLVENCIA</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	
				Los indicadores de endeudamiento tienen por objeto medir en qué grado y de que forman participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. De la misma manera se trata de establecer el riesgo que incurren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa.
				Mide la proporción de los activos totales financiados por los acreedores de la empresa. Así mismo, sirve para identificar el riesgo asumido por dichos acreedores, el riesgo de los propietarios del ente económico y la conveniencia o inconveniencia del nivel de endeudamiento presentado.
<b>Indice de Endeudamiento =</b>	90,65	92,84	94,56	En el año 2011 el apalancamiento que la empresa tuvo fue de 94,56%. El año 2012 fue de 92,84% y el 2013 el apalancamiento fue del 90,65%, es decir los activos totales no fueron financiados con capital propio. Este índice nos indica el tamaño de la posición patrimonial.
<b>Apalancamiento (pas/Patrimonio)</b>	9,69	12,97	17,38	La Razón Pasivo / Patrimonio mide la cantidad en dólares que han puesto los acreedores, por cada dólar aportado por accionistas, de igual manera permite conocer si el endeudamiento con terceros es mayor, menor o igual que el patrimonio que posee la empresa. En la empresa en el año 2011 por cada dólar aportado por los accionistas (proveedores básicamente) han aportado con USD \$17,38. En el año 2012 por cada dólar aportado por accionistas (básicamente proveedores) han aportado USD\$ 12,97. En el año 2013 por cada dólar aportado por accionistas (proveedores básicamente) han aportado USD\$ 9,69.
<b>INDICE DE ENDEUDAM. =</b>	0,15	-0,70	-2,29	Este ratio nos mide el número de veces que tiene de capacidad para endeudarse, incluyendo la deuda actual que en el caso del año 2011, 2012 y 2013 su capacidad de cumplir con sus obligaciones de pago de intereses es conservadora.
<b>RATIO DE RENTABILIDAD</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	
				Los índices de rentabilidad relacionan el nivel de rentabilidad y mide el nivel de retorno que proporciona el negocio con distintos rubros tales como ventas, activos, patrimonio, etc.
<b>Margen de utilidad bruta =</b>	13,62	12,87	12,03	El Margen de Utilidad Bruta mide el porcentaje de cada dólar de ventas que queda después de que la Compañía cubre sus costos. La empresa en el año 2011 obtiene un margen de Utilidad bruta de 12,03%, es decir que por cada \$100,00 de ventas, luego de cancelar los costos se alcanza USD \$12,03 de utilidad bruta. El año 2012 alcanza USD \$12,87 de utilidad bruta y el año 2013 luego de cancelar los costos se alcanza USD \$13,62 de utilidad bruta.
<b>Margen de utilidad operacional =</b>	0,43	-1,83	-5,09	El Margen de Utilidad Operativa mide el porcentaje de cada dólar de ventas que queda después de deducir todos los costos y gastos que no sean de intereses e impuestos, es decir, representa la utilidad pura obtenida de cada Dólar de venta. El índice representa que por cada USD \$100,00 obtiene USD\$ -5,09 después de haber descontado los costos y gastos administrativos y de ventas, el año 2012 obtiene USD -\$-1,83 y el año 2013 obtiene USD \$ 0,43.
<b>Margen de utilidad sobre activo total</b>	1,51			El Margen de Utilidad sobre Activo Total determina la eficacia de la gerencia para obtener utilidades con sus activos disponibles; expresa cuantas unidades monetarias de utilidad se han generado por cada unidad monetaria de activos disponible. Este resultado refleja que por cada USD \$ 100,00 invertido en activos la compañía obtiene de utilidad operacional USD \$ 1,51.

Elaborado por: Soraya Altamirano

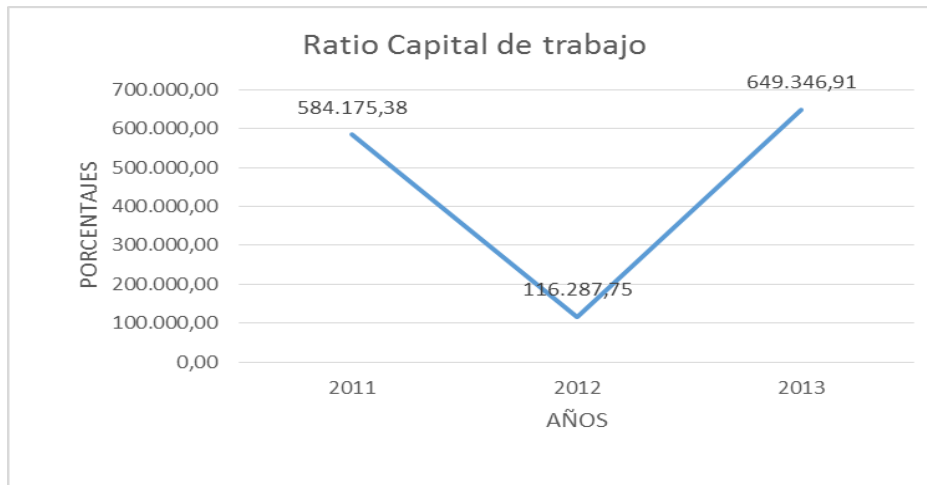
Representaciones gráficas de los resultados:

**Figura 07. RATIO PRUEBA ACIDA**



Elaborado por: Soraya Altamirano

**Figura 08. LIQUIDEZ CORRIENTE**



**Figura 09. APALANCAMIENTO**

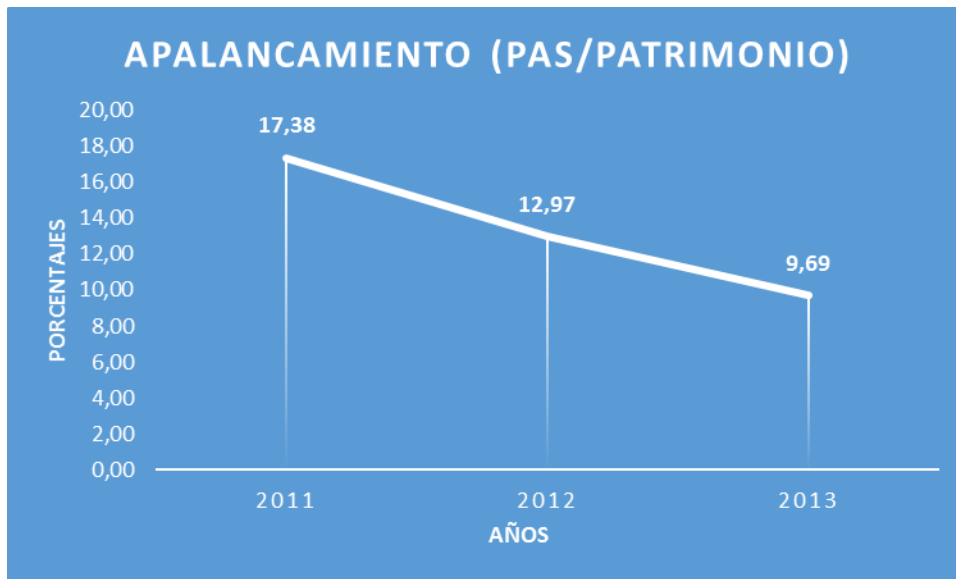


Figura 10. RATIO RENTABILIDAD

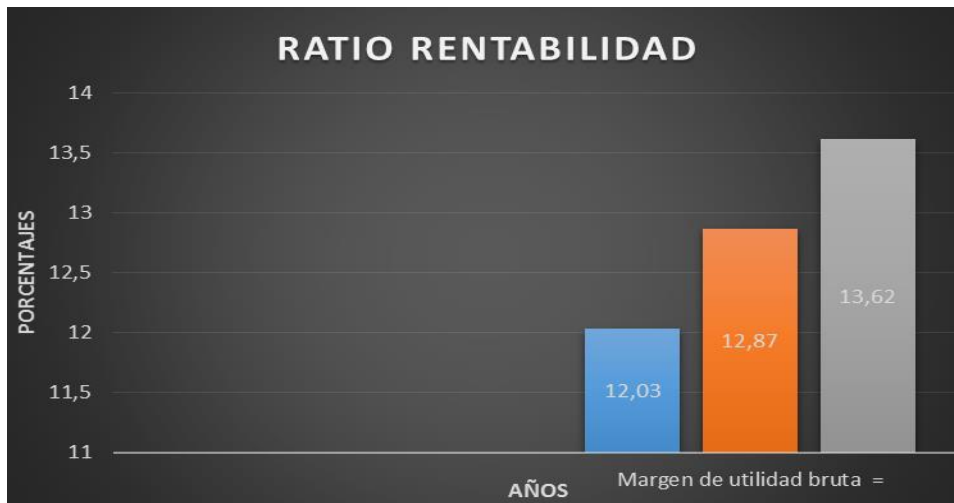
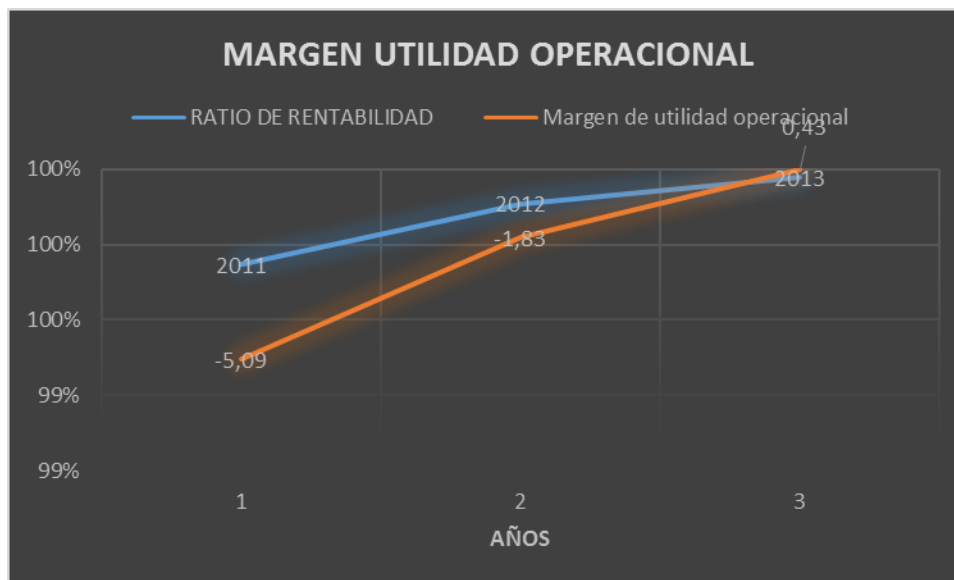


Figura 11. MARGEN DE UTILIDAD OPERACIONAL



## 5. BIBLIOGRAFÍA

- Blanco Luna Yanel (2001) Marco conceptual de la Auditoría Integral. Bogotá- Colombia. XXIII Conferencia Interamericana de Contabilidad.
- BLANCO LUNA, Yanel, 2009, Normas y Procedimientos de Auditoría Integral, Bogotá, Colombia
- BLANCO LUNA YANEL, El proceso de la revisoría fiscal como auditoría integral, PVP Gráficos S.A., Editorial, Bogotá 1999
- Blanco Luna, Yanel Auditoría Integral, Normas y Procedimientos, segunda edición, (2012).
  
- Beltran Jaramillo, Jesus Mauricio, 1998, Indicadores de Gestión, Bogotá, Colombia.
- Berbia, Patricia (2008): Evaluación Eficaz del Sistema de Control Interno, Institute of Internal Auditors Research Foundation (IIARF), Estados Unidos. temas 1,2,4 y 5.
  
- Bravo Cervantes, Miguel (2000) Auditoría Integral. Lima. Editorial FECAT.
- Canevaro Bocanegra Nicolás (2004) Auditoría Integral. Lima. Curso dictado en la Escuela Nacional de Control de la Contraloría General de la República.
- Contraloría General de la República (1998) Manual de Auditoría Gubernamental (MAGU). Lima. Editora Perú
- Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission (COSO)
- Cubero A. Teodoro, Manual Especifico de Auditoria de gestión, 2009.
- Estupiñán Gaitán, Rodrigo (2007): Pruebas selectivas en la auditoría, Colombia, ECO EDICIONES.
- Ecuador, Servicio Rentas Interno. [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec)
- Hanser Holm, (2009) Manual para implementar las Normas Internacionales de información Financiera
- Ley de compañías [www.supercias.gob.ec](http://www.supercias.gob.ec)
- Ley de Régimen Tributario Interno [www.sri.gob.ec](http://www.sri.gob.ec)
- Sánchez Curiel, Gabriel. Auditoria de Estados Financieros, segunda edición, (2006) Federación Internacional de Contadores – IFAC- (2000). Normas Internacionales de Auditoría. Lima. Editado por la Federación de Colegios de Contadores del Perú.
- Freire Hidalgo, Jaime Dr. MBA, Guía Didáctica de Auditoria Financiera, nueva edición (2011).

- Hernández V. Jaime (2002) La Auditoría Integral: Un verdadero arquetipo de control empresarial. Bogotá Colombia. Editorial San Marcos SA.
- HERNANDEZ VASQUEZ JAIME, La Auditoria Integral: Un verdadero arquetipo de control empresarial, en XXIII CONFERENCIA INTERAMERICANA DE CONTABILIDAD 1999, volumen I TRABAJOS TÉCNICOS INTERAMERICANOS
- Instituto de Auditores internos de España – Coopers & Lybrand S.A., traducción (1997): Los Nuevos Conceptos de Control Interno (INFORME COSO), Madrid, Ediciones Díaz de Santos S.A
- Manual de Normas Internacionales de Auditoria y Control de Calidad, 1ª. Ed. Buenos Aires. (2012).
- Mantilla, Samuel Alberto (traductor) (2005): Control Interno Informe COSO, Colombia, ECOE EDICIONES
- Mantilla B., Samuel Alberto, 2011. “Control Interno Informe COSO”, Bogotá, Colombia
- León García, Oscar. Administración Financiera Fundamentos y Aplicaciones, Cuarta Edición revisada (2009)
- Mautz, R.K. & Sharaf Hussein A. (1961) The Philosophy of Auditing. Chicago. Prentice Hall.
- Meiegs, William y Haka, Better. Contabilidad, la base para decisiones gerenciales, 11a. edición. (2003).
- Normas Internacionales de Auditoria. Buenos Aires .(2012).
- Osorio Sánchez, Israel (2000) Auditoría 1- Fundamentos de Auditoría de Estados Financieros. México., Editora ECAPSA
- Panéz Meza, Julio (1986) auditoría Contemporánea. Lima. Iberoamericana de Editores SA.
- QUINTERO URIBE VÍCTOR MANUEL, Evaluación de proyectos sociales, Fundación para la Educación Superior FES, Bogotá 1997
- Robayo Vera, Gabriel. Finanzas para Directivos, segunda edición (2010).
- Sánchez Curiel G. segunda edición, México, 2006
- Statement On Auditing Standar (SAS)- Normas Estandarizadas de Auditoría.
- Yarasca Ramos, Pedro Antonio (2006) Auditoría: Fundamentos con un enfoque moderno-Fase del
- Proceso de la auditoría con aplicación de casos prácticos. Lima. Edición a cargo del Autor