



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA (C.P.A.)

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

TEMA

**AUDITORÍA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LOS RESULTADOS
ECONÓMICOS DE LA COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA
BANALATI S. A., CANTÓN LA MANÁ, PERIODO 2012**

AUTORA:

MARTHA ROCIO BARAJA MENA

DIRECTORA:

ING. MARIANA NOEMÍ SOTOMAYOR ALCIVAR, MSc.

QUEVEDO – ECUADOR

2014



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA (C.P.A.)

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

TEMA

**AUDITORÍA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LOS RESULTADOS
ECONÓMICOS DE LA COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA
BANALATI S. A., CANTÓN LA MANÁ, PERIODO 2012**

AUTORA:

MARTHA ROCIO BARAJA MENA

DIRECTORA:

ING. MARIANA NOEMÍ SOTOMAYOR ALCIVAR, MSc.

QUEVEDO – ECUADOR

2014

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, **MARTHA ROCIO BARAJA MENA**, declaro que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

La Universidad Técnica Estatal de Quevedo, puede hacer uso de los derechos correspondientes a este trabajo, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la Normatividad Institucional vigente.

Martha Rocío Baraja Mena
AUTORA

CERTIFICACIÓN

La suscrita, **ING. NOEMÍ MARIANA SOTOMAYOR ALCIVAR, MSc**, Docente de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, certifica que la egresada **MARTHA ROCIO BARAJA MENA**, realizó el Trabajo de Investigación previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría C.P.A., titulado **AUDITORÍA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LOS RESULTADOS ECONÓMICOS DE LA COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA BANALATI S. A., CANTÓN LA MANÁ, PERIODO 2012**, bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

Ing. Noemí Mariana Sotomayor Alcívar, M.Sc.

DIRECTORA



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Presentado al Consejo Directivo como requisito previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría C.P.A.

Aprobado:

Dra. Badie Cerezo Segovia, MSc.
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE TESIS

Ing. Janet Franco Cedeño, MSc.
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE TESIS

C.P.A. Martha Sandoval Cuji, MSc.
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE TESIS

QUEVEDO – LOS RÍOS – ECUADOR

2014

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación lo dedico a las personas que en el transcurso de mi vida me han apoyado incondicionalmente, a Dios por permitirme llegar a este momento tan especial en mi vida, por los triunfos y los momentos difíciles que me ha enseñado a valorarlo cada día más. A mi madre por su apoyo incondicional, por la formación y el amor que me ha brindado y sobre todo a la mayor inspiración de mi vida mi hija quien es mi remanso, mi alegría y mi empuje porque con su sola presencia alumbra mi existir y es motivo de mi superación personal y profesional.

A ustedes les dedico este trabajo.

Martha Rocío Baraja Mena

AGRADECIMIENTO

Son muchas las personas que han formado parte en esta trayectoria hacia mi realización profesional a las que me encantaría agradecerles su amistad, consejos, ánimo y compañía en los momentos más difíciles de mi vida, al Sr. Miguel Angueta por su constante apoyo y por permitir la realización de esta investigación en su empresa.

Del mismo modo expresar mi eterna gratitud a la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, a sus distinguidas autoridades y maestros de manera especial a la Ing. Mariana Noemí Sotomayor Alcívar quien con su paciencia y dedicación me oriento para la consecución de este logro a todas aquellas personas que me han apoyado incondicionalmente mil gracias por su apoyo.

Martha Rocío Baraja Mena

ESQUEMA DE CODIFICACIÓN

(DUBLIN CORE) ESQUEMA DE CODIFICACIÓN			
1.	Titular/Title	M	Auditoría Financiera y su Relación con los Resultados Económicos de la Compañía Bananera Latinoamericana Banalati S. A., Cantón La Maná, Periodo 2012
2.	Creador/Creator	M	Martha Rocío Baraja Mena
3.	Materia/Subjet	M	Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría
4.	Descripción/Description	M	El presente Trabajo de Investigación se realizó en el cantón La Maná, provincia de Cotopaxi, el objetivo principal consiste en planificar la auditoría a los estados financieros y determinar su relación con los Resultado Económicos de la Compañía Bananera Latinoamericana Banalati S.A. Para el desarrollo del mismo se tomó en cuenta los incisos de la NIFF para PYMES y las Normas de Auditoría.
5.	Editor/Publisher	M	Baraja Mena Martha Rocío
6.	Colaborador/Contributor	O	Ing. Noemí Mariana Sotomayor Alcívar M.S.C
7.	Fecha/Date	M	Mayo 2014
8.	Tipo/Type	M	Trabajo de Investigación
9.	Formato/Format	R	Doc. Ms Word 2010; Ms Excel, Ms Point, PDF
10.	Identificador/Identifier	M	Http://biblioteca.uteq.edu.ec
11.	Fuente/Source	O	Textos, Internet y Archivos de la Empresa Banalati, La Maná
12.	Lenguaje/Language	M	Español
13.	Relación/Relation	O	Ninguno
14.	Cobertura/Coverage	O	Compañía Bananera Latinoamericana Banalati S.A.
15.	Derechos/Rights	M	Ninguno
16.	Audiencia/Audience	O	Trabajo de Investigación

ÍNDICE

PORTADA.....	i
PORTADA.....	iii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
CERTIFICACIÓN.....	v
APROBACIÓN DE TRIBUNAL	vi
DEDICATORIA	vii
AGRADECIMIENTO	viii
(DUBLIN CORE) ESQUEMA DE CODIFICACIÓN	ix
ÍNDICE.....	x
RESUMEN EJECUTIVO.....	xv
ABSTRACT.....	xvi
CAPÍTULO I.....	1
MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN	1
1. Introducción	2
1.2. Marco contextual.....	4
1.2.1. Problematización	4
1.2.2. Planteamiento del problema	5
1.2.2.1. Diagnóstico (causa, efectos).....	5
1.2.2.2. Pronóstico.....	5
1.2.2.3. Control del pronóstico	6
1.2.3. Formulación del problema.....	6
1.2.4. Sistematización del problema	6
1.3. Justificación	7
1.4. Objetivos	7
1.4.1. General	7
1.4.2. Específicos.....	8
1.5. Hipótesis	8
1.5.1. Específicos.....	8
1.5.2. Variables Independientes.....	8
1.5.3. Variables Dependientes	8

CAPÍTULO II.....	9
MARCO TEÓRICO	9
2. Marco Teórico	10
2.1. Fundamentación Teórica	10
2.1.1. Auditoría financiera	10
2.1.1.1. Objetivo de la auditoría financiera.....	10
2.1.1.2. Característica de la auditoría financiera.....	11
2.1.2. Normas de auditoría.....	12
2.1.2.1. Normas personales o generales.	12
2.1.2.2. Normas de la ejecución del trabajo.....	14
2.1.3. Información Contable.....	15
2.1.4. Control Interno	17
2.1.4.1. Componentes del Control Interno	17
2.1.5. Programa de auditoría.....	19
2.1.6. Hallazgo de auditoría	19
2.1.7. Importancia del Análisis Financiero en la Contabilidad.....	20
2.1.8. Ratios Financieros	21
2.1.8.1. Ratios de liquidez.....	21
2.1.8.2. Ratios de endeudamiento	23
2.1.8.3. Ratios de productividad.....	25
2.1.8.4. Ratios Rentabilidad.....	27
2.2. Fundamentación Conceptual	28
2.2.1. Empresa.....	28
2.2.2. Empresa societaria	28
2.2.3. Sociedad anónima	29
2.2.4. Pymes.....	29
2.2.5. Empresa agrícola.....	29
2.2.6. Empresa privada.....	29
2.2.7. Definición de auditoría	30
2.1.8.1. Misión del auditor	31
2.2.8.2. Ética del auditor	31
2.2.8.3. Normas profesionales del auditor	31

2.2.9. Análisis Financiero	32
2.2.10. Auditoría externa.....	33
2.2.11. Auditoría interna.....	33
2.2.12. Objetivo de una Auditoría.....	34
2.2.13. Confidencialidad	34
2.2.14. Control	34
2.2.15. Desarrollo organizacional.....	35
2.2.16. Dirección estratégica	35
2.2.17. Eficacia	36
2.2.18. Eficiencia.....	36
2.2.19. Equidad.....	36
2.2.20. Programa de auditoría	37
2.3. Fundamentación Legal	38
2.3.1. Disposiciones Legales generales.....	38
2.3.2. Principios de contabilidad generalmente aceptados	39
2.3.3. Norma Internacional de Auditoría	39
2.3.4. Superintendencia de Compañías.....	40
2.3.4. Servicio de Rentas Internas SRI	40
2.3.6. Presentación razonable y aplicación de las NIC	42
2.3.7. Aplicación de la NIIF	43
CAPITULO III	45
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	45
3. Metodología de la investigación.....	46
3.1. Métodos	46
3.1.1. Inductivo.....	46
3.1.2. Deductivo	46
3.1.3. Sintético	46
3.2. Tipo de Investigación	46
3.2.1. Investigación Exploratoria.....	46
3.2.2. Investigación Descriptiva.	47
3.2.3. De Campo.....	47

3.2.4. Bibliográfica	47
3.2.5. Técnicas e Instrumentos de Evaluación	47
3.2.5.1. Observación.....	48
3.2.5.2. Entrevista	48
3.3. Diseño de la investigación	48
3.3.1. Población y Muestra	49
3.3.1.1. Población	49
3.3.1.2. Creación de Firma Auditora	49
CAPÍTULO IV.....	50
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	50
4. Resultado.....	51
4.2. Comprobación de la hipótesis.....	167
4.3. Discusión	168
CAPÍTULO V.....	170
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	170
5.1. Conclusiones	171
5.2. Recomendaciones	172
CAPÍTULO VI.....	173
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	173
6. Referencias Bibliográficas.....	174
6.1. Literatura citada	174
6.2. Linkcografía	175
CAPÍTULO VII.....	176
ANEXOS	176
Anexo 1 Balance General	177

Anexo 2 Estado de Pérdidas y Ganancias.....	178
Anexo 3 Aceptación	179
Anexo 4 Certificación Gerente	180
Anexo 5 Certificación Contador	181
Anexo 6 RUC.....	182

RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación tiene como propósito determinar la relación de la razonabilidad de los estados financieros y los resultados económicos de la Compañía Bananera Latinoamericana BANALATI S.A., cantón La Maná, período 2012, para así poder sugerir la realización de una auditoría financiera que permita con su desarrollo evaluar el nivel de confianza eficiencia y cumplimiento que presenta la institución. Para el proceso de auditoría se toman en cuenta cuatro archivos Archivo Permanente, Archivo de Planificación, Archivo de Análisis y el informe de auditoría, cada uno con la información pertinente requerida para cada situación y se concluye con la emisión de los informes respectivos. En el desarrollo de esta investigación se utilizó el diseño exploratorio porque se considera que el tema es poco investigado por lo cual se requiere de la búsqueda de información en fuentes primarias y secundarias, para determinar la veracidad de la información financiera se la respaldó con las NIIF para pymes. Como conclusión de la investigación se puede establecer la importancia de la realización de una auditoría financiera la que nos permitió corroborar la información financiera que brinda la empresa es confiable. Como bien que presenta un alto nivel de eficiencia en el uso de los recursos económicos, los resultados obtenidos fueron favorables para la empresa ya que permitieron determinar que la misma cumple satisfactoriamente con su organización rigiéndose al principio de contabilidad generalmente aceptado.

ABSTRACT

This research aims to determine the relationship of the reasonableness of the financial statements and the economic performance of Latin American Banana Company BANALATI SA , Canton La Maná , 2012 period , in order to suggest the completion of a financial audit to its development assess the level of confidence efficiency and compliance presenting institution. For the audit process four files Standing Archive , Archive Planning, Analysis and Archive the audit report , each with the relevant information required for each situation and concludes with the issuance of the development in the respective reports are taken into account this process the non-experimental design and exploratory research was used because it is considered that the issue is under-researched and therefore is required to search for information on primary and secondary sources and the descriptive model is used because it facilitated know in detail the financial characteristics of the company , in the same way helped to credits involved processes also allowed to assess important variables related to determine the accuracy of financial information is the back with the ifrs for smes. conclusion of the investigation can be established importance of conducting a financial audit that allowed us to corroborate the financial information provided by the company is reliable. As well having a high level of efficiency in the use of economic resources.

CAPÍTULO I
MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. INTRODUCCIÓN

Dentro de los fragmentos productivos, el agrícola es uno de los más significativos en nuestro país. Antes, estos usufructos no resaltaban la calidad de empresa, en el sentido estricto de la palabra, es decir, las empresas generaban ganancias pero estas no eran debidamente estructuradas.

Por este crecimiento que ha obtenido este sector en los últimos años, los productores se han visto en la obligación de adoptar el rol de empresarios, organizando sus productoras como empresas sólidas. En este sentido, la gerencia tiene completa facultad para la toma de decisiones, es por ello que la información contable se vuelve necesaria. Esta debe estar estructurada de manera clara y concisa organizada de manera razonable según las normativas vigentes, y es aquí donde la auditoría financiera cumple un rol predominante, ya que nos permitirá conocer la realidad de la empresa así como el manejo adecuado y oportuno de sus documentos.

Al relacionar la auditoría financiera con los resultados económicos, se establecen las fases que están directamente relacionados con ratios de liquidez, productividad, y endeudamiento, con la finalidad de establecer la razonabilidad de la información, dando a conocer los resultados del examen de los estados financieros mediante una opinión o dictamen, emitido por el auditor para garantizar que la información de la empresa es fiable.

De acuerdo a estos componentes surge la necesidad de realizar una auditoría financiera como parte importante de la administración que ayuda y coadyuva en la obtención y proporcionamiento de información contable adecuada, base para conocer los resultados económicos de la Compañía Bananera Latinoamericana Banalati S.A., cantón La Maná, período 2012, de esta manera verificar los resultados de sus operaciones; la presente investigación está orientada a la realización de una auditoría financiera y se encuentra por capítulos que se detallan a continuación:

En el Primer Capítulo: Aquí se presenta el marco contextual de la investigación en donde se destaca la introducción, problematización, planteamiento, diagnóstico, pronóstico, control del pronóstico, formulación del problema, sistematización del problema, justificación, los objetivos general y específicos, así como las hipótesis general y específicas con sus respectivas variables.

En el Segundo Capítulo: Se refiere al marco contextual del proceso investigativo, en él se encontrará de manera organizada las fundamentaciones del proceso investigativo la teórica, la conceptual y la legal.

En el Tercer Capítulo: En él se encuentra lo referente a la metodología de la investigación, con un análisis de los métodos y técnicas empleadas.

En el Cuarto Capítulo: Muestra los resultados aquí llevaremos a efecto lo relacionado con la Auditoría Financiera a la Compañía Banalati S.A.

En el Quinto Capítulo: En este capítulo se muestra las conclusiones y recomendaciones efectuadas.

En el Sexto Capítulo: Incluye la bibliografía de la literatura citada y la linkografía para la redacción del proyecto de investigación.

En el Séptimo Capítulo: Se encuentran los anexos.

1.2. MARCO CONTEXTUAL

1.2.1. Problematización

Las empresas exitosas de los países desarrollados tales como: Estados Unidos, Italia, Francia, Inglaterra, Japón tienen como el principal activo la calidad de la información considerando que mediante una adecuada razonabilidad y pertinencia de la misma, la dirección tiene argumentos valederos para tomar efectivas decisiones orientadas al cumplimiento de los objetivos y generación de buenos resultados económicos, estos resultados se ven reflejados cuando realiza una auditoría financiera que permite verificar la validez de los mismos.

El desarrollo de la actividad bananera ha estado muy vinculada a la iniciativa privada de los ecuatorianos que han invertido su capital tanto económico como humano a las actividades de producción y exportación de la fruta, y ha recibido la valiosa contribución de capitales internacionales que ha permitido que el país sea el primer país exportador de banano en el mundo.

El progreso de varias compañías bananeras en el Ecuador ha sido muy evidente y se ha fundamentado en el aporte valioso de sistemas de información financiera con todas las características, ventajas y controles necesarios que coadyuvan a la generación de reportes oportunos para facilitar la determinación de fortalezas y debilidades de procesos administrativos y productivos lo que ha servido para que se efectúen los ajustes necesarios y de esta manera consolidar excelentes resultados económicos visto así es importante que se tomen iniciativas que permitan realizar procesos de auditoría financiera para verificar el normal desempeño de las empresas.

La Compañía Banalati S.A. del cantón La Maná presenta crecimiento en sus actividades sin embargo no se ha realizado una auditoría financiera que

permita verificar la información brindada. Por lo descrito es necesaria la realización de una auditoría financiera con el afán de llegar a determinar posibles deficiencias de procesos y controles para posteriormente establecer recomendaciones plasmadas en un plan de acción que pueda contribuir al mejoramiento de la debilidad expuesta.

1.2.2. Planteamiento del problema

1.2.2.1. Diagnóstico (causa, efectos)

El tema de investigación propuesto conlleva a estudiar la realidad actual de la Compañía que a pesar de poseer un capital significativo no cuenta con herramientas de control que permitan verificar el nivel de confianza que presenta la información financiera así como el grado de eficiencia en el manejo de los recursos económicos estos aspectos generalmente nos llevan al Incumplimiento de las leyes, reglamentos y normas aplicables a la empresa.

1.2.2.2. Pronóstico

La falta de una auditoría financiera nos dificulta manejar con claridad los valores reales de la situación económica de la empresa, por tal razón el escaso nivel de confianza que existe en la información financiera conlleva a la ineficiencia en el manejo de los recursos, este factor genera incumplimiento de la normativa y puede perjudicar el buen manejo de la empresa, por este motivo es imperante la realización de la misma para determinar si existen falencias y tomar medidas correctivas.

Cuando una Institución no realiza este tipo de control financiero el mismo se convierte en una amenaza para la empresa ya que no hay forma de detectar las falencias en el proceso contable.

1.2.2.3. Control del pronóstico

Una adecuada auditoría financiera en la empresa permitirá constatar las falencias existentes en la misma y ayudara a mejorar los niveles de confianza optimizando su eficiencia y cumpliendo con las normas requeridas.

1.2.3. Formulación del problema

Siendo el resultado económico la Información conseguida después de una operación; la inconsistente relación con la razonabilidad de los estados financieros conlleva a la toma de decisiones errónea. Por lo anteriormente expuesto se propone como pregunta general de investigación la siguiente:

¿Cuál es la relación entre la razonabilidad de los estados financieros y los resultados económicos de la Compañía Bananera Latinoamericana Banalati S.A., cantón La Maná, período 2012?.

1.2.4. Sistematización del problema

La auditoría financiera y la relación de la misma con el resultado económico de la Compañía Bananera Latinoamericana Banalati S.A, cantón La Maná, hace énfasis en el manejo contable de la empresa y en las operaciones que realiza la entidad. El proyecto abarca todos los componentes de la administración financiera a ser evaluados como: información financiera, manejo de los recursos económicos y base legal; lo cual conlleva al planteamiento de sub preguntas de investigación.

¿Cuál es el nivel de confianza que presenta la información financiera de la empresa?

¿Cuál es el grado de eficiencia que presenta el manejo de los recursos económicos?

¿Cuál es el nivel de cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas aplicables a la empresa?

1.3. JUSTIFICACIÓN

La presente investigación denominada Auditoría Financiera y su relación con los Resultados Económicos de la Compañía Bananera Latinoamericana Banalati S.A., Cantón La Maná, período 2012, tiene como objetivo estudiar la razonabilidad de los estados financieros con el fin de determinar la veracidad de la información financiera respecto al cumplimiento de los principios de contabilidad generalmente aceptados y a los objetivos y metas planteadas en la Compañía.

Para la obtención de los resultados del proyecto de investigación se considera necesario el uso de técnicas e instrumentos de investigación a través de observación directa, entrevistas y cuestionarios de control interno que permitirán cumplir con las metas del trabajo a ejecutarse, recursos humanos y materiales tecnológicos.

Los beneficiarios de la presente investigación serán los propietarios y directivos de la Compañía al recibir las diferentes recomendaciones de mejoramiento resultantes del estudio realizado, con lo que se pretende contribuir al fortalecimiento de resultados económicos de la entidad. De ejecutarse la propuesta del plan de acción, se beneficiará de manera directa al personal que labora en la compañía y la ciudadanía en general dado que mejora la circulación de divisas.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. General

Determinar la relación de la razonabilidad de los estados financieros y los resultados económicos de la Compañía Bananera Latinoamericana Banalati S.A., cantón La Maná, período 2012.

1.4.2. Específicos

- Evaluar el nivel de confianza que presenta la información financiera de la institución.
- Revisar el grado de eficiencia que presenta el manejo de los recursos económicos.
- Verificar el cumplimiento de las leyes, reglamentos y normas aplicables a la empresa.

1.5. HIPÓTESIS

1.5.1. Específicos

- La información financiera que brinda la empresa es confiable.
- La empresa presenta un alto nivel de eficiencia en el uso de los recursos económicos.
- La empresa cumple parcialmente con la base legal.

1.5.2. Variables Independientes

- ✓ Información financiera
- ✓ Recursos económicos
- ✓ Base legal

1.5.3. Variables Dependientes

- ✓ Nivel de confianza
- ✓ Grado de eficiencia
- ✓ Nivel de cumplimiento

CAPÍTULO II
MARCO TEÓRICO

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Fundamentación Teórica

2.1.1. Auditoría Financiera

Hernandez (2010) afirma

Es el análisis crítico que realiza un Contador Público Autorizado, a los libros, deberes, recursos, registros, patrimonio y resultados de una entidad, basado en normas, técnicas y ordenamientos específicos, con la objetivo de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera (p. 245).

Couto (2011) menciona

La necesidad del examen de estados financieros es indiscutible, el administrador y el inversionista necesitan como un elemento importante para tomar decisiones primero conocer la situación financiera de la empresa que administran o en la que desean invertir, y segundo tener la certeza de que tal situación financiera corresponde a la realidad que vive el negocio (p.165).

2.1.1.1. Objetivo de la Auditoría Financiera

"El objetivo de una auditoría de Estados Financieros es hacer posible al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, respecto de lo importante, de acuerdo con un marco de referencia de información financiera aplicable" (Vular Enrique, 2011, p. 124).

- Examinar la aplicación uniforme de los principios y normas contables de año a año.

- Evaluar la aplicación de los principios contables las mismas que incluyen los problemas de valuación, inclusión y exposición.
- Verificar las afirmaciones presentadas en los Estados Financieros como ocurrencia, integridad, precisión, clasificación, existencia, integridad, valuación y asignación.
- Verificar que el principio de negocio en marcha no se encuentre afectado.
- “Verificar el cumplimiento de normas legales de entidades de control, seguridad social, servicio de rentas internas” (Vular Enrique, 2011, p. 124).

2.1.1.2. Característica de la auditoría financiera

Objetiva: “Porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias suficientes, pertinentes, y competentes susceptibles de comprobarse” (Sánchez Israel, 2010, p. 201).

Sistemática: “Porque su ejecución es adecuadamente planificada” (Sánchez Israel, 2010, p. 201).

Profesional: “Porque es ejecutada por profesionales competentes con experiencia y conocimientos en el área de auditoría financiera” (Sánchez Israel, 2010, p. 201).

Específica: “Porque cubre la revisión correctamente delimitada de las operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones, diagnósticos e investigaciones” (Sánchez Israel, 2010, p. 201).

Normativa: “Debido a que verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad, evalúa las operaciones examinadas, comparándolas con indicadores financieros” (Sánchez Israel, 2010, p. 201).

Decisoria: “Porque concluye con la emisión de un informe escrito que contiene el dictamen profesional sobre la razonabilidad de los estados financieros, comentarios, conclusiones y recomendaciones” (Sánchez, 2009 p. 45).

2.1.2. Normas de Auditoría

NAGAS (2010) menciona

Las normas de auditoría son los lineamientos básicos que el auditor debe seguir en el cumplimiento de la labor de auditoría además, se relacionan, no sólo con la calidad profesional del auditor, sino también con el juicio ejercitado por él, en la ejecución de su auditoría y en la elaboración de su informe (p. 24).

NAGAS (2010) manifiesta

Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas son los Principios esenciales de Auditoría a los que deben encuadrar su desempeño los auditores dentro del proceso de la auditoría el cumplimiento de estas normas nos atribuyen una garantía la calidad del trabajo profesional del auditor (p. 24).

Existen diez normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGAS), que se dividen en tres grupos:

2.1.2.1. Normas personales o generales.

NAGAS (2010) establece

Las normas personales se relacionan con las cualidades del auditor y la calidad de su trabajo. En sí, se refiere a la persona del contador público,

como auditor independiente; el mismo que debe poseer conocimientos oportunos en la materia, siendo profesional en la elaboración de su trabajo y observando siempre principios éticos; estas normas son las siguientes: (p.165).

a.- Entrenamiento técnico y capacidad profesional.

La auditoría, debe ser realizada por alguien que posea técnica y experiencia en la realización de estos factores.

NAGAS (2010) menciona

Esta norma personal, reconoce que independientemente de lo capaz que es una persona en otras disciplinas, incluyendo los negocios y las finanzas, no se puede cumplir con las normas de auditoría sin una educación y una experiencia conveniente en el campo de esta disciplina (p. 27).

b.- Independencia.

NAGAS (2010) afirma

El contador público, debe tener independencia mental en todo lo relacionado con su trabajo, para garantizar la imparcialidad y objetividad de sus juicios; es decir, que el auditor en todos los asuntos relacionados con el trabajo asignado, debe mantener una actitud mental independiente (p. 28).

NAGAS (2010) argumenta

Esta norma requiere, que el auditor sea independiente; además de encontrarse en el ejercicio liberal de la profesión, no debe estar predispuesto con respecto al cliente que audita, ya que de otro modo, le faltaría aquella imparcialidad necesaria, para confiar en el resultado de sus averiguaciones a pesar de lo excelente que pueda ser su habilidad técnica (p. 28).

Es de suma importancia para la profesión, que el público en general mantenga la confianza en la independencia del auditor.

2.1.2.2. Normas de la ejecución del trabajo.

Dentro de estas normas tenemos:

a.- Planeación y supervisión.

Couto, (2011) manifiesta

Antes de que el contador público independiente, se responsabilice de efectuar cualquier trabajo debe conocer la entidad sujeta a la investigación, con la finalidad de planear su trabajo, debe asignar responsabilidades a sus colaboradores y determinar qué pruebas debe efectuar y qué alcance dará a las mismas, así como la oportunidad en que serán aplicadas (p162).

b.- Estudio y evaluación del control interno.

"Para planear y determinar la naturaleza, periodicidad y medida de las pruebas que debe realizar, la auditoría deben una comprensión suficiente del control interno" (Lorenzo Couto, 2011, p.162).

c.- Obtención de la evidencia suficiente y competente.

"Debe obtenerse suficiente evidencia competente o valida a través de mediante la inspección, observación, indagaciones y las confirmaciones para proporcionar, una base razonable, dar una opinión sujetos financieros bajo auditoría" (Lorenzo Couto, 2011, p.163).

2.1.2.3. Normas del informe.

"Estas normas regulan la última fase del proceso de auditoría, es decir, la

elaboración del informe, para lo cual, el auditor habrá acumulado en grado suficiente las evidencias, debidamente respaldadas en sus papeles de trabajo" (Hernandez Nelly, 2010, P. 44).

a.- Presentación conforme a principios.

“Esta norma, exige que el auditor indique, en su informe si la administración de una empresa ha cumplido con todas las normas y principios administrativos y el auditor pueda revelar en su informe” (Hernandez Nelly, 2010, P. 44).

b.- Uniformidad en aplicación de principios.

Couto, (2011) dice

El informe, debe contener indicaciones sobre, si los principios administrativos, han sido aplicados de manera uniforme en el período correspondiente, en relación con el período anterior, además en el informe, deberá identificar aquellas circunstancias, en las cuales tales principios, no se han observado uniformemente en el período actual con relación al período precedente (p164).

c.- Razonabilidad en las revelaciones.

Deben considerarse si las relaciones informativas en los estados financieros son razonablemente adecuadas, que en el informe se especifique lo contrario.

2.1.3. Información Contable

Couto (2011) manifiesta

La evidencia es muy importante para el auditor puesto que son hechos que comprueba las actividades que está realizando el mismo en su trabajo, podemos decir que es uno de los fundamentos de la auditoría

susceptibles a ser probados por el auditor, las mismas se pueden medir, contar y pesar, con un razonamiento lógico, resultante de análisis de otras evidencias obtenidas (p.165).

Los puntos que debemos considerar para evaluarla la evidencia son:

1. La evidencia interna es más fiable cuando los controles internos relacionados con ellos son satisfactorios.
2. La evidencia obtenida por el propio auditor es más fiable que la obtenida por la empresa.
3. La evidencia en forma de documentos y manifestaciones escritas es más fiable que la procedente de declaraciones orales.

"Un elemento fundamental se centra en el contenido definido como evidencia suficiente y adecuada, en la que el auditor determina los procedimientos y aplica las pruebas necesarias para su obtención" (Lorenzo Couto, 2011, p.164).

Pruebas Sustantivas:

"Tratan de conseguir evidencia de la indagación en el caso de auditoria sobre la documentación financiera auditada. Están relacionadas con la integridad, la exactitud y la validez de la información financiera revisada" (Hernandez Nelly, 2010, p. 49).

Pruebas de Cumplimiento:

Hernández (2010) menciona

Tratan de obtener evidencia de que se están cumpliendo y aplicando correctamente los procedimientos de control interno existentes. La prueba más fehaciente es el examen de la evidencia disponible de que una o

más técnicas de control interno están en operación o actuando durante el período auditado (p. 50).

2.1.4. Control Interno

Sánchez (2010) argumenta

Es un proceso continuo realizado por las autoridades superiores y otros funcionarios o empleados de la entidad. Comprende la estructura, políticas, los procedimientos y las cualidades del personal de una empresa, para proporcionar seguridad razonable de que se están cumpliendo los siguientes objetivos (p. 221).

Eficiencia y eficacia

Confiabilidad de la información

Cumplimiento con las leyes aplicables

Salvaguardar activos

Sánchez (2010) menciona

La finalidad de la evaluación del control interno es identificar los procedimientos que aplica el ente en relación con el rubro, sistema, programa o concepto por revisar; después, se evalúa el diseño de dichos procedimientos para verificar si garantizan el adecuado control interno (p. 221).

2.1.4.1. Componentes del Control Interno

A) Ambiente de Control

“Es el entorno donde se desarrollan las actividades, constituye el fundamento de los componentes básicos del control interno del control interno, proporcionando disciplina y estructura” (Fajardo, Gerardo, 2010, p. 40).

- Los factores del ambiente de control son:
- Integridad y Valores Éticos,
- Competencia del Personal,
- Consejo de Administración,
- Estilo de Operación,
- Estructura Organizacional,
- Asignación de Responsabilidad,
- Políticas, prácticas de Recursos Humanos

B) Evaluación del Riesgo

Fajardo (2010) afirma

Es la identificación de la entidad y análisis de los riesgos importantes internos y externos para lograr los objetivos, formando una base para la determinación de cómo los riesgos deben ser manejados para que estos no afecten el registro, y comunicación de la información financiera (p. 42).

Se pueden presentar riesgos de los siguientes tipos:

- Riesgos de la entidad.
- Riesgos en las operaciones
- Riesgos en la situación financiera.
- Riesgos en la contabilidad
- Riesgos en el personal

C) Actividades de Control

“Las actividades de control son políticas (qué debe hacerse) y procedimientos (mecanismos de control) que tienden a asegurar que se cumplan las instrucciones emanadas de la Dirección Superior, orientadas primordialmente hacia la prevención y neutralización de los riesgos” (Fajardo, Gerardo, 2010, p. 44).

Tipos de control:

Controles de Detección

Controles Preventivos

Controles Correctivos

2.1.5. Programa de auditoría

Mantilla (2010) afirma

"La planificación de la auditoría consiste en organizar el trabajo a realizar, además es una guía de las tareas del examen en forma precisa y orientada a hechos o áreas específicas, con explicación de lo que debe hacerse, el presentación de auditoría es un manifiesto lógico ordenado y clasificado, de los procedimientos de auditoría que han de emplearse y en qué oportunidad se aplicarán, el programa de auditoría es un excelente elemento de control de avance del equipo de auditores" (p. 154).

2.1.6. Hallazgo de auditoría

2.3.6.1. Condición.- "Refleja el grado en que los criterios están siendo logrados. Es importante que la condición se refiera directamente al criterio o unidad de medida porque el objetivo de la condición es describir lo bien que se porta la organización en el logro de las metas expresadas como criterios" (Mantilla Samuel, 2010, p. 178).

La condición puede tomar 3 formas:

- Los criterios se están logrando satisfactoriamente
- Los criterios no se logran
- Los criterios se están logrando parcialmente.

2.3.6.2. Criterio.- "Es la regla con la cual el Auditor mide la situación, son las metas que la entidad está tratando de lograr o las normas relacionadas con el logro de las metas, obligatoriamente son unidades de medida que

permiten la estimación de la condición actual” (Mantilla Samuel, 2010, p. 180).

2.3.6.3. Causa.- “Es la razón principal por la cual ocurrió la condición, o es el motivo por lo que no se cumplió el criterio o norma, la aceptación de la problemática en el informe de que el problema existe porque alguien no cumplió las normas es insuficiente para ser convincente al lector” (Mantilla Samuel, 2010, p. 182).

2.3.6.4. Efecto.- “Es el resultado adverso, real o potencial que resulta de la condición encontrada. Normalmente representa la pérdida en dinero o en efectividad causado por el fracaso en el logro de las metas” (Mantilla Samuel, 2010, p.187).

Análisis Financiero

“La contabilidad mide la gestión de una entidad esto se lo logra al realizar la evaluación de los resultados, tanto de las operaciones financieras como de las operaciones económicas” (Franklin Enrique, 2010, p. 87).

“Fácilmente se puede reconocer que los resultados obtenidos de la contabilidad se encuentran resumidos en los Estados Financieros, siendo estos una fotografía de la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos del efectivo de la entidad” (Fajardo, Gerardo, 2010, p. 44).

2.1.7. Importancia del Análisis Financiero en la Contabilidad

"La comparabilidad entre las partidas, amplía la forma de ver la situación actual de los, por lo tanto, los resultados presentados por la contabilidad deben ser evaluados" (Franklin Enrique, 2010, p. 103).

Los resultados son importantes en la medida en que puedan ser comparables, si no se pueden comparar no se pueden medir, y si no se pueden medir tampoco se pueden controlar.

"Por lo tanto, el análisis financiero que implica la evaluación a la que se someten los Estados Financieros, tiene su importancia cuando se logra establecer una comparabilidad de las cifras presentadas en contabilidad para tomar decisiones más efectivas" (Franklin Enrique, 2010, p. 104).

2.1.8. Ratios Financieros

"Los ratios financieros miden el volumen y naturaleza de las actividades su gestión debe permitir desarrollo, eficientemente, los procesos de producción y comercialización necesarios para entregar un producto o prestar un servicio, evitando disponer de activos infrautilizados" (Dolante Fernando, 2009, p. 64).

El estudio de los ratios financieros es principalmente para saber la situación actual de la empresa puesto que sólo veremos la definición de los principales ratios, de modo que nos sirva de guía o referencia para un posterior estudio.

2.1.8.1. Ratios de liquidez

"Son los ratios que miden la disponibilidad o solvencia de dinero en efectivo, o la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones de corto plazo" (Dolante Fernando, 2009, p. 64).

"Los ratios de liquidez estos miden la situación actual y solvencia de la empresa para cubrir sus deudas a corto plazo el mismo que mientras más altos sea este índice mayor será la capacidad de cubrir sus deudas" (Dolante Fernando, 2009, p. 64).

a) Ratio de razón corriente

Este ratio nos enseña qué porcentaje de deudas de corto plazo son cubiertas por compendios del activo cuya conversión en dinero corresponden aproximadamente al vencimiento de las deudas.

Su fórmula es:

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

b) Ratio de Prueba ácida

“Muestra una régimen de liquidez más estrecho que la anterior, ya que excluye a las existencias (mercaderías o inventarios) debido a que son activos destinados a la venta y no al pago de deudas, y, por lo tanto, menos líquidos; además de ser sujetas a pérdidas en caso de quiebra”. (Dolante Fernando, 2009, p. 72).

Su fórmula es:

$$\frac{(\text{Act. Corriente} - \text{inventario})}{\text{Pasivo Corriente}}$$

c) Ratio de rotación de cobro

Permite valorar la habilidad de créditos y cobranzas empleadas, además refleja la capacidad de la empresa en la recuperación de los créditos concedidos.

Su fórmula es:

$$\frac{\text{Ventas al crédito}}{\text{Cuentas por cobrar comerciales}}$$

d) Ratio de periodo de cobro

Nuestra el tiempo en que se recupera el capital en las ventas acreditado

Su fórmula es:

$$\frac{\text{Cuentas por cobrar comercial}}{\text{Ventas al crédito}} \times 100$$

2.1.8.2. Ratios de endeudamiento

Oviedo (2011) afirma

Son aquellos ratios o índices que miden la relación entre el capital ajeno y el capital propio Miden también el riesgo que corre quién ofrece financiación adicional a una empresa y establecen igualmente, quién ha aportado los fondos alterados en los activos, Muestra el participación de fondos totales aportados por el dueño(s) o los acreedores ya sea a corto o mediano plazo (p. 56).

El endeudamiento mide la relación entre el capital ajeno y el propio así como el grado de endeudamiento.

a) Ratio de patrimonio a pasivo

Calcula la relación existente entre el patrimonio y el pasivo corriente de la empresa.

Su fórmula es:

$$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pas. Corriente}} \times 100$$

b) Ratio de endeudamiento a largo plazo

Calcula la relación entre los fondos a largo plazo suministrados por los consignatarios, y los recursos aportados por la propia empresa.

Su fórmula es:

$$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pas a largo plazo}}$$

c) Ratio de endeudamiento patrimonio activo

Mide la relación entre los fondos totales a corto y largo plazo aportados por los acreedores, y los aportados por la propia empresa.

Su fórmula es:

$$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo}} \times 100$$

d) Ratio de endeudamiento de activo

Mide cuánto del activo total se ha financiado con recursos o capital ajeno, tanto a corto como largo plazo.

Su fórmula es:

$$\frac{\text{Pasivo. Corriente. + Pasivo. No Corriente.}}{\text{Activo total}}$$

e) Dependencia Bancaria

Especifica el grado de endeudamiento que posee la empresa

Su fórmula es:

$$\frac{\text{Adeudo bancario.}}{\text{Activo}}$$

f) Razón Cobertura e interés

Muestra el nivel que genera la utilidad de la operación sobre los gastos financieros

Su fórmula

$$\frac{\text{Utilidad de operacion.}}{\text{Gastos financieros – pago principal}}$$

2.1.8.3. Ratios de productividad

“Muestran la rentabilidad de la empresa en relación con las ventas, el patrimonio y la inversión, indicando además la eficiencia operativa de la gestión empresarial” (Oviedo Patricia, 2011, p. 59).

"Es significativo conocer estas cifras, ya que la empresa requiere producir utilidad para poder existir, relacionan directamente la contenido para generar fondos en operaciones de corto plazo" (Oviedo Patricia, 2011, p. 59).

Los indicadores de rentabilidad es la relación que tiene la empresa en cuanto a las ventas, el patrimonio e inversiones además de la eficiencia de la gestión operativa de la empresa.

- **Margen de Utilidad**

Es el ratio más representativo de la marcha global de la empresa, ya que permite apreciar su capacidad para obtener utilidades sobre las ventas n el uso del total activo.

Su fórmula es:

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}} \times 100$$

- **Margen de Utilidad Bruta**

Llamado también margen bruto sobre ventas, muestra el margen o beneficio de la empresa respecto a sus ventas.

Su fórmula es:

$$\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas netas}} \times 100$$

Evalúan la eficiencia de la empresa en sus cobros, pagos, inventarios y activo.

A su vez, los ratios de gestión se dividen en:

- e) **Ratio de rotación por pagar**

Mide el plazo que la empresa cuenta para cancelar bonificaciones.

Su fórmula es:

$$\frac{\text{Compras al crédito}}{\text{Cuentas por pagar comerciales}}$$

- **Ratio de rotación de inventarios**

Indica la rapidez en que los inventarios se convierten en cuentas por cobrar mediante las ventas al determinar el número de veces que rota el stock en el almacén durante un ejercicio.

Su fórmula es:

$$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventarios (existencias)}}$$

2.1.8.4. Ratios Rentabilidad

“Miden la capacidad de reproducción de utilidad por parte de la empresa tienen por objetivo apreciar el consecuencia neto obtenido a partir de ciertas decisiones y políticas en la dirección de los fondos de la empresa, evalúan los resultados monetarios de la actividad empresarial” (Oviedo Patricia, 2011, p. 23).

"Enuncian el beneficio de la empresa en relación con el patrimonio, y la inversión. Es importante conocer estas cifras, ya que la empresa necesita producir utilidad para poder existir. Relacionan directamente la capacidad de generar fondos en operación" (Fajardo Gerardo, 2010, p. 44).

"Los ratios de rentabilidad son una acción que se aplica a toda acción económica con el fin de obtener un resultado en relación con las ventas, el patrimonio y la inversión, indicando además la eficiencia operativa de la gestión empresarial" (Fajardo Gerardo, 2010, p. 45).

1. Rendimiento sobre el Patrimonio

Su fórmula es:

Utilidad Neta

Capital

2. Rendimiento sobre la Inversión

Su fórmula es:

Utilidad Neta

Activos Totales

2.2. Fundamentación Conceptual

2.2.1. Empresa

Enrique (2010) afirma

"La empresa es entidad que realiza un conjunto de actividades y utiliza una gran variedad de recursos (financieros, tecnológicos materiales, y humanos) para lograr concluyentes objetivos, como la satisfacción de una insuficiencia o deseo de su mercado meta con la finalidad de lucrar o no; y que es construida a partir de conversaciones basadas en compromisos mutuos entre las personas que la conforman" (p. 35).

Fajardo (2010) argumenta

"Se denomina empresa a la organización social que realiza un conjunto de actividades financieras que le permite generar ganancias económicas para beneficio propio ya sea común o individual, donde se pone en marcha cierta negociación entre lo que se ofrece y lo que el cliente estima necesario" (p. 41).

2.2.2. Empresa societaria

Enrique (2010) dice

"Se designa de este modo a la empresa constituida por varias personas que se asocian y, mediante un contrato, se obligan a poner en común bienes, dinero o trabajo. La característica fundamental de las sociedades es que mediante dicho contrato nace una persona jurídica nueva y distinta de las personas físicas que conforman la empresa" (p. 41).

"Dentro de este tipo se encuentran las Sociedades Anónimas (S.A.), Sociedades de Responsabilidad Limitada (S.R.L.), Sociedades Colectivas, Sociedades Colectivas, Sociedades Comanditarias y las sociedades de interés social, como son las cooperativas y las sociedades laborales" (Alvin Antonio, 2010, p. 23).

2.2.3. Sociedad anónima

"La sociedad anónima se la conoce mercantil de referencia. Esta forma societaria es necesaria si vamos a desarrollar determinadas actividades, aunque algunas características de la misma pueden hacer factible su constitución en pequeños proyectos de margen empresarial" (Gómez Roberto, 2010, p. 23).

2.2.4. Pymes

"Se conoce como PYMES al conjunto de pequeñas y medianas empresas que de acuerdo a su volumen de ventas, cantidad de trabajadores, capital social, y su nivel de producción y activos presentan características propias de este tipo de entidades económicas" (Gómez Roberto, 2010, p. 29).

Por lo general en nuestro país las pequeñas y medianas empresas que se han formado realizan diferentes tipos de actividades económicas.

2.2.5. Empresa agrícola

"La agricultura es la actividad agraria que percibe todo un conjunto de acciones humanas que innova el medio ambiente natural, con el fin de hacerlo más apto para el desarrollo de las siembras" (Oviedo Patricia, 2011, p. 23).

Es una actividad de mucha importancia estratégica como base fundamental para el desarrollo autosuficiente y riqueza de las naciones

2.2.6. Empresa privada

"Una empresa privada o corporación cerrada es una sociedad dedicada a los negocios cuyos dueños pueden ser organizaciones no gubernamentales, o

que están consentidas por un relativo número de dueños que no comercian públicamente en la acciones de bolsa" (Pérez Felipe, 2011, p. 23).

“Son entidades creadas por individuos denominados accionistas, que deciden crear una empresa con fines lucrativos, es decir obtener beneficios de sus negocios. Deben cumplir con medidas de código de comercio, deben estar debidamente reconocidos para obtener su licencia para operar como entidad comercia”. (Oviedo Patricia, 2011, p. 29).

2.2.7. Definición de auditoría

Suárez (2010) manifiesta

Es el examen profesional, objetivo e independiente, de las operaciones financiera y administrativas, que se realiza con posterioridad a su ejecución en las entidades públicas o privadas y cuyo producto final es un informe conteniendo opinión sobre la información financiera y administrativa auditada, así como conclusiones y recomendaciones tendientes a promover la economía, eficacia y eficiencia de la gestión empresarial o gerencial, sin perjuicio de verificar el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables (p. 121).

2.2.8. Auditor

Oviedo (2011) dice

La persona capacitada y distinguida que es, destinada por una autoridad conveniente, para examinar, registrar y justipreciar los resultados de la misión administrativa y financiera de una empresa o de un departamento o dependencia de ella, con el propósito de informar sobre los resultados, las resoluciones y recomendaciones para mejorar la eficiencia y eficacia en su desempeño (p. 48).

2.1.8.1. Misión del auditor

"La misión del auditor es auxiliar a los directivos de la empresa a ejercer efectivamente sus competencias, brindándoles los análisis, las apreciaciones y las recomendaciones pertinentes sobre las actividades examinadas en dicha entidad" (Mantilla Samuel, 2009, p. 23).

2.2.8.2. Ética del auditor.

Dolante (2009) argumenta

El aspecto importante en la investigación, y que en general en lo profesional auditoría, es la ética del auditor, ya que su trabajo habitualmente involucra información confidencial de la empresa que audita; además los juicios y recomendaciones que emite sobre la misma, establecerán sin duda alguna el funcionamiento de la empresa, ya que sus intervenciones implicar una gran responsabilidad (p. 65).

2.2.8.3. Normas profesionales del auditor

Fajardo (2010) manifiesta

Las Normas Profesionales del Auditor más conocidas son:

Objetividad.- Conservar una visión emancipada de los hechos, evitando prescribir o caer en omisiones, que trastornen de alguna manera los resultados que se obtengan del desarrollo de la auditoría.

Responsabilidad.- El auditor debe observar una conducta profesional, cumpliendo con sus encargos de forma oportuna y eficientemente.

Integridad.- Es el proceso a través del cual la organización aprende a introducir criterios y especificaciones en sus sistemas.

Honestidad.- El auditor debe admitir su estado y brindar con sus propios esfuerzos los recursos, evitando aceptar responsabilidades o tratos de cualquier otro tipo.

Compromiso.- Recordar sus obligaciones para consigo mismo y la organización.

Iniciativa.- Es importante asumir una actitud y capacidad de respuesta ágil y efectiva.

Objetividad.- Conservar una visión independiente de los hechos, evitando formular juicios o caer en omisiones, que alteran de alguna manera los resultados que obtenga.

Sistemática.- Porque la ejecución es planificada con anterioridad.

Profesional.- "Porque es ejecutada por auditores a nivel universitario, que posean capacidad, experiencia y conocimientos en el área de auditoría financiera" (p. 23)

2.2.9. Análisis Financiero

"La contabilidad mide la gestión de una entidad esto se lo logra al realizar la evaluación de los resultados, tanto de las operaciones financieras como de las operaciones económicas" (Suárez Andrés, 2010, p. 112).

Alvin (2010) afirma

El análisis financiero es una herramienta de gestión, que hace que sea más fácil la interpretación de los resultados de la Contabilidad. Fácilmente se puede reconocer que los resultados obtenidos de la contabilidad se encuentran resumidos en los Estados Financieros, siendo estos una fotografía de la situación financiera" (p. 23).

2.2.10. Auditoría externa

Dolante (2010) establece

Auditoría externamente es el examen crítico, inmutable y escrupuloso de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un contador público sin vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la forma como opera el sistema, el control interno del mismo y formular sugerencias para su mejoramiento (p. 49).

"Se concuerda con lo anteriormente mencionado ya que la auditoría externa es realizada por una persona ajena a la institución, la misma que debería mantener secreto profesional de la información obtenida una vez finalizado su trabajo, el profesional emitirá las conclusiones y recomendaciones ". (Franklin Enrique, 2010, p. 23).

2.2.11. Auditoría interna

Fajardo (2010) menciona

Aplicando el concepto general, la auditoría interna es una actividad independiente de evaluación de una organización mediante la revisión de su contabilidad; finanzas y otras operaciones que sirven de base a la administración de la empresa. Es un control general cuyas funciones son la medición de la efectividad de otros controles (p. 98).

"La Auditoría Interna es realizada por un profesional de la institución, el mismo que conoce las fortalezas y debilidades de la empresa a lo que pertenece, dichos conocimientos ayudaran al auditor interno a desarrollar de mejor manera el trabajo" (Oviedo Patricia, 2011, p. 86).

2.2.12. Objetivo de una Auditoría

"Hace posible al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con un marco de referencia identificado para informes financieros" (Pérez Felipe, 2011, p. 98).

"El auditor deberá realizar una auditoría de acuerdo a las Normas Ecuatorianas de Auditoría. Estas contienen principios básicos y procedimientos esenciales junto con lineamientos relativos en forma de material explicativo o de otro tipo" (Pérez Felipe, 2011, p. 100).

2.2.13. Confidencialidad:

Alvin (2010) dice

Se refiere a la estricta reserva respecto al proceso y los resultados de la auditoría, no revelando los hechos, datos y circunstancias que sean de comprensión del auditor por el ejercicio de su actividad profesional. Sólo podrá acceder a la investigación relacionada con el examen, el personal vinculado claramente con la dirección y cumplimiento del trabajo de auditoría (p. 23).

Pérez (2011) argumenta

La confidencialidad es la condición que posee cierta inquisición de conservar reservada para el conocimiento de una persona o de algunas, pero que no debe ser expuesta en forma masiva, la confidencialidad puede fundarse en normas legales o morales; o en acuerdos de partes (p. 112).

2.2.14. Control:

"Es un conjunto de dispositivos y pertrechos utilizadas para lograr unos objetivos determinados" (Suárez Andrés, 2010, p. 68).

Fajardo (2010) afirma

El control es una etapa primordial en la administración, pues, aunque una empresa cuente con magníficos planes, una estructura organizacional adecuada y una dirección eficiente, el ejecutivo no podrá verificar cuál es la situación real de la organización y no existe un mecanismo que se cerciore e informe si los hechos van de acuerdo con los objetivos (p. 51).

2.2.15. Desarrollo organizacional:

Esfuerzo planificado y sistemático de renovación que involucra a la dirección y abarca a todo el sistema de la empresa con el objetivo de aumentar la efectividad general

Oviedo (2011) manifiesta

El desarrollo organizacional es una compleja estrategia que pretende cambiar las creencias, actitudes, valores y estructura de las organizaciones para que puedan adaptarse mejor a las nuevas tecnologías, mercados y desafíos. Por tanto no es cualquier cosa hecha para mejorar una organización, ni la función de capacitación de la organización, es un tipo particular de cambio en el proceso destinado a lograr un determinado tipo de resultado final (p. 73).

2.2.16. Dirección estratégica:

“Proceso continuo, reiterativo y tras funcional dirigido a mantener a una organización en un conjunto conectado de manera apropiada con el ambiente” (Lorenzo Couto, 2011, p.154).

Se puede considerar que la Dirección Estratégica cubre las deficiencias de la planificación estratégica, la misma se desarrolla alrededor de un proceso completo en dos grandes fases interrelacionadas, la formulación por una parte, y la implementación y control por otra (Pérez Felipe, 2011, p. 74).

2.2.17. Eficacia:

“Capacidad de lograr los objetivos y metas programadas con los recursos disponibles en un tiempo predeterminado. Capacidad para cumplir en el lugar, tiempo, calidad y cantidad las metas y objetivos establecidos” (Fajardo Gerardo, 2010, p. 54).

2.2.18. Eficiencia:

Suárez (2010) menciona

Eficiencia en economía se define como producir más con lo mismo o lo mismo con menos, es decir, que serás más eficiente cuando logres mantener la producción de algo con menos insumos y/o menos tiempo, o cuando aumentes la producción con los mismos insumos y/o tiempos que estabas usando (p 118).

2.2.19. Equidad:

Pérez (2011) argumenta

Criterio que orienta la comercialización de un definitivo atributo entre los miembros de un grupo social. En el aspecto económico o financiero, se conoce como equidad a la distribución justa de la riqueza entre los miembros de una sociedad, a la moderación en los precios y a la justicia en los términos de un contrato, si una empresa se encuentra en una situación monopólica (p. 82).

2.2.20 Programa de auditoría:

“Documento competente por el auditor apoderado y el supervisor administrador donde se señala las tareas específicas que deben ser efectuadas por el equipo de auditoría para llevar a cabo el examen, así como los responsables de su realización” (Oviedo Patricia, 2011, p. 757).

“El programa de auditoría es un manifiesto, lógicamente ordenado y catalogado, de los procedimientos de auditoría que han de utilizar, la ramificación que se les ha de dar y la conformidad en que se han de aplicar” (Pérez Felipe, 2011, p. 84).

Dado que los programas de auditoría se preparan anticipadamente en la etapa de planeación, estos pueden ser modificados en la medida en que se ejecute el trabajo, teniendo en cuenta los hechos concretos que se vayan observando.

2.2.20. Racionalidad (empresarial)

“Alternativas que posibilitan alcanzar con cuantificaciones óptimas una meta deseada, colocando de información requerida y necesaria, capacidad de análisis y tiempo” (Pérez Felipe, 2011, p, 145).

2.2.21. Sistema organizativo:

Pérez (2011) dice

Conjunto de normas, ordenamientos y criterios de acción que integran puestos y persigue objetivos principales. Por medio del sistema organización se establecen canales de autoridad y responsabilidad para una buena dirección y control de las actividades planeadas y así cumplir con el curso de acción fijado con las metas propuestas (p. 89).

2.2.20 Técnicas de auditoría:

“Los dispositivos mediante los cuales los concurrentes recopilan la evidencia de auditoría. Las metodologías de auditoría consisten en: comparación, cálculo, confirmación, indagación, inspección” (Suárez Andrés, 2010, p. 124).

Las técnicas de Auditoría son los recursos particulares de investigación, utilizados por el auditor para obtener los datos necesarios para corroborar la información que ha obtenido o le han suministrado.

2.3. Fundamentación Legal

2.3.1. Disposiciones Legales generales

Al revisar las normas bajo las cuales está regido el manejo de la información financiera, se puede indicar que en ninguna de estas exige que las organizaciones, realicen una auditoría financiera, así como tampoco que cuente con presupuestos. Sin embargo para las compañías que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Compañías, esta determina cuáles son los estados que se deben presentar anualmente, con el objetivo de que este organismo pueda conocer y determinar la situación financiera en la que se encuentran las mismas, así lo señala el Art. 20 de la LEY DE COMPAÑIAS que dice:

Art. 20.- Las compañías constituidas en el Ecuador, propensas a revisión y el control de la Superintendencia de Compañías, enviarán cada cuatro meses la siguiente información

- a)** Copias autorizadas del balance general anual, del estado de la cuenta de pérdidas y ganancias, así como de las memorias e informes de los administradores y de los organismos de fiscalización establecidos por la Ley;
- b)** La nómina de los administradores, representantes legales y socios o accionistas; y,
- c)** Los demás datos que se contemplaren en el reglamento expedido por la Superintendencia de Compañías.

(Ecuador Ley de Compañías) establece

El balance general anual y el estado de la cuenta de pérdidas y ganancias estarán aprobados por la junta general de socios o accionistas, según el caso; dichos documentos, lo mismo que aquellos a los que aluden los literales b) y c) del inciso anterior, estarán firmados por las personas que determine el reglamento y se presentarán en la forma que señale la Superintendencia.

2.3.2. Principios de contabilidad generalmente aceptados

(PCGA) establece

La base teórica y los lineamientos fundamentales que regulan los criterios seguidos para la elaboración de los estados contables e informes financieros sobre la evolución del patrimonio y sus transformaciones en el tiempo, los que en su conjunto, finalmente, expresan el universo de las transacciones y eventos que afectan la gestión patrimonial y los ingresos y egresos de la unidad económica.

NAGAS (2010) afirma

Los principios de contabilidad deben aplicarse de manera conjunta y relacionada entre sí. Las bases conceptuales que los conforman guardan relación tanto con el proceso económico-financiero como con el flujo continuo de operaciones a los fines de identificarlas y cuantificarlas, de manera tal que satisfagan la necesidad de información de los responsables de la conducción del ente como así también a terceros interesados, y por lo tanto, les permitan adoptar decisiones sobre la gestión del mismo.

2.3.3. Norma Internacional de Auditoría

Según la Norma Internacional de Auditoría (NIA) No.1, señala que:

Los estados financieros sujetos a auditoría son los de la entidad, transformados por la dirección de la entidad con supervisión de los

encargados del gobierno corporativo. Las NIA no imponen responsabilidades sobre la administración o los encargados del gobierno corporativo y no sobrepasan las leyes y regulaciones que gobiernan sus responsabilidades, sin embargo, una auditoría, de acuerdo con las NIA se conduce sobre la premisa de que la administración y, cuando sea apropiado, los encargados del gobierno corporativo han reconocido ciertas responsabilidades que son fundamentales para la realización de la auditoría, la auditoría de los estados financieros no releva a la administración o a los encargados del gobierno corporativo de sus responsabilidades (NIA, 2011).

Podemos extender esta aseveración al trabajo que se realiza en la verificación de la gestión por la necesidad de obtener una razonable seguridad en la medición de la economía, la eficiencia, y la eficacia.

De la misma forma la compañía está sujeta a las normas y disposiciones de los siguientes organismos de Control.

2.3.4. Superintendencia de Compañías

“Es la entidad del sector público que regula el adecuado desempeño de actividades, ya que al pertenecer al grupo de empresas que están bajo la revisión de esta debe cumplir con todos sus reglamentos y normas” (NIA, 2011).

2.3.4. Servicio de Rentas Internas SRI

Suárez (2010) manifiesta

Este organismo del sector público se encarga de la recolección de impuestos por las diferentes actividades de la empresa, sea que actúe como agente de retención o de percepción de tributos, por lo que es importante que la compañía esté al día con sus obligaciones. El

incumplimiento de los reglamentos vigentes puede ocasionar incluso el cierre definitivo de sus operaciones (p. 133).

NIFF para PYMES

Las NIIF para las PYMES es una norma autónoma de 230 páginas, diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas (PYME), que se estima representan más del 95 por ciento de todas las empresas de todo el mundo.

Suárez (2010) manifiesta

Las NIIF para las PYMES establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. Las NIIF se basan en un Marco Conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general. Para las Pymes es de gran importancia conocer sobre la aplicabilidad de las NIIF (p. 154).

2.3.5. Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IESS

Suarez (2010) afirma

El Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social es una entidad, cuya organización y funcionamiento se fundamenta en los principios de solidaridad, obligatoriedad, universalidad, equidad, eficiencia, subsidiariedad y suficiencia. Se encarga de aplicar el Sistema del Seguro General Obligatorio que forma parte del sistema nacional de Seguridad Social (p. 128).

2.3.6. Presentación razonable y aplicación de las NIC

“Los estados financieros deben presentar fielmente la situación y rendimiento financiero de la empresa, así como sus flujos de efectivo” (NIC, 2010, p.14).

“La aplicación correcta de las Normas Internacionales de Contabilidad, acompañada de informaciones adicionales cuando sea preciso, dará lugar, en la práctica totalidad de los casos, a estados financieros que proporcionen esa imagen fiel en la presentación” (NIC, 2010, p.14).

Toda empresa cuyos estados financieros sigan las Normas Internacionales de Contabilidad, debe dar cuenta de este hecho.

“No debe declararse que los estados financieros siguen las Normas menos que aquéllos cumplan con todos los requisitos de cada Norma que sea de aplicación, así como las interpretaciones pertinentes que sobre las mismas haya emitido el Comité de Interpretaciones” (NIC, 2010, p. 16).

Los tratamientos contables inadecuados no quedan justificados ni dando información acerca de las políticas contables seguidas otro material explicativo al respecto.

“Dado el caso que la gerencia llegue a concluir que el cumplimiento de un requisito exigido por una Norma podría ser confuso, y por tanto que es preciso abandonarlo para lograr una presentación razonable, la empresa debe informar sobre los siguientes” (Suárez Andrés, 2010, p. 138):

- a)** Que los altos mandos de la empresa han concebido de que los estados financieros que se presentan constituyen la imagen fiel de la situación y rendimiento financiero, así como de los flujos de efectivo de la empresa;

- b) Que la empresa ha cumplido, en todos sus extremos significativos, con las Normas Internacionales de Contabilidad aplicables, salvo en lo que respecta a la Norma que no se ha aplicado para lograr la presentación de la imagen fiel;
- c) La Norma que la empresa ha dejado de cumplir, la naturaleza de la disensión sobre la misma, con el tratamiento que la Norma requeriría, las razones del abandono de este tratamiento en las circunstancias actuales y el tratamiento alternativo adoptado; y
- d) “El impacto financiero que ha supuesto el abandono descrito en los resultados netos de la empresa, en los activos, pasivos, patrimonio neto y flujos de efectivo para cada periodo sobre el que se presente información”. (NAGAS, 2010).

2.3.7. Aplicación de la NIIF

También se respalda el presente trabajo en que el presente año la compañía bananera LATINOAMERICANA BANALATI S.A deberá adoptar y adaptar su información financiera bajo el sistema NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera), según la resolución No. SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01 que dice:

Aplicará la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), para la capacitación en el registro y aquellas compañías que cumplan las condicionantes señaladas en el artículo primero de la presente Resolución. Se establece el año 2011 como período de transformación; para tal efecto este grupo de compañías deberán transformar y presentar sus estados financieros semejantes con cumplimiento a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), a partir del año 2011. Además establece los requisitos al momento de presentar estos estados financieros: (p. 13)

Estados Financieros debidamente suscritos por el representante legal y el contador, de acuerdo al siguiente detalle:

NIFF (2011) menciona

Compañías que se encuentran obligadas a presentar su información financiera conforme al cronograma de aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”: Estado de Situación Financiera, Estado del Resultado Integral que incluye otros Resultados Integrales, Estado de Flujos de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio, Notas a los Estados Financieros en formato Word y grabadas en un CD, y, las Conciliaciones de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad “NEC” a las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”, de acuerdo a lo determinado en el párrafo 24 de la NIIF (p. 14).

CAPITULO III
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Métodos

3.1.1. Inductivo

Con este método se realizó la investigación de la tesis, porque se parte de la realidad circundante a la gestión contable lo cual debió ser corroborado a la luz de la contabilidad existente en los respectivos documentos y a través de ellos determinar el cumplimiento financiero de la empresa.

3.1.2. Deductivo

Este método permitió realizar el razonamiento para obtener resultados que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones, cuya aplicación sea de carácter general.

3.1.3. Sintético

La síntesis, permitió estudiar los elementos establecidos relacionados con la empresa, con el fin de verificar que cada uno de ellos, reúna los requerimientos necesarios para llegar a cumplir con los objetivos totalizadores que se persigue. Por medio de este método se pudo describir todo el proceso y determinar un análisis financiero de la empresa.

3.2. Tipo de investigación

3.2.1. Investigación Exploratoria.

Este tipo de investigación se realizó porque se considera que el tema es poco investigado por lo cual se requiere de la búsqueda de información en fuentes primarias y secundarias.

Facilitó la comprensión de las referencias nacionales o internacionales, de la temática planteada, así como las características necesarias y suficientes para conocer la influencia de la auditoría financiera y su relación con los resultados económicos de la compañía Bananera Latinoamericana Banalati S.A., cantón La Maná, período 2012.

3.2.2. Investigación Descriptiva.

Permitió conocer en forma detallada el funcionamiento de la empresa, a través de la documentación respectiva, de la misma manera facilitó la descripción de procesos contables inmersos en el área financiera, además permitió evaluar variables importantes concernientes con la auditoría realizada y la importancia que la misma posee con los resultados económicos de la empresa.

3.2.3. De Campo

Nos permitió acrecentar la confianza con el tema de estudio, el cual se investigó, permitiendo aclarar conceptos y establecer distinciones para posteriores investigaciones.

3.2.4. Bibliográfica

La revisión Bibliográfica permitió tomar distintos criterios de varios autores para la ejecución del Trabajo de Investigación.

3.2.5. Técnicas e Instrumentos de Evaluación

En el avance de esta investigación se desarrolló mediante la función de las siguientes técnicas: observación directa y la entrevista.

3.2.5.1. Observación.

La observación como técnica se utilizó para poder conocer el funcionamiento de la empresa, así como el de las instancias encargadas del manejo financiero

3.2.5.2. Entrevista

La entrevista ayudó a tener información desde la fuente, por ello se le aplicó la entrevista al jefe del área financiera a fin de establecer las características legales utilizadas por la empresa y el manejo de sus cuentas.

3.3. Diseño de la investigación

Para la recolección de la información, se realizaron visitas a la empresa, donde se constató la realidad circundante a la misma esta documentación fueron evaluados de acuerdo a las técnicas de investigación más frecuentes, entre ellas la entrevista directa.

La información obtenida, se resume en los informes, al momento de evaluar cada uno de los componentes del control interno y de los procesos administrativos, para el desarrollo de este proceso se utilizó el diseño no experimental y la investigación exploratoria.

Se utilizó el modelo descriptivo porque facilitó conocer en forma detallada las características financieras de la empresa.

Adicionalmente, la investigación realizada utilizó estudios correlacionales, por cuanto se ha establecido las siguientes relaciones de variables:

- Auditoría financiera
- Resultados económicos

3.3.1. Población y Muestra

3.3.1.1. Población

Para efectos de la presente investigación se aplicó una entrevista al personal que labora en la empresa desde los encargados de la contabilidad así como los empleados y propietarios de la misma.

Cuadro 1.

Datos Poblacionales

Estrato	Población
Propietario	1
Contador	1
Personal de trabajo	7
Total	9

Fuente: Compañía Bananera Latinoamericana Banalati S.A.,
Elaborado por: La Investigadora

3.3.1.2. Creación de Firma Auditora

Para la viabilidad del proceso de investigación se creó la presente firma auditora que respalda los papeles de trabajo.



CAPÍTULO IV
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4. RESULTADO

4.1. Desarrollo de la Auditoría Financiera

La Auditoría Financiera a la Compañía Bananera Latinoamericana Banalati S.A., es un examen que se lleva a cabo con la finalidad de evaluar la eficiencia, eficacia y efectividad de los documentos financieros y a la vez nos permita proponer recomendaciones que se consideren necesarias.

El período contable a ser auditado comprende desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2012 conforme lo requerido por las normas de contabilidad vigentes en el Ecuador a esta fecha.

El trabajo de Auditoria para la empresa se llevará a cabo en cuatro archivos los mismos que se detallan a continuación:

a. Archivo Permanente:

- Constitución – Reseña Histórica.
- Aspectos Legales.
- Direccionamiento Estratégico.
- Estructura Organizacional.
- Descripción del Sistema Contable.
- Relevamiento de Procesos Principales.

b. Archivo de Planificación:

- Datos generales del contrato de auditoría.
- Evaluación de Control Interno.
- Determinación de la Materialidad.
- Análisis de Factores de Riesgo.

c. Archivo de Análisis:

- Balance General
- Estado de resultados
- Análisis vertical de las cuentas
- Flujo de caja
- Sumaria de caja y bancos

d. Los informes a entregar serán:

- Informe confidencial de control interno.
- Informe de auditoría con balances comparativos.



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES
redibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel: 0959145874

REF:
PGA
1

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

PLAN GENERAL DE AUDITORIA

CLIENTE

COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”

1. REQUERIMIENTO DE LA AUDITORIA

Presentación de informes de auditoria

2. FECHA DE INTERVENCIÓN

Inicio de la auditoria

Finalización

Presentación y debate de informe

Emisión del informe final de auditoria

3. PERSONAL ASIGNADO

Rocío Baraja – Auditor Responsable
 Ing. Mariana Sotomayor – Auditora Guía

- Presentar la Carta de compromiso
- Plantear el plan de acción
- Coordinar actividades y ejecutar auditoria
- Emitir y entregar el informe de auditoria

4. REFERENCIAS

Normas Internacionales de Contabilidad (NICs)

Normas Internacionales de la Información Financiera (NIIFs)

Normas internacionales de Contabilidad		
5. RECURSOS FINANCIEROS Y MATERIALES		
Computadoras personales	1	
Impresora	1	
Suministros de Oficina	Lo suficiente	
Cuadernos para apuntes	3	
Internet	optimo	
CD_ROOM	2	
Flash Memory	1	
Carpetas	2	
6. RECURSO FINANCIERO		
No requiere de este recurso ya que el trabajo es realizado en calidad de estudiante previo la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.		
Para el desarrollo de la auditoria es necesario contar con la información financiera adecuada la misma que es proporcionada por la institución.		
CÉDULAS DE MARCAS		
DESCRIPCIÓN		
Cálculos		Σ
Examinado		\checkmark
Hallazgo		H
Revisado		$\text{\textcircled{R}}$
Verificación mediante observación		Φ
Evidencia testimonial		Ω
Evidencia documental		\textsterling
Evidencia analítica		\ddagger
Comparado		\neq
Analizado		∞
Observado		*
Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja		Fecha: 03 de marzo 2014
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor		Fecha: 07 de marzo 2014



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES

Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella

La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel: 0959145874

REF:
AP

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑIA BANANERA LATINOAMERICANA "BANALATI S.A." PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

PROGRAMA DE AUDITORIA ARCHIVO DE PERMANENTE

Objetivo General:

Conocer la realidad circundante de la empresa.

Descripción del trabajo	Horas establecidas	Horas reales	REF	Se realizó	Fecha
Constitución – Reseña Histórica de la empresa	3	3	AP-1	SI	03 de Marzo 2014
Aspectos Legales para determinar las características de la empresa	2	2	AP-2	SI	03 de Marzo 2014
Direccionamiento Estratégico que permite establecer las características de la empresa como misión visión y objetivos	2	2	AP-3	SI	03 de Marzo 2014
Estructura organizacional	2	2	AP-4	SI	03 de Marzo 2014

Descripción del Sistema Contable que realiza la empresa	4	4	AP-5	SI	03 de Marzo 2014
Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja				Fecha: 03 de marzo 2014	
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor				Fecha: 07 de marzo 2014	



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
Teléfono: 032689413 Cel: 0959145874

REF:
AP
1

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CONSTITUCIÓN-RESEÑA HISTÓRICA

LA COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.” nace en el año 2010 como persona Jurídica, con su Gerente el señor. Angueta Enríquez Miguel Atanasio; la empresa fue legalmente constituida el 04 de Enero del 2005, con el apoyo de los accionistas quienes aportaron con capital efectivo para poder emprender el negocio de producción la mayor inconformidad es la relevancia e inestabilidad del precio del banano.

A pesar de ello hoy por hoy la empresa se encuentra en estado de crecimiento y muestra liquidez y solvencia en el desempeño de sus actividades así como en los procesos contables que maneja con casi una década de funcionamientos los miembros de consejo directivo se sienten satisfechos de las labores cumplidas.

Al momento la empresa tiene en sus activos cantidades que demuestran su solvencia entre los que se destaca la tenencia de cultivo de banano, con infraestructura apropiada para el funcionamiento óptimo de la producción y en la ciudad de La Maná cuenta con una oficina funcional, ubicada en la Av. 19 de Mayo y calle Segundo Estrella.

Sus obligaciones tributarias con el servicio de rentas internas , como Persona Jurídica al ser sociedad anónima Obligada a Llevar Contabilidad son las siguientes:

- Impuesto a la Renta de sociedades
- Impuesto al Valor Agregado

- Retenciones en la fuente del Impuesto a la Renta
- Anexos transaccionales
- Anexos de relación de dependencia

Además posee obligaciones patronales con el Instituto Nacional de Seguridad Social entre ellas.

- Aportación mensual al seguro social
- Aportación de Fondos de Reserva

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 03 de marzo 2014
Fecha: 07 de marzo 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
Teléfono: 032689413 Cel: 0959145874

REF:
AP
2

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA "BANALATI S.A."
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

ASPECTOS LEGALES

La empresa BANALATI S.A. es una organización jurídica constituida con los lineamientos principales de la superintendencia de compañías está formada una junta general de accionistas la misma que está presidida por el presidente así como también los diferentes departamentos, cada uno encargado de ejercer sus funciones de manera correcta y velar por el buen funcionamiento de la empresa.

Junta General de Accionistas

La junta general de accionistas tiene que cumplir con las siguientes funciones:

- Designar a los consejeros principales y suplentes del Consejo de Administración y fijar sus retribuciones.
- Designar al Comisario principal y suplente de la compañía y fijar sus retribuciones

Presidente

La persona encargada de esta función es el Sr. Guido Angueta

- Convoca, preside y dirige las sesiones de Junta General de Accionistas y de Directorio.
- Ejecuta todos los actos requeridos para la administración y negocios de la sociedad.

Gerente General

La persona encargada de este departamento es el Sr. Miguel Angueta

- Convoca a Junta General de Accionistas y de Directorio.
- Vela por la buena marcha de la compañía, cumple y hace cumplir las resoluciones de la Junta General y de Directorio.

Gerente Administrativo Financiero

La persona encargada de este departamento es la Sra. Nancy Angueta.

- Se encarga de la supervisión y coordinación general de los departamentos administrativos de la compañía, ejecutando nuevos procedimientos, evaluando cronogramas de trabajo, realizando seguimiento a proyectos de inversión, revisando calidad de procesos, desempeño del personal, y calidad total de las áreas creadas en la compañía.

Departamento de Contabilidad y Caja

La persona encargada de este departamento es el Ing. Jacinto Romero

- El área de Contabilidad está especializada en el manejo financiero contable de la empresa y se encarga de emitir reportes contables e informes financieros para la Gerencia Administrativa con la cual se analizan los Costos del Proceso Productivo, Flujos de Caja, Presupuestos Semestrales, Bancos, Balances, Estados de Resultados, Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar, etc., vitales para la proyección de nuevas inversiones, metodologías de compra, venta de productos, negociaciones de servicios, arreglos de pago de pasivos, e incrementos de sueldos y salarios.

Departamento de Personal y Desarrollo Humano

La persona encargada de este departamento es la Srta. Martha Lobato

- Realiza publicaciones para la contratación de personal vacante

Departamento de Producción

La persona encargada de departamento es el Ing. Ángel Gómez

- El área de Producción se encarga del manejo técnico-logístico de las fincas recopilando información de campo en lo referente al mantenimiento de la plantación, cosecha, empaque y transporte de cajas de banano, elaborando reportes estadísticos y transmitiendo los resultados a las áreas administrativas de cada finca.

Inventarios

La persona encargada de este departamento es la Ing. Digna Crespo

- Manejo del área de provisiones de campo de la empresa con el objetivo de garantizar la disponibilidad permanente de insumos y materiales necesarios en las diferentes etapas del proceso productivo de las haciendas.
- Monitoreo constante de los saldos mínimos de inventarios requeridos en la Bodega Principal y en las bodegas de fincas.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 03 de marzo 2014
Fecha: 07 de marzo 2014

 <p>Baraja - Consultores</p>	<p align="center">BARAJA - CONSULTORES AUDITORÍA FINANCIERA PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella La Maná – Cotopaxi – Ecuador www.baraja-consultores.com.ec Teléfono: 032689413 Cel: 0959145874</p>	<p>REF: AP 3</p>
<p align="center">AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.” PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</p>		
<p align="center">DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO</p>		
<p><u>Misión</u></p> <p>Cumplir con los requerimientos del mercado sobre el proceso productivo, el manejo adecuado con el ambiente y el desarrollo comunitario rural; utilizando recursos primarios seleccionados y aplicaciones tecnológicas modernas.</p> <p><u>Visión</u></p> <p>Convertirse en una empresa moderna, líder en el mercado, constituida de recursos humanos, ambientales y amplia y actualizada tecnología que demarcará el camino a seguir para la nueva generación de negocios bananeros de la región.</p> <p><u>Objetivos</u></p> <p>General</p> <p>Contribuir al desarrollo bananero de la región, entregando productos de alta calidad que reflejan nuestro principio básico de respeto a la persona humana y nuestro entorno</p> <p>Específicos</p>		

- Ofrecer productos de óptima calidad para el beneficio de nuestros clientes internos y externos, aprovechando al máximo los recursos materiales y económicos.
- Obtener altos niveles de productividad que aseguren nuestra rentabilidad y la de nuestros clientes y colaboradores.
- Alcanzar alta rentabilidad como garantía de crecimiento, desarrollo y competitividad de la empresa, utilizando herramientas de gestión adecuadas y siendo cautelosos con el patrimonio de la empresa.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 03 de marzo 2014

Fecha: 07 de marzo 2014



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES

AUDITORÍA FINANCIERA
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel: 0959145874

REF:

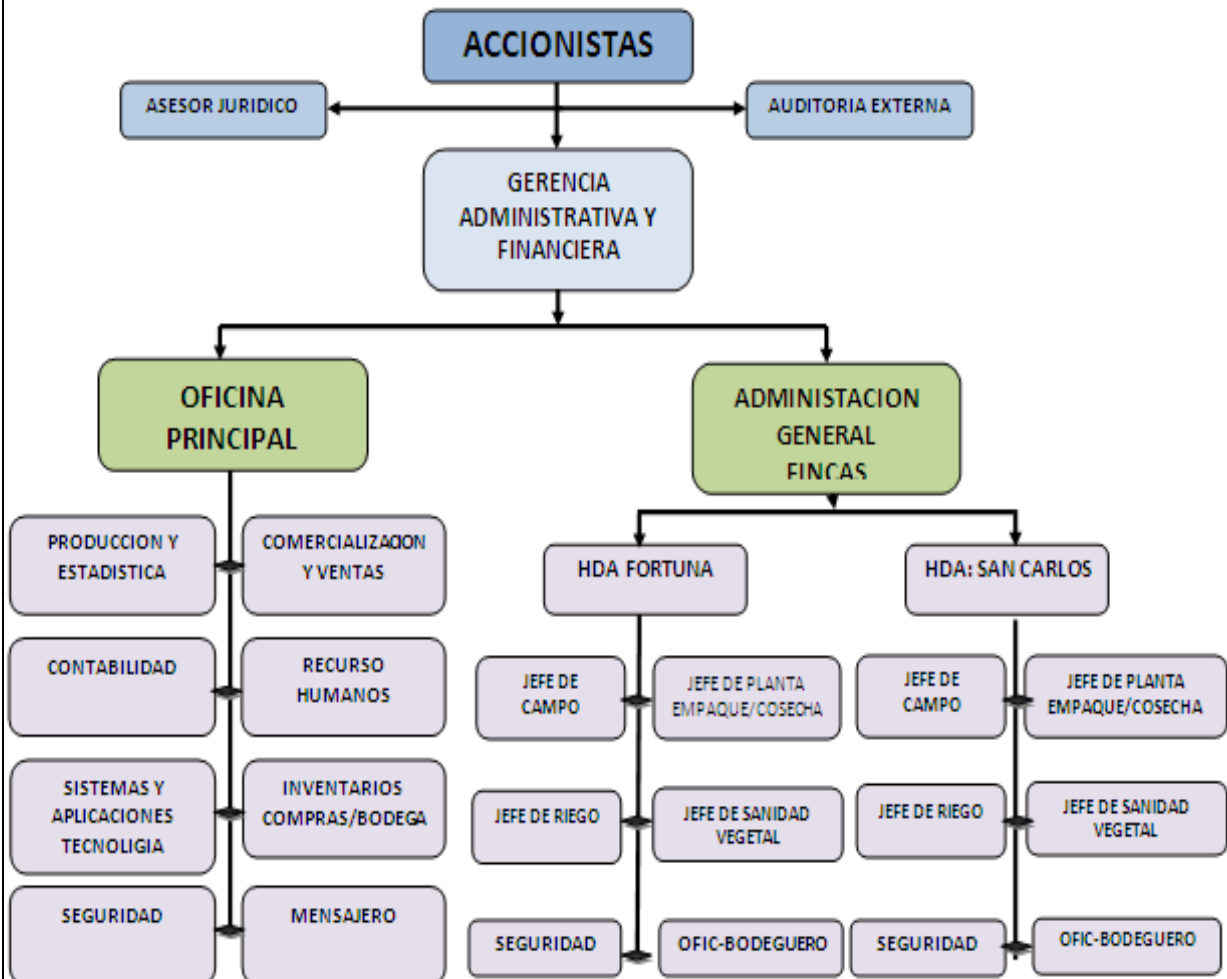
AP

4

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA "BANALATI S.A." PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

La empresa BANALATI S.A. a la fecha de revisión posee solo el organigrama estructural, que se muestra a continuación:




Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 03 de marzo 2014

Fecha: 07 de marzo 2014

 <p>Baraja - Consultores</p>	<p>BARAJA - CONSULTORES AUDITORÍA FINANCIERA PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella La Maná – Cotopaxi – Ecuador www.baraja-consultores.com.ec Teléfono: 032689413 Cel: 0959145874</p>	<p>REF: AP 5</p>
<p>AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.” PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</p>		
<p>DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA CONTABLE</p>		
<p>La empresa maneja el sistema CONTTAX, el cual se implementó en la empresa desde el 2007 y faculta la revisión de los movimientos de bodegaje, entregas, exportaciones y compromisos adquiridos entre otras características.</p> <p>La empresa está obligada a llevar contabilidad por lo que el sistema registra automáticamente las facturas emitidas así como las retenciones, para un adecuado proceso se revisaran los documentos para su correspondiente registro.</p>		
<p>Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor</p>	<p>Fecha: 03 de marzo 2014 Fecha: 07 de marzo 2014</p>	



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional
 Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel: 0959145874

REF:
AP

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

PROGRAMA DE AUDITORIA
ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

Objetivo General:

Determinar el alcance de la auditoria así como los compromisos adquiridos por las partes, su respectiva evaluación del control interno y el análisis del riesgo.

Descripción del trabajo	Horas establecidas	Horas reales	REF	Se realizó	Fecha
Planificación General- Alcance de la Auditoría	3	3	P-1	SI	10 de Marzo 2014
Contrato de Auditoría	2	2	P-1.1	SI	10 de Marzo 2014
Carta de Compromiso	2	2	P-1.2	SI	10de Marzo 2014
Plan de Auditoría	2	2	P-1.3	SI	10de Marzo 2014
Análisis de la Cifra de Importancia Relativa	4	4	P-2	SI	11de Marzo 2014
Evaluación del Control Interno activo	4	4	P-3	SI	11de Marzo 2014
Calificación del componente activo	1	1	P-3.1	SI	11de Marzo 2014
Evaluación del	4	4	P-4	SI	12 de Marzo

Control Interno Pasivo					2014
Calificación del componente Pasivo	1	1	P-4.1	SI	12 de Marzo 2014
Evaluación del Control Interno Ingresos	4	4	P-5	SI	12 de Marzo 2014
Calificación del componente Ingresos	4	4	P-5.1	SI	13 de Marzo 2014
Evaluación del Control Interno Gastos	4	4	P-6	SI	13 de Marzo 2014
Calificación del componente Gastos	4	4	P-6.1	SI	13 de Marzo 2014
Calificación de control	4	4	P-7	SI	13 de Marzo 2014
Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja			Fecha: 03 de marzo 2014		
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor			Fecha: 07 de marzo 2014		

 <p>Baraja - Consultores</p>	<p>BARAJA - CONSULTORES AUDITORÍA FINANCIERA PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella La Maná – Cotopaxi – Ecuador www.baraja-consultores.com.ec Teléfono: 032689413 Cel: 0959145874</p>	<p>REF: P 1</p>
<p>AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.” PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</p>		
<p>PLANIFICACIÓN GENERAL-ALCANCE DE LA AUDITORÍA</p>		
<p><u>Motivo</u></p> <p>La junta de accionistas requiere y cree preciso que la compañía se someta a una auditoria de Financiera, para verificar si están aplicando los controles internos y tener conocimiento de la evolución del patrimonio, basándose en las disposiciones de la ley de compañía.</p> <p><u>Objetivos</u></p> <p>General</p> <p>Realizar una Auditoría Financiera en la empresa la “COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA BANALATI S.A.” para evaluar los resultados económicos de la empresa y determinar si el uso del mismo posee relación con la rentabilidad de la empresa.</p> <p>Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizar los estados financieros de la empresa para verificar concordancia • Evaluar el control interno de la empresa con la finalidad de determinar el nivel de confianza y de riesgo 		

- Determinar los resultados económicos de la empresa a través de la verificación de las cuentas.

Alcance

La auditoría se realizara al periodo fiscal correspondiente al 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012, y tendrá una duración de cuatro meses tiempo establecido por la auditora para emitir un informe al tema.

El trabajo de auditoría contara de las siguientes fases.

1ra Fase

Planeación y elaboración del programa de Auditoría.

2da Fase

Ejecución del programa de Auditoría.

3ra fase

Emisión del dictamen y de los informes.

4ta fase

Entrega del dictamen e informes a Gerencia.

Para efectos de la misma se presentaran los siguientes informes.

- Informe de Auditoría
- Carta a la Gerencia

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 10 de marzo 2014

Fecha: 14 de marzo 2014



BARAJA - CONSULTORES

AUDITORÍA FINANCIERA

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella

La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:

P

1-1

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA "BANALATI S.A."

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CONTRATO DE TRABAJO DE AUDITORÍA

En el Cantón La Maná, a los 14 días del mes de Enero del año 2014 acuden a la firma del presente contrato por una parte : el señor Miguel Angueta en su calidad de Gerente de La empresa BANALATI S.A. , y por otra la señorita Roció Baraja persona a realizar el proceso de Auditoría, a celebrar el presente contrato al tenor de las estipulaciones contenidas en las siguientes cláusulas:

Primera: Contratantes:

Celebran el presente contrato, por una parte La empresa BANALATI S.A. , a quien en adelante se le denominará "la compañía", por otra parte la señorita Roció Baraja , a quien se le denominará "la auditora".

Segunda: Relación de Trabajo:

La compañía y la auditora expresan que el presente contrato es orden civil y que no existe relación de dependencia personal entre la entidad y la auditora.

Tercera: Objetivo del Contrato:

La empresa BANALATI S.A. suscribe el contrato con la Señorita Roció Baraja con la finalidad de que el auditor realice el trabajo de auditoría financiera pertinente al periodo 2012.

Cuarta: Obligaciones de la Compañía:

La Compañía se compromete a entregar la información requerida por el auditor, la compañía deberá entregarla con anterioridad y mediante un comunicado por escrito.

Comprometiendo de este modo a los Departamentos a colaborar con los requerimientos hechos por el auditor.

Quinta: Plazo de entrega de informes:

Los informes de auditoría sobre los estados financieros de La empresa BANALATI S.A. , serán entregados según el siguiente cronograma:

Trabajo a Realizar	Tiempo de Inicio
Planeación del programa de Auditoría	Enero
elaboración del programa de Auditoría	Febrero
Ejecución del programa de Auditoría	Marzo
Revisión de documentos financieros	Abril
Entrega del dictamen e informes a Gerencia	Abril

Sexta: Plazo y duración del contrato:

El presente contrato durará desde la fecha de su suscripción hasta la terminación del trabajo contratado.

Séptima: Honorarios:

Por el trabajo a realizar durante el tiempo señalado y lo estipulado en la Carta de Compromiso se establece por honorarios el valor de \$ 8,000.00 los mismos que serán cancelados en cuatro cuotas iguales de USD \$ 2.000 a partir de la firma de este contrato.

Octava: Domicilio, Jurisdicción y Competencia:

Para que exista ningún tipo de discrepancia se establece como jurisdicción del presente contrato el Cantón La Maná donde se presentaren ante las normas jurídicas civiles las quejas respectivas en caso de existirlas sean estas de cualquiera de las partes

Firmado por duplicado en el Cantón La Maná las partes contratantes y contratadas

Sr. Miguel Angueta
BANALATI S.A.

Rocío Baraja
AUDITORA

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 10 de marzo 2014
Fecha: 14 de marzo 2014



BARAJA - CONSULTORES

AUDITORÍA FINANCIERA
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel: 0959145874

REF:

P

1-2

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA "BANALATI S.A."
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CARTA DE ACEPTACIÓN

Señorita.

Martha Rocío Baraja Mena

BARAJA – CONSULTORES

La Maná

Reciba un cordial saludo de todos quienes conformamos la COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA BANALATI S.A.


El motivo de la presente es aceptar su oferta de servicios correspondientes a la Auditoría de financiera en el periodo correspondiente de enero a diciembre del 2012.

Considerando que su conocimiento en el tema permitirá hacer un trabajo objetivo y meticulado en nuestra empresa, el mismo que permitirá brindarnos una asesoría eficiente y sólida, a través de sugerencias claras y constructivas que ayudarán a que el manejo de financiero de la empresa sea oportuno eficiente y claro .

Sin más por el momento me despido augurando éxitos en sus labores profesionales.

Atentamente,

Sr. Miguel Angueta Enríquez
GERENTE GENERAL

 <p>Baraja - Consultores</p>	<p align="center">BARAJA - CONSULTORES AUDITORÍA FINANCIERA PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella La Maná – Cotopaxi – Ecuador www.baraja-consultores.com.ec Teléfono: 032689413 Cel: 0959145874</p>	<p>REF: P 1-3</p>
<p align="center">AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.” PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</p>		
<p align="center">PLAN DE AUDITORÍA</p>		
<p>Auditoría aplicada a La empresa BANALATI S.A., por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2012.</p> <p>Antecedentes</p> <p>La BANALATI S.A. Es una compañía bananera que funciona mediante sociedad la misma considera que el manejo de sus documentos financieros es estable sin embargo por considerar próximo el cambio del cuerpo directivo se somete a la realización de una Auditoria financiera donde se comprometen a verificar todos los estados financieros.</p> <p>Motivo de la Auditoría</p> <p>El motivo primordial del trabajo de auditoría a realizar a la empresa, se debe a un cambio de directiva y que necesita conocer si los procesos realizados son eficientes para dar permanencia a los mismos o recurrir a cambios estructurales.</p> <p>Para ello se tomara en cuenta:</p> <p>Objetivos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Indeterminar la veracidad de la información financiera • Constatar el cumplimiento de las leyes y reglamentos • Revisar las medidas para salvaguardar activos y si son adecuadas verificar la existencia de tales activos. 		

Ejecución

La materialidad es una estimación preliminar del mismo grado de error que probablemente influya en el juicio de una persona razonable que se base en los estados financieros, no es más que tomando como base los estados financieros de la empresa estimar el mínimo grado de error que se considera para realizar una auditoría.

El propósito consiste en que al determinar la materialidad se puede considerar el alcance más apropiado de los procedimientos.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 10 de marzo 2014

Fecha: 14 de marzo 2014



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES

AUDITORÍA FINANCIERA

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella

La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:

P

2

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA "BANALATI S.A."

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

ANÁLISIS DE LA CIFRA DE IMPORTANCIA RELATIVA-MATERIALIDAD

Al 31 de Diciembre del 2012

Descripción	S/N	%	Saldos al 31-12-12
Ventas	✓	3%	1'013.729,93
Resultados	x	5%	15.598.10
Patrimonio	x	10%	164.261.27

NIVEL DE PLANIFICACION DE MATERIALIDAD 30.411.89

ERROR TOLERABLE 15.205.94

DESVIACIÓN MÍNIMA A REVISAR 152.05

Marcas:

- ✓ Aplica
- x No aplica

Conclusión: Se consideró el saldo de ventas ya que es el rubro más representativo en el estado de resultados y que tiene un mayor número de transacciones significativas en el periodo auditado.



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES

AUDITORÍA FINANCIERA

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella

La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:

P

3

Ω ®

√ H

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA "BANALATI S.A."

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

EVALUACIÓN DE LA BASE LEGAL


Nº	Preguntas	SI/ NO	Ponderación	Calificación	Observación
				Ponderada	
1	¿Se encuentran definidos: misión y visión de la empresa?	1	7	7	La empresa si tiene definido la misión y visión.
2	¿El personal conoce: misión y visión?	1	6	6	
3	¿La empresa está organizada adecuadamente?	1	6	6	
4	¿Existen manuales de funciones de la empresa?	1	7	7	
5	¿Las funciones se encuentran definidas claramente por departamentos?	1	7	7	
6	¿Las actividades de la empresa se planifican?	1	7	7	
7	¿Existe un proceso preestablecidos para la selección y contratación del personal?	1	7	7	
8	¿Cuenta con personal altamente capacitado?	0	7	0	
9	¿Los datos que recibe todo el personal son comunicados con claridad y efectividad?	1	7	7	

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 11 de marzo 2014

Fecha: 14 de marzo 2014

 BARAJA - CONSULTORES AUDITORÍA FINANCIERA PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella La Maná – Cotopaxi – Ecuador www.baraja-consultores.com.ec Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874					REF: P 3 Ω ® √ H
AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.” PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012					
EVALUACIÓN DE LA BASE LEGAL					
Nº	Preguntas	SI/ NO	Ponderación	Calificación Ponderada	Observación
10	¿Se mantienen actualizados los procedimientos y la base legal a la que se rige la entidad?	1	7	7	La empresa si tiene definido la misión y visión.
11	¿Existen controles que aseguren que las acciones de la dirección se lleven a cabo directamente?	1	6	6	
12	¿La empresa está organizada adecuadamente?	1	6	6	
13	¿Se supervisa al personal en las actividades regulares que desempeña?	1	7	7	
14	¿Se realiza verificaciones de registro con existencia física?	1	6	6	
15	¿Se realiza planificaciones para determinar las labores del personal?	1	7	7	
Total			100	93	
Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor			Fecha: 11 de marzo 2014 Fecha: 14 de marzo 2014		



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES

AUDITORÍA FINANCIERA

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella

La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:

P

5.1

Ω ®

√ **H**

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA "BANALATI S.A."

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CALIFICACION DEL COMPONENTE

%	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
DEL 60% AL 95%	ALTO	BAJO
DEL 40% L 59%	MODERADO	MODERADO
DEL 5% AL 39%	BAJO	ALTO

Riesgo de control = Puntaje óptimo - Puntaje Obtenido

Riesgo de control = 100 – 93

Riesgo de control = 7%


Nivel de confianza = 93%


El nivel de confianza es del 93%, es decir un Nivel de **Confianza Alto**, esto debido principalmente a que existe buen control de parte del área administrativa de la empresa.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 11 de marzo 2014

Fecha: 14 de marzo 2014

 <p>BARAJA - CONSULTORES AUDITORÍA FINANCIERA PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella La Maná – Cotopaxi – Ecuador www.baraja-consultores.com.ec Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874</p>					REF: P 3 Ω ® √ H
AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.” PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012					
EVALUACIÓN DEL CONTROL ACTIVO					
Nº	Preguntas	SI/ NO	Ponderación	Calificación Ponderada	Observación
DISPONIBLE					
1	¿Posee políticas que permiten el manejo de las cuentas? Caja Bancos	0	10%	0%	No hay políticas establecidas, pero se han ido desarrollando proceso en las prácticas.
2	¿Se realiza recuentos de caja?	1	10%	10%	
3	¿Se registran en todos los casos las transacciones de caja en la fecha en que se recibe el efectivo o se emiten los cheques?	0	10%	0%	
4	¿Los fondos de caja se manejan a través de fondos fijos?	0	10%	0%	Los fondos que se manejan dependen del pago de los clientes
5	¿Tiene la empresa una persona responsable de los fondos de caja ?	1	10%	10%	Existe una persona responsable de la administración de la empresa
6	¿Para el cobro de cheque de la Institución se realizan firmas conjunta?	1	10%	10%	Los cheques los firma el gerente

 BARAJA - CONSULTORES AUDITORÍA FINANCIERA PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella La Maná – Cotopaxi – Ecuador www.baraja-consultores.com.ec Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874					REF: P 3 Ω ® √ H
AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.” PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012					
EVALUACIÓN DEL CONTROL ACTIVO					
Nº	Preguntas	SI/ NO	Ponderación	Calificación Ponderada	Observación
DISPONIBLE					
7	¿Realiza la empresa conciliaciones bancarias?	1	10%	8%	La conciliación bancaria la realiza el contador cuando quiere saber cuánto tiene disponible en bancos.
8	¿Existe organización en la entrega de los cheques?	1	10%	8%	Siguen la secuencia en la que se encuentra el talonario.
9	¿Está prohibida la firma de cheques en blanco?	1	10%	7%	
10	¿Las autorizaciones y el pago de los egresos son efectuadas por diferentes personas?	0	10%	0%	La autorización la emite el gerente de la empresa.
TOTAL			100%	53%	
Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor				Fecha: 11 de marzo 2014 Fecha: 14 de marzo 2014	



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES

AUDITORÍA FINANCIERA

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella

La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:

P

3

Ω ®

√ H

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA "BANALATI S.A."


PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012


EVALUACIÓN DEL CONTROL ACTIVO


Nº	Preguntas	SI/ NO	Ponderación	Calificación	Observación
				Ponderada	
EXIGIBLE					
1	¿Posee la empresa políticas sobre el manejo de cuentas por cobrar?	1	20%	20%	
2	¿Se tiene control de los documentos a fin de sustentar las cuentas por cobrar?	1	20%	20%	
3	¿Se investiga la antigüedad de saldos?	1	20%	15%	
4	¿Brinda la empresa crédito a sus empleados?	1	20%	15 %	
5	¿Los desembolsos y pagos son registrados de una manera adecuada?	1	20%	20%	
TOTAL			100%	90%	

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 11 de marzo 2014
Fecha: 14 de marzo 2014

 <p>BARAJA - CONSULTORES AUDITORÍA FINANCIERA PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella La Maná – Cotopaxi – Ecuador www.baraja-consultores.com.ec Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874</p>					REF: P 3 Ω ® √ H
AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.” PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012					
EVALUACION DEL CONTROL ACTIVO					
Nº	Preguntas	SI/ NO	Ponderación	Calificación	Observación
				Ponderad	
FIJO					
1	¿La empresa cuenta con políticas para el manejo de activo fijo?	1	20%	25%	Si se registran en el sistema con sus respectivas fechas
2	¿La compañía cuenta con un inventario de todos los activos fijos?	1	25%	25%	Si posee un inventario con detalle de los activos fijos
3	¿Existen verificaciones al momento de compra de los activos fijos?	1	20%	15%	Se verifican al momento que ingresan a la Institución.
4	¿Dispone de comprobantes de ingresos y egresos de activo fijo?	0	20%	0%	
5	¿Se realiza la conciliación del inventario con los libros contables?	1	15%	10%	Existe la toma física de inventario pero no se realiza la conciliación con los libros contables.
TOTAL			100%	75%	
Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor				Fecha: 11 de marzo 2014 Fecha: 14 de marzo 2014	


 <p>Baraja - Consultores</p>	<p align="center">BARAJA - CONSULTORES AUDITORÍA FINANCIERA PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella La Maná – Cotopaxi – Ecuador www.baraja-consultores.com.ec Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874</p>	<p>REF: P 3.1</p> <hr/> <p>Ω ® √ H</p>															
<p align="center">AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.” PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</p>																	
<p align="center">CALIFICACIÓN DEL COMPONENTE ACTIVO TOTAL</p>																	
<table border="1"> <thead> <tr> <th>COMPONENTES</th> <th>PONDERACIÓN</th> <th>CALIFICACIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DISPONIBLE</td> <td>100%</td> <td>53%</td> </tr> <tr> <td>EXIGIBLE</td> <td>100%</td> <td>90%</td> </tr> <tr> <td>FIJO</td> <td>100%</td> <td>75%</td> </tr> <tr> <td>TOTAL</td> <td>300%</td> <td>218%</td> </tr> </tbody> </table>			COMPONENTES	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	DISPONIBLE	100%	53%	EXIGIBLE	100%	90%	FIJO	100%	75%	TOTAL	300%	218%
COMPONENTES	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN															
DISPONIBLE	100%	53%															
EXIGIBLE	100%	90%															
FIJO	100%	75%															
TOTAL	300%	218%															
<p>Nivel de Confianza = $\frac{\text{Cal Total} * 100}{\text{Pon T}} = \frac{218 * 100}{300} = \frac{21800}{300} = 72.67\%$</p>																	
<table border="1"> <thead> <tr> <th>%</th> <th>NIVEL DE CONFIANZA</th> <th>NIVEL DE RIESGO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>DEL 60% AL 95%</td> <td>ALTO</td> <td>BAJO</td> </tr> <tr> <td>DEL 40% AL 59%</td> <td>MODERADO</td> <td>MODERADO</td> </tr> <tr> <td>DEL 5% AL 39%</td> <td>BAJO</td> <td>ALTO</td> </tr> </tbody> </table>			%	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO	DEL 60% AL 95%	ALTO	BAJO	DEL 40% AL 59%	MODERADO	MODERADO	DEL 5% AL 39%	BAJO	ALTO			
%	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO															
DEL 60% AL 95%	ALTO	BAJO															
DEL 40% AL 59%	MODERADO	MODERADO															
DEL 5% AL 39%	BAJO	ALTO															
<p>El nivel de confianza del Componente Activo es del 73%, es decir un Nivel de Confianza Alto y Riesgo es de 27% nivel Bajo; esto debido a que la empresa no se descuida y realiza controles permanentes a sus activos</p>																	
<p>Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor</p>	<p>Fecha: 11 de marzo 2014 Fecha: 14 de marzo 2014</p>																


 <p>BARAJA - CONSULTORES AUDITORÍA FINANCIERA PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella La Maná – Cotopaxi – Ecuador www.baraja-consultores.com.ec Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874</p>					REF: P 4 Ω ® √ H
AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.” PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012					
EVALUACION DEL CONTROL PASIVO					
Nº	Preguntas	SI/ NO	Ponderación	Calificación Ponderada	Observación
1	¿Posee políticas de manejo de las cuentas por pagar?	1	15%	10%	Si existe organización en las cuentas por pagar
2	¿La compañía verifica de documentos, registros y pagos?	1	10%	10%	Constantemente se verifican los pagos que se efectúan.
3	¿La empresa estima las entidades bancarias para solicitar créditos?	0	10%	0%	
4	¿Se revisan las cotizaciones que entregan los proveedores?	1	10%	8%	Se verifican para ver la más conveniente para la empresa.
5	¿Se justifica con comprobantes la fecha y el valor con la que se adquirido una obligación?	1	10%	10%	Los comprobantes se archivan, y verifican constantemente el saldo de la deuda.

6	¿Se analiza que las compras se encuentren registradas en inventario con el respectivo respaldo que las justifique?	1	15%	12%	
7	¿La compañía verifica el cálculo de los pasivos por concepto de impuestos?	1	15%	15%	Verifica constantemente los pagos por impuestos
8	¿Se revisa constantemente el registro de los fondos pendientes de pago?	1	15%	12%	
TOTAL			100%	77%	

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 11 de marzo 2014
Fecha: 14 de marzo 2014

 <p>Baraja - Consultores</p>	<p>BARAJA - CONSULTORES AUDITORÍA FINANCIERA PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella La Maná – Cotopaxi – Ecuador www.baraja-consultores.com.ec Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874</p>	<p>REF: P 4.1</p> <hr/> <p>Ω ® √ H</p>												
<p>AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.” PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</p>														
<p>CALIFICACIÓN DEL COMPONENTE PASIVO</p>														
<table border="1" data-bbox="316 896 1433 1052" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">%</th> <th style="text-align: center;">NIVEL DE CONFIANZA</th> <th style="text-align: center;">NIVEL DE RIESGO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">DEL 60% L 95%</td> <td style="text-align: center;">ALTO</td> <td style="text-align: center;">BAJO</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">DEL 40% AL 59%</td> <td style="text-align: center;">MODERADO</td> <td style="text-align: center;">MODERADO</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">DEL 5% AL 39%</td> <td style="text-align: center;">BAJO</td> <td style="text-align: center;">ALTO</td> </tr> </tbody> </table> <p>Riesgo de control = Puntaje óptimo - Puntaje Obtenido Riesgo de control = 100 – 93 Riesgo de control = 23% Nivel de confianza = 77%</p> <p>El nivel de confianza del Componente Pasivo es del 77%, es decir un Nivel de Confianza Alto, mientras posee un nivel de riesgo bajo con un 23% esto se debe a la organización de los pasivos lo que permite estar pendiente de los pagos.</p>			%	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO	DEL 60% L 95%	ALTO	BAJO	DEL 40% AL 59%	MODERADO	MODERADO	DEL 5% AL 39%	BAJO	ALTO
%	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO												
DEL 60% L 95%	ALTO	BAJO												
DEL 40% AL 59%	MODERADO	MODERADO												
DEL 5% AL 39%	BAJO	ALTO												
<p>Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor</p>	<p>Fecha: 11 de marzo 2014 Fecha: 14 de marzo 2014</p>													

 <p>BARAJA - CONSULTORES AUDITORÍA FINANCIERA PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella La Maná – Cotopaxi – Ecuador www.baraja-consultores.com.ec Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874</p>					REF: P 5 Ω ® √ H
AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.” PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012					
EVALUACIÓN DEL CONTROL INGRESOS					
Nº	Preguntas	SI/ NO	Ponderación	Calificación	Observación
				Ponderada	
1	¿La compañía posee reglamentos para el manejo de los ingresos?	1	15%	15%	
2	¿Para todos los pagos por tasa arancelaria se genera factura sin excepción?	1	15%	15%	
3	¿Estas facturas son autorizadas por la administración tributaria?	1	10%	10%	
4	¿Las cobranzas diarias son depositadas en bancos al instante?	0	10%	0%	Los depósitos de todos los ingresos se los realiza al finalizar la semana

5	¿Existen políticas de Financiamiento para la venta al por mayor de productos?	1	15%	15%	De acuerdo a las políticas de la empresa hay consideraciones con determinados clientes
6	¿Existe un sistema contable que permita el registro de todos los ingresos?	1	15%	15%	
7	¿Se presenta un informe mensual de los ingresos?	1	10%	10%	El informe se lo presenta a los socios a fin de mes
8	¿Los pagos realizados por los compradores son realizados a través de transferencias bancarias	1	10%	10%	
TOTAL			100%	90%	

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 11 de marzo 2014
Fecha: 14 de marzo 2014



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES

AUDITORÍA FINANCIERA

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella

La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:

P

5.1

Ω ®

√ **H**

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA "BANALATI S.A."

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CALIFICACIÓN DEL COMPONENTE INGRESOS

%	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
DEL 60% AL 95%	ALTO	BAJO
DEL 40% AL 59%	MODERADO	MODERADO
DEL 5% AL 39%	BAJO	ALTO

Riesgo de control = Puntaje óptimo - Puntaje Obtenido

Riesgo de control = 100 – 90

Riesgo de control = 10%


Nivel de confianza = 90%

El nivel de confianza del Componente Ingresos es del 90%, es decir un Nivel de **Confianza Alto**, esto debido principalmente a que los ingresos dependen de la venta de la producción que es optima

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 11 de marzo 2014

Fecha: 14 de marzo 2014

 <p>BARAJA - CONSULTORES AUDITORÍA FINANCIERA PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella La Maná – Cotopaxi – Ecuador www.baraja-consultores.com.ec Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874</p>					REF: P 6 Ω ® √ H
AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.” PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012					
EVALUACIÓN DEL CONTROL GASTOS					
Nº	Preguntas	SI/ NO	Ponderación	Calificación Ponderada	Observación
REMUNERACIONES					
1	¿Los gastos de la empresa son debidamente justificados?	1	10%	10%	Si la empresa revisa y organiza los gastos
2	¿El personal que labora en la empresa cuenta con un contrato de trabajo?	1	10%	10%	
3	¿El pago de remuneraciones mensuales se efectúa mediante rol?	1	10%	10%	
4	¿Se verifica la nómina del personal que labora por horas con sus respectivos cálculos?	1	10%	10%	Se verifican los cálculos de los salarios sigilosamente.
5	¿Los pagos son efectuados mediante transferencias bancarias?	1	10%	10%	Se efectúan en efectivo

6	¿Los empleados reciben de manera mensual el detalle de su rol?	1	10%	10%	Realizan la verificación y firman los soportes
7	¿Se realizan los aportes patronales y personales al IESS de manera mensual de todos los empleados?	1	10%	10%	Para cancelar se genera el detalle de la página del IESS
GASTOS					
8	¿La empresa toma medidas para verificar la legalidad de los comprobantes que van a ser cancelados y su debida autorización?	1	10%	10%	
9	¿Se verifica que se efectúen retenciones?	1	10%	8%	
10	¿La contaduría de la compañía presenta un informe de los gastos mensuales?	1	10%	10%	El informe se lo presenta el contador a los socios de la empresa
	TOTAL		100%	98%	
<p>Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor</p> <p>Fecha: 11 de marzo 2014 Fecha: 14 de marzo 2014</p>					



BARAJA - CONSULTORES

AUDITORÍA FINANCIERA
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:

P

6.1

Ω ®

√ **H**

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA "BANALATI S.A."

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CALIFICACION DEL COMPONENTE GASTOS

%	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
DEL 60% AL 95%	ALTO	BAJO
DEL 40% AL 59%	MODERADO	MODERADO
DEL 5% AL 39%	BAJO	ALTO

Riesgo de control = Puntaje óptimo - Puntaje Obtenido

Riesgo de control = 100 – 98

Riesgo de control = 2%

Nivel de confianza = 98%

El nivel de confianza del Componente Gastos es del 98%, es decir un Nivel de **Confianza Alto**, esto debido principalmente a que los gastos de la empresa son mínimos el de mayor representatividad es el pago de las remuneraciones a trabajadores y personal administrativo.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 11 de marzo 2014

Fecha: 14 de marzo 2014



BARAJA - CONSULTORES

AUDITORÍA FINANCIERA
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:

P

2

Ω ®

√ H

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA "BANALATI S.A."

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

CALIFICACIÓN DEL CONTROL


COMPONENTES	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
ACTIVO	100%	73%
PASIVO	100%	77%
INGRESOS	100%	90%
GASTOS	100%	98%
TOTAL	400%	338%

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{CT * 100}{PT} = \frac{338 * 100}{400} = \frac{33800}{400} = 84.50\%$$

Una vez evaluados los componentes de los estados financieros la calificación del Control es de 85.5 % un nivel de **confianza Alto**.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 11 de marzo 2014
Fecha: 14 de marzo 2014

 <p>Baraja - Consultores</p>	<p align="center">BARAJA - CONSULTORES AUDITORÍA FINANCIERA PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella La Maná – Cotopaxi – Ecuador www.baraja-consultores.com.ec Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874</p>	REF: P 2												
		Ω ® √ H												
<p align="center">AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.” PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</p>														
<p align="center">CALIFICACIÓN DEL CONTROL</p>														
<table border="1"> <thead> <tr> <th>RIESGOS</th> <th>CALIFICACIÓN CUANTITATIVA</th> <th>CALIFICACIÓN CUALITATIVA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Riesgo Inherente</td> <td align="center">85%</td> <td align="center">Alto</td> </tr> <tr> <td>Riesgo de Control</td> <td align="center">15%</td> <td align="center">Bajo</td> </tr> <tr> <td>Riesgo de Detección</td> <td align="center">5%</td> <td align="center">Bajo</td> </tr> </tbody> </table>	RIESGOS	CALIFICACIÓN CUANTITATIVA	CALIFICACIÓN CUALITATIVA	Riesgo Inherente	85%	Alto	Riesgo de Control	15%	Bajo	Riesgo de Detección	5%	Bajo		
RIESGOS	CALIFICACIÓN CUANTITATIVA	CALIFICACIÓN CUALITATIVA												
Riesgo Inherente	85%	Alto												
Riesgo de Control	15%	Bajo												
Riesgo de Detección	5%	Bajo												
<p>CT= Calificación Total</p> <p>PT= Ponderación Total</p> <p>RA = RI* RC* RD = 0.85* 0.15* 0.05 = 0.00645 X 100 = 0.6375% BAJO</p> <p>Una vez evaluados el Riesgo Inherente, el Riesgo de Control y el Riesgo de Detección estimado por la auditora de un 5% se evaluó el riesgo de Auditoria, lo cual se obtuvo un 0.645 % es decir un riesgo de Auditoria Bajo.</p> <p>Para obtener un riesgo de detección bajo del 5% se tomó en cuenta las pruebas de cumplimiento y sustantivas especificadas en el papel de trabajo de pruebas de auditoría, el riesgo de detección radica directamente en que la auditora no estuvo presente el 31 de diciembre del 2012, para evaluar las cuentas pendientes de cobro de la empresa.</p>														
Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor	Fecha: 11 de marzo 2014 Fecha:: 14 de marzo 2014													



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional
 Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
HH
1/8

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

HOJA DE HALLAZGOS

HALLAZGO N° 1

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusiones	Recomendaciones	Impacto
El personal que labora en la empresa debe ser capacitado para el desempeño adecuado de sus funciones	La capacitación al personal es fundamental para el crecimiento de la empresa y el cumplimiento de los objetivos.	Por no tomar importancia en que el personal debe ser capacitado.	La falta de capacitación genera desconocimiento de las funciones o políticas aplicables en la empresa.	La empresa no realiza capacitaciones continuas a los trabajadores.	General un programa de capacitación para los trabajadores de acuerdo a las áreas donde cumplen sus funciones.	La capacitación no permitirá un personal con buen desempeño en sus funciones.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 15 de marzo 2014
Fecha:: 11 de Abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella

La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:

HH

2/8

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

HOJA DE HALLAZGOS

HALLAZGO N° 2

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusiones	Recomendaciones	Impacto
Poseen políticas que permitan el manejo de las cuentas caja/bancos.	Deben existir políticas que ayuden a mejorar los controles de caja/bancos.	No hay políticas establecidas.	Al no existir políticas no hay control eficaz de los activos.	La compañía presenta una novedad al contar con un manual o políticas establecidas en el control de caja.	Desarrollar políticas que permitan mejorar el manejo de las cuentas caja/bancos.	Mide la capacidad financiera de la empresa.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 15 de marzo 2014

Fecha: 11 de Abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:

HH

3/8

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPañÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

HOJA DE HALLAZGOS

HALLAZGO N° 3

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusiones	Recomendaciones	Impacto
Registro de transacciones de caja.	Se registran las transacciones de caja en la fecha en que se recibe el efectivo o se emiten los cheques.	No hay políticas de control establecidas para activos.	No se lleva un control adecuado de registro de caja.	El personal encargado del registro de los movimientos de efectivo y cheques no lo realiza en el momento dado.	Llevar un registro permanente de los movimientos de efectivo.	Garantiza un mejor cumplimiento en la empresa.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 16 de marzo 2014

Fecha: 11 de Abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:

HH

4/8

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

HOJA DE HALLAZGOS

HALLAZGO N° 4

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusiones	Recomendaciones	Impacto
La existencia de los fondos de caja son parte de los fondos fijos	Las fondos de caja se manejan a través de fondos fijos	No existen fondos fijos para el manejo de caja	Los fondos que se manejan depende del pago de clientes	Es importante poseer un excedente para los fondos de caja.	Poseer fondos de caja como parte de los fondos fijos.	Genera mayor estabilidad en casos inesperados

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 16 de marzo 2014
Fecha: 11 de Abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional
 Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
HH
5/8

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

HOJA DE HALLAZGOS

HALLAZGO N° 5

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusiones	Recomendaciones	Impacto
Las autorizaciones de los pagos son emitidas por una o varias personas responsables	Las autorizaciones y el pago de los egresos son efectuadas por diferentes personas	Existe personal de gerencia encargado de los egresos	Cuando una sola persona está a cargo de los egresos hay más organización.	Es importante que el pago de los egresos sea realizado por una sola persona.	Continuar el desempeño de las funciones del administrador.	Mejora los procesos de desembolsos de la empresa

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 17 de marzo 2014
Fecha: 11 de Abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional
 Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
HH
6/8

**AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
 COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”**
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

HOJA DE HALLAZGOS

HALLAZGO N° 6

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusiones	Recomendaciones	Impacto
La existencia de comprobantes de ingreso de activos fijos	La empresa debe manejar sus activos fijos mediante comprobantes	No hay políticas de control establecidas para activos	No se dispone de comprobantes de ingreso y egreso activos fijos	Al no disponer de comprobantes de ingreso y egreso activos fijos el control se convierte en tradicional y pueden cometerse errores	Generar un control más adecuado y riguroso del sistema de ingreso y egreso de activos fijos	La utilización adecuada de los comprobantes ayuda a un mejor manejo de la información

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 17 de marzo 2014
Fecha: 11 de Abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella

La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:

HH

7/8

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

HOJA DE HALLAZGOS

HALLAZGO N° 7

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusiones	Recomendaciones	Impacto
Requiere de la concesión de créditos	La empresa estima las entidades bancarias para solicitar créditos	La empresa no posee créditos con ninguna entidad bancaria	El no poseer crédito demuestra la solvencia de la empresa	La empresa pasa por un momento de solvencia económica por lo que no requiere de créditos	Estimar operaciones bancarias con las entidades para cuando necesite un crédito	El no requerir de créditos muestra la solvencia de la empresa

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 18 de marzo 2014
Fecha:: 11 de Abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional
 Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
HH
8/8

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

HOJA DE HALLAZGOS

HALLAZGO N° 8

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusiones	Recomendaciones	Impacto
Los cobros realizados son depositados de inmediato.	Las cobranzas diarias son depositadas en bancos al instante.	Se realizan los cobros y se depositan por autorización del gerente.	El contador ingresa la información respectiva antes de hacer los depósitos.	La empresa no realiza depósitos inmediatos siempre se espera un tiempo determinado hasta revisar las transacciones.	Controlar los depósitos realizados para mejorar el control financiero de la empresa.	El no realizar depósitos inmediatos ayuda al contador a ingresar los valores recibidos.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 18 de marzo 2014
Fecha:: 11 de Abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional
 Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel: 0959145874

REF:
AP

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

PROGRAMA DE AUDITORIA ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN

Objetivo General:

El archivo de planificación tiene el propósito de determinar el alcance de la auditoría así como los compromisos adquiridos por las partes así como la respectiva evaluación del control interno y el análisis del riesgo

Descripción del trabajo	Horas establecidas	Horas reales	REF	Se realizó	Fecha:
Balance de Trabajo	3	3	BT	SI	17de Marzo 2014
Estado de resultados	2	2	ER	SI	18de Marzo 2014
Análisis vertical de cuentas	2	2	AV	SI	19de Marzo 2014
Análisis horizontal	2	2	AH	SI	20de Marzo 2014
Sumaria de caja y banco	2	2	SBC	SI	21 de Marzo 2014
Sumaria banco	2	2	SB	SI	24 de Marzo 2014
Sumaria de inversión	2	2	SI	SI	25 de Marzo 2014

Sumaria de documentos por cobrar	2	2	SDC	SI	26 de Marzo 2014
Sumaria de activos no corrientes	2	2	SAN C	SI	27 de Marzo 2014
Sumaria de pasivo corriente	2	2	SPC	SI	28 de Marzo 2014

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor		Fecha: : 17 de marzo 2014 Fecha: : 11 de abril 2014
--	--	--



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES

AUDITORÍA FINANCIERA

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella

La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:

BG

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA "BANALATI S.A."

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

BALANCE GENERAL 2012

ACTIVO		marcas
CORRIENTE	77.790,73	® √
EFFECTIVO YEQUIVALENTES DE EFFECTIVO	27.982,58	® √
Caja	700	® √
Caja Chica	600	® √
Bancos	7.700,00	® √
Inversiones Corrientes	18.982,58	® √
EXIIBLE	49.808,15	® √
Cuentas por Cobrar	52.562,50	® √
Documentos por Cobrar	2.779,89	® √
(-) Provisión Cuentas Incobrables	5.534,24	® √
REALIZABLE	0,00	® √
Inventaio	0	® √
NO CORRENTE	534.362,17	® √
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	534.362,17	® √
Equipos de Oficina	4.050,00	® √

Instalaciones	1.799,96	® √
Muebles y Enseres	2.504,40	® √
Vehículos	30028,73	® √
Plantación	501463,77	® √
(-) Depreciación Acumulada Prop.,	5.484,69	® √
Planta y Equipo		
Terreno	0,00	® √
TOTAL ACTIVOS	612.152,90	® √Σ
PASIVO	447.89,63	® √
CORRIENTE	447.891,63	® √
Porción corriente a largo plazo	134.345,68	® √
acreedores varios	4.606,89	® √
Documentos por Pagar	4.114,23	® √
Cuentas por Pagar	280.009,25	® √
Participacin Utilidades Trabajadores por	2.880,43	® √
Pagar		
Préstamos Bancarios – Porción	2.790,00	® √
Corriente		
Hipotecas por Pagar – Porción Corriente	2.036,76	® √
Intereses por Paar – Porción Corriente	.936,59	® √
Impuesto a la Renta por Pagar del	1.036,63	® √
Ejercicio		
Ret. Fte. Impuesto a la Renta	679,84	® √
Impuesto al Valor Agregado	142,3	® √
Sueldos y Salarios pr Pagar	8.590,00	® √

Aportaciones al Seguro Social por Pagar	1.595,30	® √
Fondos de Reserva por Pagar	1.479,33	® √
Beneficios Sociales por Pagar	1.648,40	® √
NO CORRIENTE	0,00	® √
Préstams Bancarios	0,00	® √
Hipotecas por Pagar		® √
Intereses por Pagar Largo Plazo		® √
ATRIMONIO	164.261,27	® √Σ
CAPITAL SOCIAL	25000	® √
Capital Suscrito Pagado	6.250,00	® √
Resultado de Ejercicios Anteriores	15.598,10	® √
utilidades no distribuidas	117.413,17	® √
TOTAL PATRIMONIO	164.261,27	® √
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	612.152,90	® √Σ

Normas:

NIIF para PYMES
Norma Internacional de Auditoria

Cálculos Σ
Examinado √
Hallazgo H
Revisado ®

Comentario:

En el Balance general se puede observar el uso de varias cuentas tanto en el activo como en el pasivo sin embargo las mismas no presentan errores para verificar la veracidad de las mismas se realiza cédulas sumarias a varias cuentas para poder determinar la veracidad de las mismas.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: : 17 de marzo 2014

Fecha: : 11 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES

AUDITORÍA FINANCIERA
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
ER

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA "BAALATI S.A."

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

ANÁLISIS DEL ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS	1.013.729,93	
OPERACIONALES	1.013.729,93	∑ √ ®
Ventas	1.013.729,93	∑ √ ®
COSTOS	854.479,98	∑ √ ®
Banano	835.801,98	∑ √ ®
comercialización	18.678,00	∑ √ ®
GASTOS	139.690,50	∑ √ ®
OPERACIONALES	139.005,93	∑ √ ®
Sueldo Básico Unificado	59.040,00	∑ √ ®
Honorarios Profesionales	38.981,00	∑ √ ®
Aporte Patronal	6.818,36	∑ √ ®
Decimo Cuarto Sueldo	6.904,00	∑ √ ®
Decimo Tercer Sueldo	7.420,00	∑ √ ®
Depreciación Acumulada Prop., Planta y Equipo	5.484,69	∑ √ ®
Servicios Básico	4.519,32	∑ √ ®
Internet y Telecomunicaciones	372	∑ √ ®
Mantenimiento y Reparaciones	840	∑ √ ®
Gastos de Promoción y Publicidad	1.380,45	∑ √ ®
Suministros y Materiales	311,67	∑ √ ®
Materiales de Aseo y Limpieza	269,23	∑ √ ®

Gastos Cuentas Incobrables	881,05		$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
Gastos Intereses	2.964,16		$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
Cursos de Capacitación	2.820,00		$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
NO OPERACIONALES	684,57		$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
Agasajo y Refrigerios	467,24		$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
Regalos y Presentes	169,49		$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
Otros Gastos	47,84		$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
UTILIDAD BRUTA DEL EJERCICIO		19.559,45	$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
(-) 15% Participación Utilidades Trabajadores		2.933,92	$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		16.625,53	$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
(-) Impuesto a la Renta		1.027,43	$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		15.598,10	$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$

Normas:
NIIF para PYMES
Norma Internacional de Auditoría

Marcas:
Cálculos Σ
Examinado \checkmark
Hallazgo H
Revisado \textcircled{R}

Comentario:

El estado de resultado muestra las operaciones realizadas por la empresa durante el año auditado así como da una muestra clara de las utilidades de la misma.

Como se puede observar la empresa muestra claramente niveles de efectividad en la realización de los ejercicios lo que genera buenos resultados.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: : 18 de marzo 2014
Fecha: : 11 de abril 2014



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES
 AUDITORÍA FINANCIERA
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional
 Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
AV

COMPañIA BANANERA LATINOAMERICANA BANALALI S.A.
BALANCE GENERAL
ANÁLISIS VERTICAL

CUENTAS		% por cuenta	%bloque de cuenta	% por activo	Marcas
ACTIVO					
CORRIENTE	77.790,73			12,71	$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	27.982,58		4,57		$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
Caja	700	0,11			$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
Caja Chica	600	0,10			$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
Bancos	7.700,00	1,26			$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
Inversiones Corrientes	18.982,58	3,10			$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
EXIGIBLE	49.808,15		8,14		$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
Cuentas por Cobrar	52.562,50	8,59			$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
Documentos por Cobrar	2.779,89	0,45			$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
-) Provisión Cuentas Incobrables	5.534,24	0,90			$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
REALIZABLE	0,00		0,00		$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
Inventario	0	0,00			$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
NO CORRIENTE	534.362,17			87,29	$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	53.362,17		87,29		$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
Equipos de Oficina	4.050,00	0,66			$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
Instalaciones	1.799,96	0,29			$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$
Muebles y Enseres	2.504,40	0,41			$\Sigma \checkmark \textcircled{R}$

Vehículos	30028,73	4,91		∑ √ ®
Plantación	501463,77	81,92		∑ √ ®
(-) Depreciación Acumulada Prop., Planta y Equipo	5.484,69	0,90		∑ √ ®
Terreno	0,00	0,00		∑ √ ®
TOTAL ACTIVOS	612.152,90	00,00		∑ √ ®
PASIVO	447.891,63	73,17		∑ √ ®
CORRIENTE	447.891,63	73,17		∑ √ ®
Porción corriente a largo plazo	134.345,68	21,95		∑ √ ®
acreedores varios	4.606,89	0,75		∑ √ ®
Documentos por Pagar	4.114,23	0,67		∑ √ ®
Cuentas por Pagar	280.009,25	45,74		∑ √ ®
Participación Utilidades Trabajadores por Pagar	2.880,43	0,47		∑ √ ®
Préstamos Bancarios – Porción Corriente	2.790,00	0,46		∑ √ ®
Hipotecas por Pagar – Porción Corriente	2.036,76	0,33		∑ √ ®
Intereses por Pagar – Porción Corriente	1.936,59	0,32		∑ √ ®
Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio	1.036,63	0,17		∑ √ ®
Ret. Fte. Impuesto a la Renta	679,84	0,11		∑ √ ®
Impuesto al Valor Agregado	142,3	0,02		∑ √ ®
Sueldos y Salarios por Pagar	8.590,00	1,40		∑ √ ®
Aportaciones al Seguro Social por Pagar	1.595,30	0,26		∑ √ ®
Fondos de Reserva por Pagar	1.479,33	0,24		∑ √ ®
Beneficios Sociales por Pagar	1.648,40	0,27		∑ √ ®
NO CORRIENTE	0,00	0,00		∑ √ ®
Préstamos Bancarios	0,00	0,00		
Hipotecas por Pagar		0,00		
Intereses por Pagar Largo Plazo		0,00		
PATRIMONIO	164.261,27	26,83		∑ √ ®
CAPITAL SOCIAL	25000	4,08	26,83	∑ √ ®

Capital Suscrito y Pagado	6.250,00	1,02	∑ √ ®
Resultado de Ejercicios Anteriores	15.598,10	2,55	∑ √ ®
utilidades no distribuidas	117.413,17	19,18	∑ √ ®
TOTAL PATRIMONIO	164.261,27		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	612.152,90	100,00	∑ √ ®

Para la realización del cálculo se tomó como referencia la siguiente formula:

<p>Normas: NIIF para PYMES Norma Internacional de Auditoria</p> <p>Marcas: Cálculos ∑ Examinado √ Hallazgo H Revisado ®</p>	<p>Comentario:</p> <p>En desarrollo del análisis vertical del balance general permite observar el activo corriente corresponde al 12.71% del total de los activos mientras no corriente representa el 87.29% esto significa que las cuentas principales están conformadas por los activos fijos (equipo de oficinas, instalaciones, terreno, plantación, vehículo)</p> <p>El rubro de caja y caja chica suman un total de 9000 lo que significa que la liquidez de la empresa es buena en el desarrollo normal de sus operaciones, la cuenta más importante del activo es la plantación con un porcentaje correspondiente al 81.92% del total de los activos.</p> <p>Dentro del pasivo la cuenta de mayor trascendencia es la que corresponde al pasivo corriente con un 73.17 % de total con un patrimonio que alcanza del 26.83%.</p> <p>También del pasivo se destacan las cuentas por pagar así como la porción corriente a largo plazo.</p>
---	---

$$\text{Análisis Vertical} \frac{\text{Valor de la cuenta}}{\text{dxTotal del grupo}} \times 100$$

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 19 de marzo 2014
Fecha: 11 de abril 2014

responder a sus proveedores con sus activos corrientes. Esto quiere decir que el activo corriente es de 0.17 a corto plazo. Cuanto mayor sea el valor de esta razón, mayor será la capacidad de la empresa de pagar sus deudas.

Índices de Productividad

Los índices de productividad permiten al administrador controlar el desempeño de la empresa, en particular, para detectar algún cambio en la productividad de la empresa.

a) Margen de utilidad

FÓRMULA	
1,-Margen de utilidad	
$\frac{\text{utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$	
	$\frac{\$19.559}{\$835.802} \quad 0,02$

Mediante el índice de productividad aplicando las fórmulas para verificar el margen de utilidad podemos determinar que la compañía BANALATI S.A., ha generado utilidades equivalentes al 0.02 % se puede apreciar que las utilidades que genera el negocio son buenas considerando el nivel de las venta lo que quiere decir que por cada UM que vendió la empresa tuvo una utilidad del 0.02% este ratio permite evaluar si el trabajo hecho en la operación durante el periodo de análisis, está produciendo una adecuada retribución para el empresario.

Índices de Rentabilidad

Miden la capacidad de generación de utilidad por parte de la empresa. Tienen por objetivo apreciar el resultado neto obtenido a partir de ciertas decisiones y políticas en la administración de los fondos de la empresa. Evalúan los resultados económicos de la actividad empresarial.

a) Rendimiento sobre el patrimonio

FÓRMULA	
1,- 1. Rendimiento sobre el patrimonio	
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital}}$	
	$\frac{\$15.598,10}{\$9.000,00} \quad 1,73$

Esto significa que por cada UM que el dueño mantiene genera un rendimiento del 1.73 % sobre el patrimonio. Es decir, mide la capacidad de la empresa para generar utilidad a favor del propietario.

Índices de Endeudamiento

Estas razones indican el monto del dinero de terceros que se utilizan para generar utilidades, ya que estas deudas comprometen a la empresa.

a) Razón de patrimonio a pasivo

FÓRMULA	
1.- Razón de patrimonio a pasivo	
$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo}}$	
<u>\$164.261,27</u>	0,37
<u>\$447.891,63</u>	

Este índice nos permite deducir que por cada dólar que adeudan a corto y largo plazo la compañía cuenta con 0.37 de patrimonio para hacer frente a sus obligaciones.

Normas:

NIIIF para PYMES
Norma Internacional de auditoria

Marcas:

Cálculos Σ
Examinado $\sqrt{\quad}$
Hallazgo H
Revisado \textcircled{R}

Para la realización del análisis se tomaron en cuenta las fórmulas para realizar los respectivos cálculos de liquidez, productividad, endeudamiento y rentabilidad de la empresa.

FUENTE: Contador General

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 20 de marzo 2014

Fecha: 11 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
 AUDITORÍA FINANCIERA
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional
 Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
FC

COMPañIA BANANERA LATINOAMERICANA BANALATI S.A.

FLUJO DE CAJA

A. INGRESOS OPERACIONALES	2010	2011	2012	2013	2014
VENTAS	821121,24	903.233,36	1.013.729,93	\$1.115.102,92	\$1.226.613,22
Total de ingresos operacionales	821121,24	903.233,36	1.013.729,93	\$1.115.102,92	\$1.226.613,22
B. EGRESOS OPERACIONALES					
COSTOS					
Banano	676999,60	744.699,56	835801,98	\$919.382,18	\$1.011.320,40
comercialización	14942,40	16.436,64	18678,00	\$20.545,80	\$22.600,38
Sueldo Básico Unificado	47232,00	51.955,20	59.040,00	\$64.944,00	\$71.438,40
Honorarios Profesionales	31184,80	34.303,28	38.981,00	\$42.879,10	\$47.167,01
Aporte Patronal	5454,69	6.000,16	6.818,36	\$7.500,20	\$8.250,22
Décimo Cuarto Sueldo	5523,20	6.075,52	6.904,00	\$7.594,40	\$8.353,84
Décimo Tercer Sueldo	5936,00	6.529,60	7.420,00	\$8.162,00	\$8.978,20
Depreciación Acumulada Prop., Planta y Equipo	4387,75	4.826,53	5.484,69	\$6.033,16	\$6.636,47
Servicios Básico	3615,46	3.977,00	4.519,32	\$4.971,25	\$5.468,38
Internet y Telecomunicaciones	297,60	327,36	372,00	\$409,20	\$450,12
Mantenimiento y Reparaciones	672,00	739,20	840,00	\$924,00	\$1.016,40
Gastos de Promoción y Publicidad	1104,36	1.214,80	1.380,45	\$1.518,50	\$1.670,34
Suministros y Materiales	249,34	274,27	311,67	\$342,84	\$377,12
Materiales de Aseo y Limpieza	215,38	236,92	269,23	\$296,15	\$325,77

Gastos Cuentas Incobrables	704,84	775,32	881,05	\$969,16	\$1.066,07
Gastos Intereses	2371,33	2.608,46	2.964,16	\$3.260,58	\$3.586,63
Cursos de Capacitación	2256,00	2.481,60	2.820,00	\$3.102,00	\$3.412,20
Total de Egresos operacionales	803146,74	883461,42	993485,91	152906,52	168197,18
C. FLUJO OPERACIONAL (A-B)	17974,50	19771,95	20244,02	962196,40	1058416,04
D. INGRESOS NO OPERACIONALES					
Otros ingresos	0,00		0,00	\$0,00	\$0,00
Total de Ingresos no operacionales	0,00		0,00	0,00	0,00
E. EGRESOS NO OPERACIONALES					
Agasajo y Refrigerios	453,78	\$499,16	567,23	\$623,95	\$686,35
Regalos y Presentes	135,54	\$149,10	169,43	\$186,37	\$205,01
Otros Gastos	98,30	\$108,13	122,87	\$135,16	\$148,67
Total de egresos no operacionales	687,62	756,39	859,53	945,48	1040,03
F. FLUJO NO OPERACIONAL (D-E)	-687,62	-756,39	-859,53	-945,48	-1.040,03
G. FLUJO NETO GENERADOR (C+F)	-17286,87	17286,87	19015,56	19384,49	961250,92

Normas:

NIIF para PYMES
Norma Internacional de auditoria

Marcas:

Cálculos Σ
Examinado \checkmark
Hallazgo H
Revisado \textcircled{R}

Comentario:

En desarrollo del flujo de caja se proyecta a varios años para determinar la estabilidad de la empresa así como el hecho de poder calcular los valores relativos de su presentación.

FUENTE Contador General

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 20 de marzo 2014

Fecha: 11 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
 AUDITORÍA FINANCIERA
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional
 Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SCB

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA "BANALATI S.A."
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE CAJA Y BANCOS

	CUENTAS	saldo al 31 de diciembre del 2012	Ajust/ Recla		SALDO AUDITADO	MARCAS
			DEBE	HABER		
1	Caja	700			700	Σ √ ®
2	Caja Chica	600			600	Σ √ ®
3	Bancos	7.700,00			7.700,00	Σ √ ®
	TOTAL	9.000,00			9.000,00	Σ √ ®

Normas:
 NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoria

Marcas:
 Cálculos Σ
 Examinado √
 Hallazgo H
 Revisado ®

Comentario:
 Permiten conocer el saldo de las cuentas del activo como son caja y banco donde se reflejan cantidades existentes es importante destacar que la agrupación de las cuentas está acorde a las NIIF para Pymes sección 7.2 estos valores muestran liquidez en la empresa y permiten el pago de exigencias a corto plazo.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 24 de marzo 2014
Fecha: 25 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
 AUDITORÍA FINANCIERA
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional
 Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SB

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA "BANALATI S.A."
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE BANCO

Nº	INSTITUCIÓN	REF	Según Confirmación	(-) Cheques girados y no cobrados	(+) Depósitos en Transito	(+) Notas de débito no contabilizadas	(-) Notas de débito no contabilizadas	Bancos saldo libros al 31/12/12
1	Banco Pichincha	SB-1	5.200.75	- 2.459.00	-	-	-	2.141.71
2	Banco Produbanco	SB-2	2499.25	00	-	-	-	
	Total		7700	- 2.459.00		-	-	2141.71

Normas:
 NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoria

Marcas:
 Cálculos Σ
 Examinado \checkmark
 Hallazgo H
 Revisado \textcircled{R}

Comentario:

La empresa posee dos cuentas bancarias la misma que permite el manejo de sus actividades dentro y fuera del país.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 24 de marzo 2014

Fecha: 25 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES

AUDITORÍA FINANCIERA
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional
 Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SI

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE INVERSIONES

	CUENTAS	saldo al 31 de diciembre del 2012	Ajust/ Recla		SALDO AUDITADO	MARCAS
			DEBE	HABER		
1	Inversiones Corrientes	18.982,58			18.982,58	∑ √ ®
	TOTAL	18.982,58			18.982,58	∑ √ ®

Normas:
 NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoria

Marcas:
 Cálculos ∑
 Examinado √
 Hallazgo H
 Revisado ®

Comentario:
 Permite verificar las inversiones corrientes que posee la empresa las mismas que generan ingreso a la empresa en determinado tiempo.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 27 de marzo 2014
Fecha: 25 de abril 2014



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES

Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella

La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:

SI

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A. COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE INVERSIONES CORRIENTES

INVERSIÓN CORRIENTE

Nº	INSTITUCIÓN	SEGÚN CONFIRMACIÓN	SEGÚN LIBRO	DIFERENCIA	MARCAS
1	BANCO PICHINCHA	18.982,58	18.982,58	-	$\sum \checkmark \textcircled{R}$
	TOTAL	18.982,58	18.98,58	0,00	$\sum \checkmark \textcircled{R}$

Normas:

NIIF para PYMES
Norma Internacional de auditoria

Marcas:

Cálculos \sum
Examinado \checkmark
Hallazgo H
Revisado \textcircled{R}

Comentario:

Se demuestra que la empresa posee una inversión corriente en el Banco de pichincha por un monto alto, esto es considera como parte de la evidencia de la auditoria.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 1 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella

La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SCPC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS	saldo al 31 de diciembre del 2012	Ajust/ Recla		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
Cuentas por Cobrar	52.562,50			52.562,50
Documentos por Cobrar	2.779,89			2.779,89
(-) Provisión Cuentas Incobrables	5.534,24			5.534,24
TOTAL	60.876,63			60.876,63

Normas:

NIIF para PYMES

Norma Internacional de auditoria

Marcas:

Cálculos Σ

Examinado \checkmark

Hallazgo H

Revisado \textcircled{R}

Comentario:

Se presentan las cuentas y documentos por cobrar a través de una cedula sumaria la misma está acorde a la cuenta de activos corrientes emitidas por la NIIF para PYMES 7.4., donde esclarece que las actividades de operación constituyen la principal fuente de ingreso a nivel ordinario por la entidad.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 2 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional
 Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SCPC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUB CEDULA ACTIVO – ACTIVO CORRIENTE – CUENTAS POR COBRAR

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	Cuentas por Cobrar	S C C	52.562,50	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			52.562,50		

Normas:
 NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoria
Marcas:
 Cálculos Σ
 Examinado √
 Hallazgo H
 Revisado ®

Comentario:
 Se realizó una sub cedula sumaria para constatar los valores de las cuentas por cobrar la misma se encuentra acorde a la cuenta de activos corrientes emitidas por la NIIF para PYMES 7.4, donde esclarece que las actividades de operación constituyen la principal fuente de ingreso a nivel ordinario por la entidad. Por ello, los flujos de efectivo de actividades de operación generalmente proceden las transacciones y otros sucesos y condiciones.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 2 de abril 2014
Fecha: 25 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SCPC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE DOCUMENTOS POR COBRAR

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	Documentos por Cobrar	S D C	2.779,89	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			2.779,89		

Normas:

NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoria

Marcas:

Cálculos Σ
 Examinado √
 Hallazgo H
 Revisado ®

Comentario:

Se presentan las cuentas y documentos por cobrar a través de una cedula sumaria la misma está acorde a la cuenta de activos corrientes emitidas por la NIIF para PYMES 7.4., donde esclarece que las actividades de operación constituyen la principal fuente de ingreso a nivel ordinario por la entidad.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja
Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 4 de abril 2014
Fecha: 25 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SANC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE ACTIVO NO CORRIENTE

CUENTAS	Saldo al 31 de diciembre del 2012	Ajust/ Recla		Saldo Auditado
		DEBE	HABER	
Equipos de Oficina	4.050,00			4.050,00
Instalaciones	1.799,96			1.799,96
Muebles y Enseres	2.504,40			2.504,40
Vehículos	30028,73			30028,73
Plantación	501463,77			501463,77
(-) Depreciación Acumulada Prop., Planta y Equipo	5.484,69			5.484,69
TOTAL	539.481,59			539.481,59

<p>Normas: NIIF para PYMES Norma Internacional de auditoria</p> <p>Marcas: Cálculos Σ Examinado \checkmark Hallazgo H Revisado ®</p>	<p>Comentario: El estado de resultado muestra el activo no corriente que posee la empresa para el desarrollo de sus funciones operativas como se puede determinar la misma posee un amplio activo para el normal desarrollo de sus actividades como lo dice la NIIF para pymes sección 4.2 el análisis de la situación financiera incluirá cuentas como equipos de oficina, instalaciones, vehículos, terreno y demás.</p>
<p>Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja</p> <p>Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor</p>	<p>Fecha: 6 de abril 2014</p> <p>Fecha: 25 de abril 2014</p>



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SANC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE ACTIVO NO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	Equipos de Oficina	S D C	4.050,00	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			4.050,00		

Normas:

NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoria

Marcas:

Cálculos Σ
 Examinado √
 Hallazgo H
 Revisado ®

Comentario:

Se presentan las cuentas del activo no corriente a través de una cedula sumaria la misma está acorde a la cuenta de activos corrientes emitidas por la NIIF para PYMES 7.4., donde esclarece que las actividades de operación constituyen la principal fuente de ingreso a nivel ordinario por la entidad.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 6 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SANG

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE ACTIVO NO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	Instalaciones	S D C	1.799,96	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			1.799,96		

Normas:

NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoria

Marcas:

Cálculos Σ
 Examinado √
 Hallazgo H
 Revisado ®

Comentario:

Se presentan las cuentas del activo no corriente a través de una cedula sumaria la misma está acorde a la cuenta de activos corrientes emitidas por la NIIF para PYMES 7.4., donde esclarece que las actividades de operación constituyen la principal fuente de ingreso a nivel ordinario por la entidad.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 6 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SANC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE ACTIVO NO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	Muebles y Enseres	S D C	2.504,40	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			2.504,40		

Normas:

NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoria

Marcas:

Cálculos Σ
 Examinado √
 Hallazgo H
 Revisado ®

Comentario:

Se presentan las cuentas del activo no corriente a través de una cedula sumaria la misma está acorde a la cuenta de activos corrientes emitidas por la NIIF para PYMES 7.4., donde esclarece que las actividades de operación constituyen la principal fuente de ingreso a nivel ordinario por la entidad.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 6 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella

La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SANC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE ACTIVO NO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	Vehículos	S D C	30.028,73	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			30.028,73		

Normas:

NIIF para PYMES

Norma Internacional de auditoria

Marcas:

Cálculos Σ

Examinado √

Hallazgo H

Revisado ®

Comentario:

Se presentan las cuentas del activo no corriente a través de una cedula sumaria la misma está acorde a la cuenta de activos corrientes emitidas por la NIIF para PYMES 7.4., donde esclarece que las actividades de operación constituyen la principal fuente de ingreso a nivel ordinario por la entidad.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 6 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SANG

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE ACTIVO NO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	Plantación	S D C	501.463,77	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			501.463,77		

Normas:

NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoria

Marcas:

Cálculos Σ
 Examinado \checkmark
 Hallazgo H
 Revisado \textcircled{R}

Comentario:

Se presentan las cuentas del activo no corriente a través de una cedula sumaria la misma está acorde a la cuenta de activos corrientes emitidas por la NIIF para PYMES 7.4., donde esclarece que las actividades de operación constituyen la principal fuente de ingreso a nivel ordinario por la entidad.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 6 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SANC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE ACTIVO NO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	(-) Depreciación Acumulada Prop., Planta y Equipo	S D C	5.484,69	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			5.484,69		

Normas:

NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoría

Marcas:

Cálculos Σ
 Examinado \checkmark
 Hallazgo H
 Revisado ®

Comentario:

Se presentan las cuentas del activo no corriente a través de una cedula sumaria la misma está acorde a la cuenta de activos corrientes emitidas por la NIIF para PYMES 7.4., donde esclarece que las actividades de operación constituyen la principal fuente de ingreso a nivel ordinario por la entidad.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 6 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella

La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SPC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE PASIVO CORRIENTE

CUENTAS	saldo al 31 de diciembre del 2012	Ajust/ Recla		SALDO AUDITADO
		DEBE	HABER	
Porción corriente a largo plazo	134.345,68			134.345,68
acreedores varios	4.606,89			4.606,89
Documentos por Pagar	4.114,23			4.114,23
Cuentas por Pagar	280.009,25			280.009,25
Participación Utilidades Trabajadores por Pagar	2.880,43			2.880,43
Préstamos Bancarios – Porción Corriente	2.790,00			2.790,00
Hipotecas por Pagar – Porción Corriente	2.036,76			2.036,76
Intereses por Pagar – Porción Corriente	1.936,59			1.936,59

	Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio	1.036,63			1.036,63
	Ret. Fte. Impuesto a la Renta	679,84			679,84
	Impuesto al Valor Agregado	142,3			142,3
	Sueldos y Salarios por Pagar	8.590,00			8.590,00
	Aportaciones al Seguro Social por Pagar	1.595,30			1.595,30
	Fondos de Reserva por Pagar	1.479,33			1.479,33
	Beneficios Sociales por Pagar	1.648,40			1.648,40
	TOTAL	13.313,03			13.313,03
<p>Normas: NIIF para PYMES Norma Internacional de auditoria</p> <p>Marcas: Cálculos Σ Examinado \checkmark Hallazgo H Revisado $\text{\textcircled{R}}$</p>		<p>Comentario: Dentro de las obligaciones de la empresa se encuentra el cumplir con su pasivo corriente en el NIIF para Pymes información financiera que generalmente satisfacen las requerimientos establecidas en el párrafo 11.9., cuentas de origen comercial y pagares por cobrar y pagar así como prestamos de bancos o deudas a terceros.</p>			
<p>Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja</p> <p>Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor</p>				<p>Fecha: 8 de abril 2014</p> <p>Fecha : 25 de abril 2014</p>	



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SPC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE PASIVO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	Porción corriente a largo plazo	S D C	134.345,68	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			134.345,68		

Normas:

NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoria

Marcas:

Cálculos Σ
 Examinado √
 Hallazgo H
 Revisado ®

Comentario:

Se presentan un desglose de las cuentas del pasivo corriente a través de una cedula NIIF para Pymes información financiera que generalmente satisfacen las requerimientos establecidas en el párrafo 11.9., cuentas de origen comercial y pagares por cobrar y pagar así como prestamos de bancos o deudas a terceros.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 8 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SPC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE PASIVO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	acreedores varios	S D C	4.606,89	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			4.606,89		

Normas:

NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoria

Marcas:

Cálculos Σ
 Examinado √
 Hallazgo H
 Revisado ®

Comentario:

Se presentan un desglose de las cuentas del pasivo corriente a través de una cédula NIIF para Pymes información financiera que generalmente satisfacen los requerimientos establecidos en el párrafo 11.9., cuentas de origen comercial y pagares por cobrar y pagar así como préstamos de bancos o deudas a terceros.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 8 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella

La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SPC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE PASIVO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	Documentos por Pagar	S D C	4.114,23	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			4.114,23		

Normas:

NIIF para PYMES

Norma Internacional de auditoria

Marcas:

Cálculos Σ

Examinado √

Hallazgo H

Revisado ®

Comentario:

Se presentan un desglose de las cuentas del pasivo corriente a través de una cédula NIIF para Pymes información financiera que generalmente satisfacen los requerimientos establecidos en el párrafo 11.9., cuentas de origen comercial y pagares por cobrar y pagar así como préstamos de bancos o deudas a terceros.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 8 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SPC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE PASIVO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	Cuentas por Pagar	S D C	280.009,25	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			280.009,25		

Normas:

NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoria

Marcas:

Cálculos Σ
 Examinado √
 Hallazgo H
 Revisado ®

Comentario:

Se presentan un desglose de las cuentas del pasivo corriente a través de una cédula NIIF para Pymes información financiera que generalmente satisfacen los requerimientos establecidos en el párrafo 11.9., cuentas de origen comercial y pagares por cobrar y pagar así como préstamos de bancos o deudas a terceros.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 8 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SPC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE PASIVO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	Participación Utilidades Trabajadores por Pagar	S D C	2.880,43	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			2.880,43		

Normas:

NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoria

Marcas:

Cálculos Σ
 Examinado \checkmark
 Hallazgo H
 Revisado \textcircled{R}

Comentario:

Se presentan un desglose de las cuentas del pasivo corriente a través de una cédula NIIF para Pymes información financiera que generalmente satisfacen los requerimientos establecidos en el párrafo 11.9., cuentas de origen comercial y pagares por cobrar y pagar así como préstamos de bancos o deudas a terceros.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 14 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional
 Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SPC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE PASIVO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	Préstamos Bancarios – Porción Corriente	S D C	2.790,00	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			2.790,00		

Normas:
 NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoría
Marcas:
 Cálculos Σ
 Examinado √
 Hallazgo H
 Revisado ®

Comentario:
 Se presentan un desglose de las cuentas del pasivo corriente a través de una cédula NIIF para Pymes información financiera que generalmente satisfacen los requerimientos establecidos en el párrafo 11.9., cuentas de origen comercial y pagares por cobrar y pagar así como préstamos de bancos o deudas a terceros.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Fecha: 14 de abril 2014

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 25 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SPC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE PASIVO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	Hipotecas por Pagar – Porción Corriente	S D C	2.036,76	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			2.036,76		

Normas:

NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoría

Marcas:

Cálculos Σ
 Examinado \checkmark
 Hallazgo H
 Revisado \textcircled{R}

Comentario:

Se presentan un desglose de las cuentas del pasivo corriente a través de una cédula NIIF para Pymes información financiera que generalmente satisfacen los requerimientos establecidos en el párrafo 11.9., cuentas de origen comercial y pagares por cobrar y pagar así como préstamos de bancos o deudas a terceros.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 14 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SPC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE PASIVO CORRIENTE

	CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
	1	Equipos de Oficina	S D C	4.050,00	≠ ∞ * Σ	Desempeño
	TOTAL			4.050,00		

Normas:
 NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoria
Marcas:
 Cálculos Σ
 Examinado √
 Hallazgo H
 Revisado ®

Comentario:
 Se presentan un desglose de las cuentas del pasivo corriente a través de una cédula NIIF para Pymes información financiera que generalmente satisfacen los requerimientos establecidos en el párrafo 11.9., cuentas de origen comercial y pagares por cobrar y pagar así como préstamos de bancos o deudas a terceros.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 14 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SPC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE PASIVO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	Equipos de Oficina	S D C	4.050,00	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			4.050,00		

Normas:

NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoría

Marcas:

Cálculos Σ
 Examinado √
 Hallazgo H
 Revisado ®

Comentario:

Se presentan un desglose de las cuentas del pasivo corriente a través de una cédula NIIF para Pymes información financiera que generalmente satisfacen los requerimientos establecidos en el párrafo 11.9., cuentas de origen comercial y pagares por cobrar y pagar así como préstamos de bancos o deudas a terceros.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 14 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SPC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE PASIVO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	Equipos de Oficina	S D C	4.050,00	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			4.050,00		

Normas:

NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoría

Marcas:

Cálculos Σ
 Examinado √
 Hallazgo H
 Revisado ®

Comentario:

Se presentan un desglose de las cuentas del pasivo corriente a través de una cédula NIIF para Pymes información financiera que generalmente satisfacen los requerimientos establecidos en el párrafo 11.9., cuentas de origen comercial y pagares por cobrar y pagar así como préstamos de bancos o deudas a terceros.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 14 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SPC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE PASIVO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	Equipos de Oficina	S D C	4.050,00	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			4.050,00		

Normas:

NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoría

Marcas:

Cálculos Σ
 Examinado √
 Hallazgo H
 Revisado ®

Comentario:

Se presentan un desglose de las cuentas del pasivo corriente a través de una cédula NIIF para Pymes información financiera que generalmente satisfacen los requerimientos establecidos en el párrafo 11.9., cuentas de origen comercial y pagares por cobrar y pagar así como préstamos de bancos o deudas a terceros.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 14 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SPC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

SUMARIA DE PASIVO CORRIENTE

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	Equipos de Oficina	S D C	4.050,00	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			4.050,00		

Normas:

NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoría

Marcas:

Cálculos Σ
 Examinado √
 Hallazgo H
 Revisado ®

Comentario:

Se presentan un desglose de las cuentas del pasivo corriente a través de una cédula NIIF para Pymes información financiera que generalmente satisfacen los requerimientos establecidos en el párrafo 11.9., cuentas de origen comercial y pagares por cobrar y pagar así como préstamos de bancos o deudas a terceros.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 14 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
SPC

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

n

CODIGO	CUENTA	REFER.	AÑO 2012	MARCAS AUDITADAS	EVIDENCIA
1	Equipos de Oficina	S D C	4.050,00	≠ ∞ * Σ	Desempeño
TOTAL			4.050,00		

Normas:

NIIF para PYMES
 Norma Internacional de auditoria

Marcas:

Cálculos Σ
 Examinado √
 Hallazgo H
 Revisado ®

Comentario:

Se presentan un desglose de las cuentas del pasivo corriente a través de una cédula NIIF para Pymes información financiera que generalmente satisfacen los requerimientos establecidos en el párrafo 11.9., cuentas de origen comercial y pagares por cobrar y pagar así como préstamos de bancos o deudas a terceros.

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 14 de abril 2014

Fecha: 25 de abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional
 Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
HH

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

HOJA DE HALLAZGOS

BALANCE GENERAL

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusiones	Recomendaciones	impacto
La Compañía presenta varias cuentas	El balance general se encuentra bien elaborado es prolijo y toma en cuenta todos los detalles	La existencia de un departamento contable ayuda que las cuentas sean efectivas	Un balance general que no posee errores de cálculo.	La compañía presenta un balance general organizado con cuentas claras las mismas que se pueden respaldar mediante documentos	Mantener el mismo control en las operaciones que se realizan a fin de afianzar la estabilidad económica de la empresa	Mide la capacidad financiera de la empresa



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional
 Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
HH

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

HOJA DE HALLAZGOS

ESTADO DE RESULTADOS

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusiones	Recomendaciones	impacto
El estado de resultados nos muestra cual es la utilidad real de las operaciones realizadas en ese año.	La utilidad del ejercicio es buena así como el desglose de las operaciones económicas efectuadas.	La existencia de un departamento contable ayuda a las cuentas sean efectivas.	Con resultados óptimos se ve que la empresa es rentable y sólida.	El estado de resultados mide el nivel operativo de la empresa así como el resultado de las operaciones que se realizaron en el año	Conservar para mantener los estándares de calidad la organización de la empresa, los documentos y registros que se llevan	Control para el registro de las ventas y los costos para determinar las utilidades



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional
 Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
HH

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

HOJA DE HALLAZGOS

ANALISIS VERTICAL

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusiones	Recomendaciones	impacto
Permite determinar la relevancia de las cuentas del activo y del pasivo.	Mediante la revisión del mismo podemos determinar que la cuenta más importante del activo es la plantación la que posee el 87.29% de total del activo.	En el pasivo se puede determinar que la empresa tiene cuentas por pagar del 45.74% para lo cual se puede superar con el activo estos valores sin que perjudiquen la estabilidad de la empresa.	El análisis vertical es una buena opción para verificar la proporcionalidad de cada una de las cuentas que tiene la empresa.	Mediante este análisis podemos determinar los porcentajes de las cuentas	Es importante conocer el porcentaje de las cuentas tanto del activo como el pasivo porque permite saber con exactitud la relevancia de las mismas	Permite un control más eficiente de las operaciones financieras



BARAJA - CONSULTORES
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional
 Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
 La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
 Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:
HH

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑIA BANANERA LATINOAMERICANA "BANALATI S.A."
 PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

HOJA DE HALLAZGOS

ESTADOS FINANCIEROS

Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusiones	Recomendaciones	impacto
Se realizó el análisis de los estados financieros de la empresa.	Este aspecto permite verificar los índices de la empresa mediante el cálculo de los ratios respectivos	Obtener información importante sobre la estabilidad de la empresa	Seguridad en la toma de decisiones y almacenamiento de los documentos financieros	Se establecen los márgenes de liquidez rentabilidad productividad y endeudamiento de la empresa	Conservar el manejo de los documentos financieros ya existe orden y seguridad en los mismos	El impacto es positivo ya que el funcionamiento de la empresa es optimo

EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA



Baraja - Consultores

Archivo:

INFORME

Cliente:

BANALATI S.A.

Año:

2012



BARAJA - CONSULTORES
AUDITORÍA FINANCIERA
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional
Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
Teléfono: 032689413 Cel: 0959145874

REF:

P

3 - 1

INFORME DE CONTROL INTERNO

Sr. Miguel Angueta
Gerente General BANALATI S.A

En su despacho:

Reciba atento saludo y éxitos en las labores que Ud. desempeña.

La presente tiene como finalidad hacer de su conocimiento los resultados y del control interno que se realizó a la empresa que Ud. representa para lo cual exponemos lo siguiente.

Aspectos Administrativos

La Compañía no cuenta con un reglamento interno para el funcionamiento de cada área sin embargo para que algún proceso sea aprobado se lo realiza por orden jerárquico departamental hasta llegar a la gerencia lo que demuestra organización.

Aspectos Contables

Los estados financieros se presentan en base a principios de contabilidad generalmente aceptados y demás normativas vigentes en Ecuador.

La empresa cuenta con los servicios de un contador que trabaja de manera exclusiva para la empresa por lo que todos los documentos contables y anexos extracontables son revisados por él y a su vez supervisado y autorizado por parte de la Gerencia.

Aspectos de Control Interno

La estructura de la Compañía es sólida y organizada por lo tanto no amerita un departamento de auditoría interna.

En el desarrollo del control interno se detectaron los siguientes hallazgos:

Hallazgo 1: ¿La empresa cuenta con personal altamente capacitado?

Criterio: La capacitación al personal es fundamental para el crecimiento de la empresa y el cumplimiento de los objetivos.

Conclusiones La empresa no realiza capacitaciones continuas a los trabajadores.

Recomendaciones: General un programa de capacitación para los trabajadores de acuerdo a las áreas donde cumplen sus funciones.

Hallazgo 2: ¿Poseen políticas que permitan el manejo de las cuentas caja/bancos?

Criterio: Deben existir políticas que ayuden a mejorar los controles de caja/bancos.

Conclusiones: La compañía presenta una novedad al contar con un manual o políticas establecidas en el control de caja.

Recomendaciones: Desarrollar políticas que permitan mejorar el manejo de las cuentas caja/bancos.

Hallazgo 3: ¿Se registran en todos los casos las transacciones de caja en la fecha en que se recibe el efectivo o se emiten los cheques?

Criterio: No se registran las transacciones de caja en la fecha en que se recibe el efectivo o se emiten los cheques.

Conclusiones: El personal encargado del registro de los movimientos de efectivo y cheques no lo realiza en el momento dado.

Recomendaciones: Llevar un registro permanente de los movimientos de efectivo.

Hallazgo 4: ¿Los fondos de caja se manejan a través de fondos fijos?

Criterio: Los fondos de caja se manejan a través de fondos fijos

Conclusiones: Es importante poseer un excedente para los fondos de caja.

Recomendaciones: Poseer fondos de caja como parte de los fondos fijos.

Hallazgo N° 5: ¿Las autorizaciones y el pago de los egresos son efectuadas por diferentes personas?

Criterio: Las autorizaciones de los pagos son emitidas por una o varias personas responsables.

Conclusiones: Es importante que el pago de los egresos sea realizado por una sola persona.

Recomendaciones: Continuar el desempeño de las funciones del administrador.

Hallazgo N° 6: ¿Dispone de comprobantes de ingresos y egresos de activo fijo?

Criterio: La empresa debe manejar sus activos fijos mediante comprobantes.

Conclusiones: Al no disponer de comprobantes de ingreso y egreso activos fijos el control se convierte en tradicional y pueden cometerse errores.

Recomendaciones: Generar un control más adecuado y riguroso del sistema de ingreso y egreso de activos fijos.

Hallazgo N° 7: ¿La empresa estima las entidades bancarias para solicitar créditos?

Criterio: La empresa no estima las entidades bancarias para solicitar créditos

Conclusiones: La empresa pasa por un momento de solvencia económica por lo que no requiere de créditos

Recomendaciones: Estimar operaciones bancarias con las entidades para cuando necesite un crédito.

Hallazgo N° 8: ¿Las cobranzas diarias son depositadas en bancos al instante?

Criterio: Las cobranzas diarias no son depositadas en bancos al instante.

Conclusiones: La empresa no realiza depósitos inmediatos siempre se espera un tiempo determinado hasta revisar las transacciones.

Recomendaciones: Controlar los depósitos realizados para mejorar el control

financiero de la empresa.

Conclusión de la Evaluación Global de Control Interno

El control interno que mantiene la Compañía puede ser calificado como MODERADO.

Sin otro particular, aprovecho esta oportunidad para agradecer la ayuda que recibí del personal de su empresa durante el curso de esta evaluación.

Atentamente,

BARAJA-CONSULTORES
Rocío Baraja
AUDITORA

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Fecha: 16 de abril 2014

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 25 de Abril 2014



Baraja - Consultores

BARAJA - CONSULTORES

AUDITORÍA FINANCIERA

PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional

Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella

La Maná – Cotopaxi – Ecuador

www.baraja-consultores.com.ec

Teléfono: 032689413 Cel.: 0959145874

REF:

Inf

INFORME DE AUDITORÍA

La Maná, 22 de Abril del 2014

Sr. Miguel Angueta
GERENTE DE LA COMPAÑÍA BANANERA
LATINOAMERICANA BANALATI S.A.
LA MANÁ

De nuestras consideraciones:

De conformidad con el plan de auditoría financiera se ha concluido con la revisión de los documentos financieros correspondiente a la empresa BANATALI S.A. en el periodo 2012, La Auditoría realizada fue planificada y ejecutada en base a las fases de la auditoria.

Se realizó un examen siguiendo los parámetros de la base legal establecida con las normas Internacionales de la Auditoria, Normas Internacionales de información financiera, y demás procedimientos considerados necesarios para lo cual exponemos lo siguiente:

Informe sobre los Estados Financieros

1.- Hemos auditado los balances generales adjuntos de BANALATI S.A. al 31 de diciembre 2012 y los correspondientes estados de resultados, de evaluación de las cuentas al de flujo de efectivo por los ejercicios anuales terminados a esas fechas y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración empresa por los Estados.

2.- La Administración de empresa es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados y políticas significativas descritas en las notas a los estados financieros.

Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros que no estén afectados por distorsiones significativas, sean estas causadas por fraude o error, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo a las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

3.- Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros, basados en nuestras auditorías. Nuestras auditorías fueron efectuadas de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de que los estados financieros no están afectados por distorsiones significativas. Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos destinados a la obtención de evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor e incluyen una evaluación del riesgo de distorsiones significativas en los estados financieros por fraude o error.

Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor considera los controles internos de la Organización, relevantes en la preparación y presentación razonable de sus estados financieros, a fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las sobre la efectividad del control interno de la Organización. Una auditoría también comprende la evaluación de que las prácticas y principios de contabilidad utilizados son apropiados y de que las estimaciones contables hechas por la Administración son

razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros, consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para expresar nuestra opinión de auditoría.

Opinión

4.- En nuestra opinión, los estados financieros mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de empresa BANALATI S.A. del Cantón La Maná al 31 de diciembre del 2012, el resultado de sus operaciones, la evaluación de sus cuentas patrimoniales y sus flujos de efectivo, por los años terminados a esas fechas de conformidad con las Normas.

5.- La organización prepara sus estados financieros en base a Normas Ecuatorianas de Contabilidad, las cuales podrían diferir en ciertos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera.

En consecuencia, los estados financieros adjuntos no tienen el propósito presentar la posición financiera, resultados operativos y flujos de efectivo de empresa de conformidad con principios y prácticas de contabilidad generalmente aceptados en países y jurisdicciones diferentes.

Por lo expuesto podemos determinar que la empresa cumple satisfactoriamente con su organización rigiéndose al principio de contabilidad generalmente aceptado.

Atentamente:

BARAJA-CONSULTORES
Rocío Baraja
AUDITORA

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Fecha: 22 de abril 2014

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 25 de Abril 2014



BARAJA - CONSULTORES
AUDITORÍA FINANCIERA
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
Credibilidad, Seguridad y Confianza Profesional
Dirección: Av. 19 de Mayo y Calle Segundo Estrella
La Maná – Cotopaxi – Ecuador
www.baraja-consultores.com.ec
Teléfono: 032689413 Cel: 0959145874

REF:

AP
4

AUDITORIA FINANCIERA BANALATI S.A.
COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.”
PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

NOTAS ACLARATORIA

NOTA 1 – OPERACIONES

LA COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA “BANALATI S.A.” nace en el año 2010 como persona Jurídica, con su Gerente el señor. Angueta Enríquez Miguel Atanasio; esta fue constituida el 04 de Enero del 2005, los accionistas aportaron sus capitales para poder emprender el negocio de producción de banano teniendo grandes dificultades, especialmente por la inestabilidad del precio del banano. Su actividad es cultivo y venta y exportación de banano.

NOTA 2 – POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

a. Bases Fundamentales

Los estados financieros adjuntos son preparados de acuerdo con las NIIF para PYMES, las cuales requieren que la Administración efectúe estimaciones y supuestos que afectan los importes de ciertos activos, pasivos, ingresos y egresos, incluidos en dichos estados financieros. Se debe considerar que los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

Los estados financieros adjuntos, expresados en dólares estadounidenses, son presentados en forma comparativa en base a los requerimientos de las NIC N^o. 1.

b. Inversiones Temporales

Las inversiones en acciones con intención de venta en corto plazo se registran al costo.

c. Pagos Anticipados

Los valores pagados por adelantado a proveedores e impuestos anticipados, se encuentran expresados a su valor.

d. Activos Fijos

Están registrados al costo de adquisición. El costo es depreciado de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil, en base a los siguientes porcentajes anuales:

Equipos de Oficina	10%
Muebles y Enseres	10%
Equipos de Computación	33%
Vehículos	20%
Edificios	5%

NOTA 3 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES

El equivalente de efectivo incluye aquellos activos financieros líquidos, depósitos o inversiones financieras que se puedan transformar rápidamente en efectivo en un plazo inferior a tres meses.

	US \$
Caja	700,00
Caja Chica	600,00
Bancos	7.700,00
Inversiones	18.982,58
TOTAL	27.982,58

NOTA 4 – CLIENTES

Las cuentas por cobrar y otras cuentas son registradas a su valor razonable estas no perjudican la estabilidad económica de la empresa.

	US \$
Cuentas por Cobrar Clientes	49.808,15
(-) Provisión	5.534,23
TOTAL	44.273,92

NOTA 5 – ACTIVO FIJO

Están registrados al costo de adquisición y los pagos por mantenimiento incurridos por cargados al gasto.

Las instalaciones, maquinarias, muebles vehículos y equipos son depreciados aplicando el método de línea recta considerando como base la vida útil estimada de estos activos.

	US \$
Equipos de Oficina	4.050,00
Equipos de Computación	1.799,96
Muebles y Enseres	2.504,40
Vehículos	30028,73
Edificios	501463,77
TOTAL	539.846,86

NOTA 6 – PASIVOS ACUMULADOS

Los beneficios sociales están registrados mediante el método devengado con cargo a los resultados del periodo además se toma en cuenta los haberes que la empresa posee con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

US \$

Beneficios Sociales (1)	1.648
Sueldos y Salarios por Pagar	8.590
Aporte IESS por Pagar	1.595
Participación Laboral (1)	<u>2.880</u>
TOTAL	14.714

NOTA 7 – IMPUESTOS POR PAGAR

Los impuestos son obligaciones tributarias de la empresa con el Servicio de rentas Internas.

	US \$
Ret. Fte. Impuesto a la Renta	679,84
Impuesto al Valor Agregado	142,3
Impuesto a la renta	679,84
TOTAL	1.502

NOTA 8 – CAPITAL SOCIAL

El capital con la que cuenta empresa al 31 de Diciembre de 2012 es de 25000 Dólares el mismo que pertenece a los socios e inversionistas de la empresa.

NOTA 9 – EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre del 2012 y la fecha de emisión de estos estados financieros no se produjeron eventos que, en la opinión de la administración de la empresa pudiera tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan reportado.

Con el objetivo de sustentar nuestras pruebas se aplicaron las siguientes normas de auditoria.

NIA 500 evidencias de Auditoria

Estas nos permiten avalar la veracidad de la información para obtener un grado aceptable de confianza en la aplicación de las mismas para ello es importante realizar un análisis a las cuentas para determinar si existieron fallas en el proceso sin

embargo luego de la aplicación de las mismas se pudo comprobar que las cuentas están razonablemente contabilizadas.

Limitación

Para el desarrollo de este proceso no existieron limitantes al contrario apertura completa para el desarrollo de la misma.

Opinión

Es opinión de la auditora que los estados financieros mencionados presentados por la empresa BANATATI S.A. al 31 de diciembre del 2012 se presentan de manera razonable así como los resultados de sus operaciones por el año terminado en esta fecha de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

BARAJA-CONSULTORES
Rocío Baraja
AUDITORA

Miguel Angueta
GERENTE GENERAL

Elaborado Por: Srta. Rocío Baraja

Fecha: 23 de abril 2014

Supervisado Por: Ing. Mariana Sotomayor

Fecha: 25 de Abril 2014

4.2. COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Cuadro 2.

MATRIZ COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS			
HIPÓTESIS	TEORÍAS	RESULTADOS	COMPROBACIÓN
La información financiera que brinda la empresa es confiable.	La información financiera es información que produce la contabilidad indispensable para la administración y el desarrollo de las empresas y por lo tanto es procesada y concentrada para uso de la gerencia y personas que trabajan en la empresa.	Mediante los resultados se pudo determinar que la empresa tiene una buena organización en cuanto a la información financiera la misma que se refleja clara y ordenada en cada uno de los estados financieros.	De acuerdo con la investigación se pudo determinar que la información financiera que presenta la empresa es confiable por lo tanto se acepta la hipótesis.
La empresa presenta un alto nivel de eficiencia en el uso de los recursos económicos.	Eficiencia económica mide los aspectos con la cual un sistema económico utiliza los recursos productivos a fin de satisfacer sus necesidades.	La eficiencia de la empresa en la utilización de los recursos económicos es aceptable por lo que se considera que se sigan empleando los sistemas utilizados que no reflejaron ninguna inconsistencia	La empresa presenta un alto nivel de eficiencia en la utilización de los recursos económicos por lo que la hipótesis es aceptada
La empresa cumple parcialmente con la base legal.	La base legal es importante ya que las empresas deben regirse a parámetros estructurales para cumplir satisfactoriamente	La empresa cumple con los indicadores de la base legal adecuadas a nivel nacional, también se adapta parcialmente a las NIA, este factor permite el desarrollo de las operaciones a nivel internacional sin que se presenten novedades perjudiciales para la empresa.	Se acepta la hipótesis 3 porque hay parámetros que la empresa posee con la NIFF que están correctos pero pueden diferir con las NIA.

Fuente: Compañía Banalati S.A.

Elaborado por: Srta. Rocío Baraja

4.3. DISCUSIÓN

En el desarrollo de la presente investigación se toma en cuenta cual es la relación existente entre el desarrollo de una auditoría financiera con los resultados económicos de la empresa.

El Dr. John J. Zambrano Celly, MD, MPH, 2010, en su tesis doctoral sobre la importancia de la auditoría financiera para el desarrollo económico de la empresa nos dice “Uno de los cometidos primordiales para la dirección de la empresa es alcanzar la máxima productividad con los recursos disponibles; para conseguir esta meta es imprescindible la cooperación de los trabajadores por ello es necesario la realización de controles técnicos como auditorías financieras que nos permitan tener la certeza de manejos adecuados de la información financiera así como la eficiencia de las áreas de trabajo que poseen las empresas”.

Para saber si la problemática planteada es correcta se plantearon tres objetivos al inicio de la investigación los mismos que fueron canalizados a través del planteamiento de tres hipótesis a las que debió responder este proyecto investigativo ya sea afirmándolas o negándolas.

Es así que se desarrolla de manera minuciosa un proceso de auditoría en la empresa BANALATI S.A con la finalidad de determinar la relación que posee este proceso con los resultados económicos presentados por la compañía.

La primera hipótesis: La información financiera que brinda la empresa es confiable.

Para ello se realizó un estudio minucioso a los estados financieros, desde el balance general con su análisis horizontal y vertical así como el estado de resultados donde se muestra la utilidad del ejercicio además se realizó un análisis retrospectivo a las cuentas desde el año 2010 para verificar el Retorno de la inversión.

Una vez realizado este análisis se determinó que la información financiera de la empresa es confiable porque no se presentan errores en las operaciones al contrario existe mucho cuidado en la organización de la documentación financiera.

La segunda hipótesis: La empresa presenta un alto nivel de eficiencia en el uso de los recursos económicos.

Para determinar si existe eficiencia se realizó un cuestionario de control interno que verifica las cuentas como banco, cajas, activos fijos, cuentas por pagar para medir el nivel de eficiencia de las mismas y así calcular el riesgo.

Realizada este procedimiento se manifiesta que la empresa tiene un nivel de eficiencia optima en la utilización de sus recursos económicos con ello se verifica y se da por aceptada la segunda hipótesis.

La tercera hipótesis: La empresa cumple parcialmente con la base legal.

Para saber si la empresa cumple con la base legal se realizó una revisión a los estados financieros para verificar si cumple con las normativas de la contabilidad generalmente aplicada.

Las NIA establece que el Auditor en base a la revisión que realice y los hallazgos que vaya encontrando en el transcurso de la Auditoria deberá dejarlos reflejados en “papeles de trabajo” que lo que hacen es resumir aquellos indicios o situaciones de mayor significado, de tal manera que dichos papeles de trabajo servirán de base para el dictamen final que se realice sobre determinada auditoria, en cuanto a las NIA son escasas las diferencias existentes salvo por ciertas palabras que difieren entre si lo que podrían generar ciertas inconsistencias pero ninguna que perjudique el manejo estable de la empresa.

CAPÍTULO V
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

El Trabajo de Investigativo realizado a la Compañía Bananera Latinoamericana Banalati S.A. arrojaron los siguientes resultados.

- La empresa muestra una organización muy eficiente en cuanto a documentación se refiere, por ello la información financiera de la misma es confiable y segura por lo cual cuenta con un 92% en nivel de confianza lo que garantiza la efectividad en el desempeño de su trabajo.
- La buena utilización de los recursos económicos pone en claro la estabilidad de la empresa puesto que de ello depende el éxito o el fracaso de la misma en lo que corresponde a BANALATI S.A., nos muestra un nivel de eficiencia óptimo en el uso de sus recursos como quedó demostrado en los mecanismos de control internos tomados en el desarrollo del presente trabajo de investigación. Una vez evaluados el Riesgo Inherente, el Riesgo de Control y el Riesgo de Detección estimado por la auditora se concluye que la empresa maneja un nivel riesgo bajo
- La aplicación de los principios y normas relacionadas con la auditoría, permite verificar si el negocio se desempeña a cabalidad con las políticas y procesos contables establecidos, por ello se determina que la empresa cumple con este requisito que mejora y garantiza su efectividad y funcionamiento.

5.2. RECOMENDACIONES

Después de analizar y evaluar el trabajo investigativo se puede llegar a las siguientes recomendaciones.

- Mantener los sistemas de control de los documentos financieros a fin de conservar o mejorar el manejo en este tipo de información que ayuda a garantizar la eficacia de la empresa.
- Establecer normas de seguridad y control de los recursos financieros que le permita consolidar el nivel de eficiencia de la empresa y garantizar la estabilidad y el buen manejo de cada una de sus operaciones como se ha efectuado hasta ahora.
- Se sugiere a la dirección realizar monitoreos periódicos para verificar la eficacia de los controles internos y vigilar el desempeño de los colaboradores así como el cumplimiento de las normas y políticas establecidas por la empresa.

CAPÍTULO VI
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

6.1. LITERATURA CITADA

Arens. Alvin. 2010, *Auditoría Un Enfoque Integral*, Prentice Hall. México,

Dolante. Fernando 2009, *Probabilidad Y Estadística: Fundamentos y Aplicaciones*", publicado por la ESPOL.

Franklin. Enrique 2010, *Auditoría Administrativa*. 8ª ed. México, MX: McGraw Hill,. 568p. ISBN 970-10-3072-9.

Fajardo, Gerardo 2010, 4 ed. México, MX: *Manual de Auditoría Financiera de la Contraloría General del Estado*. Pag.24, 25

Gómez López Roberto. 2010, *Generalidades en la auditoría. Manual de auditoría financiera de la Contraloría General del Estado*. pág. 140

Pérez Felipe 2010, *Auditoría de Estados Financieros, Teoría y Práctica*. 10ª ed. México, MX: Mc Graw Hill. 267p. ISBN 970-10-2394-3.

Mantilla Samuel 2009, *Auditoría* 3ª ed. Colombia, CO: Ecoe Ediciones, 2009. 1067p. ISBN 958-648-341-X

Oviedo Patricia, 2010, *Medina Manual de auditoría financiera*, México ediciones Azteca

Suárez S, Andrés 2010, *Federación Ecuatoriana de contadores del Ecuador, Normas Ecuatorianas de Contabilidad Tomo I y II* Editores S.A. Primera Edición

6.2. LINKCOGRAFÍA

Arguello Rodyy 24 Octubre 2013 disponible en
http://www.leyes.com.py/documentaciones/infor_interes/contabilidad/NIA/NIA-200.pdf

Perez Javier 18 de septiembre de 2013 disponible en
<http://www.monografias.com/trabajos69/auditoria-gestion/auditoria-gestio2.shtml>)

WISSEN, Damit Marzo 28 del 2009.http Generalidades en la auditoría.
Disponible en www.edmuned.com.

CAPÍTULO VII
ANEXOS

Anexo 1 Balance General



COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA BANALATI S.A.

Dirección; Av. 19 de Mayo S/N y Segundo Estrella
Teléfono: 032-687782 Fax: 032-689569 CEL: 099681742
RUC: 1291732018001

La Mana – Cotopaxi – Ecuador

COMPANIA BANANERA LATINOAMERICANA BANALATI S.A.

Dirección; Av. 19 de Mayo S/N y Segundo Estrella

+ ACTIVO		
CORRIENTE		77.790,73
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		27.982,58
Caja	700	
Caja Chica	600	
Bancos	7.700,00	
Inversiones Corrientes	18.982,58	
EXIGIBLE		49.808,15
Cuentas por Cobrar	52.562,50	
Documentos por Cobrar	2.779,89	
(-) Provisión Cuentas Incobrables	5.534,24	
REALIZABLE		0,00
Inventario	0	
NO CORRIENTE		534.362,17
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		534.362,17
Equipos de Oficina	4.050,00	
Instalaciones	1.799,96	
Muebles y Enseres	2.504,40	
Vehículos	30028,73	
Plantación	501463,77	
(-) Depreciación Acumulada Prop., Planta y Equipo	5.484,69	
Terreno	0,00	
TOTAL ACTIVOS		612.152,90
PASIVO		447.891,63
CORRIENTE		447.891,63
Porción corriente a largo plazo acreedores varios	134.345,68	
Documentos por Pagar	4.606,89	
Cuentas por Pagar	4.114,23	
Participación Utilidades Trab por Pagar	280.009,25	
Préstamos Bancarios – Porción Corriente	2.880,43	
Hipotecas por Pagar – Porción Corriente	2.790,00	
Intereses por Pagar – Porción Corriente	2.036,76	
Impuesto a la Renta por Pagar del Ejercicio	1.936,59	
Ret. Ete. Impuesto a la Renta	1.036,63	
Impuesto al Valor Agregado	679,84	
Sueldos y Salarios por Pagar	142,3	
Aportaciones al Seguro Social por Pagar	8.590,00	
Fondos de Reserva por Pagar	1.595,30	
Beneficios Sociales por Pagar	1.479,33	
NO CORRIENTE		0,00
Préstamos Bancarios	1.648,40	
Hipotecas por Pagar	0,00	
Intereses por Pagar Largo Plazo	0,00	
PATRIMONIO		164.261,27
CAPITAL SOCIAL		25000
Capital Suscrito y Pagado	6.250,00	
Resultado de Ejercicios Anteriores	15.598,10	
utilidades no distribuidas	117.413,17	
TOTAL PATRIMONIO		164.261,27
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		612.152,90

Angela Enriquez Miguel
GERENTE

Lcdo. Jacinto Romero
CONTADOR
RUC: 1204382590001

Anexo 2 Estado de Pérdidas y Ganancias



COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA BANALATI S.A.

Dirección; Av. 19 de Mayo S/N y Segundo Estrella
 Teléfono: 032-687782 Fax: 032-689569 CEL: 099681742
 RUC: 1291732018001
 La Mana – Cotopaxi – Ecuador

BANALATI SA		
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS		
dic-12		
INGRESOS		1.013.729,93
OPERACIONALES	1.013.729,93	
Ventas	1.013.729,93	
COSTOS		854.479,98
Banano	835.801,98	
comercializacion	18.678,00	
GASTOS		139.690,50
OPERACIONALES	139.005,93	
Sueldo Básico Unificado	59.040,00	
Honorarios Profesionales	38.981,00	
Aporte Patronal	6.818,36	
Decimo Cuarto Sueldo	6.904,00	
Decimo Tercer Sueldo	7.420,00	
Depreciación Acumulada	5.484,69	
Servicios Basico	4.519,32	
Internet y	372	
Mantenimiento y	840	
Gastos de Promocion y	1.380,45	
Suministros y Materiales	311,67	
Materiales de Aseo y	269,23	
Gastos Cuentas Incobrables	881,05	
Gastos Intereses	2.964,16	
Cursos de Capacitacion	2.820,00	
NO OPERACIONALES	684,57	
Agasajo y Refrigerios	467,24	
Regalos y Presentes	169,49	
Otros Gastos	47,84	
UTILIDAD BRUTA DEL EJERCICIO		19.559,45
(-) 15% Participacion		2.933,92
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		16.625,53
(-) Impuesto a la Renta		1.027,43
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		15.598,10

Angela Enriquez Miguel
 GERENTE

Lcdo. Jacinto Romero
 CONTADOR
 RUC: 1204380590001

Anexo 3 Aceptación



COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA BANALATI S.A.

Dirección; Av. 19 de Mayo S/N y Segundo Estrella

Teléfono; 032-687782 Fax: 032-689569 CEL: 099681742

RUC: 1291732018001

La Mana – Cotopaxi – Ecuador

La Maná, 13 de enero del 2014

Señorita Ing.

Martha Rocío Baraja Mena

BARAJA – CONSULTORES

La Maná

Reciba un cordial saludo de todos quienes conformamos la COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA BANALATI S.A.

El motivo de la presente es aceptar su oferta de servicios correspondientes a la Auditoría financiera en el periodo correspondiente de enero a diciembre del 2012.

Considerando que su conocimiento en el tema permitirá hacer un trabajo objetivo y metódico en nuestra empresa, el mismo que permitirá brindarnos una asesoría eficiente y sólida, a través de sugerencias claras y constructivas que ayudarán a que el manejo financiero de la empresa sea oportuno eficiente y claro .

Sin más por el momento me despido augurando éxitos en sus labores profesionales.

Atentamente,


Sr. Miguel Angueta Enríquez
GERENTE GENERAL



Anexo 4 Certificación Gerente



COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA BANALATI S.A.

Dirección: Av. 19 de Mayo S/N y Segundo Estrella

Teléfono: 032-687782 Fax: 032-689569 CEL: 099681742

RUC: 1291732018001

La Mana – Cotopaxi – Ecuador

La Maná, 28 de abril del 2014

CERTIFICACIÓN

A través de la presente en Calidad de Gerente de la Compañía Bananera Latinoamericana BANALALI S.A. Certifico que la Sra. Martha Rocio Baraja Mena realizó con satisfacción la investigación con el tema "AUDITORÍA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LOS RESULTADOS ECONÓMICOS DE LA COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA BANALATI S. A., CANTÓN LA MANÁ, PERIODO 2012", para lo cual recopiló la información necesaria, de nuestra parte contó con el apoyo respectivo para la realización de su trabajo, el mismo que fue de mucha importancia y necesidad para quienes nos dedicamos a este negocio en el Cantón.

Es todo cuanto puedo informar en honor a la verdad; facultando a la antes mencionada, hacer uso del presente documento, siempre enmarcado dentro de los fines legales.

Atentamente,


Miguel Angueta
GERENTE



Anexo 5 Certificación Contador



COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA BANALATI S.A.

Dirección; Av. 19 de Mayo S/N y Segundo Estrella
Teléfono: 032-687782 Fax: 032-689569 CEL: 099681742
RUC: 1291732018001
La Mana – Cotopaxi – Ecuador

La Maná, 28 de abril del 2014

CERTIFICACIÓN

El suscrito Jacinto Romero en calidad de contador de la **COMPAÑÍA BANANERA LATINOAMERICANA BANALATI S.A.** tiene a bien certificar que la información brindada a la Sra. Martha Rocío Baraja Mena sobre los estados financieros de la empresa son fidedignos, los mismos que sirvieron para el desarrollo de la investigación que ella realizó en esta empresa que contó con el apoyo incondicional de cada uno de sus directivos.

Es todo cuanto puedo certificar Autorizando a la presente hacer uso de la misma de manera oportuna y pertinente y sobretodo enmarcada dentro de la ley.

Atentamente

Lcdo. Jacinto Romero
CONTADOR
RUC: 1204382590001



Anexo 6 RUC

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1291732018001
RAZON SOCIAL: COMPAÑIA BANANERA LATINOAMERICANA BANALATI S.A.
NOMBRE COMERCIAL: BANALATI S.A.
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REPRESENTANTE LEGAL: ANGUETA ENRIQUEZ MIGUEL ATANACIO
CONTADOR: ROMERO JARAMILLO JACINTO ALEJANDRO

FEC. INICIO ACTIVIDADES:	01/06/2009	FEC. CONSTITUCION:	01/06/2009
FEC. INSCRIPCION:	26/10/2009	FECHA DE ACTUALIZACIÓN:	07/01/2014

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

CULTIVO DE BANANO

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: LOS RIOS Cantón: QUEVEDO Parroquia: SAN CARLOS Ciudadela: RECINTO PUERTO ROMERO Calle: PRINCIPAL Número: S/N Referencia ubicación: JUNTO A LA HACIENDA PEPA DE ORO Celular: 0999481017

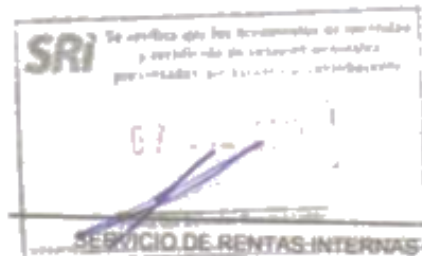
DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:	del 001 al 002	ABIERTOS:	2
JURISDICCION:	REGIONAL LITORAL SUR: LOS RIOS	CERRADOS:	0


 FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC)

Usuario: VMBP010211 Lugar de emisión: LA MANA/AV. 19 DE MAYO S/N Fecha y hora: 07/01/2014 11:14:46