



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

Tesis de Grado previa a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría.

TEMA:

“AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA QUEVECREDICAR S.A. DE LA CIUDAD DE QUEVEDO, PERIODO 2013”

AUTOR:

Daniel Alejandro Espinoza Holguín

DIRECTORA:

C.P.A. Magaly Narciza Reyes Cevallos, Mgs.

QUEVEDO – ECUADOR

2016

DECLARACION DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, Daniel Alejandro Espinoza Holguín, declaro que el trabajo aquí descrito es de mi autoría que no ha sido previamente presentado para ningún grado o clasificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluye 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.

Daniel Alejandro Espinoza Holguín

CERTIFICACIÓN DEL DIRECTOR DE TESIS

La suscrita, C.P.A. Magaly Narciza Reyes Cevallos Mgs., Docente de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, certifica que el egresado Daniel Alejandro Espinoza Holguín, realizó la Tesis de Grado previa a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, titulado **“AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA QUEVECREDICAR S.A. DE LA CIUDAD DE QUEVEDO, PERIODO 2013”**, bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

C.P.A. Magaly Narciza Reyes Cevallos Mgs.



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

Presentado al Consejo Académico de la Facultad de Ciencias Empresariales
como requisito previo a la obtención del título de: **Ingeniero en Contabilidad y Auditoría.**

APROBADO

Dra. Aida Maribel Palma León, M.Sc.
PRESIDENTE DE TRIBUNAL

Ing. Noemí Mariana Sotomayor Alcívar, M.Sc.
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Ing. Daniel Assad Morante Anchundia, M.Sc.
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

QUEVEDO – LOS RIOS – ECUADOR

2016

DEDICATORIA

Este trabajo lo dedico a mis hijas quienes son el generador que le brinda energía a este motor, a ellas que con sus inocencias alegran mi vida. A Dios Padre todo poderoso quien me ha permitido seguir y no desmayar.

A mis padres y esposa a quienes recompenso todo su esfuerzo y dedicación con este trabajo, a mis demás familiares y amigos quienes me brindan todo su apoyo.

Este trabajo también es para ustedes señores académicos que me brindaron con mucha dedicación y paciencia sus sabios conocimientos y consejos, con este trabajo espero saldar mi deuda con ustedes.

AGRADECIMIENTO

Mi más grande agradecimiento a Dios, quien me ha brindado la fortaleza, la sabiduría y entendimiento necesario para el desarrollo del presente proyecto y día a día seguir adelante.

A mis padres quienes han velado por mí, me iniciaron en la educación y me han brindado su apoyo, sus sabios consejos, y han estado ahí siempre deseando lo mejor para mí, ellos que con su esfuerzo y dedicación sembraron en mí y en mis hermanos buenos modales, y el interés por luchar y seguir adelante.

Mi familia y amigos que supieron aconsejarme para no desmayar y seguir adelante en mis estudios superiores y así lograr esta meta tan anhelada.

Gracias a cada uno de los educadores que pasaron por mi vida estudiantil que con su paciencia y empeño, supieron sembrar en mí y brindarme de sus conocimientos, sus enseñanzas, sus consejos que han sido de mucha importancia en mi vida para el diario vivir y el desarrollo de este trabajo.

Gracias a mi tutora por su guía en el desarrollo de este trabajo, por su paciencia y dedicación.

(DUBLIN CORE) EN ESPAÑOL ESQUEMAS DE CODIFICACIÓN			
1	Título/ Title	M	AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA QUEVECREDICAR S.A. DE LA CIUDAD DE QUEVEDO, PERIODO 2013
2	Creador /creator	M	Daniel Alejandro Espinoza Holguín
3	Materia /Subject	M	Ciencias Empresariales; Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.
4	Descripción /Description	M	La presente investigación se realizó en la empresa QUEVECREDICAR S.A., del cantón Quevedo, provincia de Los Ríos; se acogió al siguiente objetivo, “Realizar una auditoría a los Estados financieros de la empresa Quevecredicar S.A. de la ciudad de Quevedo, periodo 2013”
5	Editor /Publisher	M	FCE; Carrera Contabilidad Auditoría (CPA);
6	Colaborador /Contributor	O	Ninguno
7	Fecha /Date	M	
8	Tipo /Type	M	Proyecto de Investigación
9	Formato /Format	R	Documento de Word
10	Identificador /Identifier	M	http://biblioteca.uteg.edu.ec
11	Fuente /Source	O	
12	Lenguaje /Languaje	M	Español
13	Relación /Relation	O	Ninguno
14	Cobertura /Coverage	O	
15	Derechos /Rights	M	Ninguno
16	Audiencia /Audience	O	Proyecto de Investigación

ÍNDICE GENERAL

CARÁTULA.....	I
DECLARACION DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS	II
CERTIFICACIÓN DEL DIRECTOR DE TESIS	III
DEDICATORIA	V
AGRADECIMIENTO	VI
(DUBLIN CORE) EN ESPAÑOL ESQUEMAS DE CODIFICACIÓN	VII
ÍNDICE GENERAL.....	VIII
RESUMEN EJECUTIVO	XIV
ABSTRACT	XV
CAPÍTULO I	1
MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN	1
1.1. Introducción	2
1.2. Problematización	4
1.2.1. Planteamiento del problema	5
1.2.1.1. Diagnóstico	5
1.2.1.2. Control de Pronóstico.....	5
1.2.2. Formulación del Problema	5
1.2.3. Sistematización del Problema.....	6
1.3. Justificación	6
1.4. Objetivos.....	7
1.4.1. Objetivo General	7
1.4.2. Objetivos Específicos.....	7
1.5. Hipótesis	8
1.5.1. Hipótesis General.....	8
1.5.2. Hipótesis específicas	8
1.6. Variables.....	8
1.6.1. Variables Independiente	8

1.6.2. Variables Dependiente.....	8
CAPÍTULO II.....	9
MARCO TEÓRICO	9
2.1. Fundamentación Teórica	10
2.1.1. Auditoría financiera	10
2.1.1.1. Definición	10
2.1.1.2. Objetivos	11
2.1.1.3. Importancia	12
2.1.2. Fases de Auditoría	12
2.1.2.1. Fase I. Planificación	13
2.1.2.2. Fase II. Ejecución del trabajo	14
2.1.2.3. Fase III. Comunicación de Resultados – Informe.....	22
2.1.3. MICIL	25
2.1.3.1. Antecedentes	25
2.1.3.2. Desarrollo de la propuesta para América Latina	27
2.1.3.3. Sectores comprendidos	29
2.1.3.4. Filosofía y enfoque del marco integrado de control interno latinoamericano (MICIL).....	30
2.1.4. Papeles de trabajo	35
2.1.4.1. Objetivos de los papeles de trabajo	36
2.1.4.2. Tipos de papales de trabajo.....	37
2.1.4.2.1. Archivo permanente	37
2.1.4.2.2. Archivo corriente	37
2.1.4.3. Clases de papeles de trabajo.....	38
2.1.5. Hallazgos	39
2.1.5.1. Atributos del hallazgo:.....	39
2.1.6. Riesgos.....	40
2.1.7. Empresa.....	42
2.1.8. Técnicas de auditoría.....	42
2.1.9. Procedimientos de auditoría	44
2.1.10. Programas de auditoría.....	45
2.1.10.1. Características del Programa de Auditoría	46

2.1.11. Estados financieros.....	47
2.1.11.1. Objetivos de los estados financieros.....	47
2.1.11.2. Descripción de los Estados Financieros	48
2.1.12. Balance general	49
2.1.13. Estado de Ganancias y Pérdidas.....	50
2.1.13.1. Ventas netas	50
2.1.13.2. Otros ingresos operacionales	50
2.1.13.3. Costo de ventas	51
2.1.13.4. Gastos de ventas	51
2.1.13.5. Gastos de administración.....	51
2.1.13.6. Otros Ingresos y Egresos.....	51
2.1.13.7. Rentabilidad	51
2.2. Fundamentación conceptual.....	52
2.2.1. Qué es Auditoría	52
2.2.2. Control interno	52
2.2.2.1. Objetivo del control interno	52
2.2.2.2. Proceso de control interno	53
2.2.2.3. Componentes.....	54
2.3. Fundamentación Legal.....	56
2.3.1. Principios de Contabilidad de General Aceptación	56
2.3.1.1. Concepto.....	56
2.3.1.2. Clasificación.....	56
2.3.2. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas - NAGAS.....	59
2.3.2.1. Concepto.....	59
2.3.2.2. Clasificación.....	59
2.3.3. Normas Internacionales de Auditoría NIAS.....	61
2.3.3.1. Componentes de las NIAS.....	62
2.3.4. Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF	63
2.3.4.1. Concepto.....	63
2.3.4.2. NIIF Aplicables a Estados Financieros.....	63
2.3.5. Normas Internacionales de Contabilidad - NIC	64
2.3.5.1. Concepto.....	64
2.3.5.2. NIC Aplicables a Estados Financieros	64

CAPÍTULO III	66
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	66
3.1. Materiales y métodos	67
3.1.1. Materiales y Equipos.....	67
3.1.2. Métodos de Investigación	67
3.2. Tipo de Investigación	68
3.3. Diseño de investigación	68
3.3.1. Creación de la firma auditora	68
3.3.2. Construcción metodológica del objeto de investigación.....	69
3.3.2.1. FASE I. Planificación inicial.....	69
3.3.2.2. Fase II. Análisis de riesgo	70
3.3.2.3. Fase III. Ejecución del trabajo.....	71
3.3.2.4. Fase IV. Comunicación de los resultados	72
3.4. Población y Muestra.....	73
3.4.1. Población	73
3.4.2. Muestra.....	73
CAPÍTULO IV.....	74
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	74
4. Resultados.....	75
4.1. Carta de auditoría	75
4.2. Carta de aceptación.....	76
4.3. Acta de compromiso	78
4.4. Planificación de la Auditoría Financiera	80
4.5. Programa de Auditoría Financiera.....	86
4.6. Ejecución	89
4.6.1. Objetivo Especifico 1.....	89
4.6.1.1. Normativa de la empresa.....	89
4.6.1.2. Entrevista al Gerente	93
4.6.1.3. FODA.....	94

4.6.2. Objetivo Especifico 2.....	95
4.6.2.1. Control Interno Sistema MICIL	95
4.6.3. Objetivo Especifico 3.....	107
4.6.4. Objetivo Especifico 4.....	144
4.7. Aprobación y desaprobación de las Hipótesis	157
4.8. Discusión	158
CAPÍTULO V.....	160
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	160
5.1. Conclusiones	161
5.2. Recomendaciones	162
CAPÍTULO VI.....	163
BIBLIOGRAFÍA	163
6.1. Revisión literaria	164
CAPÍTULO VII.....	166
ANEXOS	166

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Certificado Urkund	167
Anexo 2. Certificado de culminación de proyecto de investigación.....	168
Anexo 3. Balance de la empresa Quevecredicar S.A.	169
Anexo 4. RUC de la empresa	173
Anexo 5. Nombramiento del Gerente.....	175
Anexo 6. Fotos.....	177

RESUMEN EJECUTIVO

La auditoría financiera que se aplicó a la empresa Quevecredicar S.A., se ha desarrollado con el propósito principal de exponer las técnicas, métodos necesarios a utilizarse en la revisión, análisis y examen de los estados financieros; la valoración de los riesgos fueron fundamentados en la norma MICIL, los cuales dieron como resultado los siguientes niveles: de confianza el 66,6% correspondiente a moderada alta; de control con el 33,4% considerado moderado bajo; inherente con el 50%, de detección el 5% y de auditoría con el 0,835% considerados como aceptables. La empresa Quevecredicar S.A., cumple con la Ley de Compañías vigente en sus políticas administrativas. En el examen a las normas NIC y NIIF los estados financieros presentan deficiencias demostradas en las cédulas y subcédulas como: inexactitud en cuenta del estado de resultado; carencia de notas a los estados financieros e inexistencia del rubro provisiones por beneficios a empleados. La compañía desde el año 2009 debe poseer las provisiones por beneficios a empleados que se ha calculado, hasta el año 2013, por este rubro \$ 177.929,96. En el informe de auditoría se exponen las salvedades encontradas durante el proceso realizado con las conclusiones y sugerencias respectivas en base a las falencias expuestas, basadas en evidencia suficiente y competente.

ABSTRACT

The financial audit that was applied to the company Quevecredicar SA, has been developed with the main purpose of exposing the techniques, methods need to be used in the review, analysis and review of the financial statements; the risk assessment were grounded in MICIL standard, which resulted in the following levels: trust 66.6% for moderately high; control with 33.4% considered under moderate; inherent with the 50%, 5% detection and auditing with 0.835% considered acceptable. Quevecredicar SA. The company complies with the Companies Act in force in their administrative policies. The review of IAS and IFRS financial statements have demonstrated deficiencies in sub bonds and bonds as inaccuracy in the statement of income account; lack of notes to the financial statements absence accrued liabilities for employee benefits. The company since 2009 must have provisions for employee benefits has been calculated, until 2013, for this item \$ 177,929.96. In the audit report the exceptions encountered during the process carried out with the respective conclusions and suggestions based on the shortcomings exposed, based on sufficient competent evidence is presented.

CAPÍTULO I
MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Introducción

La auditoría financiera analiza la situación económica mediante las operatividades financieras efectuadas por la entidad contable, con el propósito de otorgar un criterio técnico y con profesionalismo; surge la auditoría en la Edad Media, donde se utilizaba para revelar los fraudes, se siguió con este enfoque hasta finalizar el siglo XIX. A través del tiempo ha ido incrementando la necesidad de emplear la auditoría financiera en las empresas para garantizar la información económica.

En un principio se limitaba a la vigilancia con el fin de evitar errores y fraudes. Con el desarrollo comercial, empresarial e industrial se ha hecho necesario garantizar la información suministrada por las empresas, la auditoría acomete un objetivo más amplio “determinar la veracidad de los estados financieros de las empresas”, al Reino Unido se le atribuye el origen de la auditoría, pero fue en Gran Bretaña debido a la revolución industrial, donde se desarrolló la auditoría para conseguir la confianza de inversores.

La Auditoría Financiera constituye en la actualidad un elemento fundamental para la administración de las empresas, por cuanto les permite lograr una sistematicidad y obtener mejores resultados en el período más breve posible, esta auditoría se la realizará mediante análisis de los registros contables y registros administrativos; se observará la exactitud, integridad y autenticidad de tales registros y documentos. También de evaluar los controles internos y verificar su cumplimiento dentro de dicha entidad.

En este sentido el objetivo de la Auditoría Financiera es emitir un criterio sobre la situación financiera, el cual se ha elaborado en los diversos aspectos importantes en conformidad con los Principios De Contabilidad Generalmente Aceptados. Es importante la auditoría financiera para la identificación de los posibles riesgos que existen en las empresas en el desarrollo de las actividades.

La armonización contable internacional consiste en que la información financiera proporcionada por las empresas que actúan en un mismo mercado sea útil para sus destinatarios, sin necesidad de una traducción. El Interantional Accounting Standards Board (IASB), acometió la tarea de elaborar un cuerpo de normas contables aceptables en los mercados financieros internacionales, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

En consecuencia la presente investigación está orientada a conocer las fortalezas y debilidades de los controles internos, además verificar la exactitud y fiabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros.

Con el fin de adquirir estos componentes el auditor emplea los procesos idóneos de auditoría, en relación a las situaciones concretas del trabajo, con la procedencia y alcance que considere necesario para cada hecho asignado, los efectos se deben mostrar en los documentos de trabajo, ya que conforman los detalles de los procedimientos empleados para la auditoría.

El presente proyecto está estructurado de la siguiente manera:

Capítulo I, consta la problematización de la investigación, indicando la justificación, objetivos, hipótesis y las variables para el desarrollo del tema de estudio.

Capítulo II, se expone la fundamentación teórica, conceptual y legal donde indican varios autores los conceptos y análisis sobre la investigación planteada.

Capítulo III, indican la metodología de la investigación, utilizando métodos para desarrollar el proceso respectivo mediante la población expuesta.

Capítulo IV, se presentan los resultados del trabajo investigativo.

Capítulo V, expresan conclusiones y recomendaciones a través de los resultados obtenidos dentro de la investigación.

Capítulo VI, son las citas bibliográficas de libro, artículos científicos y revistas que se incorporaron en el capítulo II.

Capítulo VII, incluye los anexos de la investigación.

1.2. Problematización

Actualmente el complejo mundo de los negocios está caracterizado por el proceso de crecimiento en las empresas, la información financiera cumple un rol muy importante al producir datos indispensables para la administración y el desarrollo del sistema.

Situación que se puede resumir, en que los estados financieros registran los resultados económicos obtenidos por la gestión integral del negocio o servicio que la organización ejecuta, cuya información interesa a varios sectores de la sociedad en cualquier lugar del planeta.

En Ecuador se maneja la auditoría financiera para traducirse en un examen a los estados financieros de manera integral de sus operaciones y soportes, en lo económico, administrativo, financiero/contable, jurídico, ambiental, etc., consecuente con la gestión, cumplimiento normativo, control interno y de cara al desarrollo de la misión organizacional, que dé tranquilidad y confianza al núcleo social de su interés.

En Quevedo, provincia Los Ríos las entidades públicas están sometidas a procesos de regulación y control de sus acciones financieras de manera continua, sin embargo en las empresas privadas solo constituye una opción para el propietario o administrador de la misma, someter a la empresa a una revisión exhaustiva de los movimientos financieros.

1.2.1. Planteamiento del problema

1.2.1.1. Relación Causa – Efecto

Causas

- Incumplimiento de las normativas legales
- Ineficiente sistema de control interno
- Inobservancia de los procedimientos financieros - contables

Efectos

- Sanciones legales con el ente regulador
- Riesgo de control alto
- Resultados poco confiables

1.2.1.1. Diagnóstico

- Discordancia reglamentaria con leyes vigentes
- Vulnerabilidad de los controles internos
- Disminución de la rentabilidad

1.2.1.2. Control de Pronóstico

- Establecer disposiciones legales y reglamentarias
- Implementar normas de control interno
- Aplicar procedimientos administrativos - financieros con evaluaciones periódicas a los estados financieros

1.2.2. Formulación del Problema

El presente proyecto sobre auditoría a los estados financieros de la empresa Quevecredicar S.A., de la ciudad de Quevedo, periodo 2013; debido a la limitación de los controles, genera inseguridad de los datos registrados en los

Estados Financieros, lo cual conlleva a la administración a la incorrecta toma de decisiones.

¿Cómo influye la realización de una auditoría financiera en la rentabilidad de la empresa Quevecredicar S.A., de la ciudad de Quevedo, periodo 2013?

1.2.3. Sistematización del Problema

El proyecto abarca una evaluación a todos los componentes de los Estados Financieros tales como: el grupo de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos entre otros involucrados en el presente estudio, lo cual lleva a plantear las siguientes subpreguntas de investigación:

- ❖ ¿Está aplicando apropiadamente la respectiva Ley de Compañías vigente en las políticas administrativas?
- ❖ ¿Existe confiabilidad en el sistema de control interno de la empresa?
- ❖ ¿Los estados financieros de la empresa están acorde a las normas NIC y NIIF?
- ❖ ¿Es factible emitir informe con hallazgos encontrados en la auditoría?

1.3. Justificación

La presente investigación planteada tiene como fin buscar a través de la teoría y definiciones simples de Contabilidad y Auditoría encontrar explicaciones a los resultados de la contabilidad, el cual ayudará a diferenciar las diversas definiciones contables.

La aplicación y uso de las Sistemáticas de Auditoría accederá en ejecutar la auditoría de los estados financieros de Quevecredicar S.A., el resultado que se presente se detallará en el informe, dando a conocer la evaluación de la eficiencia, seguridad, ordenamiento de gestión financiera y contable, con objeto

de proteger los activos, constancia en el procedimiento de los datos informativos, registros y cumplir con las Normativas de Contabilidad, Reglamentos de Tributación y Leyes establecidas. Asimismo, por medio de los resultados de auditoría se encuentran soluciones específicas a la problemática de control interno que pueden presentarse en la entidad.

La exigua auditoría a los estados financieros de la empresa que permita verificar la correcta aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's) y diferentes regulaciones con respecto a la Ley de Régimen Tributario Interno.

Esta problemática tanto individual como en conjunto no permite que se logre obtener una información contable veraz que pueda ser utilizada tanto para el control interno como para la medición de resultados financieros.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo General

Realizar una auditoría a los estados financieros de la empresa Quevecredicar S.A. de la ciudad de Quevedo, periodo 2013.

1.4.2. Objetivos Específicos

- ❖ Examinar el cumplimiento de la Ley de Compañías en las políticas administrativas de la empresa Quevecredicar S.A.
- ❖ Evaluar el riesgo en la aplicación de los controles internos conforme a la Norma MICIL
- ❖ Examinar la aplicabilidad de las normativas NIC y NIIF y su incidencia en la rentabilidad de los Estados Financieros Periodo 2013
- ❖ Elaborar el informe de auditoría sobre los hallazgos encontrados.

1.5. Hipótesis

1.5.1. Hipótesis General

La ejecución de una auditoría demostrará, la situación financiera real de la empresa y como incide en los resultados operacionales de la empresa Quevecredicar S.A.

1.5.2. Hipótesis Específicas

- El examen al cumplimiento de la Ley de Compañías determina las adecuadas políticas administrativas.
- La evaluación del funcionamiento del sistema de control interno permite medir el nivel de riesgo.
- El análisis de la aplicación de las normas NIC y NIIF, determina la incidencia de la rentabilidad en los estados financieros acorde a la normativa vigente.
- El informe final de auditoría dará a conocer los hallazgos encontrados.

1.6. Variables

1.6.1. Variables Independiente

- Políticas Administrativas
- Control Interno
- Normas NIC y NIIF

1.6.2. Variables Dependiente

- Examen al cumplimiento de la Ley de Compañías
- Evaluación del funcionamiento del sistema
- Determinar la incidencia de la rentabilidad

CAPÍTULO II
MARCO TEÓRICO

2.1. Fundamentación Teórica

2.1.1. Auditoría Financiera

2.1.1.1. Definición

La auditoría financiera posee un fin de revisar o analizar la situación económica por parte de los diversos auditores, del cual elaboró los datos relevantes de contabilidad y del cliente, con el objetivo de determinar la relación en su conocimiento sobre los resultados del examen, para incrementar la rentabilidad de los datos que se obtienen de la empresa. El informe que expone el auditor entrega la confianza del nivel público en confianza de la situación económica, y continuamente la acreditación sobre los procesos de gerencia que los elaboró. (Luna, 2014).

El dictamen del auditor, ofrece solvencia a las expresiones administrativas de la empresa e incrementa la confiabilidad de los criterios. El auditor no es un asegurador en los procedimientos auditados, en el cual la situación económica no es exacta, sino en base a la razonabilidad, tampoco se alcanza contablemente ni la Auditoría, por los aspectos de la asignación de conclusiones, utilización de muestra y el límite inherente de control interno.

El auditor tendrá que realizar la planificación y efectuar la auditoría económica con la actitud de escepticismo de la profesión inspeccionando los que consten en las situaciones económicas y que son mostrados con error.

Ejemplo, el auditor regularmente espera tener los hallazgos para dar apoyo a la parte administrativa y sin la observación si son requeridas en la misma.

La situación financiera proporciona una imagen constante del sector económico y del patrimonio de la empresa, los efectos de la operatividad en un tiempo establecido y con el origen de aplicar los materiales, la auditoría financiera se enfoca en conocer los hechos que muestran las actividades, en base a los

reglamentos estipulados en la contabilidad que optaron en la preparación del balance financiero.

De acuerdo a la auditoría de la situación financiera, el auditor se encuentra con interés esencial en las normativas y procesos internos de los programas contables y de control interno que son significativos para afirmar los balances financieros.

El entendimiento de los contextos importantes de programas contables y de control interno, en conjunto del análisis del riesgo inherente y de control con otras expectativas, ayudará al auditor en lo siguiente:

- ❖ Seleccionar la clase de potencia con error que son esenciales en relación de los estados financieros.
- ❖ Determinar los aspectos que inquietan el riesgo en las expresiones con error en las diferentes dignidades, y
- ❖ Delinear los procesos de Auditoría adecuados

La auditoría económica es la labor que resalta al contador del sector público en donde se esquematiza la parte profesional de la actividad ejercida. Las normativas de la auditoría se han preparado para asignarse en las condiciones económicas; son conformadas por los altos alcances del ejercicio en la contaduría pública, se asignan la manera aceptable y no se aplican en todos los servicios que aseguren la estabilidad presentada.

2.1.1.2. Objetivos

El objetivo de la auditoría financiera es emitir opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros (balance general, estado de ganancias y pérdidas, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo), de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados que comprende a la normas internacionales de información financiera que incluyen a las normas internaciones de contabilidad.

Da opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros (estados de fondos recibidos y desembolsos efectuados y/o estado de fuentes y uso de fondos), de conformidad con la base contable del efectivo u otro (Fonseca, 2010)

2.1.1.3. Importancia

Una Auditoría de los estados financieros es importante porque

- Permite que los propietarios de un negocio reciban, de una persona imparcial y ajena a la empresa, una opinión acerca de la situación financiera del negocio
- Si se pretende vender el negocio, el comprador tanto como el vendedor tendrá una información razonable en relación con la situación financiera
- Proporciona a las Instituciones de crédito la información necesaria para el otorgamiento de sus créditos
- Ayuda a la implementación de sistemas de inspección y control interno o bien el perfeccionamiento de los ya implementados (Fonseca, 2010)

2.1.2. Fases de Auditoría

El proceso de Auditoría cumple con ciertos parámetros que hacen posible determinar una metodología a seguir en el momento de auditar una entidad en particular, incidiendo en la consecuencia de objetivos planteados.

Entre la metodología a aplicarse en una auditoría financiera, donde se denota fases denominadas etapas que deben ser cumplidas en el proceso de toda la Auditoría.

Dichas fases tendrán su variación de acuerdo a la naturaleza y el grado de confiabilidad de la información del ente auditado y son las siguientes:

2.1.2.1. Fase I. Planificación

Conforma la etapa inicial en el procedimiento de auditoría, y su ejecución depende de la eficiencia y factibilidad en el alcance de las metas planteadas.

En la fase de Planificación se debe considerar varias alternativas, para de esta manera poder seleccionar métodos y practicas adecuados para la realización de cada una de las tareas que forman parte de la Auditoría, siendo un trabajo cuidadoso, creativo positivo.

El buen desenvolvimiento de la planificación de la auditoría financiera, empieza con la recolección de información necesaria para de esta manera poder definir estrategias que permitan la definición de cada una de las tareas de la fase de ejecución. (Poma, 2010)

- **Planificación preliminar**

La planificación preliminar tiene como propósito el conocimiento de la empresa, sus registros tanto financiero, como no financieros e identificamos las actividades, con el fin de conocer de manera general las condiciones existentes para ejecutar la Auditoría

- **Planificación específica**

La información específica podrá ser definida como la estrategia para seguir con el trabajo programado, logrando enfocar las áreas con mayores riesgos y de forma particular sobre las denominadas afirmaciones donde el auditor emplea la mayor parte de su trabajo para evaluar la evidencia de su validez

- **Elaboración de papeles de trabajo**

La preparación de los documentos es requerido convenientemente para los procesos que se van a aplicar, el cual figura las bases de selección usada, la

variable que se integra y, en particular las situaciones de los efectos adquiridos, dando cumplimiento en las metas de la información en forma explicativa no solo del que prepara sino de los directores a causa de su compromiso en la elaboración, accionistas, revisoría fiscal y las empresas que supervisan, vigilan o el control que acogen a su mostración (Carvalho, 2011)

- **Marcas de auditorías**

Los empleados con profesión deben usar marcas donde determinen las funciones que se asignen. La marca de Auditoría es un distintivo que tiene la equidad de los procesos de Auditoría asignado a su comprensión de los documentos de trabajo; se conforman por la declaración propia y privativa en relación del autor que obtenga cédula de Auditoría, las iniciales asoman en la parte superior.

Las marcas deben anotarse invariablemente a lápiz o tinta roja. El personal profesional debe considerar que el uso de otras marcas y la consecuente apertura de cédulas para explicar su contenido, constituyen prácticas indebidas que generan tiempo improductivo y no están permitidas en el despacho (Sanchez, 2010)

2.1.2.2. Fase II. Ejecución del Trabajo

En esta fase se aplica los procedimientos ya establecidos en los programas de Auditoría, desarrollando los hallazgos significativos que se encuentran relacionados con las áreas con denominación crítica.

Cada uno de los hallazgos determinados y desarrollados por el auditor, se encontraran sustentados en papeles de trabajo, en el cual se exponen las salvedades capaces y competitivas que sujetan el criterio y el dictamen para el ente auditado.

La comunicación con la Alta Gerencia es imprescindible, para de esta manera poder tener siempre informados sobre las anomalías detectadas en la entidad, para posterior se tome las correctivas pertinentes. (Poma, 2010).

- **Evaluación del Control Interno**

La evaluación del control interno forma parte de las funciones normales de auditoría financiera y también resulta de peticiones específicas por parte del consejo de administración, la dirección general y los directores de filial o de división. Por parte, el trabajo realizado por los auditores externos constituye un elemento de análisis a la hora de determinar la eficacia del control interno.

El evaluado puede decidir documentar el proceso mismo de evaluación, recurriendo a la documentación existente del sistema de control interno de la entidad, descripciones de las pruebas y de los análisis realizados durante el proceso de evaluación (Coopers & Lybrand, 2011)

- **Nivel de Confianza**

Cuanto mayor sea el nivel de confianza requerido de que la estimación de la tasa de error obtenida a partir de la muestra se aproxima al de la población, mayor tendrá que ser el tamaño de la muestra (Mira, 2010)

- **Matriz Riesgo**

No solamente es una forma de evaluar el control interno, también es una forma de pensar, de planificar, de delegar, de adoptar decisiones y resolver problemas, y de ver la organización en su totalidad.

En esta herramienta se hace uso de puntajes de eficiencia, entonces los aspectos de mayor riesgo serán aquellos en los que se obtengan los más bajos porcentajes y serán en aquellos en los que se priorizaran los ajustes y correcciones (Mira, 2010).

- **Riesgo**

Es la posibilidad de que varias amenazas se transformen en un caos. Son susceptibles de manera separada, en representación de los peligros que se presentan en un periodo establecido para el desarrollo de los procesos y en efectos del alcance de los objetivos propuestos (Mira, 2010).

- **Técnicas de Auditoría Financiera**

Para verificar la aseveración establecida, se debe emplear procesos de verificación, llamados técnicas de Auditoría. Estas técnicas son los procedimientos en ejercicio de la indagación y comprueba que el auditor usa con el fin de adquirir el respaldo que le ayuda a entregar su criterio en la profesionalización. A continuación se presentan las técnicas de auditoría:

- **Estudio General**

Se aprecia la fisonomía o los aspectos particulares de la entidad, en la situación económica y de valores principales.

La estimación se realiza con la aplicación del juicio en la profesión del contador público, en relación de la elaboración y experiencia, para adquirir la información de la entidad que se va analizar, condiciones esenciales que se requieren atender de forma principal ejemplo, el auditor puede considerar los aspectos primordiales de un saldo, por la simple lección de las transacciones en contabilidad, calculando lo esencial de las funciones y abonos registrados.

De manera relevante, el auditor puede diagnosticar la constancia de la operatividad esencial a través de la asimilación de los estados de resultados del periodo. Esta técnica representa la guía para asignar las demás técnicas, en particular se deben utilizar primero antes de las demás. (Luna, 2014).

En base al estudio empleado, se pretende aplicar con exactitud y actividad, por

lo que se recomienda establecerse con la elaboración, práctica y madurez, certificando el juicio de la profesión sólido y extenso.

- **Análisis**

Se clasifican y se unen en los diversos componentes propios que conforman una transacción o partida establecida.

El análisis gubernativo se emplea a cuentas o valores del balance económico para saber si están conformados por los siguientes:

- ❖ **Análisis de Saldos**

Constan en las transacciones de las diversas cuentas que se anotan para compensar los unos a otros, ejemplo, cuenta de clientes, abonos en cancelación, bonos, devolución; son totales o parcial de acuerdo a las ventas realizadas. En este hecho, el saldo de la transacción está estructurado por un valor completo que señala las diversas acentuaciones de los registros de operaciones.

En tal caso, se examina únicamente la partida residual de la cuenta. La descripción de la partida residual y se clasifican en conjuntos equitativos y relevantes, conforman el estudio de saldo. (Luna, 2014).

- ❖ **Análisis de Movimientos**

En las diferentes situaciones los saldos de las transacciones se encuentran formados por la compensación de partidas, también acumulando las mismas, ejemplo, en varias cuentas son movilizadas de acuerdo a la compensación; asimismo, son ocasionadas para interactuar la movilización de acreedores y de deudores en la razonabilidad general. En esa situación, el análisis se debe realizar en las diferentes cuentas de deudores y acreedores que conforman el respectivo saldo. (Luna, 2014).

- **Inspección**

Es la evaluación física de los recursos de la documentación, con el fin de tener la seguridad de que constan en un activo o en la operatividad registrada o expuesta a la situación financiera.

En varios casos, principalmente en los saldos de activo, la información contable está direccionada por materiales, títulos de crédito y demás documentos que conforman los bienes de la información registrada contablemente.

De igual manera, varias operatividades de la entidad o sus situaciones de labores, se amparan por los títulos, documentación o la información esencial de forma que se establezca en la operación ejercida.

Para estas situaciones, se deben verificar la autenticidad de los saldos, en las operatividades efectuadas o de circunstancias que se refiere para la comprobación, a través del análisis físico de los materiales y documentación que respaldan los activos y operatividad. (Luna, 2014).

- **Confirmación**

Es adquirir información detallada de un individuo de la entidad que es analizada y tiene la opción de encontrar la probabilidad de saber la naturaleza y la situación y situaciones de la operatividad, de esa forma se verifica la factibilidad de los hechos.

Este procedimiento se debe aplicar entregando una solicitud a la entidad auditada dirigida al individuo para que exponga su confirmación, entregando datos informativos y se asigna de las siguientes maneras:

Positiva. Se remite base de datos y se solicita respuestas, en caso de estar inconformes. Generalmente se utiliza para confirmar activo. (Luna, 2014).

Indirecta, ciega o en blanco. No se envía la información y se pide los datos de saldos, movimientos o diferentes criterios para la auditoría.

Particularmente se debe dar la confirmación pasiva de las organizaciones de crédito o transacciones a cancelar a proveedores y acreedores.

- **Investigación**

Es la adquisición de los datos informativos, criterios de los servidores y trabajadores de la entidad.

Mediante este proceso técnico, el auditor puede tener la capacidad y estructurarse un juicio en base a varias transacciones efectuadas por la entidad. Ejemplo, el auditor se puede evaluar a través de la opinión en la cobranza de saldos de los deudores, por medio de datos relevantes y criterios que tengan los jefes de las oficinas de crédito y cobranza de la organización. (Luna, 2014).

- **Opinión de Auditoría**

Es la expresión de las conclusiones en relación de la profesión; se relacionan en los estados económicos donde muestran con razonabilidad en condición financiera, son efectos de las actividades y flujos conforme a las Normas Internacionales de Auditoría (Luna, 2014).

- **Prueba de Auditoría**

Son los procesos de la auditoría que mantienen la identificación y la evaluación de los riesgos en los distintos recursos de la situación económica, evalúan los manejos que interrelacionan en el crecimiento de los planes de la auditoría en la custodia con la razonabilidad respectiva (Luna, 2014).

- **Declaración**

Expresión por escrito firmada por los interesados, del efecto de la indagación ejecutada con los servidores y trabajadores de la entidad.

Esto se asigna al momento de que lo principal de la información o el efecto de las indagaciones efectuadas lo requieran.

También la declaración es técnica para realizar la Auditoría de manera conveniente y requerida, su efectividad es limitada por causa de la información adquirida por individuos que integran en las operatividades efectuadas o fueron inherentes en los cálculos de la situación económica que se está analizando. (Luna, 2014).

- **Certificación**

Es tener documentación en donde certifique la veracidad de una situación, es auténtico en particular, con firma de alto rango.

- **Observación**

Es presentada de forma física en como efectuar varias situaciones realizadas por otro individuo.

El auditor debe tener la seguridad de cómo realizar algunas transacciones, teniendo en cuenta el proceso de los trabajadores de la empresa la efectúa. Ejemplo, el auditor tiene la seguridad de que los inventarios son de práctica en forma satisfactoria, diagnosticando el progreso de la elaboración y efectuación del mismo. (Luna, 2014).

- **Cálculo**

Es la veracidad matemática de una partida.

Existen partidas contables que son el efecto computacional en relación predeterminada. El auditor debe tener la seguridad de los cambios calculados de las partidas a través de los cálculos individuales entre sí. Se asignan las técnicas de los cálculos, es aceptable encaminarse al proceso diverso al

trabajador en él, estableciendo las partidas. Ejemplo, el importe de intereses generados de forma original en relación de la competitividad mensual propia, se debe verificar por una sistematización general asignando la tasa de interés cada año, en promedio del ejercicio. (Luna, 2014).

- **El Interrogatorio**

Es la búsqueda de datos informativos factibles, interno o externo de la empresa del usuario.

Los interrogantes pueden cambiar desde los cálculos escritos, encaminadas a terceras personas, hacia consultas de forma informal oral, con direccionamiento a los trabajadores. Las contestaciones a las interrogantes pueden darse en la verificación de los hallazgos realizados. Siempre que se adquieran respaldos, se puede tener la documentación que son partes integradas y la efectividad del conversatorio que son adquiridas a través de memorandos. (Luna, 2014).

- **Revisión Analítica**

Es la expresión para detallar las diversas técnicas para disposición en la evaluación de la razonabilidad en los estados económicos.

Es el examen de tendencias y la relación económica que incluye en el análisis de la condición financiera y la guía del usuario, son manifestados por los indicadores; asegurándose de que los índices en la interactividad lógica adquiriendo en la razonabilidad en base a los movimientos inusualmente establecidos si se forman de acuerdo a los requerimientos de los proceso de auditoría.

Asimismo al usar la inspección de los estados internos o económicos de gestión que son internos como un manual esencial en la planificación de la labor de Auditoría, los procesos del análisis que se otorgan algo esencial en la razonabilidad particular de la situación económica cuando se conforman un criterio en base a los mismos (Luna, 2014).

2.1.2.3. Fase III. Comunicación de Resultados – Informe

En la última fase de Auditoría se encuentra la comunicación de resultados, la misma que se encuentra dirigida a los funcionario de la entidad auditada con la finalidad de que la información sea presentada verbal o escrita de acuerdo a los aspectos examinados.

En la fase de comunicación de Resultados se realiza la redacción y revisión final del informe borrador, el mismo que será elaborado en el transcurso de la Auditoría, con objeto del día final en los resultados previamente convocado. (Poma, 2010)

Después del informe de borrador, prosigue la parte final que se trata del informe definitivo, el mismo que contendrá básicamente:

- **Carta de Dictamen**

Constituye el medio formal con el que el auditor comunica sus hallazgos a las partes interesadas. Al informar de su trabajo el auditor deberá cumplir con normas generalmente aceptadas relacionadas con la información.

En la formulación y entrega de un reporte sobre los Estados Financieros auditados, el auditor debe cumplir con las cuatros Normas de Auditoría relacionadas con la información las mismas que son:

- ✓ El dictamen señalará que los estados financieros están presentados de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- ✓ El dictamen señalará que tales principios han sido consistentemente observados en el presente periodo con relación al anterior.
- ✓ Las notas aclaratorias de la situación económica y son tomados en cuenta en donde indican lo contrario en los criterios.

- ✓ El dictamen se expande el criterio de la situación económica que son acogidas o la afirmación al respecto que no sea posible estrenar una opinión. Cuando una opinión no se pueda expresar será necesario que se explique las razones para ello (Achote & Guanoluisa, 2011)

- **Estados financieros**

Los Estados Financieros deben estar estructurados de conformidad con lo dispuesto en las Normas de Contabilidad Gubernamental vigente.

Cuando en el transcurso del examen el auditor determine que errores u omisiones en el registro de las transacciones y ha sugerido la realización de ajustes y reclasificaciones, que afecten al ejercicio presente y anteriores.

Pero los registros no han sido aún cerrados, se propondrá ajustes y reclasificaciones que correspondan con el propósito de que la entidad emita los estados financieros incluyendo estas modificaciones.

En este caso emitirá su dictamen sobre los estados financieros ajustados (Achote & Guanoluisa, 2011)

- **Informe de Auditoría**

Es un criterio que emite el auditor de manera formal; lo puede realizar un auditor interno o externo como resultado de un proceso auditado en una empresa determinada.

Se han tomado en cuenta como instrumento primordial para comunicar a los interesados los datos relevantes de la entidad auditada.

- **Notas Aclaratorias Correspondientes**

La entidad examinada, junto a los Estados Financieros debe presentar las Notas Aclaratorias respectivas, estructuradas de conformidad a lo dispuesto en

la Normativa de Contabilidad Gubernamental vigente y en las Normas Internacionales de Auditoría.

- **Información Financiera Complementaria**

La información financiera complementaria sirve para explicar, apoyar o sustentar el dictamen del auditor sobre la razonabilidad de la presentación de los estados financieros de la entidad que está siendo auditada (Achote & Guanoluisa, 2011)

- **Comentarios**

Es la descripción de los hallazgos o aspectos trascendentales encontrados en la ejecución de la auditoría, se deben exponer en forma lógica y clara ya que constituyen la base para una o más conclusiones y recomendaciones (Achote & Guanoluisa, 2011)

- **Conclusiones**

Las conclusiones de auditoría son juicios profesionales del auditor basados en los hallazgos luego de evaluar los atributos y obtener la opinión de la entidad. Su formulación se basa en realidades de la situación encontrada, manteniendo una actitud objetiva positiva e independiente sobre lo auditado (Achote & Guanoluisa, 2011)

- **Recomendaciones relativas a los hallazgos de la auditoría**

Son sugerencias claras, sencillas, positivas y constructivas formuladas por los auditores que permiten a las autoridades de la entidad auditada, mejorar las operaciones o actividades, con la finalidad de conseguir una mayor, efectividad y eficacia, en el cumplimiento de sus metas y objetivos (Achote & Guanoluisa, 2011)

2.1.3. MICIL

2.1.3.1. Antecedentes

Se inicia en la Declaración en base a las Normativas de Auditoría (SAS 1, siglas del inglés) del Instituto Americano de Contadores Públicos, donde tienen la compilación de afirmaciones entregadas hasta el año 1948.

Esta declaración mantiene la definición de control interno que se usaba hasta los años 90, al momento que se involucran a los cambios a través de la entrega de Declaración No. 55 con relación a la formación de control interno y se toman en cuenta en la profesión y se relacionan en la realización de la auditoría económica. (gestiopolis.com, 2010)

Después de contribuir las cinco esenciales organizaciones de los Estados Unidos de América (EUA), al culminar los años 80, se comprendió la Comisión de Organismos Patrocinadores (COSO del Committe of Sponsoring Organizations) con la identificación de los requerimientos en donde entrega el fortalecimiento de los manejos de las entidades, sector público y privado. La Treadway Commission es la que dio gestión a la estructura del COSO para comenzar la indagación de los niveles internacionales en base a las capacidades y de manifestaciones de control interno en las altas organizaciones, también mediana y pequeña entidad, incluyen la relación mejorando las técnicas y el logro de las actividades del esquema de control interno en las instituciones.

En septiembre de 1992 se dio a conocer las nuevas definiciones de Control Interno, en donde incluyen los efectos en el COSO. Esta Comisión tomó en cuenta la presencia de las técnicas constantes de la firma Coopers & Lybrand.

El permiso de los datos informativos es una ayuda a las personas con profesión de América Latina a culminación del año 1997, se expone la traducción en

español en nuevas definiciones de Control interno, COSO (gestiopolis.com, 2010).

La disposición de escritura es con límite en más países de América Latina. Asimismo, la inclusión de las definiciones en los procedimientos en los profesionales que se relacionan en los departamentos y en diversas áreas de labores. En bajos países se han alcanzado en integrarse las definiciones de ayuda al Instituto de Auditores Internos, los capítulos de cada país, y situaciones que contribuyen en las empresas de alta categoría de la auditoría, (ISA). En la exposición de las Normativas de Control Interno por el Gobierno de la República de Costa Rica en agosto 2002, es la actividad que se respalda en lo esencial de las definiciones y al tener proyectada a la parte administrativa eficaz y efectivo de las entidades del sector público y las privadas.

La firma Casals & Asociados ha ayudado a través de la inclusión de definiciones de control interno y la realización de algunos casos de las empresas públicas usando la tecnología computacional progresada en cuanto al PDK, Control Consulting International Ltd. del Canadá, a través del software de especialización y la acumulación de criterios y recomendaciones de los trabajadores que contribuye en el procedimiento, adquiere votar para la disposición y la asignación de las expresiones especiales establecidas a interrogante usadas en la evaluación de control interno enfocándose al control interno establecido por el Informe COCO (Criteria of Control). (gestiopolis.com, 2010).

La Asociación de Auditores Internos, en el capítulo Nicaragua, se ha incursionado en base al tema para las profesiones que se relacionan y contribuyen en las actividades del esquema, asignación y la mantención de manejos internos de las entidades públicas. A partir del año 2000 se ha designado y realizado el Seminario Control Interno Integrado.

La Asociación Interamericana de Contabilidad Comisión Técnica del Sector Gobierno (COTESEG-AIC) y Federación Latinoamericana de Auditores

Internos (FLAI) han expuesto la emisión de entrega en documentación establecida actualmente, se llaman Marco Integrado de Control Interno Latinoamericano (MICIL). Son organizaciones de profesión que contribuyen en las técnicas de los Proyectos establecidos.

Las personas con profesión son de experimentación en control interno, economía en las diversas particularidades que se tienen en poder incurrir de forma actual las opiniones de control interno acogidas en países de América Latina. (gestiopolis.com, 2010)

2.1.3.2. Desarrollo de la Propuesta para América Latina

Los finales años 80, se han deteriorado en países de América Latina y las asociativas que conforman. La información de macroeconomía y el progreso logrado son de bajos recursos. Hay una gran extensión de las persona ricas con las pobres, existiendo un mayor porcentaje de pobres que va incrementando. Particularmente, se indica que el 80% de la comunidad es pobre. (gestiopolis.com, 2010)

En un sector esencial de estas variaciones se establecen en diseños que son usados para los sistemas y la realización de las labores promoviendo su progreso, en donde no contribuye la ciudadanía, esencialmente la ubicación rural, el cual ha sido un agente activo en el progreso financiero.

El MICIL en progreso se enfoca en los exteriores de particularidad de una nación, hacia el logro del país, encaminado a sectores esenciales financiera, en entidades públicas y privadas, se dirigen en la municipalidad y con especialización de las operaciones establecidas.

Los problemas van de acuerdo a la economía y el progreso de países, en las sociedades y entidades de privación en los organismos del Poder Ejecutivo, en las empresas civil, en situaciones que son las dificultades en donde se previene las dificultades en base a control interno con esquema y asignado de manera

formal, un individuo que contribuye en el procedimiento dando cumplimiento con el compromiso de la sociedad en las actividades con evidencia en condiciones de error conveniente de la formación particular de las organizaciones.

Varias entidades funcionan por el Comité de Ética y Transparencia dando el conocimiento en las dificultades de las actividades que se exponen en normativas y valoración operativas. (gestiopolis.com, 2010)

Tienen el compromiso de criterios que se adquieren con medición encaminadas en la capacidad de diferentes clientes en los controles internos: la inversión (residentes en particular), los servidores y trabajadores de sociedades económicas (casa de valor, entidades bancarias, cambio), las organizaciones económicas es el esquema de los procedimientos, es donde se respaldan oficialmente.

La documentación se determina de manera en resumen del MICIL ha preparado en las expresiones de manera simple en las potencialidades que conforman en el control interno y de manera que apoya en la realización de las labores, obtener servicios, materiales o montos con bajo riesgo y realizar la operatividad en las actividades de profesión.

El MICIL es un bien de indagación asignado, discusión de diferentes capacitaciones y con relación que son consideradas a los reglamentos de sociedades de control de América Latina.

Las sociedades de profesión de contadores públicos y demás áreas, en cuanto a las ciencias administrativas, economía y contable.

Los demás involucrados en los temas de estudio se encuentran en definiciones que son de legislación, docentes y de sociedades difunden considerando el periodo establecido para elaborar la cultura, capacidades y la asignación de

sugerencias en práctica que controla la efectividad y la eficiencia de las operatividades de toda naturaleza. (gestiopolis.com, 2010)

2.1.3.3. Sectores Comprendidos

La definición de los elementos, aspectos, sistematizaciones de procedimientos e instrumentos de control interno conformado en base a las sociedades, empresas del sector público, privadas e instituciones civiles que controlan los materiales individuales que consideran la interacción en cumplir con las metas establecidas.

Para las personas con profesión que terminaron su carrera en los años anteriores se requiere en las sociedades con profesión en la actualización mediante los sistemas educativos. (gestiopolis.com, 2010)

En lo expuesto, las facultades y demás instituciones educativas poseen un alcance de incluir en las definiciones, sugerencias actuales e instrumentos de control interno integrado, requeridos para la excelente gestión y rendición de cuentas para la parte administrativa de los materiales.

El COSO sugiere que el CII sea tomado en cuenta como materia para el perfil profesional de la universidad. Estos condicionamientos son proyectados por las asociaciones civiles, es principal en las estimaciones de un código en las disciplinas y la sensibilidad de los individuos como el compromiso individual de las obligaciones de la empresa, clientes de servicios y la sociedad en particular.

Las administraciones públicas y las labores privadas, constan en las necesidades de las leyes que determinan en los manejos de control interno de la entidad y se estipulan en los aspectos de procedimientos e instrumentos de control interno. Las Leyes de formación en públicas o la estipulación de la privativa poseen una misma finalidad de jurisdicción e incluye la comparación de la Constitución Política con buena función de una nación, son asignados las metas esenciales, alta jerarquía y el compromiso con los límites.

Se puede decir que el análisis legal de una nación, entidad es una sociedad de estado civil donde consienten la función de varias situaciones. El CII entre sus elementos se integra las necesidades de dar cumpliendo los mandatos establecidos.

Después se tiene la ventaja de tener más aproximación y fortalecimiento de las sugerencias en el marco integrado de control interno, acogiéndose a las necesidades que existen en América Latina (MICIL). (gestiopolis.com, 2010)

2.1.3.4. Filosofía y Enfoque del Marco Integrado de Control Interno Latinoamericano (MICIL)

En un primer periodo de MICIL fue el crecimiento de las necesidades de los auditores externos, de acuerdo a lo establecido en las confianzas operativas que se efectúa en el análisis. Con el crecimiento de las actividades de control y Auditoría de la profesión de las instituciones se alcanza a formar y estructurar las “Direcciones Ejecutivas de Auditoría Interna” (DEAI) en las organizaciones, con fin de laborar la sistematización de control interno en función y adquirir la razonabilidad en la efectividad de los materiales y la eficacia en el alcance de las metas establecidas en la empresa.

La Normativas del Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna (NEPAI) entregadas al IIA y compromisos de enero 2002, integran un concepto de control en los cuatros objetivos para la parte administrativa. (gestiopolis.com, 2010)

Las corporaciones de profesión de diferentes naciones han impulsado y efectuado las labores en los esquemas de control interno. El COSO es el efecto de la indagación efectuada para buscar una alta conducta y asignación de las sugerencias que ayuden a certificar las metas cumplidas de la institución.

Los efectos de la indagación expusieron una capacidad conveniente y la asignación de forma principal de las sugerencias de control interno en

situaciones gerenciales de entidades con alta jerarquía. De igual forma, las situaciones que se concentran se indican en las normativas más esenciales de la determinación en el compromiso de control en las empresas de datos informativos que ayuden a cotizar públicamente sus actividades en las bolsas de valores con las condiciones contrariadas, ya que las situaciones se manejan en los datos económicos por el seguimiento de la secuencia de niveles jerárquicos de las entidades.

Las demás instituciones de profesionalización en las naciones de industrias, se han establecido en el control interno, relacionados a los conceptos del COSO, como: Criterio of Control (COCO) del Instituto Canadiense de Contadores Certificados (CICA), Cadbury del Instituto de Contadores del Reino Unido, King del Instituto de Contadores de Australia, son los más inculcados. (gestiopolis.com, 2010).

En América Latina se está dando inicio al diseño y procesos del COSO, que adaptan en la adquisición de un entendimiento y uso de los materiales y recursos que conforman la documentación en la sistematización, de tal forma que se administra en la información de las sugerencias evaluadas.

- **Conocimiento y participación de todo el personal de la organización sobre el MICIL.**

Los datos informativos tienen la apariencia diaria, los sistemas de indagación expuestos en tv, comunicación de los profesionales y servidores del sector administrativo público y de entidades como privada, las maneras de efectuar las labores en proporción de la ciudadanía, por lo general está enfocado en la actividad de las sugerencias de error y la irregularidad, de acuerdo al no cumplimiento de las normativas estipuladas.

Estas relaciones son en base al control interno de las entidades y sugerencias que se deben asignar a la población de las actividades individuales y con profesión. (gestiopolis.com, 2010)

Por último, el MICIL solo actúa con la contribución de los trabajadores que están integrados a las empresas u organizaciones. Es poco posible que el control interno sea factible en el compromiso de un conjunto pequeño de individuos, así sea que poseen el nombre de la empresa comprometida.

- **Limitaciones de Control Interno en los Organismos con Titulares Individuales**

El MICIL en base al COSO se encuentra encaminado a las organizaciones, privados y públicos que realicen las actividades bajo la inspección de Junta, Consejo o Comité Directivo, en donde estén establecidos en las gerencias generales o el presidente que efectúa las actividades y labores en cumplimiento de las metas estipuladas (gestiopolis.com, 2010).

- **Aplicación del Marco Integrado de Control Interno Latinoamericano (MICIL) en las Medianas y Pequeñas Organizaciones**

Las indagaciones efectuadas para tener el concepto de control interno se mantuvo encaminada a las altas organizaciones, cumpliendo las necesidades técnicas que expresó de forma particular los requerimientos. En las pequeñas y medianas entidades son asignadas a las definiciones, elementos, aspectos e instrumentos de las adaptaciones requeridas en un esquema eficiente y proyectado a la sistematización de los resultados con descripción de la evaluación de componentes de control interno. (gestiopolis.com, 2010).

- **La Normativa Profesional Relacionada con el MICIL**

Las normas de profesión tienen una proyección en la contaduría pública donde se relacionan en los conceptos de PCGA y las NAGA.

En esos días la asignación no constante de PCGA en organismos de todas las naciones se han formados los problemas económicos y se han esparcido en la declaración de bancarrota, teniendo la ocasión principal de inversión de las

actividades en las organizaciones. El motivo que genera los datos relevantes son demostrados en los efectos sólidos y con beneficio económico usando arreglos a los datos que exponen públicamente y con ello se pretende efectuar el análisis y la toma de decisiones para la inversión mediante de las actividades o la documentación de renta fija entregados por estas instituciones. (gestiopolis.com, 2010)

- **Diseño del marco integrado de control interno**

Una observación que es inicial de las labores que se sitúan en la realización de las empresas sobre la actualización de control interno integrado de una organización. Por lo general, la actualización en el esquema del CIMI es un procedimiento constante y mejora de forma que se establezcan en las acciones más factibles de los trabajos. Ejemplo, es asignar los procesos de auto evaluación de control interno como un contexto positivo aunque no tienen el compromiso de realizarlo.

Las técnicas y los efectos dan una eficacia, por el cual se aplica en la contribución directamente de los empleados que tiene una aceptación en los efectos porque es el resultado de los importes, alcanzando la apropiación de los empleados en la interacción de las metas en las empresas (gestiopolis.com, 2010).

Cómo realizar el diagnóstico

Este esquema de actividad económica es la guía para las labores de evaluación, se toman en cuenta en las labores esenciales, servicios o bienes preparados en las instituciones.

En lo particular, se han utilizado y encaminado en los diseños que se relacionan en la formación de la administración o los elementos económicos de una empresa, en el cual se realiza la evaluación de las actividades de ayuda, separando las labores sustanciales de las empresas que es lo más significativo. (gestiopolis.com, 2010)

El informe COSO mantiene una inclusión en diversas labores que se relacionan en toda la entidad. Se clasifican en:

- ✓ De argumento (externas),
- ✓ Generan el valor agregado,
- ✓ Infraestructura,
- ✓ Gestión de empresas
- ✓ Procedimientos económicos.

Cómo organizar los resultados del diagnóstico

En la organización de los efectos de la observancia se sugiere usar las labores indicadas en el punto expuesto anteriormente, en caso de ser requerido las labores en las situaciones expuestas.

- **Auto evaluación del control interno integrado (CII)**

El CII de una entidad, y las labores esenciales que realiza; de igual manera es una práctica requerida en la parte moderna y se conforma en una ayuda principal para la gestión efectiva en las instituciones. (gestiopolis.com, 2010)

Las autoevaluaciones son asignadas en cualquier situación, se direccionan para la dirección de los procedimientos que se sugiere emplear.

Para esas situaciones, se recomienda un diagnóstico particular y tener la disponibilidad de los resultados en la gestión al culminar las operatividades establecidas. En los capítulos que siguen se exponen en un análisis descriptivo en los procesos y técnicas del auto evaluación. (gestiopolis.com, 2010)

- **Evaluación independiente del marco integrado de control interno**

La evaluación del control interno se basa en un proceso que se ha realizado por auditores internos y externos.

En situaciones de auto evaluación, es la contribución del auditor interno que certifica la efectividad de los efectos y la aceptación administrativa, por tanto no necesita otra sistematización, en tal caso que consten hechos de observación que son dudas en base a los efectos adquiridos, al efectuar el análisis externo de control interno.

Asimismo, el auditor interno efectuó y contribuyó en la autoevaluación, los auditores externos tienen una participación de los efectos para la sistematización particular en las empresas. (gestiopolis.com, 2010)

Con el inicio de los instrumentos efectuados y con disposición para la asignación acogida en las situaciones concretas de las instituciones, en caso esencial en el crecimiento de las labores de control.

El auditor externo tiene el compromiso de entregar un detalle con resultados que señalen las fortalezas de la organización y las actividades que deben ayudarse en el mejoramiento de los procesos designados. Seguidamente se integran de manera descriptiva la evaluación del MICIL y demás contextos que son esenciales en la interrelación de los mismos.

2.1.4. Papeles de Trabajo

Es toda aquella información que se reúne y almacena durante la realización de la Auditoría para facilitar su examen, constituyéndose en evidencias válidas y suficientes del trabajo realizado por el auditor.

Los documentos para el trabajo son diagnosticados para establecer los procesos asignados.

Evaluaciones efectuadas, datos relevantes y los criterios adecuados en el alcance del trabajo.

Algunos ejemplos de papeles de trabajo son los programas de Auditoría, los análisis, los memorandos, la carta de confirmación y declaración, resúmenes

de documentos de la compañía y cédulas o comentarios preparados y obtenidos por el auditor.

Los papeles de trabajo también pueden obtener la forma de información almacenada en cintas, películas u otros medios.

Los papeles de trabajo revisten gran importancia porque son un fiel reflejo del criterio, objetividad y profundidad de los procedimientos de Auditoría aplicados, permitiendo señalar si fueron o no alcanzados los objetivos de la Auditoría, debido al gran soporte documental que presenta y se constituye en el registro permanente del trabajo del auditor. (Tamayo, 2010)

2.1.4.1. Objetivos de los Papeles de Trabajo

Entre los principales objetivos de los papeles de trabajo se destacan los siguientes:

- ✓ Proporcionar la información básica y fundamental necesaria para facilitar la planeación, organización y desarrollo de todas las etapas del proceso de auditoría.
- ✓ Respalda la opinión del auditor permitiendo realizar un examen de supervisión y proporcionando los informes suficientes y necesarios que serán incluidos en el informe de auditoría, además sirve como evidencia en caso de presentarse alguna demanda.
- ✓ Permiten demostrar si el trabajo del auditor fue debidamente planeado, determinando su eficiencia y eficacia
- ✓ Permiten establecer un registro histórico disponible permanentemente en caso que se presente algún requerimiento
- ✓ Servir como punto de referencia para posteriores Auditorías.

- ✓ Servir de puente entre el informe de auditoría y las áreas auditadas.
(Tamayo, 2010)

2.1.4.2. Tipos de Papeles de Trabajo

Aunque los papeles de trabajo varían de acuerdo a las circunstancias y criterio del auditor, se presenta a continuación la clasificación que permite su fácil empleo y comprensión (Tamayo, 2010):

2.1.4.2.1. Archivo Permanente

Contiene información que cubre varios periodos de la Auditoría y son de utilidad en exámenes posteriores, representando sumo interés para el administrador de la aplicación y fuente de amplia consulta relacionada con cada sistema o aplicación en particular.

Como ejemplo se puede mencionar aquella información relacionada con: naturaleza y justificación de la aplicación, interacción con otras aplicaciones, documentación de entradas y salida, diccionario de datos, programas, menú, diagramas del sistema, naturaleza y definición de cada proceso, etc. (Tamayo, 2010)

2.1.4.2.2. Archivo Corriente

Se elabora para examinar cada periodo de Auditoría a realizar, constituyéndose en evidencia del trabajo desarrollado por el auditor. Mostrando todas sus fases y sirviendo como respaldo para presentar los informes respectivos a las autoridades que correspondan para su análisis y adquirir los criterios sugeridos por el auditor.

Como ejemplo se tiene: el programa de trabajo, utilización de datos de prueba, verificación al contenido de archivo, utilización de programa de Auditoría, revisión lógica a los programas de la aplicación auditada, control de procesos,

análisis de entrada al sistema, análisis de salidas producidas por el sistema, análisis de controles administrativos, análisis de controles organizacionales, informes de auditoría, etc. (Tamayo, 2010).

2.1.4.3. Clases de Papeles de Trabajo

Puesto que los papeles de trabajo son el medio para acumular toda la evidencia que necesita el auditor para emitir y respaldar una opinión profesional, las clases de papeles de trabajo tienen necesariamente que ser muy variados. Los papeles de trabajo pueden clasificarse de acuerdo con sus funciones en las siguientes divisiones:

a) Programas de auditoría:

Los papeles de trabajo deben contener la evidencia de que el auditor ha desarrollado una estrategia general para la conducción y alcance de la revisión” Cook, John (2010) en (Rodas, 2011).

b) Cédula Centralizadora:

Es el vínculo entre los libros de contabilidad del cliente y los estados financieros sobre los que el auditor está emitiendo un dictamen. Es la cédula de control que muestra las interrelaciones de todas las demás cédulas, de otro tipo de evidencias y el informe final (Rodas, 2011).

c) Cédulas Sumarias:

Contienen el detalle de cada partida que aparece en la correspondiente cédula centralizadora. En cada cédula sumaria deberán quedar asentados:

El detalle de los cargos y créditos periódicos así como los ajustes. Todos los ajustes de auditoría que sean necesarios con la respectiva explicación de porqué se necesitan tal asiento.

Dudas que surgieron respecto a la partida para la cual se elabora la cédula. Las conclusiones a las que llegó respecto a la partida para la que elaboró la cédula. Un comentario conciso respecto a los procedimientos que se siguieron para llevar a cabo la revisión (Rodas, 2011).

d) Cédulas Analíticas:

Algunas cédulas tienen la forma de conciliaciones, otras son análisis completos de todas las operaciones en las cuentas, otras comparan cifras de un mes a otro y otras son sólo una relación de partidas seleccionadas de las cuentas.

Para el examen de Propiedad, Planta y Equipo, las cédulas analíticas a elaborar serán: detalles de adiciones y retiros, cálculos de depreciación, conteos físicos, integraciones.

e) Declaraciones o confirmaciones

f) Actas y otros registros

g) Borrador original del informe del auditor (Rodas, 2006).

2.1.5. Hallazgos

Son tomados en cuenta en la auditoría para diferenciar los datos relevantes situados en el trabajo en la interrelación a las normativas expuestas por gerencia. (Robalino, 2010)

2.1.5.1. Atributos del hallazgo:

1. Condición: La actualidad situada
2. Criterio: Son las normativas como aplicarse, el proceso a desarrollar.
3. Causa: Motivo de las diferencias presentadas.
4. Efecto: Consecuencias que ocasión dicha diferencia.

Al colocar los hallazgos el auditor inicia con la indicación del título, después atributos, seguidamente el criterio de los individuos que se audita en relación del hallazgo, muestran la conclusión en las evidencias y culminando con las recomendaciones adecuadas. Es adecuado en los hallazgos situados en los papeles personales (Robalino, 2010).

Únicamente en las diferencias relevantes situadas que son tomadas en cuenta en los hallazgos (particularmente en establecimiento por las materias), no obstante, el aspecto público se da el conocimiento a las diferencias y no son relevantes.

Una vez concluida la fase de Ejecución, se debe solicitar la carta de salvaguarda o carta de gerencia, donde la gerencia de la empresa auditada da a conocer que se han entregado todos los documentos que oportunamente fueron solicitados por los auditores (Robalino, 2010)

2.1.6. Riesgos

Riesgo es toda posibilidad de ocurrencia de aquella situación que puede entorpecer el normal desarrollo de la organización y que impiden el logro de los objetivos.

Con el requerimiento del contorno de las empresas de esta clase de instrumentos considerando, en base los primordiales motivos de las dificultades internos en los subprocesos es inconveniente prever los riesgos, se requiere analizar en relación de los subproceso de Auditoría, esto ayudará para la prevención conveniente del mismo (Robalino, 2010)

Se requiere considerar lo presentado a continuación:

- ✓ La apreciación de riesgos inherentes a los diversos subprocesos.
- ✓ Análisis de amenazas o motivos de riesgos.
- ✓ Los controles usados en reducir amenazas.

- ✓ El valor de los componentes de examen de riesgos.

Particularmente se dice de los riesgos y definiciones del crecimiento de los programas de Control Interno. No obstante, estos riesgos se exponen en todo programa o procedimiento que ya se realice, sean en la productividad como servicios, operatividad económica y de comercialización, por motivo se puede afirmar que la Auditoría no está exenta de este concepto.

Diversos autores escriben sobre el tema, y sólo llegan en su afirmación hasta el proceso de auditoría, no describen el proceso respectivo para el desarrollo de los procedimientos (Robalino, 2010).

Los riesgos en el proceso de Auditoría deben administrarse hasta el nivel de subproceso, o como suele llamársele comúnmente, a las etapas o acciones. El auditor posee la ejecución de las labores o comprobaciones, donde se asignan riesgos que se definen para el control Interno.

La sugerencia del auditor donde se interactúan en la extensión de las evaluaciones, cumple las sustanciales situaciones, se sitúan en los riesgos que se encuentran sin la detección errónea o la desviación principal en la parte contable de la entidad y no llegue a detectar el auditor en sus pruebas de muestreo.

El riesgo tiende a minimizarse cuando aumenta la efectividad de los procedimientos de auditoría aplicados.

El riesgo expuesto a las labores de ordenamiento, es el riesgo en donde el auditor manifiesta un criterio erróneo.

El auditor planifica las labores de tal forma que disminuya a un nivel de aceptabilidad en el riesgo de indicar un criterio impropio. En particular, los riesgos se muestran por elementos relacionados a la auditoría (Robalino, 2010)

1. Riesgo inherente.- Riesgos vinculados naturalmente en el proceso.
2. Riesgo de control.- Riesgo donde los manejos se basan en el tema de estudio, no constan en la operación ineficiente; y,
3. Riesgo de detección.-Riesgo que los procesos del auditor no identifican los contextos esenciales que pueden tener una afectación de los temas expuestos (Robalino, 2010).

2.1.7. Empresa

Son las organizaciones que se encaminan a las labores continuas con las finalidades financieras o la comercialización en la satisfacción de los requerimientos de los productos y servicios de los usuarios (Robalino, 2010).

2.1.8. Técnicas de auditoría

Las técnicas son las herramientas de las que se vale el Auditor para obtener la evidencia de su examen y con la finalidad de fundamentar su opinión profesional (Robalino, 2010).

a. Técnicas oculares

- **OBSERVACIÓN.**- Consiste en cerciorarse en forma ocular de ciertos hechos o circunstancias o de apreciar la manera en que los empleados de la compañía llevan a cabo los procedimientos establecidos (Robalino, 2010).
- **COMPARACIÓN.**- Es el estudio de los casos o hechos para igualar, descubrir, diferenciar, examinar con fines de descubrir diferencias o semejanzas (Robalino, 2010).
- **REVISIÓN.**- Consiste en el examen ocular y rápido con fines de separar mentalmente las transacciones que no son normales o que reviste un indicio especial en cuanto a su originalidad o naturaleza (Robalino, 2010).

- **RASTREO.**- Consiste en seguir una transacción o grupo de transacciones de un punto u otro punto del proceso contable para determinar su registro contable. (Robalino, 2010)

b. Técnicas verbales

- **INDAGACIÓN.**- Consiste en obtener información verbal de los empleados de la entidad a través de averiguaciones y conversaciones.

En esta técnica hay que tener mucho cuidado cuando se pregunta, hay que saber hacerla (Robalino, 2010).

c. Técnicas escritas

- **ANÁLISIS.**- Consiste en separar las partes con relación con el todo en consecuencia el análisis de una cuenta tiene por finalidad lo siguiente:

- Determina la composición o contenido del saldo.
- Determina las transacciones de las cuentas durante el año y clasificarlas en forma ordenada (Robalino, 2010).

- **CONSOLIDACIÓN.**- Consiste en hacer que concuerde dos cifras independientes. Ejemplo. Conciliación bancaria, etc. (Robalino, 2010).

- **CONFIRMACIÓN:**

POSITIVA.- Cuando el cliente protesta su saldo, su conformidad, son de dos clases:

Directa.- Cuando suministramos de su saldo para que una vez rectificada con su registro proporcione respuesta sobre su conformidad o disconformidad.

Indirecta.- Cuando no se le da el saldo al cliente y se solicita informe sobre el mismo para no averiguarlo.

NEGATIVA.- Se puede optar por este método cuando el saldo del cliente es poco significativo.

DECLARACIONES O CERTIFICACIONES.- Esta técnica se aplica cuando la importancia de los datos obtenidos del resultado del examen o de las investigaciones que los requiere y consiste en hacer constar por escrito con firma del garantizador manifestaciones expuestas por esta (Robalino, 2010)

d. Técnicas de verificación documental

- Comprobación
- Cálculo
- Revisión selectiva

e. Técnicas de verificación física

- Inspección

2.1.9. Procedimientos de auditoría

Con carácter general para todos los grupos de este apartado, el auditor:

- a. Revisará la política de la empresa auditada en cuanto a los criterios de periodificación e imputación de ingresos a distribuir en varios ejercicios.
- b. Comprobará las bases de cálculo de dichas operaciones, así como la correcta contabilización de los saldos que arrojen las cuentas representativas.

- c. Revisará, analítica y documentalmente, los ingresos y gastos contabilizados durante el ejercicio económico para determinar que ninguno de importe significativo no ha sido personificado.
- d. En cuanto a las fianzas y depósitos recibidos, comprobará, la necesidad de dichos depósitos y la adecuación de su cuantía, ya sea a lo prescrito por normas que los regulen, y a criterios de razonabilidad si no existen dichas normas.
- e. Comprobará la existencia de la necesaria liquidez para proceder a la inmediata restitución de las cantidades recibidas en depósito o fianza, de ser ello necesario (Robalino, 2010)

2.1.10. Programas de auditoría

Un programa de auditoría es un conjunto documentado de procedimientos diseñados para alcanzar los objetivos de auditoría planificados.

El esquema típico de un programa de auditoría incluye lo siguiente:

- a. Tema de auditoría: Donde se identifica el área a ser auditada.
- b. Objetivos de auditoría: Donde se indica el propósito del trabajo de auditoría a realizar.
- c. Alcances de auditoría: Aquí se identifica los sistemas específicos o unidades de organización que se han de incluir en la revisión en un período de tiempo determinado.
- d. Planificación previa: Donde se identifica los recursos y destrezas que se necesitan para realizar el trabajo así como las fuentes de información para pruebas o revisión y lugares físicos o instalaciones donde se va auditar.
- e. Procedimientos de auditoría para:
 - Recopilación de datos.

- Identificación de lista de personas a entrevistar.
- Identificación y selección del enfoque del trabajo
- Identificación y obtención de políticas, normas y directivas.
- Desarrollo de herramientas y metodología para probar y verificar los controles existentes.
- Procedimientos para evaluar los resultados de las pruebas y revisiones.
- Procedimientos de comunicación con la gerencia.
- Procedimientos de seguimiento.

El programa de auditoría se convierte también en una guía para documentar los diversos pasos de auditoría y para señalar la ubicación del material de evidencia. (Robalino, 2010)

Los procedimientos involucran pruebas de cumplimiento o pruebas sustantivas, las de cumplimiento se hacen para verificar que los controles funcionan de acuerdo a las políticas y procedimientos establecidos y las pruebas sustantivas verifican si los controles establecidos por las políticas o procedimientos son eficaces (Robalino, 2010)

2.1.10.1. Características del Programa de Auditoría

El programa de Auditoría contiene las actividades que se llevarán a cabo en la auditoría, por ello; su elaboración debe ser óptima y su autor debe tener conocimiento de todos los aspectos que abarcará el trabajo y las actividades que se deben realizar. (Robalino, 2010)

El programa debe ser además flexible, y no debe tomar en cuenta aspectos poco relevantes que capten, de manera innecesaria, recursos que puedan destinarse a la evaluación de aspectos importantes.

Entre las características que debe tener el programa de Auditoría, podemos anotar:

- Debe ser sencillo y comprensivo.
- Debe ser elaborado tomando en cuenta los procedimientos que se utilizarán de acuerdo al tipo de empresa a examinar.
- El programa debe estar encaminado a alcanzar el objetivo principal.
- Debe desecharse los procedimientos excesivos o de repetición.
- El programa debe permitir al Auditor examinar, analizar, investigar, obtener evidencias para luego poder dictaminar y recomendar.
- Las Sociedades Auditoras, acostumbran tener formatos preestablecidos los cuales deben ser flexibles para que puedan ser adecuados a un determinado tipo de empresa.
- El programa debe ser confeccionado en forma actualizada y con amplio sentido crítico de parte del Auditor.

De acuerdo a su profundidad y extensión, existen dos tipos de Programas de Auditoría, que son:

Programas de Auditoría Generales.- son los que se limitan a enunciar de forma genérica las técnicas a aplicarse y los objetivos trazados. Generalmente se destinan al jefe del equipo de auditoría.

Programas de Auditoría Detallados.- son los que describen de forma minuciosa y práctica los procedimientos y técnicas a aplicarse. Van destinados a los integrantes del equipo de auditoría. (Robalino, 2010)

2.1.11. Estados financieros

2.1.11.1. Objetivos de los estados financieros

- ✓ Describir y formular los Estados Financieros (Balance General, Estado de Ganancias y Pérdidas, Estados de Cambio en el Patrimonio Neto, Estado de Flujo de Efectivo).
- ✓ Ponderar la importancia de la información complementaria (Notas y Anexos)

- ✓ Entender e interpretar el concepto del Resultado por Exposición a la Inflación (REI).
- ✓ Distinguir entre la utilidad contable y la utilidad Tributaria
- ✓ Comprender la determinación del Impuesto a la Renta
- ✓ Entender e interpretar el concepto de Impuesto Diferido
- ✓ Formular los Estados Financieros Consolidados (Robalino, 2010)

2.1.11.2. Descripción de los Estados Financieros

Esta situación financiera posee el objetivo de tener la estandarización de los datos económicos – financieros de la entidad de tal forma en los individuos con la capacidad contable pueda entender los datos informativos que ellos asemejan.

Los estados económicos ayudan en la adquisición de datos relevantes para la toma de las decisiones en los diferentes contextos de controles de historia y los contextos proyectados o planeados.

Analizando los Estados Financieros uno obtiene información referente a:

- Las inversiones realizadas por la empresa (tanto a corto como a largo plazo);
- Sus obligaciones y el monto financiado por los accionistas;
- El flujo de dinero que se da en la empresa; y
- El nivel de liquidez, rentabilidad y la magnitud del autofinanciamiento de la empresa

Es sumamente importante que los Estados Financieros reúnan ciertas condiciones técnicas a fin de optimizar el uso que de ellos hagan lo usuarios tomadores de decisión. Es por ello que la información financiera deberá prepararse según los principios de contabilidad.

Cabe recalcar, asimismo, que de acuerdo a la nueva Ley General de Sociedades, la Contabilidad se debe realizar en función a las Normas

Internacionales de Contabilidad. Por tanto, la información contable reunirá las siguientes características: amplitud de contenido, síntesis de expresión, e información trascendente, oportuna y neutra, es decir, objetiva (Robalino, 2010).

La importancia de los Estados financieros reside en que son objetivos, es decir refleja hechos reales que ya han sucedido (históricos) y, por lo mismo, son más fáciles de ser verificados; y en que son concretos, puesto que son cuantificables y pueden medirse.

Como se dijo anteriormente se elaboran cuatro Estados Financieros, que son

- a. Balance General
- b. Estado de Ganancias y Perdidas
- c. Estado de Patrimonio neto
- d. Estado de Flujo de Efectivo (Robalino, 2010)

2.1.12. Balance general

El balance general muestra la situación financiera de la empresa, incluye todos los movimientos susceptibles de ser registrados contablemente, desde la fecha de constitución de la empresa hasta la fecha de su formulación.

A continuación examinaremos brevemente la estructura del Balance General. En el lado derecho se muestra las inversiones realizadas por la empresa, a las que denomina Activo, y que está dividida en Activo Corriente (inversiones que razonablemente se espera sean o puedan ser convertidas en efectivo o consumidas durante el ciclo normal del negocio, que es generalmente de un año), y Activo no Corriente (Inversiones a Largo Plazo).

En el lado izquierdo se muestra la estructura de financiamiento de la empresa. El financiamiento obtenido de terceros (bancos, proveedores, etc.) se denomina Pasivo, el cual muestra las obligaciones de la empresa.

El pasivo está dividido en Pasivo Corriente (Deudas que se vencen en un lapso de hasta un año) y Pasivo no Corriente (obligaciones que se vencen en un plazo mayor al año).

Al financiamiento obtenido de los accionistas se le denomina Patrimonio, el cual también incluye las utilidades retenidas o por distribuir al finalizar el ejercicio contable.

Veamos a continuación una breve reseña de lo que incluye cada una de las partidas que conforman el Balance General.

Nótese que las partidas desagregadas corresponden a cuentas expuestas a modificaciones, así como a cambios en su codificación (Robalino, 2010).

2.1.13. Estado de Ganancias y Pérdidas

Este Estado Financiero refleja la situación económica de la empresa y muestra tanto los ingresos como los egresos que realizó la empresa para finalmente obtener una utilidad (Robalino, 2010).

2.1.13.1. Ventas netas

Incluye el resultado de las ventas brutas, derivadas del giro del negocio, menos las devoluciones, descuentos, bonificaciones y rebajas concedidas (Robalino, 2010).

2.1.13.2. Otros ingresos operacionales

Incluye aquellos ingresos significativos y permanentes que no provienen de la actividad principal de la empresa, pero que se relaciona directamente con ella (Robalino, 2010).

2.1.13.3. Costo de Ventas

Incluye el costo de las unidades compradas que fueron vendidas, el costo de la materia prima, mano de obra y gastos de fabricación en que se hubiera incurrido para producir los bienes vendidos. También costos que se hubieran dado para proporcionar el servicio que genera el ingreso (Robalino, 2010).

2.1.13.4. Gastos de ventas

Incluye los gastos directamente relacionado con las operaciones de ventas (Robalino, 2010).

2.1.13.5. Gastos de administración

Incluye los gastos directamente vinculados con la gestión administrativa.

2.1.13.6. Otros Ingresos y Egresos

Incluye los ingresos y egresos no relacionados con la actividad principal de la empresa, tales como:

Los dividendos, intereses o utilidades provenientes de valores y otros ingresos de naturaleza similar y Los gastos distintos a los de venta o de administración, como son los gastos financieros y de descuentos, pérdidas provenientes de valores y otros de naturaleza similar (Robalino, 2010).

2.1.13.7. Rentabilidad

Es la dimensión de la productividad o la generación de la utilidad excedente en relación de las inversiones con los esfuerzos efectuados; mantienen la comparación de los recursos completos en la obtención de los beneficios al finalizar el proceso contable.

2.2. Fundamentación conceptual

2.2.1. Qué es Auditoría

La auditoría, en general, es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptadas.

La auditoría tiene como objetivo averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativos – contables presentados por la dirección, así como sugerir las mejores administrativos – contables que procedan. (Madariaga, 2010)

2.2.2. Control interno

Es considerado como un procedimiento, realizado por los empleados de la empresa, con esquema para conseguir unos objetivos específicos. El control interno consta de cinco componentes relacionados entre sí que son inherentes al estilo de gestión de la empresa.

Estos componentes están vinculados entre si y sirven como criterios para determinar si el sistema es eficaz (Tamayo, 2010).

2.2.2.1. Objetivo del control interno

Consiste en ayudar a la dirección de las empresas y de otras entidades a mejorar el control de las actividades de sus organizaciones. Sin embargo, el termino control interno no tiene el mismo significado para todo el mundo y la amplia variedad de términos y significados para todo el mundo con que se dificulta que se logre una comprensión común del control interno.

Una de las metas importantes, pues es la integración de diversos conceptos de control interno dentro de un marco en el que se pueda establecer una definición común e identificar los componentes de control.

Tal marco está pensado para dar cabida a la mayoría de los puntos de vista y proporcionar un punto de partida para la evaluación de los sistemas de control interno por parte de las propias entidades, para las iniciativas futuras de los organismos legislativos y para la enseñanza (Tamayo, 2010).

2.2.2.2. Proceso de Control Interno

El control interno no constituye un acontecimiento o unas circunstancias aisladas, sino una serie de acciones que se extienden por todas las actividades de una entidad.

Estas acciones son omnipresentes e inherentes a la gestión del negocio por parte de la dirección.

Los procesos de negocio, que se llevan a cabo dentro de las unidades y funciones de la organización o entre las mismas, se coordinan en función de los procesos de gestión básicos de planificación, realización e inspección. El control interno es una porción en los procedimientos y se incluye en los mismos, ayudando su función conveniente e inspección en las conductas y la aplicación de cada situación. Conforman un instrumento para la gestión (Tamayo, 2010).

La incorporación de controles puede influir directamente en la capacidad de la entidad de conseguir sus objetivos, además de apoyar sus iniciativas de la calidad.

La búsqueda de la calidad está directamente vinculada con la forma en que se gestionen y controlen los negocios. Las iniciativas de control se convierten en

parte de la estructura operativa de la empresa, como se evidencia en los siguientes ejemplos:

- ❖ La alta dirección procura que los valores de calidad se incorporen en el estilo empresarial de su compañía.
- ❖ El establecimiento de objetos de la calidad vinculados a los procesos de recopilación y análisis de información de la entidad, entre otros.
- ❖ La utilización de conocimientos sobre las prácticas de la competencia y las expectativas de los clientes para impulsar la mejora continuada de la calidad.
- ❖ La mayoría de las empresas deben hacer frente a mercados muy competitivos y a la necesidad de contener sus costes. La introducción de nuevos procedimientos, independientes de los existentes, provoca el aumento de los costes. Si una empresa se centra en las operaciones existentes y en su contribución a la eficacia del control interno e incorpora controles en las actividades operativas básicas, a menudo puede evitar procedimientos y costes innecesarios.
- ❖ La práctica de incorporar controles en la estructura operativa fomenta el desarrollo de nuevos controles necesarios para llevar a cabo las nuevas actividades empresariales.

Las reacciones automáticas de este tipo hacen que las entidades sean más ágiles y competitivas (Tamayo, 2010).

2.2.2.3. Componentes

El control interno consta de cinco componentes relacionados entre sí. Estos se derivan del estado de dirección del negocio y están integrados en el proceso de gestión. Los componentes son los siguientes:

Entorno de control.- el núcleo de un negocio es su personal (sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos y la profesionalidad) y el entorno en el que trabaja.

Los empleados son el motor que impulsan la entidad y los cimientos sobre los que descansa todo (Tamayo, 2010).

Evaluación de los riesgos.- la entidad debe conocer y abordar los riesgos con los que se enfrenta.

Ha de fijar objetivos, integrados en la actividades de venta, producción, comercialización, finanzas, etc., para que la organización funciones de forma coordinada. Igualmente, debe establecer mecanismos para identificar, analizar y tratar los riesgos correspondientes (Tamayo, 2010).

Actividad de control.- deben establecerse y ejecutarse políticas y procedimientos que ayuden a conseguir una seguridad razonable de que se llevan a cabo de forma eficaz las acciones consideradas necesarias para afrontar los riesgos que existen respecto a la consecución de los objetivos de la calidad (Tamayo, 2010).

Información y comunicación.- las mencionadas actividades están rodeadas de sistemas de información y comunicación. Estos permiten que el personal de la entidad capte e intercambie la información requerida para desarrollar, gestión y controlar sus operaciones (Tamayo, 2010).

Supervisión.- todo el proceso ha de ser supervisado, introduciéndose las modificaciones pertinentes cuando se estime oportuno.

De esta forma el sistema puede reaccionar ágilmente y cambiar de acuerdo con las circunstancias (Tamayo, 2010).

2.3. Fundamentación Legal

2.3.1. Principios de Contabilidad de General Aceptación

2.3.1.1. Concepto

“Los Principios de Contabilidad de Aceptación General, son un cuerpo de doctrinas y normas asociados con la contabilidad, que sirven de explicación de las actividades corrientes o actuales y así como guía en la selección de convencionalismos o procedimientos aplicados por los profesionales de la contaduría pública en el ejercicio de sus actividades Zapata, P. (2006) en (Pazmiño & Sotomayor, 2012).

2.3.1.2. Clasificación

Los catorce P.C.G.A. aptos por la VII Conferencia Contable y VII Asamblea de la nación con graduación de las ciencias financieras en Mar del Plata del 2002, se presenta lo siguiente:

1. Ecuanimidad.- Se basan en los intereses diferentes de una ansiedad estática contable, se utilizan en la información de la contabilidad se sitúan en situaciones de los intereses generales que se encuentren en dificultad. En esas causas se desprende en la situación económica y que se elaboran de tal manera con la equidad requerida, los diversos intereses se expone en la entidad señalada (Pazmiño & Sotomayor, 2012).

2. Entidad.- La situación financiera tiene relación al ente en un componente subjetivo o dueño tomado en cuenta como tercero. La definición de este, es del individuo ya que un solo individuo ocasiona la situación económica de diferentes instituciones de su pertenencia.

3. Bienes Mercantiles.- Los EEFF tienen relación de los materiales financieros, o inmateriales que tienen importe financiero y, por tanto son sensibles a la

valuación de las expresiones económicas.

4. Moneda de Cuenta.- Mantienen un reflejo en el capital a través de un material que se adquiere en la reducción en los elementos heterogéneos en un criterio que ayude al conjunto y compartiendo la facilidad. Los materiales son de elección monetaria y con valoración de componentes asignando un valor en cada unidad. Particularmente, se usan en cuenta en el periodo de legalización en la nación interna en actividad de las entidades y con dinero de movilización en el respectivo periodo (Pazmiño & Sotomayor, 2012).

5. Empresa en Marcha.- Es donde señalan las expresiones, caso contrario se comprende en la situación económica donde se instalan en una entidad en ejercicio, tomando en cuenta que la definición se comunica en las expresiones, con relación a los organismos financieros donde la constancia mantiene una vigencia y con proyección estipulada.

6. Valuación al Costo.- Se conforman en las sugerencias primordiales y del análisis que se acondiciona los cálculos de las situaciones económicas, en base a las definiciones de la entidad en ejercicio, con relación a las normativas que necesita el carácter de la normativa. Se afirman pero no establece la existencia y continuidad de las normativas y sugerencias que se asignan en condiciones establecidas, caso contrario, es la afirmación que justifica y emplea las sugerencias para asignar el importe de las definiciones de análisis.

7. Ejercicio.- En las instituciones se requiere el efecto de tener la gestión de acuerdo al periodo estipulado, con la satisfacción de la razonabilidad administrativa, normativas y el cumplimiento de las responsabilidades económicos.

Es una situación en las actividades para su estipulación, los efectos son el resultado de dos o más actividades con la comparación de los mismos.

8. Devengado.- La variación de capital que se toman en cuenta para la determinación de los efectos financieros y la competitividad de las actividades en consideración de la cobranza y pagos.

9. Objetividad.- Las variaciones de activos, pasivos y con manifestación de la contabilidad, el capital asignado, se conoce de manera formal los registros de la contabilidad, son probables la medición de los objetivos y mostrarles la expresión de medidas del estado monetario.

10. Realización.- Los efectos financieros solo es de referencia en computación donde es realizado, se operan y son originados para establecer la originalidad desde la perspectiva de legislación o prácticas de comercialización y se ponderen esencialmente en riesgos inherentes en la operatividad. Se asignan con carácter particular en la definición devengada.

11. Prudencia.- Resulta la elección de las valoraciones en un componente activo, generalmente se adopta en la parte baja y la operatividad contable de tal forma que la alícuota del dueño sea bajo. Este principio particular se da indicando: "contablemente las pérdidas en el conocimiento y la rentabilidad únicamente en el efecto".

Se exageran en la asignación de los principios adecuados, con resultados donde se exponen la razonabilidad de la condición económica y operatividades.

12. Uniformidad.- Los principios que son particulares, son asignados en las normativas generales que son usadas en la elaboración de los estados económicos estableciendo en una determinada empresa donde se asignan en las actividades a los demás.

Se deben indicar las notas que son aclaradas, con resultados de la situación económica con cambios en lo principal de asignación en principios particulares y las normativas generales.

13. Materialidad (Relación relevante).- Es la ponderación de la correcta asignación de los principios particulares y normativas que son requeridas ante La acción de un sentido práctico.

Continuamente se exponen las condiciones en los mismos, también no tienen las dificultades porque el resultado que ocasionan no se deforma en el cuadro particular.

14. Exposición.- Mantienen los datos informativos y distinción básica que son requeridas en un conveniente análisis de la condición económica y los efectos financieros de la empresa donde tienen relación (Pazmiño & Sotomayor, 2012).

2.3.2. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas - NAGAS

Las NAGAS poseen la calidad en auditoría efectuada por auditor individual. Los accionistas del ICPA han admitido y acogido diez normativas de las NAGA, se dividen en lo siguiente:

- Generales
- Ejecución de la labor, y
- Relativas al Informe Bailey, (2008) en (Pazmiño & Sotomayor, 2012).

2.3.2.1. Concepto

Las NAGAS son principios esenciales de la auditoría se enmarquen en la factibilidad de auditores en el procedimiento de auditoría. Se cumplen las normativas certificando la calidad de la labor en profesión del auditor.

2.3.2.2. Clasificación

En la actualidad las NAGAS, vigente en nuestro país son 10, las mismas que constituyen los (10) diez mandamientos para el auditor y son:

Normas Generales o Personales

- a. Entrenamiento y capacidad profesional.- La auditoría se debe realizar por un individuo que tienen la factibilidad de técnicas convenientes y los contratiempos de la profesión Bailey, (1998) en (Pazmiño & Sotomayor, 2012).
- b. Independencia.- En las diferentes situaciones se relacionan en la labor aplicada, el auditor (es) se establecen en la actitud individual y con interacción.
- c. Cuidado o esmero profesional.- Son ejercidas en las profesiones y la profesionalización en conducción de auditoría y la elaboración del dictamen.

Normas de Ejecución del Trabajo

- a) Planeamiento y Supervisión.- Las labores se deben planear convenientemente y con asistentes dando la inspección adecuada.
- b) Estudio y Evaluación del Control Interno.- Se alcanza lo suficiente en el entendimiento de control interno para planear y establecer de forma natural, tienen la duración y se esparcen de las evaluaciones efectuadas.
- c) Evidencia Suficiente y Competente.- Se adquieren en comprobación mediante la supervisión, investigación y la confirmación que conforman una razonabilidad de los criterios adecuados en los estados económicos.
 - Naturaleza
 - Competitividad
 - Suficiencia

Normas de Preparación del Informe

1. Aplicación de los PCGA.-El informe se establece en la situación económica en base a los PCGA.
2. Consistencia.- Es la identificación de las condiciones de principios con la observancia de uniformidad en el tiempo estipulado con la interrelación del tiempo continuo.
3. Revelación Suficiente.- Las develamientos de información en la situación económica tomando en cuenta la razonabilidad conveniente y se especifica de manera diferente.
4. Opinión del Auditor.- Se basa en la expresión de criterios en base a la situación económica acogidos en los resultados que se manifiestan en las conclusiones acertadas. Al momento de tener la expresión es el criterio final en la declaración del mismo.

En tal situación se denomina contador con relación a la situación financiera, y se muestran en las labores de auditoría con nivel de compromiso del auditor.

2.3.3. Normas Internacionales de Auditoría NIAS

Las Normas Internacionales de AUDITORÍA (NIAs) se deberán aplicar en la auditoría de los estados financieros. También deberán aplicarse, con la adaptación necesaria, a la auditoría de información de otra clase y a servicios relacionados.

Las NIAs contienen principios básicos y procedimientos esenciales (identificados en letra negra) juntos con lineamientos relacionados en forma de material explicativo y de otro tipo. Los principios básicos y los procedimientos esenciales deberán ser interpretados en el contexto del material explicativo y de otro tipo que proporciona lineamientos para su aplicación.

Para comprender y aplicar los principios básicos y los procedimientos esenciales junto con los lineamientos relacionados, es necesario considerar todo el texto de la NIA incluyendo el material explicativo y de otro tipo contenido en la NIA, y no sólo el texto resaltado.

En circunstancias especiales, un auditor puede juzgar necesario apartarse de una NIA para lograr en forma más efectiva el objetivo de una auditoría. Cuando tal situación surge, el auditor deberá estar preparado para justificar la desviación. Las NIAs necesitan ser aplicadas sólo a asuntos importantes (Cardozo, 2010).

2.3.3.1. Componentes de las NIAs

- 300 Planificación (NIA 4).- Esta norma establece que se debe documentar por escrito plan general y un programa de auditoría que defina los procedimientos necesarios para implantar dicho plan.
- 310 Conocimiento del negocio (NIA 30).- Determina qué se entiende por conocimiento del negocio.
- 400 Evaluación de riesgos y control interno (NIA 6).- El propósito de esta norma es la evaluación del riesgo inherente y de control.
- 500 a 599 Evidencia de Auditoría.- Establece todos los procedimientos analíticos, sustanciales y documentales con referencia al trabajo de auditoría.
- 700 a 799. Conclusiones y Dictamen de Auditoría.- Comprende la emisión del informe final de auditoría, para lo cual se establece la carta de presentación y el informe (Cardozo, 2010).

2.3.4. Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF

2.3.4.1. Concepto

Las NIIF, son patrones técnicos en contabilidad acogida para la elaboración de las normas contables y la relación de mantener en armonía las normativas internacionales con la probabilidad de poder dar selección en la presentación de los estados financieros.

Con relación a la elaboración de los estados financieros se determinan que los principios esenciales para las NIIF están enlazados a los objetivos que están sobre la situación económica y que otorgan los datos informativos en la utilidad y cambios de las distintas posiciones en la empresa (International Financial Reporting Standards).

2.3.4.2. NIIF Aplicables a Estados Financieros

NIIF 1 – ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA: Es la certificación de los estados financieros iniciales de una empresa, como los detalles económicos medios, se inculcan de manera relativa a un cierto porcentaje de la actividad con la cabida por los estados expresados con la información de alta calidad.

La empresa prepara los estados financieros con la apertura de los arreglos que indique las normativas de las NIIF en fecha vigente de la aplicación con el punto de partida acorde a la contabilidad.

NIIF 7 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS: Información a revelar, la entidad debe suministrar los datos informativos que consienta que las personas de sus situaciones económicas den evaluación y revelen las herramientas económicas en las situaciones financieras y en su utilidad acordada.

En los estados de situación económica van acorde a las categorías de los

activos y pasivos financieros donde se revelará las notas e importes en libros de las mediciones en valores de razonabilidad con respecto a los resultados presentado por separados (Pazmiño & Sotomayor, 2012).

2.3.5. Normas Internacionales de Contabilidad - NIC

2.3.5.1. Concepto

Las NIC, como se le conoce son un conjunto de normas o leyes que establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados.

Son normas de alta calidad, orientadas a transparentar la información financiera, con la finalidad de asemejar financieramente la operatividad de las actividades económicas, y muestran la imagen de veracidad y con la confianza económica de la entidad. Las NIC son entregadas por (anterior International Accounting Standards Committee).

2.3.5.2. NIC Aplicables a Estados Financieros

NIC 1 – PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS: la normativa determina las representaciones en las situaciones económicas del alcance particular para certificar las comparaciones de las situaciones económicas y con las condiciones económicas de la empresa, asignando los periodos en la demás empresas.

La normativa necesita particularmente en la representación de la situación económica, manual para la formación y los requisitos mínimos en base de la estructura.

NIC 32 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS– PRESENTACIÓN: El objetivo de esta norma es establecer principios para presentar los instrumentos financieros como pasivos o patrimonio y para compensar activos y pasivos financieros. Ella aplica a la clasificación de los instrumentos financieros, desde la perspectiva

del emisor en activos financieros, pasivos financieros e instrumentos de patrimonio.

En la clasificación de los intereses dividendos y pérdidas y ganancias relacionadas con ellos, y en las circunstancias que obligan a la compensación de activos financieros y pasivos financieros. (Pazmiño & Sotomayor, 2012).

CAPÍTULO III
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Materiales y métodos

3.1.1. Materiales y Equipos

Son mostrados a continuación los materiales que se usaron en la presente investigación de la empresa QUEVECREDICAR S.A.

Cuadro 1. Materiales

Descripción	Medida	Cantidad
Materiales		
Documentos administrativos	Copias	300
Materiales bibliográficos (Lápiz, borrador, lapiceros)	Unidad	1
Hojas A4	Resmas	2
USB 6 GB.	Unidad	1
CD	Unidad	1
Equipos		
Equipo de computación		1
Calculadora		1
Impresora		1

3.1.2. Métodos de Investigación

Entre los métodos científicos utilizados se encuentran los siguientes:

Método Histórico–Lógico: Reprodujeron los aspectos más importantes de la trayectoria de desarrollo del fenómeno.

A través de este método se recolectó la información de libros, folletos, internet y documentos en general para determinar la importancia de la ejecución de auditorías periódicas en las empresas.

Método Analítico – Sintético: Este método sirvió para la tabulación de resultados de la encuesta, cuestionarios y circularización de saldos.

Método Inductivo – Deductivo: Este método deduce propiedades o relaciones partiendo de lo particular a lo general. Se utilizó en el análisis de los datos de la empresa y de los clientes y proveedores, y en los resultados que se obtengan a través de la investigación de campo durante el proceso de ejecución de la Auditoría.

3.2. Tipo de Investigación

En el presente proyecto se empleó los siguientes tipos de investigación como son:

- Investigación Aplicada
- Investigación de Campo
- Investigación Descriptiva
- Investigación Bibliográfica

3.3. Diseño de investigación

3.3.1. Creación de la firma auditora

Se elabora la firma auditoría para el desarrollo de la investigación:

Espinoza / Asociados



3.3.2. Construcción metodológica del objeto de investigación

Para la ejecución de esta investigación es preciso realizar una auditoría financiera, para que permita descubrir y corregir en los estados financieros para que de esta manera lograr la identificación, verificación, confiabilidad y exactitud de los procesos administrativos de la empresa **QUEVECREDICAR S.A**

3.3.2.1. FASE I. Planificación inicial

En la planeación que se inició y empleó lo importante en el crecimiento de la Auditoría.

Las capacidades se modernizan en los usuarios y el contorno, el cual conforma la elaboración de un plan laboral a los usuarios y la entidad, se centra en los estados económicos, el cual se audita para tener las evidencias y dar solución de forma instantánea. Para ello, se visitó la entidad, dando una observación y diagnóstico de los procesos que desarrollan para sus correctas funciones.

Visita de observación a la empresa

Se asistió a la empresa **QUEVECREDICAR S.A.**, con el propósito de observar el desarrollo de las actividades comerciales, su funcionamiento, para verificar los procesos que realizan en la entidad.

Proceso de revisión de papeles de trabajo

Se procedió a revisar los documentos con el fin de obtener una compilación de información de los saldos totales del entorno de la entidad. Asimismo se efectuó un conjunto de interrogantes el cual es establecida en lo siguiente:

- ✓ La actividad donde se despliega la empresa, la comercialización, las ventas de los proveedores y clientes; y los sistemas de control y contabilidad.

- ✓ La situación financiera, la estructura y funciones, los recursos humanos, la clientela, entre otros.

La carta de encargo es una herramienta que determinó el compromiso del auditor en el cual se considera su ética, profesionalismo y pericia para realizar este trabajo.

Es significativa la preparación del memorándum sobre la planificación de la Auditoría ya que no solo es un papel de trabajo sino que ayuda a documentar ciertas decisiones de los aspectos generales; y esto sirve para notificar de manera efectiva las decisiones y toda información necesaria dentro de la fase de planificación de Auditoría. Una vez establecido los pasos preliminares se plasma el papel de trabajo con el resumen de los temas más relevantes en la fase de planificación, para tomar decisiones sobre las estrategias a seguir en la auditoría financiera.

3.3.2.2. Fase II. Análisis de riesgo

En la fase II permitió comprobar cuáles son los riesgos y los diferentes errores que se puedan encontrar en los estados financieros a ser auditados.

Análisis de información y documentación

Es de suma importancia para el auditor ya que permitió la demostración de los Estados Financieros y el análisis de los documentos y hechos económicos no se analiza toda la información sobre la empresa, solo en las de mayor evidencia y que proporcionen sobre la razonabilidad de los estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Evaluación del control interno

Tiene el encargo de recoger los datos informativos sobre la función de la entidad, se evalúa en los riesgos y depende en el logro de la auditoría

económica, la cual se estima los riesgos en cada lugar de los estados financieros.

Identificación de los epígrafes más importantes de los estados financieros

Se realizó un papel de trabajo el mismo que debe reunir todo sobre las áreas del balance y de la cuenta de pérdidas y ganancias más significativas.

3.3.2.3. Fase III. Ejecución del trabajo

En base a esta etapa se efectuó las evaluaciones establecidas a los sistemas laborales. También se muestran la de larga duración. Los papeles laborales son las evidencias para la emisión del informe y respaldo del criterio.

Preparación de papeles de trabajo

Esta documentación con relación a la planeación y asignación de los sistemas, deben ser verídicos en la integridad que se requiere y se encontró formado por lo siguiente:

- ✓ Programas de auditoría.
- ✓ Cuestionarios.
- ✓ Hojas de trabajo.
- ✓ Certificaciones y confirmaciones.
- ✓ Borrador del informe de estados financieros

Análisis de los procesos

La asignación de la auditoría económica, consintió en análisis descriptivos en relación a la parte verídica e integrado convenientemente sobre los estados financieros con el fin de otorgar datos relevantes para el dueño de la entidad **QUEVECREDICAR S.A.**, de la Ciudad de Quevedo.

Descripción de hallazgos

Es la fragilidad de control interno reconocidas por el auditor, el cual se deben informar al dueño de la empresa auditada.

Para este efecto se preparó papeles detallados de los hallazgos significativos por cada transacción analizada, los cuales son expuestos en condición, criterios, causa, efecto, conclusión y la recomendación.

De acuerdo a esta fase el auditor planificó sugerencias con el fin, que la empresa solucione las dificultades expuestas, para que no tengan decaídas proyectadas.

3.3.2.4. Fase IV. Comunicación de los resultados

Al culminar las operatividades, se efectuó un documento laboral donde se expone un resumen de contextos más relevantes que surgieron en los procedimientos de auditoría, en donde se asigna el memorándum que se expuso los antecedentes detallando la labor efectuada, sugerencias particulares sobre la evolución de la cuenta de pérdidas y ganancias, temas importantes de auditoría, resumen de los ajustes detectados que son significativos individualmente.

Carta de presentación del informe

Esta documentación es el papel primero encaminada a la gerencia de la entidad con firma del auditor, para cumplir su certificación e impacto en la comunidad.

Preparación del informe

Al final se entregó el dictamen de auditoría, el cual se detalla considerando los contextos de los reglamentos, se centran en las situaciones en relación de las

normativas legales, el comentario enfoca los motivos y resultados, después se emite las conclusiones y recomendaciones.

Es esencial que la auditoría financiera, el informe debe tener los datos relevantes y las evidencias situadas, las opiniones de valoración usadas, criterios adquiridos de interesados y demás contextos.

Son significativos para el entendimiento que se sustenta en la documentación de trabajo, son respaldados en el examen efectuado por el comprometido de la auditoría.

3.4. Población y Muestra

3.4.1. Población

Para la realización del trabajo de investigación se tomó como población a tres personas como son: el contador, el auxiliar contable y el gerente de la empresa.

3.4.2. Muestra

Tomando en consideración el limitado personal objeto de estudio no es necesario obtener una muestra, pues toda la población es analizada.

CAPÍTULO IV
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4. Resultados

4.1. Carta de auditoría



QUEVECREDICAR S.A.

“LA FERIA DEL CARRO”

Dirección: Parroquia viva Alfaro, Av. Principal entre décima novena y vigésima primera

Quevedo, 01 de julio del 2014

Señor:

Daniel Espinoza Holguín

GERENTE PROPIETARIO DE LA FIRMA AUDITORA ESPINOZA & ASOCIADOS

Presente.-

Extendiendo un afectuoso saludo y la vez deseándole éxitos en su labor desempeñada.

Me es grato darle a conocer que la empresa **QUEVECREDICAR S.A.**, solicita y le da la bienvenida para que su firma Auditora pueda realizar una Auditora Financiera para el periodo 2013, además manifiesto que estamos plenamente de acuerdo en facilitarle toda documentación necesaria para realizar dicho examen.

Esperando que lo expuesto anteriormente tenga la validez necesaria quedo de usted muy agradecido.

Atentamente,

Ing. Diego Franco Rojas

GERENTE QUEVECREDICAR S.A

NIA 100.- Contrato de aseguramiento: Esta Norma Internacional sobre Contratos de Aseguramiento, es utilizado en la auditoría de los Estados Financieros, el contrato de aseguramiento es la afirmación por parte del auditor de su disposición para realizar el trabajo encomendado, por su parte también es la aceptación por parte de la administración del proceso o de cómo se llevará a cabo el proceso de auditoría.

4.2. Carta de aceptación

Quevedo, 18 de julio de 2015

Ingeniero:

Diego Armando Franco Rojas

GERENTE DE LA EMPRESA QUEVECREDICAR S.A

En su despacho.-

De mis consideraciones:

Una vez recibida la solicitud a nuestra oficina, el cual nos manifiesta que realicemos una Auditoría Financiera en la empresa **QUEVECREDICAR S.A** en el periodo correspondiente desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2013.

Siempre plasmando mi objetivo de compromiso, el cual es la realización de una Auditoría Financiera **QUEVECREDICAR S.A,** estará sujeta a los principios de contabilidad Generalmente Aceptadas y a las Normas Internacionales de Contabilidad basándonos en una revisión minuciosa con el fin de evidenciar errores o irregularidades existentes los cuales puedan ser detectados en su tiempo.

Manifiesto que si durante la realización de mi Auditoría Financiera observara la existencia de errores o anomalías, se lo hare conocer de inmediatamente y una vez terminada mi trabajo le daré los hallazgos encontrados y le emitiré mi opinión sobre los mismo.

Indico que espero la colaboración de todo el personal de la empresa a su mando, los cuales me pondrán a disposición todos los materiales necesarios como son los registros y documentación y otra información que necesite para que faciliten mi trabajo de Auditoría.

Como parte del proceso de la auditoría, se pide de la administración confirmación.

De antemano le pido que firme y devuelva una copia adjunta de esta carta indicando que todo está claro y confirmando los arreglos para nuestra auditoría financiera

Le saluda muy cordialmente



Sr. Daniel Alejandro Espinoza Holguín

AUDITOR

NIA 100.- Contrato de aseguramiento: Esta Norma Internacional sobre Contratos, es utilizado en la auditoría de los Estados Financieros, el contrato de aseguramiento es la afirmación por parte del auditor de su disposición para realizar el trabajo encomendado, por su parte también es la aceptación por parte de la administración del proceso o de cómo se llevará a cabo el proceso de auditoría.

4.3. Acta de compromiso

Quevedo, 22 de julio de 2014

ACTA DE COMPROMISO DE LOS AUDITORES Y LA COMPAÑÍA

En la ciudad de Quevedo, provincia de Los Ríos, se celebra entre el Señor Daniel Espinoza Holguín en su carácter de Gerente de la Firma Auditora Espinoza & Asociados, de Quevedo domiciliado en Quevedo en adelante **EL AUDITOR** y el Señor Ing. Diego Franco Rojas gerente de la empresa Quevecredicar S.A., domiciliado en Quevedo en adelante **EL CLIENTE**, este contrato tiene la finalidad, deberes y compromisos de los integrantes que se señalan a continuación:

I – OBJETO

I.1 Por el presente EL AUDITOR se compromete a realizar la auditoría de la información contable correspondiente al período 2013 que comprende los siguientes estados:

- 1) Estado de Situación Patrimonial al 2013
- 2) Estado de Resultados correspondiente al ejercicio anual finalizado el 2013
- 3) Estado de Evolución del Patrimonio Neto correspondiente al ejercicio anual finalizado el 2013
- 4) Estado de Flujo de Efectivo por el ejercicio anual finalizado el 2013

I.2 A los objetivos de establecer el compromiso de los integrantes se deja la aclaratoria de la situación en contabilidad, fines de auditoría, tienen relación al CLIENTE; y es comprometido en las asignaciones de la contabilidad en base a las normativas que por ley corresponde.

El análisis del AUDITOR no posee el objetivo de investigar la probable constancia de errores o acciones ilegales, sin embargo se puede diagnosticar un resultado al finalizar la auditoría, y se da a conocer al CLIENTE.

II – METODOLOGÍA DEL TRABAJO

II.1 El análisis se realizará en base a las Normativas de Auditoría

II.2 Las labores a obtenidas se incluyen también las evaluaciones para cumplir con los programas establecidos.

III – DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES

III. 1 EL CLIENTE deberá poner a disposición del AUDITOR los datos obtenidos, documentación y base de datos que se solicite.

III.2 EL CLIENTE mantiene obligación de informar al AUDITOR por escrito todas las situaciones o sucesos que pueden perjudicar a la propiedad y se incluyen a la situación financiera.

III. 3 EL AUDITOR iniciará las tareas con anterioridad al 31 de julio de 2014 y se compromete a finalizar el examen en que emitirá su informe final.

III. 4 Por el servicio profesional EL AUDITOR no percibirá en concepto de honorarios pues es requisito previo a obtención del título de CPA.

III. 7 EL AUDITOR hará entrega del informe final citado en la cláusula III. 3

En prueba de conformidad se firman dos (2) ejemplares del mismo tenor.

Sr. Daniel Alejandro Espinoza Holguín


Ing. Diego Franco Rojas

AUDITOR

GERENTE DE QUEVECREDICAR S.A

NIA 100.- El objetivo de un contrato es evaluar o medir un asunto principal, y expresar una conclusión que provea al usuario propuesto un nivel de seguridad sobre dicho asunto principal; Implica una relación entre tres partes: un contador público, una parte responsable, un usuario propuesto y un asunto principal.

4.4. Planificación de la Auditoría Financiera

		Av. 7 de octubre y segunda Quevedo - Los Ríos - Ecuador	
COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282	Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014	PI 1/6	
	Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015		
PLANIFICACION DE AUDITORÍA FINANCIERA			
1.- ANTECEDENTES			
<p>En el año 2003 se fundó como un patio informal de compra y venta de vehículos usados, denominado como “La Feria del Carro” empezaron con un número de quince vehículos para la venta en su mayoría a consignación, realizando sus ventas de contado.</p> <p>En el año 2005 amplía su patio de exhibición y ventas así como también el número de carros, mejorando también sus modelos, y realizando sus ventas a créditos de hasta 24 meses plazo e implementando la venta de neumáticos y baterías para vehículos, además de la venta de motocicletas.</p> <p>En el año 2006 construyen dos patios más para la exhibición y venta de vehículos usados contando con más capital y vehículos propios, de la misma manera incrementan su número de personal para la atención a clientes, dándose a conocer de esta manera a nivel Regional.</p> <p>El 16 de septiembre del año 2008 se constituye mediante escritura pública la compañía Quevecredicar S.A., con cuatro patios de exhibición y ventas y un numero de 80 carros seminuevos entre autos, camionetas cabina sencilla y cabina doble, camioncitos y camiones de hasta 8 toneladas de carga, otorgando créditos hasta 48 meses plazo, formalizando su estructura organizacional.</p>			

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

PI 2/6

PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA

2.- UBICACIÓN

La compañía Quevecredicar S.A., se encuentra ubicada en la Parroquia Viva Alfaro, avenida principal entre décima novena y vigésima primera.

3.- MISIÓN

Ser una empresa preferida a nivel nacional, logrando posicionarnos en la mente del consumidor con servicios de calidad y con el propósito de generar valor continuo acorde a las expectativas de nuestros clientes y la comunidad general, contribuyendo a mejorar la calidad de vida de la gente

4.- VISIÓN

Constituirse en una organización que satisfaga la necesidad de movilidad de nuestros clientes, ofreciendo vehículos de las marcas comerciales y reconocidas enfocadas al bienestar de la sociedad para contribuir al progreso de nuestros y futuros clientes a través de estrategias que nos lleven a posicionarnos entre los principales comercializadores y mejorar el progreso de la sociedad en un bien común.

5.- VALORES

- | | |
|-------------------|-------------------|
| • Puntualidad | Respeto |
| • Seriedad | Credibilidad |
| • Responsabilidad | Cumplimiento |
| • Liderazgo | Trabajo en equipo |
| • Honorabilidad | Solidaridad |

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

PI 3/6

PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA

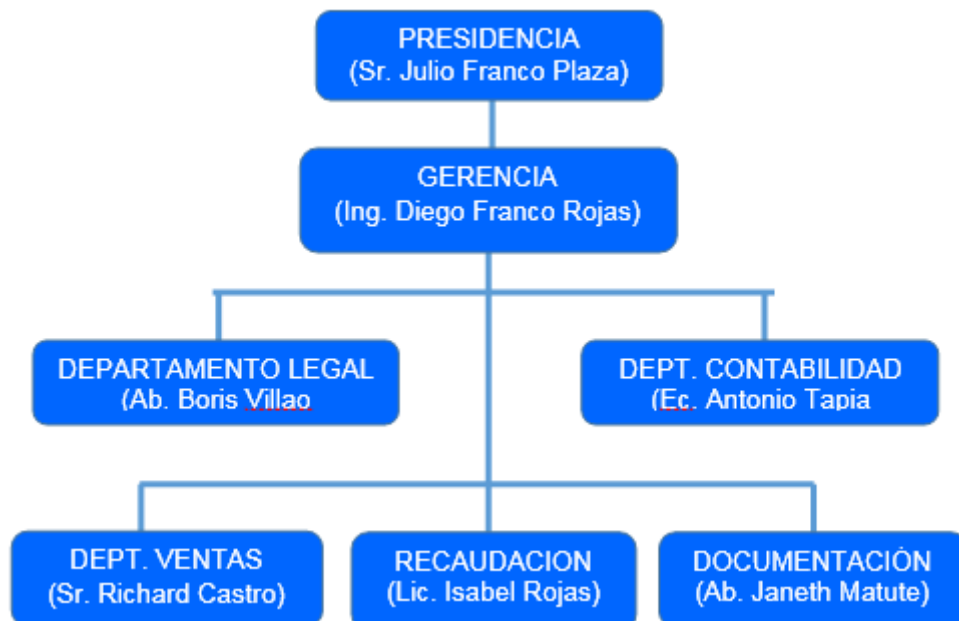
6.- OBJETIVO DE LA EMPRESA

Brindar a los clientes un excelente servicio, proporcionando seguridad, respaldo y garantía en términos legales en cuanto a la documentación y procedencia de los vehículos.

7.- IMPORTANCIA ECONÓMICA

Perteneciendo nuestro cantón y sus alrededores al sector agrícola productivo y comercial, la compañía QUEVECREDICAR S.A., otorga créditos directos en la venta de los vehículos con facilidades de pago a cosecha (invierno y verano), además de ofrecer una variedad de vehículos para la carga de productos como son camiones y camionetas de marcas reconocidas.

8.- ORGANIGRAMA



COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

PI 4/6

PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA

9.- ALCANCE

El alcance previsto de la Auditoría Financiera corresponde al periodo comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2013

10.- MOTIVO DE LA AUDITORÍA

Se elaborará la Auditoría Financiera con la finalidad de medir la rentabilidad de la empresa QUEVECREDICAR S.A., y poder solucionar los problemas detectados

11.- MARCAS DE AUDITORÍA

Para la realización de la Auditoría Financiera se utilizará las siguientes marcas:

√ Examinado	H Hallazgo;
Ⓜ Revisado	⊕ Verificación mediante observación
Ω Evidencia testimonial	£ Evidencia documental
‡ Evidencia analítica	Σ Sumado y analizado
S/A Si aplica	PI Planificación de auditoría
Pr Programa de Auditoría	Ci Control interno
Ej Ejecución	Nor Normativa
FD Foda	Rc Riesgo de control
Ri Riesgo inherente	Ra Riesgo de auditoría
Sv Salvedades	In Informe
Af Análisis financiero	FI Flujogramas

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014

Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

PI 5/6

PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA

12.- TIEMPO DE EJECUCIÓN

Como referencia se toma un tiempo estimado para la realización de la Auditoría Financiera el cual se lo detalla a continuación:

ACTIVIDADES	TIEMPO/MES
CONOCIMIENTO PRELIMINAR	2 periodos del mes de julio
PLANIFICACIÓN	2 periodos del mes de julio
EJECUCIÓN	2 periodos del mes de agosto
INFORME DE AUDITORÍA	2 periodo del mes de septiembre

13.- NOMBRE DEL PERSONAL INVOLUCRADO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA

NOMBRE	CARGO
Ing. Diego Franco Rojas	Gerente
Ec. Antonio Tapia Carriel	Contador
Srta. Jessica Benavides Moreira	Auxiliar contable

14.- DÍAS PRESUPUESTADOS

30 días laborables

15.- RECURSOS FINANCIEROS Y MATERIALES

Humano

Tecnológico

Cuestionario de control interno

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282	Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014	PI 6/6
	Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015	

PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA

16.- EVALUACIÓN PRELIMINAR DEL ENTORNO O AMBIENTE DE CONTROL Y TRABAJO

Es el entorno encargado de controlar el comportamiento de la empresa y ayudar a medir el control de la entidad

17. ENFOQUE DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

Dicho enfoque se plasmara en la realización de la Auditoría Financiera en el cual desarrollará un examen sistemático y objetivo sobre el funcionamiento de la empresa QUEVECREDICAR S.A.

18. OBJETIVO GENERAL


Realizar una auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Quevecredicar S.A. de la ciudad de Quevedo, periodo 2013.

19. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ❖ Examinar el cumplimiento de la ley de Compañías en las políticas administrativas de la empresa Quevecredicar S.A.
- ❖ Evaluar el riesgo en la ejecución de los controles internos conforme a la Norma MICIL
- ❖ Analizar la aplicación de la normativa NIC y NIIF y su incidencia en la rentabilidad de los Estados Financieros Periodo 2013.
- ❖ Elaborar el informe de auditoría sobre los hallazgos encontrados.

NIA 300 – Planificación de la Auditoría de Estados Financieros. El plan de auditoría es más detallado que la estrategia global de auditoría en la medida en que incluye la naturaleza, el momento de realización y la extensión de los procedimientos de auditoría que van a aplicar los miembros del equipo del encargo

4.5. Programa de Auditoría Financiera

		Av. 7 de octubre y segunda Quevedo - Los Ríos - Ecuador		
COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282		Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014	Pr 1/3	
		Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015		
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA				
OBJETIVO GENERAL Realizar una auditoría financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Quevecredicar S.A. de la ciudad de Quevedo, periodo 2013.				
OBJETIVOS ESPECÍFICOS <ul style="list-style-type: none"> ❖ Examinar el cumplimiento de la Ley de Compañías en las políticas administrativas de la empresa Quevecredicar S.A. ❖ Evaluar el riesgo en la ejecución de los controles internos conforme a la Norma MICIL ❖ Analizar la aplicación de la normativa NIC y NIIF y su incidencia en la rentabilidad de los Estados Financieros periodo 2013. Elaborar el informe de auditoría sobre los hallazgos encontrados.				
PROCEDIMIENTO				
FASE 1. PLANIFICACIÓN				
N°	PROCEDIMIENTO	ELABORADO POR	REF	FECHA
1	Determinar las cartas de encargo, aceptación y compromiso de auditoría	DAEH		18-07-2014
2	Realizar la planificación y programa de auditoría en QUEVECREDICAR S.A.	DAEH	PI - Pr	31-07-2014
3	Revisar la normativa de la empresa QUEVECREDICAR S.A. con la Ley de Compañía	DAEH	Ej - Nor	31-07-2014

COMPañÍA QUEVECREDICAR S.A.		Elaborado: DAEH	Pr 2/3	
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282		Fecha: 31/07/2014		
		Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015		
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA				
FASE 1. PLANIFICACIÓN				
Nº	PROCEDIMIENTO	ELABORADO POR	REF	FECHA
4	Entrevista al Gerente	DAEH	Ej	31-07-2014
5	Análisis FODA	DAEH	FD	31-07-2014
FASE 2. EJECUCIÓN				
Nº	PROCEDIMIENTO	ELABORADO POR	REF /T	FECHA
1	Implementación del cuestionario del control interno MICIL	DAEH	Ci	31-07-2014
2	Análisis de la encuesta al Contador y Auxiliar contable	DAEH	Ci	02-08-2014
3	Calificar el nivel de confianza y nivel de riesgo	DAEH	Ci	05-08-2014
4	Lograr el riesgo inherente y de control	DAEH	Ri - Rc	08-08-2014
5	Determinar el riesgo de Auditoría	DAEH	Ra	12-08-2014
6	Elaborar los hallazgos del control interno	DAEH	Ha	16-08-2014
7	Emitir el informe de control interno	DAEH	In	18-08-2014

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282	Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014	Pr 3/3
	Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015	

PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA

FASE 2. EJECUCIÓN

Nº	PROCEDIMIENTO	ELABORADO POR	REF /T	FECHA
8	Crear Flujograma de proceso en el área contable	DAEH	FI	23-08-2014
9	Implementar técnicas de Auditoría a los estados financieros	DAEH	Af	26-08-2014
10	Elaborar sumarias cédulas	DAEH	Ce	29-08-2014
11	Implantar hoja de hallazgo	DAEH	HH	30-08-2014

FASE 3. COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Nº	PROCEDIMIENTO	ELABORADO POR	REF /T	FECHA
1	Carta de presentación	DAEH		7-09-2014
2	Antecedentes	DAEH	An	14-09-2014
3	Informe de Auditoría	DAEH	If	16-09-2014

NIA 300.- Programa de auditoría: El auditor deberá desarrollar y documentar un programa de auditoría que exponga la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría planeados que se requieren para implementar el plan de auditoría global. El programa de auditoría sirve como un conjunto de instrucciones a los auxiliares involucrados en la auditoría y como medio para el control y registro de la ejecución apropiada del trabajo. El programa de auditoría puede también contener los objetivos de la auditoría para cada área y un presupuesto de tiempos en el que son presupuestadas las horas para las diversas áreas o procedimientos de auditoría

4.6. Ejecución

4.6.1. Objetivo Especifico 1

- ❖ Examinar el cumplimiento de la ley de compañías en las políticas administrativas de la empresa Quevecredicar S.A.

4.6.1.1. Normativa de la empresa

		Av. 7 de octubre y segunda Quevedo - Los Ríos - Ecuador		
COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282		Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014	CS 1/1	
		Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015		
CÉDULA SUMARIA				
Objetivo Examinar el cumplimiento de la ley de Compañías en las políticas administrativas de la empresa Quevecredicar S.A.				
N o	PROCEDIMIENTO	ELABORADO POR	REF /T	FECHA
1	Normativa de la empresa QUEVECREDICAR S.A.	DAEH	Ej – Nor	31-07-2014
2	Entrevista al Gerente	DAEH	Ej	31-07-2014
3	Análisis FODA	DAEH	FD	31-07-2014
Marcas de Auditoría: S/A Si aplica £ Evidencia documental ® Revisado √ Examinado NIA 230.- Documentación del trabajo (papeles de trabajo): Cédulas Sumarias: Son aquellas que contienen el primer análisis de los datos relativos a uno de los renglones de la hoja de trabajo y sirven como nexo entre estas y las cédulas de análisis o comprobación.				

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Ej – Nor
1/3

NORMATIVA DE LA EMPRESA QUEVECREDICAR S.A.

Nº	COMPONENTE DE LEY UTILIZADO	DEFINICIÓN DE LA LEY	PRINCIPIOS APLICABLES	POLÍTICAS DE LA EMPRESA
1	Ley de compañías Art. 4.-	Domicilio de la compañía	“El domicilio de la compañía estará en el lugar que se determine en el contrato constitutivo de la misma”	Escritura pública del 16 de septiembre del 2008. ARTICULO SEGUNDO: El domicilio principal de la compañía será el Cantón Quevedo, Provincia de Los Ríos, República del Ecuador, pudiendo establecer sucursales en cualquier parte del país.- £
2	Ley de compañías Art. 13.-	Nombramiento del representante legal	“Designado el administrador que tenga la representación legal y presentada la garantía, si se la exigiere, inscribirá su nombramiento, con la razón de su aceptación”	GERENCIA Ing. Diego Franco Rojas £

£ Evidencia documental

NIA 500. Apartado 9: La información procedente de fuentes independientes de la entidad que el auditor puede utilizar como evidencia de auditoría puede incluir confirmaciones de terceros, informes de analistas y datos comparables sobre competidores.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH

Fecha: 31/07/2014

Revisado: MNRC

Fecha: 31/07/2015

Ej – Nor
2/3

NORMATIVA DE LA EMPRESA QUEVECREDICAR S.A.

Nº	COMPONENTE DE LEY UTILIZADO	DEFINICIÓN DE LA LEY	PRINCIPIOS APLICABLES	POLÍTICAS DE LA EMPRESA
3	Ley de compañías Art. 20.-	Estados financieros	“Las compañías constituidas en el Ecuador, sujetas a la vigilancia y control de la Superintendencia de Compañías, enviarán a ésta, en el primer cuatrimestre de cada año: Copias autorizadas del balance general anual, del estado de la cuenta de pérdidas y ganancias”	Estados Financieros ®
4	Ley de compañías Art. 36	Nombre de la empresa	“La compañía en nombre colectivo se contrae entre dos o más personas que hacen el comercio bajo una razón social”.	Julios Cesar Franco Plaza, casado, estudiante; Diego Armando Franco Roja, soltero, estudiante; quienes manifiestan su voluntad de constituir una Compañía Anónima. ✓

✓ Examinado

® Revisado

NIA 500. Apartado 9: La información procedente de fuentes independientes de la entidad que el auditor puede utilizar como evidencia de auditoría puede incluir confirmaciones de terceros, informes de analistas y datos comparables sobre competidores.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Ej – Nor
3/3

NORMATIVA DE LA EMPRESA QUEVECREDICAR S.A.


Nº	COMPONENTE DE LEY UTILIZADO	DEFINICIÓN DE LA LEY	PRINCIPIOS APLICABLES	POLÍTICAS DE LA EMPRESA
5	Ley de compañías Art. 37.-	Escritura pública	“El contrato de compañía en nombre colectivo se celebrará por escritura pública”.	Escritura pública del 16 de septiembre del 2008. ®
6	Ley de compañías Art. 43.-	Capital	“El capital de la compañía en nombre colectivo se compone de los aportes que cada uno de los socios entrega o promete entregar”	ARTÍCULO QUINTO:- El capital autorizado de la compañía es de un mil seiscientos dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, y el capital suscrito es de ochocientos dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, S/A
7	Ley de compañías Art. 289	De los balances	“Los administradores de la compañía están obligados a elaborar, en el plazo máximo de tres meses contados desde el cierre del ejercicio económico anual”.	Estados Financieros ✓

S/A Si aplica


✓ Examinado

NIA 500. Apartado 9: La información procedente de fuentes independientes de la entidad que el auditor puede utilizar como evidencia de auditoría puede incluir confirmaciones de terceros, informes de analistas y datos comparables sobre competidores.

4.6.1.2. Entrevista al Gerente

		Av. 7 de octubre y segunda Quevedo - Los Ríos – Ecuador	
COMPañÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282		Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014 Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015	Ej 1/1
ENTREVISTA AL GERENTE			
<p>1. ¿Dentro de la empresa existe integridad y valores Desde cuándo tiene el negocio de compra y venta de vehículos?</p> <p>Este negocio se inició desde febrero del 2003 con personería natural, como compañía se constituyó en septiembre del 2008, iniciamos las actividades el 16 de septiembre del mismo año.</p>			
<p>2. ¿Se encuentra obligado a reportar estados financieros?</p> <p>Sí, presentamos anualmente los estados financieros a la Súper Intendencia de Compañías</p>			
<p>3. ¿Se ha realizado alguna auditoría financiera en la empresa?</p> <p>No, por motivo que no se ha efectuado ningún inconveniente en los resultados obtenidos.</p>			
<p>4. ¿Los trabajadores están asegurados?</p> <p>Sí, estamos en la obligación de asegurarlos desde el momento que ingresan a trabajar.</p>			
<p>5. ¿Realiza la repartición de utilidades de acuerdo a la ley de régimen tributario?</p> <p>Si, de acuerdo a lo establecido en las leyes del Régimen Tributario.</p>			
<p>6. ¿Realiza el pago de impuesto a la renta de acuerdo a la normativa?</p> <p>Si, lo realizamos anualmente como se encuentra establecido.</p>			
<p>NIA 250. Párrafo 13, el auditor obtenga suficiente evidencia testimonial sobre eventos que afecten la auditoría financiera</p>			


4.6.1.3. FODA

		Av. 7 de octubre y segunda Quevedo - Los Ríos - Ecuador	
COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282		Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014 Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015	FD 1/1
ANÁLISIS FODA			
FORTALEZAS	OPORTUNIDADES	DEBILIDADES	AMENAZAS
Infraestructura adecuada Variedad para el cliente. Prestigio y experiencia que respaldan como empresa de confianza. Nivel Adecuado de recursos financieros. Excelencia y compromiso con los clientes. Precios accesibles para cualquier cliente.	Demanda de clientes creciente. Nuevos proveedores con mejores precios y mejor calidad. Apertura de nuevos locales. Alianzas estratégicas con empresas relacionadas.	Falta de promociones y publicidad. La empresa no cuenta con una planificación estratégica a largo plazo.	Llegada de competidores. Inestabilidad económica. Recargos e impuestos nuevos
<p>ANÁLISIS: La determinación de oportunidades, permitirá a la empresa crecer, pues con ello sabrá en qué campos del mercado va a desarrollar su actividad con una ventaja competitiva.</p> <p>Con la determinación de amenazas, la empresa tendrá la certeza de saber cuáles son los factores externos que pueden influir en el fracaso del cumplimiento de sus objetivos institucionales, así como se podrán determinar medidas pertinentes para frenar el impacto de estos factores dentro de la empresa.</p> <p>NIA 315. Párrafo 8-11 y párrafo A6. Identificación de riesgos mediante entendimiento de la entidad y su entorno</p>			

4.6.2. Objetivo Especifico 2

- ❖ Evaluar el riesgo en la aplicación de los controles internos conforme a la Norma MICIL

4.6.2.1. Control Interno Sistema MICIL

		Av. 7 de octubre y segunda Quevedo - Los Ríos - Ecuador		
COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282		Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014 Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015	Cs 1/1	
CÉDULA SUMARIA				
Objetivo Evaluar el riesgo en la aplicación de los controles internos conforme a la Norma MICIL				
N o	PROCEDIMIENTO	ELABORADO POR	REF /T	FECHA
1	Control interno MICIL, de las encuestas al Contador y Auxiliar Contable	DAEH	Ci	31-07-2014
2	Análisis de Riesgo de control, inherente y auditoría.	DAEH	Ri	31-07-2014
4	Hallazgos	DAEH	Ha	31-07-2014
Marcas de Auditoría: Ci Control Interno Ri Riesgo Inherente Fd Foda Ha Hallazgo NIA 230.- Documentación del trabajo (papeles de trabajo): Cédulas Sumarias: Son aquellas que contienen el primer análisis de los datos relativos a uno de los renglones de la hoja de trabajo y sirven como nexo entre estas y las cédulas de análisis o comprobación.				

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Ci 1/6

CONTROL INTERNO MICIL

ENCUESTADO: CONTADOR

Nº	Preguntas	Si	No	Pond	Calif.	Observación
	Ambiente de control y trabajo					
1	¿Dentro de la empresa existe integridad y valores éticos?	X		6	4	
2	¿Cuenta con una estructura organizativa?	X		6	4	
3	¿La autoridad asignada dentro de la empresa cumple con la responsabilidad asumida?	X		6	4	
				18	12	
	Evaluación de riesgo					
4	¿La empresa cumple con los objetivos planteados?		X	6	1	No se cuenta con plan de objetivos
5	¿Existes riesgos potenciales para la organización?		X	6	1	Hemos prevenido todos los posibles riesgos en la empresa.
6	¿Las gestiones planteadas dentro de la empresa van dirigidas al cambio de la misma?		X	5	1	No se cuenta con plan de gestiones
				17	3	

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Ci 2/6

CONTROL INTERNO MICIL

ENCUESTADO: CONTADOR

Nº	Preguntas	Si	No	Pond	Calif.	Observación
	Actividad de control					
7	¿Realizan algún tipo de análisis de la dirección de la empresa?	X		6	4	
8	¿Todo el proceso de información es idóneo dentro de la empresa?	X		6	4	
9	¿Tiene establecido los pagos tributarios a tiempo?	X		6	4	
10	¿Pertenece alguna asociación dentro de la actividad que desempeña?		X	5	1	En el medio no hay alguna asociación que tenga afinidad con el negocio de compra y venta de vehículos
11	¿Tiene obligaciones de presentar información a instituciones del estado?	X		6	4	
				29	17	
	Información y comunicación					
12	¿Presenta información detallada dentro la empresa?	X		6	5	
13	¿Plantean datos fundamentales de los Estados Financieros?	X		6	5	
14	¿Utilizan herramientas detalladas para la supervisión?	X		5	4	
				17	14	
	Supervisión					
15	¿Dan facturas pre enumeradas por cada venta?	X		6	5	
16	¿Se registran cronológicamente las facturas?	X		6	5	
17	¿Existen comprobantes diarios de ingreso y egresos?	X		6	5	
				18	15	
	TOTAL			100	61	

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Ci 3/6

CONTROL INTERNO MICIL

ENCUESTADO: CONTADOR

RIESGO DE CONTROL:

Para desarrollar la respectiva evaluación de los componentes de riesgo con la aplicación del MICIL, se estableció la siguiente fórmula para calcular el nivel de confianza y riesgo.

NIVEL DE CONFIANZA= CALIFICACIÓN LOGRADA / PUNTAJE ÓPTIMO

NIVEL DE CONFIANZA= 61/100

NIVEL DE CONFIANZA= 0.61 X 100 = 61%

NIVEL DE RIESGO = 100% - NIVEL DE CONFIANZA

NIVEL DE RIESGO = 100% - 61%

NIVEL DE RIESGO = 39%

COLOR	%	RIESGO	CONFIANZA
ROJO	15% - 41%	ALTO	BAJO
AMARILLO	42% - 69%	MODERADO	MODERADO
VERDE	70% - 96%	BAJO	ALTO

Por medio de la entrevista efectuada al Contador de la Compañía QUEVECREDICAR S.A., se adquirió un nivel de Riego del 39% y un nivel de Confianza del 61%, correspondiente al parámetro de Moderado, este resultado se dio a causa de las inexistencias los planes de gestión y objetivos de la Compañía.

NIA 200, apartado 5: la seguridad razonable se alcanza cuando el auditor ha obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada para reducir el riesgo.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Ci 4/6

CONTROL INTERNO MICIL

ENCUESTADO: AUXILIAR CONTABLE

Nº	Preguntas	Si	No	Pond	Calif.	Observación
Ambiente de control y trabajo						
1	¿Revisa continuamente la documentación legal de la empresa?	X		6	4	No siempre
2	¿Prepara solicitud de confirmación con bancos y estados de cuentas?	X		6	4	Solo cuando lo solicitan
3	¿Analiza los archivos corrientes de la empresa?	X		6	5	A veces
				18	13	
Evaluación de riesgo						
4	¿Realiza conciliación de los saldos de bancos?		X	6	1	No estoy autorizado
5	¿Elabora arqueo de caja?		X	6	1	No estoy autorizado
6	¿Solicita confirmación de los saldos a los clientes?		X	6	1	No se realiza
				18	3	
Actividad de control						
7	¿Verifica las declaraciones del IVA e Impuesto a la Renta?	X		6	5	
8	¿Revisa con exactitud las facturas y notas de crédito con los asientos de registro?	X		5	4	
9	¿Inspecciona minuciosamente los registros auxiliares?	X		5	4	

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282	Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014	Ci 5/6
	Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015	

CONTROL INTERNO MICIL

ENCUESTADO: AUXILIAR CONTABLE

Nº	Preguntas	Si	No	Pond	Calif.	Observación
10	¿Realiza continuamente devoluciones del IVA?		X	5	1	No aplica
11	¿Elabora informes en el tiempo establecido?		X	5	1	No se elaboran informes
				30	15	
	Información y comunicación					
12	¿La empresa lleva ordenadamente los libros de contabilidad?	X		6	5	
13	¿Realiza la liquidación de los impuestos a la renta?	X		6	5	
14	¿Existen los balances de comprobación mensualmente?	X		5	4	
				17	14	
	Supervisión					
15	¿Dan facturas pre enumeradas por cada venta?	X		6	5	
16	¿Se registran cronológicamente las facturas?	X		6	5	
17	¿Existen comprobantes diarios de ingreso y egresos?	X		6	6	
				18	16	
	TOTAL			100	61	

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282	Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014	Ci 6/6
	Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015	

CONTROL INTERNO MICIL

ENCUESTADO: AUXILIAR CONTABLE

RIESGO DE CONTROL:

Para desarrollar la respectiva evaluación de los componentes de riesgo con la aplicación del MICIL, se estableció la siguiente fórmula para calcular el nivel de confianza y riesgo.

NIVEL DE CONFIANZA= CALIFICACIÓN LOGRADA / PUNTAJE ÓPTIMO

NIVEL DE CONFIANZA= 61/100

NIVEL DE CONFIANZA= 0.61 X 100 = 61%

NIVEL DE RIESGO = 100% - NIVEL DE CONFIANZA

NIVEL DE RIESGO = 100% - 61%

NIVEL DE RIESGO = 39%

COLOR	%	RIESGO	CONFIANZA
ROJO	15% - 41%	ALTO	BAJO
AMARILLO	42% - 69%	MODERADO	MODERADO
VERDE	70% - 96%	BAJO	ALTO

Por medio de la entrevista efectuada al Auxiliar Contable de la Compañía QUEVECREDICAR S.A. se adquirió un nivel de Riesgo del 39% y un nivel de Confianza del 66%, correspondiente al parámetro de Moderado, este resultado reflejó por motivo de que no se confirman los saldos pendientes de los clientes y no desarrollan los informes para el mejor desempeño laboral.

NIA 200, apartado 5: la seguridad razonable se alcanza cuando el auditor ha obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada para reducir el riesgo.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014

Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Rc 1/1

RIESGO DE CONTROL

El MICIL toma a cargo los cinco componentes de los cuales hacen constar su pleno desarrollo para el efectivo resultado planteado.

Norma	Contador		Auxiliar Contable		Ponderación	
	N. Confnz	N. Riesgo	N. Confnz	N. Riesgo	N. Confnz	N. Riesgo
Ambiente de control y trabajo	80	20	72	28	80	20
Evaluación de riesgo	20	80	16	84	20	80
Actividad de control	68	32	50	50	68	32
Información y comunicación	82	18	82	18	82	18
Supervisión	83	17	88	12	83	17
Promedio	66.6	33.4	61.6	38.4	66.6	33.4

ESCALA DE MEDICIÓN DE RIESGOS

PORCENTAJE	RIESGO	CONFIANZA
14% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Moderado alto	Moderada baja
60% - 66%	Moderado	Moderada
67% - 75%	Moderado bajo	Moderada alta
76% - 95%	Bajo	Alta

En el área contable se determinó el nivel de confianza establecido en el cumplimiento de la Norma MICIL es de 66.6% es decir que existe un nivel de confianza moderada alta y un riesgo de control moderado bajo de 33.4%, porque mantiene debilidades en ciertos procesos en el área.

NIA 550, párrafo A7: el entendimiento del riesgo inmaterial debido a las complejidades del negocio.



Av. 7 de octubre y segunda
Quevedo - Los Ríos - Ecuador

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Ri 1/1

RIESGO INHERENTE

FACTOR DEL RIESGO	PONDE.	CALIFI.
Disposición Gubernamental	25	10
Imposiciones Arancelarias	25	10
Cambios Tributarios	25	10
Políticas de Importación	25	10
TOTAL	100%	50%

P: Ponderación

C: Calificación

CP: Calificación Porcentual

$$CP = \frac{C \cdot 100}{P} = \frac{50 \cdot 100}{100} = 50 \% \text{ Confianza}$$

$$CP = 100 - 50 = 50\% \text{ Riesgo}$$

NIA 400.- Evaluación preliminar del riesgo de control

21. En esta NIA que trata sobre la evaluación preliminar del riesgo de control es el procedimiento que se efectúa la seguridad del cumplimiento de los sistemas de contabilidad y de control interno de una empresa para evitar o detectar y corregir situaciones con errores de alta importancia. Siempre existirá una limitación inherente de distintos sistemas de contabilidad y de control interno.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Ra 1/1

RIESGO DE AUDITORÍA

Riesgo de auditoría

$$RA = Ri * RC * RD$$

Dónde:

Ra= Riesgo de auditoría

Ri= Riesgo inherente

Rc= Riesgo de control

Rd= Riesgo de detección (auditor)

$$RA= RI * RC * RD$$

$$RA= 0.50 * 0.334 * 0.05$$

$$RA= 0,00835 * 100\%$$

$$RA= 0,835\%$$

NIA 400. Relación entre las evaluaciones de riesgos inherente y de control

40. Para estos casos, el auditor decide si las desea evaluar unidas los riesgos de control y de inherentes; aunque si las realiza de esta manera no se va a poder realizar de una forma eficaz para el efectivo desempeño y cubrir el riesgo. En conclusión el Riesgo de Auditoría es la combinación de ambos riesgos para su respectiva evaluación.

Criterio: Tomando en cuenta los análisis desarrollados en los Riesgos tanto de Control, Inherente y de Detección, podemos determinar que la Compañía QUEVECREDICAR S.A. cuenta con un 0,835% del Riesgo de Auditoría, calificación que para la opinión de un auditor se debe tomar las medidas correctivas.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH

Fecha: 31/07/2014

Revisado: MNRC

Fecha: 31/07/2015

Sv 1/2

SALVEDADES

SALVEDAD Nº 1 INEXISTENCIA DE PLAN DE OBJETIVOS EMPRESARIALES

Se puede detallar que la empresa no poseen las medidas correctas sobre el manejo de las funciones correspondientes a los empleados.

CRITERIO

Los riesgos provocados por estos hallazgos se deben identificar en los principios del **MICIL sección a.- Integridad y valores éticos**. Se incumple el entorno de control que es el núcleo del negocio. Se incumple la NIA 315, apartado (c) sobre la seguridad en la consecución de los objetivos de la entidad.

Al no tomar en cuenta estos inconvenientes del proceso laboral, a la empresa se les va a presentar varios problemas por el factor de riesgo. La entidad va a tener falta en el control administrativo por motivo de los desniveles encontrados en las funciones, el riesgo que puede obtener la empresa es muy alto ya que no son tomadas las medidas necesarias en la ejecución de las labores.

CONCLUSIÓN: La empresa no posee un control de los riesgos existentes en cada uno de los departamentos que mantiene a la disposición de los funcionarios.

RECOMENDACIÓN: La Compañía QUEVECREDICAR S.A., debe establecer sistemas de Riesgo para el control, detección y eliminación de los mismos; desarrollarse de forma ordenada con metas claras y precisas para su logro empresarial.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH

Fecha: 31/07/2014

Revisado: MNRC

Fecha: 31/07/2015

Sv 2/2

SALVEDADES

SALVEDAD Nº 2 DEFICIENTES COMPONENTES DE ACTIVIDAD DE CONTROL

Se verifica que se encuentran sin efectuar los controles respectivos sobre el manejo legal de la Compañía. Las detecciones encontradas sobre la actividad de control se comparan con los principios establecidos en el MICIL para su mejor desempeño.

CRITERIO


Inexistencia de sociabilidad para emprender un mercado más amplio en el sector productivo y legal para obtener mejores resultados. Si no se lleva un control adecuado sobre estos procesos inaceptables en el manejo de la Compañía, se obtiene multas legalmente establecidas y fallas al desarrollo de las actividades. Se incumple lo expuesto en el MICIL **sección a.- Análisis de la Dirección:** es deber de la máxima dirección analizar el entorno y otros temas necesarios para la toma de decisiones y reducir riesgos en las actividades de control de la entidad. Ley de compañías.- Art. 441.- La Superintendencia ejerce control total; y, únicamente a petición de parte sobre aquellas sujetas al control parcial.

CONCLUSIÓN: La Compañía QUEVECREDICAR S.A. comprende con algunos riesgos de control sobre el manejo de las funciones establecidas en los departamentos.

RECOMENDACIÓN: Se recomienda el desarrollo eficaz en el desarrollo de las actividades mediante los controles respectivos y tomando en cuenta las planificaciones implantadas en cada proceso.

4.6.3. Objetivo Especifico 3

Examinar la aplicabilidad de la normativa NIC y NIIF y su incidencia en la rentabilidad de los Estados Financieros Periodo 2013

		Av. 7 de octubre y segunda Quevedo - Los Ríos – Ecuador		
COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282		Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014	CS 1/1	
		Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015		
CÉDULA SUMARIA				
Objetivo Examinar la aplicabilidad de la normativa NIIF y su incidencia en la rentabilidad de los Estados Financieros Periodo 2013				
N o	PROCEDIMIENTO	ELABORADO POR	REF /T	FECHA
1	Cédula: Procedimiento Analítico (Análisis Vertical) Activos	DAEH	Af	31-07-2014
2	Procedimiento Analítico Análisis Vertical Pasivos, Patrimonio, Ingresos y Gastos.	DAEH	Af	31-07-2014
3	Cédula Analítica del estado de resultados	DAEH	Af	31-07-2014
4	Cédula narrativa de la sección inventarios	DAEH	Af	31-07-2014
5	Cédula narrativa de la sección Activos Fijos	DAEH	Af	31-07-2014
6	Indicadores Financieros	DAEH	Af	31-07-2014
7	Hoja de Hallazgos	DAEH	HH	31-07-2014
SIMBOLOGÍA £ Evidencia documental ® Revisado √ Examinado Σ Sumado y analizado ‡ Evidencia analítica NIA 230.- Documentación del trabajo (papeles de trabajo): Cédulas Sumarias: Son aquellas que contienen el primer análisis de los datos relativos a uno de los renglones de la hoja de trabajo y sirven como nexo entre estas y las cedulas de análisis o comprobación.				

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282	Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014	Af 1/6
	Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015	

CÉDULA: PROCEDIMIENTO ANALÍTICO (ANÁLISIS VERTICAL)

NIIF 7: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	VALOR USD	%	MARCA
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes al efectivo	34.120,64	5,63%	‡
Activos financieros	415.580,00	68,58%	®
Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados	415.580,00		√ ®
Actividades ordinarias que no generan intereses	415.580,00		Σ
Inventarios			
Inventarios de productos terminados - comprado de terceros	156.301,16	25,79%	‡
Servicios y otros pagos anticipados			Σ
Activos por impuestos corrientes			
Total activos corriente	606.001,80	99,30%	
ACTIVO NO CORRIENTE			
Propiedades, planta y equipo			√
Muebles y enseres	5.526,66	0,91%	
Maquinaria y equipo	3.316,84	0,54%	
Equipo de computación	4.959,78	0,81%	‡
Otros propiedades, planta y equipo	1.438,69	0,24%	
(-) Dep. acum. propiedades, planta y equipo	-10.961,39	-1,80%	® ‡
Total activos no corriente	4.280,58	0,70%	
Activos totales	610.282,38	100%	

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Af 2/6

CÉDULA: PROCEDIMIENTO ANALÍTICO (ANÁLISIS VERTICAL)

NIIF 7: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	VALOR USD	%	MARCA
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
Cuentas y documentos por pagar			®
Locales	8.200,00	1,73%	
Provisiones			
Locales	959,60	0,20%	
Otras obligaciones corrientes			®
Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	11.928,36	2,51%	‡
Participación trabajadores por pagar	6.502,34	1,37%	‡
Total pasivo corriente	27.590,30	5,81%	
PASIVO NO CORRIENTE			
Cuentas y documentos por pagar			
Locales	350.000,00	73,65%	√
Cuentas por pagar diversas / relacionadas			
Locales	97.609,03	20,54%	√
Total pasivo no corriente	447.609,03	94,19%	
Pasivos totales	475.199,33	100%	
PATRIMONIO NETO			
Capital			
CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	800,00	0,13%	‡
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	100.000,00	16,39%	‡
RESERVAS		0,00%	√
Reserva legal	3.684,66	0,60%	√

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Af 3/6

CÉDULA: PROCEDIMIENTO ANALÍTICO (ANÁLISIS VERTICAL)

NIIF 7: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	VALOR USD	%	MARCA
Reserva facultativa y estatutaria	3.684,66	0,60%	√
Resultados acumulados			
(-) Pérdidas acumuladas	-1.826,60	-0,30%	Ⓜ
RESULTADOS DEL EJERCICIO	28.740,33	4,71%	√
Total patrimonio	135.083,05	22,13%	
Total pasivo y patrimonio	610.282,38	100%	

SIMBOLOGÍA

£ Evidencia documental

Ⓜ Revisado

√ Examinado

Σ Sumado y analizado

‡ Evidencia analítica

OBSERVACIÓN: Las cuentas significativas del estado de posición financiera cuentan con un total de 68,58% correspondiente a sus activos financieros; se considera además que el 99,30% de los activos pertenecen a los activos corrientes y los no corrientes tienen una participación del 0.70% del total de los activos. En lo que respecta a los pasivos, estos se encuentran en su mayor parte por los no corrientes que suman en total el 94,19% y los corrientes representan el 5,81% del total de pasivos.

Con lo referente al patrimonio representan el 22,13% y los pasivos el restante para completar un total de 610.082,38 dólares que es el 100% del pasivo más patrimonio. La estructura del estado integral se basa en la normativa contable.

NIA 320, Apartado A1. Al conducir una auditoría de estados financieros, obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros como un todo están libres de declaraciones erróneas de importancia relativa, debida ya sea a fraude o a error, permitiendo, por tanto, al auditor, expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, respecto de todo lo importante, de acuerdo con un marco de referencia de información financiera aplicable.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Af 4/6

CÉDULA: PROCEDIMIENTO ANALÍTICO (ANÁLISIS VERTICAL)

NIIF 7: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	VALOR USD	%	MARCA
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	622.731,48	100,00%	
Venta de bienes	52.689,88	8,46%	‡
Prestación de servicios	570.041,60	91,54%	√
Ganancia bruta - subtotal a (41 - 51)	577.731,48		
Costo de ventas y producción			
MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS	45.000,00	100,00%	
(+) Inventario inicial de bienes no producidos por la compañía	99.607,12	221,35%	®
(+) Compras netas locales de bienes no producidos por la compañía	101.694,04	225,99%	®
(-) Inventario final de bienes no producidos por la compañía	-156.301,16	-347,34%	√
Gastos	534.382,56		
Gastos	19.388,44	100,00%	‡
Promoción y publicidad	2.999,57	15,47%	£
Combustibles	16.388,87	84,53%	®
Gastos	509.349,40	100,00%	√
Sueldos, salarios y demás remuneraciones	46.942,24	9,22%	‡
Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)	9.089,52	1,78%	√
Beneficios sociales e indemnizaciones	9.266,42	1,82%	√
Mantenimiento y reparaciones	17.595,15	3,45%	®
Comisiones	19.395,00	3,81%	Σ
Combustibles	928,55	0,18%	®
Transporte	1.306,00	0,26%	®
Gastos de gestión (agasajos, trabajadores y clientes)	5.145,21	1,01%	Σ
Depreciaciones			
Propiedades, planta y equipo	2.681,31	0,53%	®

COMPañÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282	Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014	Af 5/6	
	Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015		
CÉDULA: PROCEDIMIENTO ANALÍTICO (ANÁLISIS VERTICAL)			
NIIF 7: INSTRUMENTOS FINANCIEROS			
DESCRIPCIÓN	VALOR USD	%	MARCA
Otros gastos	39.7000,00	77,94%	√
Gastos financieros			
Intereses	5.644,72		√
Ganancia (pérdida) antes de 15% a trabajadores e impuesto a la renta	43.348,92		®
15% Participación trabajadores	6.502,34		®
Ganancia (pérdida) antes de impuestos - subtotal c (b - 61)	36.846,58		√
Impuesto a la renta causado	8.106,25		Σ
Ganancia (pérdida) neta del periodo - subtotal			
Resultado integral total del año - subtotal	28.740,33		√
Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	265.205,52		√
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	47.662,09		√
<p style="text-align: center;">SIMBOLOGÍA</p> <p>£ Evidencia documental</p> <p>® Revisado</p> <p>√ Examinado</p> <p>Σ Sumado y analizado</p> <p>‡ Evidencia analítica</p>	<p>OBSERVACIÓN: Las cuentas significativas del estado de posición financiera cuentan con un total del 91,54% perteneciente a ingresos por prestación de servicios. En lo que respecta al gasto, estos representan en mayor porcentaje al pago de combustibles con el 84,53%.</p> <p>La NIC 1 exige que las informaciones se presente en el balance en la cuenta de resultado y en el estado de cambios en el patrimonio neto.</p> <p>En el apartado 1.6.3 cuenta de resultado de la NIC 1 asegura que se debe incluir las partidas de ingresos, gastos, impuestos sobre las ganancias y los resultados del ejercicio como requisito mínimo.</p> <p>NIA 320, Apartado A1. Al conducir una auditoría de estados financieros, obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros como un todo están libres de declaraciones erróneas de importancia relativa, debida ya sea a fraude o a error, permitiendo, por tanto, al auditor, expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, respecto de todo lo importante, de acuerdo con un marco de referencia de información financiera aplicable.</p>		

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Af 6/6

CÉDULA ANALÍTICA DEL ESTADO DE RESULTADOS

NIIF 7: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Descripción	Estado de resultados			Marca
	Ingresos	Gastos		
		Naturaleza	Función	
Ventas	X			✓
Costo de venta			X	✓
Ganancia bruta	X			✓
Gasto de venta			X	✓
Gastos administrativos			X	✓
Gastos financieros			X	✓
Pérdida en operación			X	✓
Otros ingresos (gastos)				✓
Pérdida del ejercicio			X	✓
Participación trabajadores		X		✓
Impuesto a la renta		X		✓
Reserva legal		X		✓
Pérdida acumulada			X	✓
Resultado integral total			X	✓

Simbología:

✓ Examinado

Observación: Las partidas revelarán en la cuenta de resultados, como distribuciones del resultado del ejercicio; al igual que en el balance en la cuenta de resultados, se presentará el rendimiento financiero de la empresa.

Cuando las partidas de ingreso y gasto sean materiales tengan importancia relativa, su naturaleza e importe se revelará por separado. La empresa presentará un desglose de los gastos, utilizando para ello una clasificación basada en la naturaleza de los mismos o en la función que cumplan dentro de la empresa. Las partidas de gastos se presentaran con la sub clasificación pertinente, a fin de poner de manifiesto los componentes relativos al rendimiento financiero de la compañía.

Quevecredicar S.A., presenta sus partidas de ingresos y gastos a través del estado de resultados y han sido reconocidas y clasificadas en el periodo auditado.

NIA 700, Formación de una opinión y dictamen sobre los estados financieros.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Af 1/1

CÉDULA NARRATIVA DE LA SECCIÓN INVENTARIOS

NIIF 2: INVENTARIOS

1.- Quevecredicar S.A., posee los siguientes inventarios:

- (+) Inventario inicial de bienes no producidos por la compañía
- (+) Compras netas locales de bienes no producidos por la compañía
- (-) Inventario final de bienes no producidos por la compañía

2.- El costo de los inventarios de Quevecredicar S.A., comprende los costos de compra, mano de obra directa, también los costos de repuestos, herramientas y accesorios, tal como lo expresa la sección 2.7. Información a revelar indicando *“El importe en libros de las existencias que se contabilicen por su valor razonable menos el costos de venta”*

3.- La fórmula establecida para el costeo es el costo promedio ponderado, todo esto se encuentra registrada en los libros.

4.- Se constató que el saldo final en libros de inventario es \$ 45.000,00, además es el mismo que se encuentra registrado en el mayor acorde al periodo analizado.

5.- El saldo final del inventario de bienes asciende a \$ 156.301,16 es igual constatado en libro mayor.

6.- Existe una ligera variación en centavos por los redondeos aplicados en cada valor de la cuenta inventarios.

MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS	\$45000,00
(+) INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	\$99607,12
(+) COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	\$101694,04
(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	\$-156301,16

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Af ½

CÉDULA NARRATIVA DE LA SECCIÓN ACTIVOS FIJOS

NIIF 16: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

- 1.- Los activos de Propiedad, planta y equipo son para uso de la empresa.
- 2.- Para medir un activo se utiliza el sistema de costo cumpliendo la sección 7: Un elemento de propiedades, planta y equipo se reconocerá como activo si, y sólo si:
 - a) Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo; y
 - b) El costo del elemento puede medirse con fiabilidad.
- 3.- La depreciación de los activos se debe realizar por grupo y estimar el porcentaje de depreciación anual así como los años de vida útil acorde el siguiente cuadro:

Activos depreciables	Años	% de depreciación
Muebles y enseres	15	6.66%
Maquinaria y equipo	15	6.66%
Equipos de computación	3	33.33%

- 4.- Quevecredicar S.A., utiliza el método de depreciación de línea recta.
- 5.- Los libros de contabilidad que posee la empresa consta la depreciación.
- 6.- Se asume la norma Depreciación, en su apartado 43 que expresa "Se depreciará de forma separada cada parte de un elemento de propiedades, planta y equipo que tenga un costo significativo con relación al costo total del elemento".

NIA 330. Apartado 24: El auditor expresa procedimientos para evaluar los estados financieros, así como cuentas y subcuentas de la misma, incluyendo las revelaciones relacionadas y si está de acuerdo con el marco de referencia de información financiera aplicable

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Af 2/2

CÉDULA NARRATIVA DE LA SECCIÓN ACTIVOS FIJOS

NIIF 16: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS (DEPRECIACIÓN) Categoría muebles y enseres

Descripción	Cant	Costo Unitario Histórico	Costo Total Histórico	Registro Contable			Marc
				Debe	Haber	Saldo	
Archivador aéreo metálico	1	135,83	135,83				✓
Archivador metálico 3 gavetas	5	205,45	1027,25				✓
Archivador módulo rodante	3	181,60	544,8				✓
Escritorio metálico ejecutivo	3	293,60	880,8				✓
Escritorio madera	2	276,69	553,38				✓
Mesa rectangular de madera	3	188,84	566,52				✓
Sillas ejecutivas	10	58,81	588,1				✓
Sillón ejecutivo	3	278,01	834,03				✓
Sillas giratorias	5	79,19	395,95				✓
Σ			5526,66	9207,41	3.680,75	5.526,66	✓

Simbología:

✓ Examinado

Observación: Se destaca en la NIIF, la sección de los siguientes:

15.09 Una entidad utiliza la productividad o suministro de bienes y servicios con propósito administrativo.

Las propiedades, planta y equipo se reconocen como activo si es posible que la entidad adquiera los beneficios en un futuro mediante el derivado del mismo.

El costo del activo para la empresa puede ser estimado con fiabilidad.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

AfAC 1/7

CÉDULA DE: ACTIVOS – Activos Corrientes

Código	Cuenta	Rubro (\$)	(%)	Marcas
1	ACTIVO			
101	ACTIVO CORRIENTE	606.001,80		
10101	Efectivo y equivalente al efectivo	34.120,64	5,6%	√
10102	ACTIVOS FINANCIEROS			
1010205	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS			
101020502	Actividades ordinarias que no generan intereses	415.580,00	68,6%	£
10103	INVENTARIOS			
1010306	Inventario de productos terminados y mercadería en almacén - comprados a terceros	156.301,16	25,8%	®
Total		606.001,80	100%	

La cédula del activo corriente muestra el porcentaje que representa cada cuenta, destacando que el 68,6% de ellos está representado en las actividades ordinarias, el efectivo apenas representa el 5,6% del total.

Simbología:

- √ Examinado
- ® Revisado
- £ Evidencia documental
- Σ Sumado y analizado

Observación: Las Cuentas presentadas en esta respectiva cédula corresponden al Grupo de Activos, de acuerdo a las NIIF 7 que corresponde a los instrumentos financieros que se detallan con sus cuentas y subcuentas de acuerdo a la magnitud de la entidad.

NIA 320, Apartado A1. Al conducir una auditoría de estados financieros, obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros como un todo están libres de declaraciones erróneas.

NIC 7.- Efectivo y equivalente al efectivo: Registra los recursos de alta liquidez de los cuales dispone la entidad para sus operaciones regulares y que no está restringido su uso, se registran en efectivo o equivalente de efectivo partidas como: caja, depósitos bancarios a la vista y de otras instituciones financieras, e inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. (menores a 3 meses)

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282	Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014	AfAC 2/7
	Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015	

**SUBCÉDULA DE: ACTIVOS – Activos Corrientes – Efectivo y
equivalente al efectivo**

Código	Cuenta	Rubro (\$)	(%)	Marcas
1	ACTIVO			
101	ACTIVO CORRIENTE			
10101	Efectivo y equivalente al efectivo			√
10101001	Caja General	5.014,00	14,69%	®
10101002	Caja Chica	2.258,14	6,62%	®
10101003	Bancos	26.848,50	78,69%	®
	Total	34.120,64	100,00%	Σ

La sub cédula del activo corriente, Efectivo y equivalente al efectivo muestra el porcentaje que representa cada una, destacando que el 78,69% de ellos está representado en la subcuenta bancos, el efectivo de caja chica apenas representa el 6,62% del total de esta subcuenta.

Simbología:

- √ Examinado
- ® Revisado
- £ Evidencia documental
- Σ Sumado y analizado

Observación: Las subcuentas presentadas en esta respectiva cédula corresponden al Grupo de efectivo y equivalente al efectivo, de acuerdo a la NIC 7 párrafo 6.- El efectivo comprende tanto el efectivo como los depósitos bancarios a la vista.

NIIF para PYMES párrafo 7.2.- Son inversiones a corto plazo, de gran liquidez, que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

NIC 32 p.11 - NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9.- Activos financieros: Es cualquier activo que posea un derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad; o a intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente favorables para la entidad

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282	Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014	AfAC 3/7
	Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015	

SUBCÉDULA DE: ACTIVOS – Activos Corrientes – Efectivo y equivalente al efectivo – Arqueos de caja

ACTA DE ARQUEO DE CAJA CHICA

SR.: DIEGO FRANCO.- **RESPONSABLE DE CAJA CHICA**

SE PRACTICÓ: En la ciudad de Quevedo, a las 18:00 PM horas, el día 26/07/15 se procedió a efectuar el arqueo de caja chica.

EFFECTIVO: MONEDAS Y BILLETES

CANTIDAD	DENOMINACIÓN	IMPORTE
14	0.01	\$ 0.14
20	0.05	\$ 1.00
20	0.10	\$ 2.00
4	0.25	\$ 1.00
2	0.50	\$ 1.00
3	1.00	\$ 3.00
20	5.00	\$ 100.00
45	10.00	\$ 450.00
20	20.00	\$ 400.00
TOTAL MONEDAS Y BILLETES		\$ 958.14

RESUMEN

Total monedas y billetes	\$ 958,14
Total documentos	\$ 1.000,00
Subtotal	\$ 1.958,14
Importe Caja Chica	\$ 1.958,14

Supervisor de Arqueo

<p>Simbología:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Examinado Ⓜ Revisado £ Evidencia documental Σ Sumado y analizado 	<p>Observación: Realizado el arqueo de caja, los valores encontrados están acorde a los documentos fuentes, comprobantes de ingresos y egresos, emitidos el 01 de agosto de 2015.</p> <p>NIC 32 p.11 - NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9 ACTIVOS FINANCIEROS: Es cualquier activo que posea un derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad</p>
---	--

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282		Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014		AfAC 4/7
		Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015		
SUBCÉDULA DE: ACTIVOS – Activos Corrientes – Efectivo y equivalente al efectivo – Conciliación bancaria				
Saldo libro Bancos	25.972,97	Saldo según Estado Bancario	26.500,00	
31/12/2013				
(-) Notas de débito	238,97	(-) Cheques girados y no cobrados		
09/12/2013 Revocatoria de cheque	136,25	12/12/2013 N° 186	259,48	
09/12/2013 Interés sobregiro	210,31	14/12/2013 N° 194	<u>89,02</u>	
27/12/2013 Costo entrega de chequera	190,00			
27/12/2013 Comisión cheques devueltos	<u>100,00</u>			
Saldo conciliado libro banco al 01/12/2013	26.848,50	Saldo conciliado según estado bancario	26.848,50	
Saldo libro Bancos	26.848,50	Saldo según Estado Bancario	26.848,50	
31/12/2013				
Simbología: √ Examinado ® Revisado £ Evidencia documental Σ Sumado y analizado		Observación: Según la conciliación realizada, los valores al mes de junio de la cuenta corriente del banco de Pichincha corresponde a los valores ajustados en libros. NIIF 7. Estado de flujos de efectivo.- Los siguientes términos se usan, en la presente Norma, con el significado que a continuación se especifica: El efectivo comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista. 1-Las entidades deben confeccionar un estado de flujos de efectivo, de acuerdo con los requisitos establecidos en esta Norma, y deben presentarlo como parte integrante de sus estados financieros, para cada ejercicio en que sea obligatoria la presentación de éstos. 2- Esta Norma sustituye a la antigua NIC 7 Estado de cambios en la posición financiera, aprobada en julio de 1977.		

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282	Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014	AfAC 5/7
	Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015	

SUBCÉDULA DE: ACTIVOS – Activos Corrientes – Actividades ordinarias que no generan intereses

Código	Cuenta	Rubro (\$)	(%)	Marcas
10102	ACTIVOS FINANCIEROS			
1010205	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS			
101020502	Actividades ordinarias que no generan intereses			
10102050201	Venta de bienes	401.214,41	96,54%	®
10102050202	Prestación de servicios	14.365,59	3,46%	®
	Total	415.580,00	100,00%	Σ

La sub cédula del activo corriente, Actividades ordinarias que no generan intereses muestra el porcentaje que representa cada una, destacando que el 96,54% de ellos está representado en la subcuenta venta de bienes, la prestación de servicios representa 3,46% del total de esta subcuenta.

Simbología:

- √ Examinado
- ® Revisado
- £ Evidencia documental
- Σ Sumado y analizado

Observación: Las subcuentas presentadas en esta respectiva cédula corresponden al Grupo de documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados, actividades ordinarias que no generan intereses.

NIC 18. Ingresos de actividades ordinarias es la entrada bruta de beneficios durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la entidad.

NIIF 7. Instrumentos financieros. (9) Activos financieros o pasivos financieros al valor razonable. Revelará: Exposición al riesgo, Importe de la exposición al riesgo, El importe de la variación, atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del activo.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

AfAC 6/7

SUBCÉDULA DE: ACTIVOS – Activos Corrientes – Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados- Provisión de cuentas incobrables.

Esta provisión se determina al final del período contable, sumando todas las cuentas y documentos por cobrar. Es el 1% del total de la suma de las cuentas y documentos por cobrar, las provisiones cuentas incobrables, no podrán exceder el 10%, del total de la cartera.

Para dar de baja a una cuenta o documento que haya sido imposible su cobro, debe cumplir con los siguientes requisitos:

- Poseer cinco años o más en la contabilidad
- Haber transcurrido más de cinco años de vencimiento original del crédito;
- Haber prescrito la acción para el cobro del crédito;
- Insolvencia del deudor;
- Si el deudor es una sociedad, cuando ésta haya sido liquidada o cancelado su permiso de operación.

Cuando se efectúe el cobro de una cuenta que ya había sido dado de baja, nos tocará registrarle en los diarios correspondientes, al no realizar este proceso el organismo de control podrá considerar este acto como un fraude

Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados \$ 415.580,00 x 1%
= 41.558 dólares

Observación: Información para impuestos.- Deducciones, apartado 11. Del artículo 10 de la Ley Orgánica de Régimen tributario Interno

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

AfAC 7/7

SUBCEDULA DE: ACTIVOS – Activos Corrientes – Inventario de productos terminados y mercadería en almacén - comprados a terceros

Código	Cuenta	Rubro (\$)	(%)	Marcas
10103	INVENTARIOS			
1010306	Inventario de productos terminados y mercadería en almacén - comprados a terceros			
101030601	Vehículos	130.921,00	83,76%	®
101030602	Accesorios y llantas	25.380,16	16,24%	®
	Total	156.301,16	100,00%	Σ

La sub cédula del activo corriente, Inventarios, muestra el porcentaje que representa cada una, el 83,76% de ellos representa los vehículos destinados para la venta, los accesorios y llantas complementan el 16,24% del total de esta subcuenta.

Simbología:

- √ Examinado
- ® Revisado
- £ Evidencia documental
- Σ Sumado y analizado

Observación: Las subcuentas presentadas en esta respectiva cédula representan la mercadería comprada a terceros y destinada para la venta.

De acuerdo a la NIIF 2 "Pertenece al elemento 2: Activo Realizable. Esta NIIF comprende las cuentas de la 20 hasta la 29. Éstas se refieren a los bienes y servicios acumulados de propiedad de la empresa, cuyo destino es la venta. Incluyendo los bienes destinados al proceso productivo, los adquiridos para la venta, los manufacturados, los recursos naturales y los productos biológicos, así como las existencias de servicios, cuyo ingreso asociado aún no se devenga.

NIC 32 p.11 - NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS: En este rubro deben incluirse los activos que son mantenidos para negociar, o que desde el reconocimiento inicial, han sido designados por la entidad para ser contabilizados al valor razonable o justo con cambios en resultados

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

AfANC 1/6

CÉDULA DE: ACTIVOS – Activos no Corrientes

Código	Cuenta	Rubro (\$)	(%)	Marcas
102	ACTIVO NO CORRIENTE	4.280,58		
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	4.280,58		
1020105	Muebles y enseres	5.526,66	129,1%	®
1020106	Maquinaria y equipo	3.316,84	77,5%	√
1020108	Equipo de computación	4.959,78	115,9%	√
1020110	Otros propiedades, planta y equipo	1.438,69	33,6%	£
1020112	(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	-10.961,39	-256,1%	Σ
Total		4.280,58	100%	

Simbología:

- √ Examinado
- ® Revisado
- £ Evidencia documental
- Σ Sumado y analizado

Observación: Las Cuentas presentadas en esta respectiva cédula corresponden al Grupo de Activos, de acuerdo a las NIIF 1 que se refiere a la Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera y las NIIF 7 a los Instrumentos Financieros Activos Corrientes que se detallan con sus cuentas y subcuentas de acuerdo a la magnitud de la entidad.

NIC 16, p.6 - NIC 17, p.20.- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO: Se incluirán los activos de los cuales sea probable obtener beneficios futuros, se esperan utilicen por más de un período y que el costo pueda ser valorado con fiabilidad, se lo utilicen en la producción o suministro de bienes y servicios, o se utilicen para propósitos administrativos. Incluye bienes recibidos en arrendamiento financiero. Al comienzo del plazo del arrendamiento financiero, se reconocerá, en el estado de situación financiera del arrendatario, como un activo y un pasivo por el mismo importe.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

AfANC
2/6

**SUBCÉDULA DE: ACTIVOS – Activos No Corrientes – Propiedad
planta y equipo – Muebles y enseres**

Código	Cuenta	Rubro (\$)	(%)	Marcas
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			
1020105	MUEBLES Y ENSERES			
1020105001	Archivador aéreo metálico	135,83	2,46%	®
1020105002	Archivador metálico 3 gavetas	1027,25	18,59%	®
1020105003	Archivador módulo rodante	544,8	9,86%	®
1020105004	Escritorio metálico ejecutivo	880,8	15,94%	®
1020105005	Escritorio madera	553,38	10,01%	®
1020105006	Mesa rectangular de madera	566,52	10,25%	®
1020105007	Sillas ejecutivas	588,1	10,64%	®
1020105008	Sillón ejecutivo	834,03	15,09%	®
1020105009	Sillas giratorias	395,95	7,16%	®
	Total	5526,66	100%	Σ

La sub cédula del activo no corriente, muebles y enseres, muestra el porcentaje que representa cada una, el 15,94% de ellos representa el costo histórico del escritorio metálico y el archivador aéreo metálico es el 2,46% del total de esta subcuenta.

Simbología:

- √ Examinado
- ® Revisado
- £ Evidencia documental
- Σ Sumado y analizado

Observación: Las subcuentas presentadas en esta respectiva cédula representan muebles y enseres que posee la entidad De acuerdo a la NIIF 16 "Prescribe el tratamiento de contabilidad en las Propiedades, Planta y Equipo de esta manera los usuarios de los estados financieros puedan tener el conocimiento de los datos informativos sobre la inversión que la empresa tiene en sus Propiedades Planta y Equipo. Así como los distintivos de las productividades que se realiza en dicha inversión.

NIC 16, p.6 - NIC 17, p.20.- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO: Se incluirán los activos de los cuales sea probable obtener beneficios futuros, se esperan utilicen por más de un período y que el costo pueda ser valorado con fiabilidad, se lo utilicen en la producción o suministro de bienes y servicios, o se utilicen para propósitos administrativos.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

AfANC
3/6

SUBCÉDULA DE: ACTIVOS – Activos No Corrientes – Propiedad planta y equipo – Depreciación - Muebles y enseres

Se considera como propiedad, planta y equipo a todos los bienes que le pertenece a la compañía y que sirven para el desarrollo normal de las actividades como lo son: maquinaria, muebles y enseres, equipos y equipos de cómputo.

Los activos antes mencionados son depreciados por el método de línea recta considerando 10 años de vida útil para este tipo de bien.

Depreciación de muebles y enseres

Activo (Muebles y Enseres)	Vida útil	Cantidad	Valor Unit.	Valor Total	Valor de salvamento	Valor a depreciar	Depreciación anual
Archivador aéreo metálico	10	1	137,20	137,20	13,72	135,828	135,83
Archivador metálico 3 gavetas	10	3	345,88	1037,65	103,76	1027,26954	1027,25
Archivador módulo rodante	10	2	275,15	550,30	55,03	544,797	544,80
Escritorio metálico ejecutivo	10	2	444,85	889,70	88,97	880,803	880,80
Escritorio madera	10	1	558,97	558,97	55,90	553,3803	553,38
Mesa rectangular de madera	10	2	286,12	572,24	57,22	566,5176	566,52
Sillas ejecutivas	10	10	59,45	594,50	59,45	588,555	588,10
Sillón ejecutivo	10	2	421,23	842,46	84,25	834,0354	834,04
Sillas giratorias	10	4	99,99	399,94	39,99	395,94456	395,95
TOTAL DEPRECIACION DE MUEBLES Y ENSERES				\$ 5.582,96	\$ 558,30		\$ 5.527,13

Simbología:
 ✓ Examinado
 ® Revisado
 £ Evidencia documental
 Σ Sumado y analizado

Observación: acorde a lo expuesto en la NIIF 16. Propiedad, planta y equipo. Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades, planta y equipo cuyo valor razonable pueda medirse con fiabilidad, se contabilizará por su valor revaluado, que es su valor razonable, en el momento de la revaluación, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido. NIC 16, p.6 - NIC 16, p.43 DEPRECIACIÓN ACUMULADA: Es el saldo acumulado a la fecha, de la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil, considerando para el efecto el periodo durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la entidad.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282		Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014	AfANC 4/6	
		Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015		
SUBCÉDULA DE: ACTIVOS – Activos No Corrientes – Propiedad planta y equipo – Maquinaria y equipo				
Código	Cuenta	Rubro (\$)	(%)	Marcas
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			
1020105	MAQUINARIA Y EQUIPO			
1020106001	Compresor	350,45	10,57%	®
1020106002	Aspiradoras	1027,25	30,97%	®
1020106003	Cargadores de aire	588,80	17,75%	®
1020106004	Aires acondicionados	1350,34	40,71%	®
	Total	3316,84	100,00%	Σ
<p>La sub cédula del activo no corriente, maquinaria y equipo, muestra el porcentaje que representa cada una, el 40,71% de ellos representa el costo histórico de los aires acondicionados y el compresor es el 10,57% del total de esta subcuenta.</p>				
Simbología: ✓ Examinado ® Revisado £ Evidencia documental Σ Sumado y analizado		Observación: Las subcuentas presentadas en esta respectiva cédula representan la maquinaria y equipo que posee la entidad. De acuerdo a la NIIF 16. Prescribe el tratamiento de contabilidad en las Propiedades, Planta y Equipo de esta manera los usuarios de los estados financieros puedan tener el conocimiento de los datos informativos sobre la inversión que la empresa tiene en sus Propiedades Planta y Equipo. También determinan los importes en libros. El método de línea recta fue utilizado para depreciar la maquinaria y equipo.		

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282		Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014 Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015	AfANC 5/6		
SUBCÉDULA DE: ACTIVOS – Activos No Corrientes – Propiedad planta y equipo – Equipo de computación					
Código	Cuenta	Rubro (\$)	(%)	Marcas	
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO				
1020108	EQUIPO DE COMPUTACIÓN				
1020108001	Computador de escritorio	1940,00	39,11%	®	
1020108002	Computador portátil	1315,78	26,53%	®	
1020108003	Impresoras	354,00	7,14%	®	
1020108004	Copiadora	1350,00	27,22%	®	
	Total	4959,78	100,00%	Σ	
<p>La subcédula del activo no corriente, equipo de computación, muestra el porcentaje que representa cada una, el 39,11% de ellos representa el costo histórico de las computadoras de escritorio y la impresora es el 7,14% del total de esta subcuenta.</p>					
<p>Simbología:</p> <p>√ Examinado</p> <p>® Revisado</p> <p>£ Evidencia documental</p> <p>Σ Sumado y analizado</p>		<p>Observación: Las subcuentas presentadas en esta respectiva cédula representan el equipo de computación que posee la entidad.</p> <p>De acuerdo a la NIIF 16 "Prescribe el tratamiento de contabilidad en las Propiedades, Planta y Equipo de esta manera los usuarios de los estados financieros puedan tener el conocimiento de los datos informativos sobre la inversión que la empresa tiene en sus Propiedades Planta y Equipo. Así como los distintivos de las productividades que se realiza en dicha inversión.</p>			

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282		Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014 Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015	AfANC 6/6	
SUBCÉDULA DE: ACTIVOS – Activos No Corrientes – Propiedad planta y equipo – Otras propiedades, planta y equipo				
Código	Cuenta	Rubro (\$)	(%)	Marcas
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			
1020110	OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			
1020110001	Televisor	826,69	57,46%	®
1020110002	Mini componente	458	31,83%	®
1020110003	Dispensador	154	10,70%	®
	Total	1438,69	100,00%	Σ
La sub cédula del activo no corriente, otras propiedades, planta y equipo, muestra el porcentaje que representa cada una, el 57,46% de ellos representa el costo histórico televisor y un dispensador es el 10,70% del total de esta subcuenta.				
Simbología: ✓ Examinado ® Revisado £ Evidencia documental Σ Sumado y analizado		Observación: Las subcuentas presentadas en esta respectiva cédula representan otras propiedades, planta y equipo. De acuerdo a la NIIF 16 “Prescribe el tratamiento de contabilidad en las Propiedades, Planta y Equipo de esta manera los usuarios de los estados financieros puedan tener el conocimiento de los datos informativos sobre la inversión que la empresa tiene en sus Propiedades Planta y Equipo. Así como los distintivos de las productividades que se realiza en dicha inversión.		

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

AfPC 1/5

CÉDULA DE: PASIVOS – Pasivos Corrientes

Código	Cuenta	Rubro (\$)	(%)	Marcas
2	PASIVO	475.199,33		
201	PASIVO CORRIENTE	27.590,30		
20103	Cuentas y documentos por pagar	8.200,00	29,7%	®
2010301	Locales	8.200,00		
20104	Obligaciones con instituciones financieras			
20105	Provisiones	959,60	3,5%	Σ
2010501	Locales	959,60		
20107	Otras obligaciones corrientes	18.430,70		
2010702	Impuesto a la renta por pagar del ejercicio	11.928,36	43,2%	£
2010705	Participación trabajadores por pagar del ejercicio	6.502,34	23,6%	Σ
Total		27.590,30	100%	

Simbología:

® Revisado

£ Evidencia documental

Σ Sumado y analizado

Observación: Las Cuentas presentadas en esta respectiva cédula corresponden al Grupo de Pasivos, de acuerdo a las NIIF 7 que se refiere a los Instrumentos Financieros y las NIIF 14 a las Cuentas de Diferimientos de Actividades Reguladas que se detallan con cuentas y subcuentas acorde a la magnitud de la entidad.

NIIF 14.- Son consideradas de los saldos de las cuentas que se difieren en las labores de regulaciones que son mostradas en las distintas maneras.

NIA 315.- Aseveración sobre saldos de cuentas al final de ejercicio, i) Existencia. Existen los activos, pasivos y el capital.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282	Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014	AfPC 2/5
	Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015	

SUBCÉDULA DE: PASIVOS – Pasivos Corrientes – Cuentas y documentos por pagar

Código	Cuenta	Rubro (\$)	(%)	Marcas
2	PASIVO			
201	PASIVO CORRIENTE			
20103	Cuentas y documentos por pagar	8.200,00		®
20103001	Librería Mundoffice	2.147,00	26,18%	®
20103002	Novainser	1.458,00	17,78%	®
201030003	Importadora Andina	4.595,00	56,04%	®
	Total	8.200,00	100,00%	Σ

La sub cédula del pasivo corriente, Cuentas y documentos por pagar, muestra el porcentaje que representa cada una, el 56,04% de ellos representa cuentas por pagar a Importadora Andina por la adquisición de llantas y con la empresa Novainser es el 17,78% del total de esta subcuenta.

Simbología:

- ® Revisado
- £ Evidencia documental
- Σ Sumado y analizado

Observación: Las subcuentas presentadas en esta respectiva cédula representan a Cuentas y Documentos por pagar.

NIIF 7.- Al momento que las NIIF requieran que los datos de información permitan suministrar las clases de instrumentos financieros, la empresa debe agruparlos acorde a las revelaciones que se consideres como las conciliaciones con las partidas. Asimismo, los usuarios podrán revelar los respectivos instrumentos en las situaciones económicas que se presenten.

NIIF 14.- Son consideradas de los saldos de las cuentas que se difieren en las labores de regulaciones que son mostradas en las distintas maneras.

NIA 315.- Aseveración sobre saldos de cuentas al final de ejercicio, i) Existencia. Existen los activos, pasivos y el capital.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282	Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014	AfPC 3/5
	Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015	

SUBCÉDULA DE: PASIVOS – Pasivos Corrientes – Provisiones

Código	Cuenta	Rubro (\$)	(%)	Marcas
2	PASIVO			
201	PASIVO CORRIENTE			
20105	Provisiones			
2010501	Locales			
201050100	1 Garantías de proveedores	542,00	56,48%	®
1				
201050100	2 Reembolsos	417,60	43,52%	®
2				
	Total	959,60	100,00%	Σ

La sub cédula del pasivo corriente, Provisiones, muestra el porcentaje que representa cada una, el 56,04% de ellos representa la garantía a proveedores y el 43,52% los reembolsos realizados del total de esta subcuenta.

<p>Simbología:</p> <p>® Revisado</p> <p>£ Evidencia documental</p> <p>Σ Sumado y analizado</p>	<p>Observación: Las subcuentas presentadas en esta respectiva cédula representan a Provisiones locales.</p> <p>NIIF 7.- Se podrán revelar en las situaciones económicas o en notas, los importes en libros de cada una de las categorías en las herramientas económicas especificadas en las NIIF 9.</p> <p>NIIF 14.- En base a los que reconocen, mide, deteriora la estimación y disminuye las cuentas de los saldos en el cual se difiere en las regulaciones sin tomar en cuenta de manera concreta las solicitudes del párrafo 11.</p> <p>NIA 315.- Aseveración sobre saldos de cuentas al final de ejercicio, i) Existencia. Existen los activos, pasivos y el capital.</p>
---	--

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282	Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014	AfPC 4/5
	Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015	

SUBCÉDULA DE: PASIVOS – Pasivos Corrientes – Impuesto a la renta por pagar del ejercicio

Código	Cuenta	Rubro (\$)	(%)	Marcas
2	PASIVO			
201	PASIVO CORRIENTE			
20107	Otras obligaciones corrientes			
2010702	Impuesto a la renta por pagar del ejercicio			
2010702001	Retención 1%	5.561,76	46,63%	®
2010702002	Retención 10%	1.986,56	16,65%	®
2010702003	Retención 8%	2.943,05	24,67%	®
2010702004	Retención 2%	1.436,99	12,05%	®
	Total	11.928,36	100,00%	Σ

La sub cédula del pasivo corriente, Impuesto a la renta por pagar del ejercicio, muestra el porcentaje que representa cada una, el 46,63% de ellos representa la Retención del 1%; y el 12,05% las retenciones del 2% realizado del total de esta subcuenta.

Simbología:

- ® Revisado
- £ Evidencia documental
- Σ Sumado y analizado

Observación: Las subcuentas presentadas en esta respectiva cédula representan Impuesto a la renta por pagar del ejercicio.

NIIF 7.- La entidad utilizará las normativas convenientes de la contabilidad dando el cumplimiento en cada NIFF que se da acorde a las NIIF, a excepción de los párrafos 13 a 19.

NIIF 14.- En base a los que reconocen, mide, deteriora la estimación y disminuye las cuentas de los saldos en el cual se difiere en las regulaciones sin tomar en cuenta de manera concreta las solicitudes del párrafo 11.

NIA 402.- Las pequeñas entidades pueden usar servicios de teneduría de libros externos que van desde el procesamiento de ciertas transacciones (por ejemplo, pago de impuestos de nómina) y mantenimiento de sus registros contables hasta la preparación de sus estados financieros

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282		Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014 Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015	AfPC 5/5	
SUBCEDULA DE: PASIVOS – Pasivos Corrientes – Participación trabajadores por pagar del ejercicio				
Código	Cuenta	Rubro (\$)	(%)	Marcas
2	PASIVO			
201	PASIVO CORRIENTE			
20107	Otras obligaciones corrientes			
2010705	Participación trabajadores por pagar del ejercicio			
2010705	Participación trabajadores por pagar del ejercicio			®
2010705001	Cálculos del 10%	4.334,89	66,67%	®
2010705002	Cálculos del 5%	2.167,45	33,33%	®
	Total	6.502,34	100,00%	Σ
La sub cédula del pasivo corriente, Participación trabajadores por pagar del ejercicio, muestra el porcentaje que representa cada una, el 66,67% de ellos representa el cálculo del 10%; y el 33,33% el cálculo del 5% restante realizado del total de esta subcuenta.				
Simbología: ® Revisado £ Evidencia documental Σ Sumado y analizado		Observación: Las subcuentas presentadas en esta respectiva cédula representan la Participación trabajadores por pagar del ejercicio. NIIF 7.- Son presentadas acorde a los estados de resultados en base a las partidas de ingresos, gastos, ganancias o pérdidas: (a) ganancias o pérdidas netas; (b) aportes totales de los ingresos y gastos; (c) ingresos por intereses en relación a los activos; NIIF 14.- En base a los que reconocen, mide, deteriora la estimación y disminuye las cuentas de los saldos expresadas en el párrafo 11. NIA 402.- Las pequeñas entidades pueden usar servicios de teneduría de libros externos que van desde el procesamiento de ciertas transacciones (por ejemplo, pago de impuestos de nómina) y mantenimiento de sus registros contables hasta la preparación de sus estados financieros.		

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Af 1/4

CEDULA DE: PASIVOS – Pasivos no Corrientes

Código	Cuenta	Rubro (\$)	(%)	Marcas
202	PASIVO NO CORRIENTE	447.609,03		
20202	Cuentas y documentos por pagar	350.000,00	78,2%	√
2020201	Locales	350.000,00		
20203	Obligaciones con instituciones financieras	0,00		
20204	Cuentas por pagar diversas / relacionadas	97.609,03	21,8%	®
2020401	Locales	97.609,03		
20207	Provisiones por beneficios a empleados	0,00		
20209	Pasivo diferido	0,00		
Total		447.609,03	100,0%	

Simbología:

√ Examinado

® Revisado

Observación:

Las Cuentas presentadas en esta respectiva cédula corresponden al Grupo de Pasivos, de acuerdo a las NIIF 7 que se relacionan a los Instrumentos Financieros y las NIIF 14 acorde a las cuentas que difieren en relación a las labores de regulaciones.

NIC 37, p.13 - p.15. PROVISIONES: Se registra el importe estimado para cubrir obligaciones presentes como resultado de sucesos pasados, ante la posibilidad de que la empresa, a futuro, tenga que desprenderse de recursos.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Af 2/4

SUBCÉDULA DE: PASIVOS – Pasivos no Corrientes- Provisiones por beneficios a empleados

Años	sueldo nominal	Décimo cuarto	Décimo tercero	Aporte IESS 9,30%	Aporte IECE 0,05%	Vacaciones	Total Mensual	Anual	Número de empleados
2009	218,00	218,00	216,50	20,27	0,11	109,00	197,62	2.914,90	29.149,04
2010	240,00	240,00	238,17	22,32	0,12	120,00	217,56	3.208,89	32.088,87
2011	264,00	264,00	245,33	24,55	0,13	132,00	239,32	3.513,13	35.131,25
2012	292,00	292,00	289,67	27,16	0,15	146,00	264,70	3.904,04	39.040,43
2013	318,00	318,00	315,83	29,57	0,16	159,00	288,27	4.252,04	42.520,37

Total Provisiones por beneficios a empleados

Σ 177.929,96

Simbología:

✓ Examinado

Ⓜ Revisado

Sumado y analizado

Observación: La compañía creada desde el año 2009 debe poseer las provisiones por beneficios a empleados que se ha calculado, es decir hasta el año 2013, debe poseer por este rubro \$ 177.929,96.

En la NIIF para las PYMES, hay apéndices en la Sección 21 Provisiones y Contingencias, la Sección 22 Pasivos y Patrimonio, y la Sección 23 Ingreso de Actividades Ordinarias. Estos apéndices son guías sin carácter obligatorio.

NIIF para Pymes.- Alcance.- Esta sección se aplicará a todos los beneficios a los empleados, excepto los relativos a transacciones con pagos basados en acciones, que se tratan en la Sección 26 Pagos Basados en Acciones. Los cuatro tipos de beneficios a los empleados a los que se hace referencia en esta sección son: Beneficios de corto plazo, post-empleo, Otros beneficios a largo plazo, beneficios por terminación.

NIC 19.- Política contable Beneficios a los empleados. Reconocerá el costo esperado de los beneficios a corto plazo a los empleados en forma de ausencias remuneradas (por ejemplo: vacaciones), aplicando lo descrito en párrafo 6.1, según se trate de beneficios acumulativos o no acumulativos.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

AfPC 3/4

**SUBCEDULA DE: PASIVOS – Pasivos No Corrientes – Participación
trabajadores por pagar del ejercicio**

Código	Cuenta	Rubro (\$)	(%)	Marcas
2	PASIVO			
202	PASIVO NO CORRIENTE			
20202	Cuentas y documentos por pagar			
2020201	Locales			
202020101	Residencias	150.000,00	33,51%	®
202020101	Edificios	200.000,00	44,69%	®
	Total	350.000,00	78,20%	Σ

La sub cédula del pasivo no corriente, Cuentas y documentos por pagar, con las subcuentas de locales, presenta la subcuenta de residencias con un porcentaje de 33,51%; y el 44,69% en la subcuenta de edificios dando el porcentaje del 78,20% asignado al asiento de cuentas y documentos por pagar.

Simbología:

® Revisado
£ Evidencia documental
Σ Sumado y analizado

Observación: Las subcuentas presentadas en esta respectiva cédula representan a las Cuentas y documentos por pagar.

NIIF 7.- Son presentadas acorde a los estados de resultados en base a las partidas de ingresos, gastos, ganancias o pérdidas: (a) ganancias o pérdidas netas; (b) aportes totales de los ingresos y gastos.

NIIF 14.- En base a los que reconocen, mide, deteriora la estimación y disminuye las cuentas de los saldos expresadas en el párrafo 11.

NIC 32 - NIC 39 - NIIF 7 - NIIF 9. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR: Porción no corriente de las obligaciones provenientes exclusivamente de las operaciones comerciales de la entidad a favor de terceros, así como los préstamos otorgados por bancos e instituciones financieras; llevadas al costo amortizado.

NIA 402.- Las pequeñas entidades pueden usar servicios de teneduría de libros externos que van desde el procesamiento de ciertas transacciones (por ejemplo, pago de impuestos de nómina) y mantenimiento de sus registros contables hasta la preparación de sus estados financieros.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

AfPC 4/4

SUBCEDULA DE: PASIVOS – Pasivos Corrientes – Obligaciones con instituciones bancarias – Cuentas por pagar diversas

Código	Cuenta	Rubro (\$)	(%)	Marcas
2	PASIVO			
202	PASIVO NO CORRIENTE			
20203	Obligaciones con instituciones bancarias			
20204	Cuentas por pagar diversas/relacionadas			
2020401	Locales			
202040101	Edificios	97.609,03	21,80%	®
20207	Provisiones por beneficios a empleados			
20209	Pasivo diferido			
	Total	97.609,03	21,80%	Σ

La sub cédula del pasivo no corriente, Obligaciones con instituciones bancarias, la cuenta de cuentas por pagar diversas/ relacionadas presentan la subcuenta de Locales que indica los edificios con un porcentaje de 21,80% asignado con sumatoria de la subcedula anterior muestra un 100%.

Simbología:

- ® Revisado
- £ Evidencia documental
- Σ Sumado y analizado

Observación: Las subcuentas presentadas en esta respectiva subcedula representan las obligaciones con instituciones bancarias, Cuentas por pagar diversas/relacionadas.

NIIF 7.- Son presentadas acorde a los estados de resultados en base a las partidas de ingresos, gastos, ganancias o pérdidas: (a) ganancias o pérdidas netas; (b) aportes totales de los ingresos y gastos.

NIIF 14.- En base a los que reconocen, mide, deteriora la estimación y disminuye las cuentas de los saldos expresadas en el párrafo 11.

NIA 402.- Las pequeñas entidades pueden usar servicios de teneduría de libros externos que van desde el procesamiento de ciertas transacciones (por ejemplo, pago de impuestos de nómina) y mantenimiento de sus registros contables hasta la preparación de sus estados financieros.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Af 1/1

INDICADORES FINANCIEROS

Se les aplica las siguientes formulas según cada indicador que se presenta:

Rentabilidad del Patrimonio.

$$\text{Rentabilidad del patrimonio} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

$$\text{Rentabilidad sobre el patrimonio} = \frac{27.634,94}{985.690,00} \quad 2,80\%$$

Margen opcional de utilidad

$$\text{Margen Operacional de Utilidad} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas Netas}}$$

$$\text{Margen operacional de utilidad} = \frac{28740,33}{622731,48} \quad 4,61\%$$

Gastos de administración y ventas a ventas

$$\text{G. de admon y ventas a ventas} = \frac{\text{Gastos de administracion \& ventas}}{\text{ventas netas}}$$

$$\text{Gastos de administración y ventas a ventas} = \frac{46.942,24}{622.731,48} \quad 7,53\%$$

Margen bruto de utilidad

$$\text{Margen bruto de Utilidad} = \frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas netas}}$$

$$\text{Margen bruto de utilidad} = \frac{577.731,48}{622.731,48} \quad 92,77\%$$

Margen neto de Utilidad

$$\text{Margen Neto de Utilidad} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$$

$$\text{Margen neto de Utilidad} = \frac{27.634,94}{45.000,00} \quad 61,41\%$$



Av. 7 de octubre y segunda
Quevedo - Los Ríos - Ecuador

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Af 1/3

HOJA DE SALVEDADES

SALVEDAD Nº 1

INEXACTITUD EN CUENTA DEL ESTADO DE RESULTADO

Condición:

Se analizó la clasificación de las cuentas que conforman el estado de resultado a través de una cédula analítica, se verificó el correcto orden de cada una de las partidas, sin embargo la cuenta otros gastos, se encuentra incluida ingresos y gastos no operacionales en conjunto por un valor de \$ 397.000,00

Criterio:

Según la NIIF 7, Instrumentos Financieros, Sección 11A, acorde a las descripciones efectuadas resulta *“Los valores razonables que se usan en los instrumentos en relación a la naturaleza de los mismos o en la funcionalidad del ciclo que se encuentra establecido”*

Causa:

El contador agrupó ingresos y gastos sin establecer la norma que lo rige, ni el formato establecido para el Estado de Resultados.

Efecto:

El estado de Resultados se presenta con cierta dificultad para el usuario interno y externo.



Av. 7 de octubre y segunda
Quevedo - Los Ríos - Ecuador

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Af 2/3

HOJA DE SALVEDADES

SALVEDAD Nº 2

CARENCIA DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Condición:

Las Pruebas de cumplimiento demostraron que la empresa presenta sus estados financieros con las notas, pero la cuenta APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN no cumple esta condición, por un total de \$100.000,00

Criterio:

Según la NIIF 7, Instrumentos Financieros, son los que mencionan que “Si la entidad efectúa una baja transacción de las inversiones mediante las herramientas de patrimonio o la razonabilidad en los cambios de los resultados desempeñados”

Causa:

En las secciones posteriores sobre la NIIF 7 no describe que sea necesario revelar información de las partidas del patrimonio.

Efecto:

El estado de Resultados no presenta información completa y adicional que sirva de base para la elaboración de una auditoría financiera.



Av. 7 de octubre y segunda
Quevedo - Los Ríos - Ecuador

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

Af 3/3

HOJA DE SALVEDADES

SALVEDAD Nº 3

INEXISTENCIA DEL RUBRO PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Condición:

En las Pruebas de cumplimiento se demuestra que no existe rubro en la cuenta Provisiones por Beneficios a Empleados. Se realizó el cálculo contando desde el año 2009 cuando se formó como compañía.

Criterio:

Según la NIC 37, p.13 - p.15.- PROVISIONES: Se registra el importe estimado para cubrir obligaciones presentes como resultado de sucesos pasados, ante la posibilidad de que la empresa, a futuro, tenga que desprenderse de recursos. En la NIIF para las PYMES, hay apéndices en la Sección 21 Provisiones y Contingencias, la Sección 22 Pasivos y Patrimonio, y la Sección 23 Ingreso de Actividades Ordinarias. Estos apéndices son guías sin carácter obligatorio. Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluidos administradores y gerentes, a cambio de sus servicios. Esta sección se aplicará a todos los beneficios a los empleados, excepto los relativos a transacciones con pagos basados en acciones, que se tratan en la Sección 26 Pagos Basados en Acciones

Causa:

En la Compañía no se ha estipulado el cálculo de este rubro, por lo tanto no existe para provisionar las contraprestaciones que se debe asignar a un empleado.

Efecto:


El estado de Resultados debe registrar el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el periodo y este será acumulativo para los años siguientes.



INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA

4.6.4. Objetivo Especifico 4

Elaborar el informe de auditoría sobre los hallazgos encontrados.

		Av. 7 de octubre y segunda Quevedo - Los Ríos - Ecuador		
COMPañÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282		Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014 Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015	CS 1/1	
CEDULA SUMARIA				
Objetivo 4. Elaborar el informe de auditoría sobre los hallazgos encontrados.				
N o	PROCEDIMIENTO	ELABORADO POR	REF /T	FECHA
1	Carta de Presentación	DAEH	Af	31-07-2014
2	Información Introdutoria.	DAEH	In	31-07-2014
3	Resultados del examen, dictamen con salvedades de los auditores independientes	DAEH	Af	31-07-2014
4	Hallazgos	DAEH	Af	31-07-2014
SIMBOLOGÍA £ Evidencia documental ® Revisado √ Examinado Σ Sumado y analizado ‡ Evidencia analítica NIA 230.- Documentación del trabajo (papeles de trabajo): Cedula Sumarias: Son aquellas que contienen el primer análisis de los datos relativos a uno de los renglones de la hoja de trabajo y sirven como nexo entre estas y las cedula de análisis o comprobación.				



Av. 7 de octubre y segunda
 Quevedo - Los Ríos - Ecuador

ÍNDICE

Carátula143
Cédula Sumaria144
Índice145
Carta de Presentación146
Párrafo Introdutorio147
Párrafo Explicativo148
Información de la entidad148
Párrafo de Énfasis150
Dictamen con salvedades de los Auditores Independientes151
Comunicación de resultados151
Párrafo de Opinión156



Av. 7 de octubre y segunda
Quevedo - Los Ríos - Ecuador

CARTA DE PRESENTACIÓN

Quevedo, 30 de marzo del 2014

Ingeniero:

Diego Franco Rojas

GERENTE DE LA COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.

Presente.-

De mi consideración:

Se ha efectuado la auditoría financiera en la Compañía QUEVECREDICAR S.A., desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2013.

La auditoría financiera fue realizada de acuerdo con los procedimientos descritos en las Normas Internacional de Auditoría y Aseguramiento y Normas de Control Interno determinados por la Gerencia. **AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA QUEVECREDICAR S.A. DE LA CIUDAD DE QUEVEDO, PERIODO 2013**

En base a estas normas se establecen que la Auditoría debe ser aplicada de forma planificada y desarrollada, para la obtención óptima de información mediante los procesos y procedimientos aplicados en el desarrollo de las actividades; conocer si existen situaciones erróneas de carácter con mayor relevancia, de igual manera los procesos que cumplan con las disposiciones legales y reglamentarias vigentes, y demás procedimientos aplicables.

Atentamente,

Daniel Espinoza Holguín

AUDITOR

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

In 1/10

PÁRRAFO INTRODUCTORIO

De acuerdo a la NIA 700, el dictamen del auditor debe identificar a la entidad cuyos estados financieros han sido auditados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor y tener en cuenta el control interno relevante para la formulación por parte de la entidad de las cuentas anuales.

1.- Motivo de la auditoría

Se elaboró la Auditoría Financiera con la finalidad de medir la rentabilidad de la empresa QUEVECREDICAR S.A., y poder solucionar los problemas encontrados.

2.- Objetivos de la auditoría

General

Realizar una auditoría a los estados financieros de la empresa Quevecredicar S.A. de la ciudad de Quevedo, periodo 2013.

Específicos

- ❖ Examinar el cumplimiento de la ley de Compañías en las políticas administrativas de la empresa Quevecredicar S.A.
- ❖ Evaluar el riesgo en la aplicación de los controles internos conforme a la Norma MICIL
- ❖ Examinar la aplicabilidad de las normativas NIC y NIIF y su incidencia en la rentabilidad de los Estados Financieros Periodo 2013
- ❖ Elaborar el informe de auditoría sobre los hallazgos encontrados.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

In 2/10

PÁRRAFO EXPLICATIVO

Las NIAS 706 aclara la relación entre los párrafos y los asuntos importantes de la auditoría, que el auditor está comprometido en realizar hasta el final.

3.- Alcance

El alcance previsto de la Auditoría Financiera corresponde al periodo comprendido entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2013.

4.- Limitaciones al alcance

La auditoría realizada contó con ayuda del personal del área de contabilidad, quienes brindaron todas las facilidades para la recopilación de la información requerida, además brindaron la documentación pertinente a la consecución del primer objetivo.

Información de la entidad

1.- ANTECEDENTES

La compañía QUEVECREDICAR S.A., se constituyó mediante escritura pública el 16 de septiembre del 2008, se encuentra ubicado en la parroquia vivía Alfaro, avenida principal entre decima novena y vigésima primera. A través de su desarrollo económico y estructural hoy en día cuenta con cuatro patios de exhibición y venta de vehículos.

2.- MISIÓN

Ser una empresa preferida a nivel nacional, logrando posicionarnos en la

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

In 3/10

mente del consumidor con servicios de calidad y con el propósito de generar valor continuo acorde a las expectativas de nuestros clientes y la comunidad general, contribuyendo a mejorar la calidad de vida de la gente.

3.- VISIÓN

Constituirse en una organización que satisfaga la necesidad de movilidad de nuestros clientes, ofreciendo vehículos de las marcas comerciales y reconocidas enfocadas al bienestar de la sociedad para contribuir al progreso de nuestros y futuros clientes a través de estrategias que nos lleven a posicionarnos entre los principales comercializadores y mejorar el progreso de la sociedad en un bien común.

4.- VALORES

- Puntualidad
- Respeto
- Seriedad
- Credibilidad
- Responsabilidad
- Cumplimiento
- Liderazgo
- Trabajo en equipo

5.- OBJETIVO DE LA EMPRESA

Brindar a los clientes un excelente servicio, proporcionando seguridad, respaldo y garantía en términos legales en cuanto a la documentación y procedencia de los vehículos.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

In 4/10

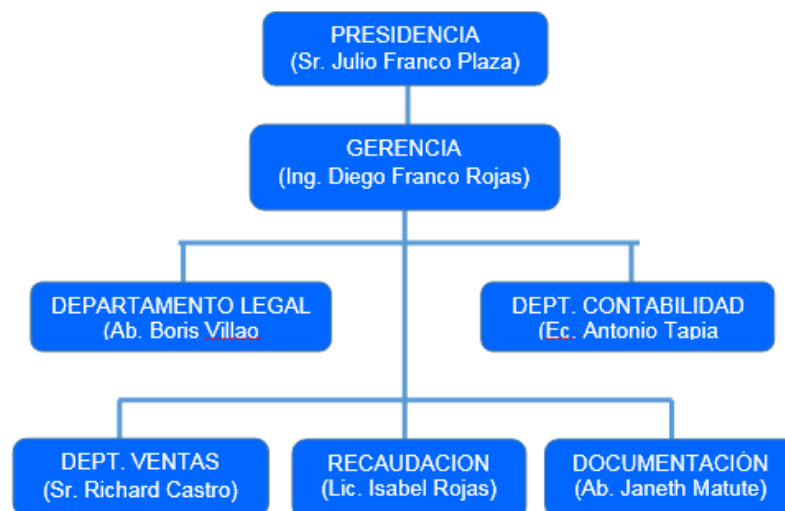
6.- IMPORTANCIA ECONOMICA

La compañía QUEVECREDICAR S.A., otorga créditos directos en la venta de los vehículos con facilidades de pago.

7.- NORMATIVA

PRIMERA: Las siguientes personas ecuatorianas mayores de edad y domiciliadas en la ciudad de Quevedo, de tránsito en esta ciudad de Guayaquil, señores: Julios Cesar Franco Plaza, casado, estudiante; Diego Armando Franco Roja, soltero, estudiante; quienes manifiestan su voluntad de constituir una Compañía Anónima.

8.- ORGANIGRAMA



PÁRRAFO DE ÉNFASIS

El párrafo de énfasis de conformidad con la NIA 706 en el informe de auditoría es sobre la auditoría administrativa y los motivos de su utilización.



Av. 7 de octubre y segunda
Quevedo - Los Ríos - Ecuador

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

In 5/10

DICTAMEN CON SALVEDADES DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Gerente

Compañía Quevecredicar S.A.

Quevedo – Ecuador

Hemos auditado el proceso de aplicación de las NIC para el período 2013, así como el sistema de control interno vigente en el entorno de la empresa como en el área contable.

Responsabilidad de la Gerencia sobre los estados financieros

La gerencia General de Quevecredicar es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros de acuerdo a las normas NIIF. Del control interno que garantiza que los procedimientos estén libres de desviaciones por fraudes o errores de omisión.

Responsabilidad de la firma auditora

Nuestra responsabilidad es brindar una opinión razonable del proceso de aplicación de las NIC y NIIF. Estas normas requieren que se realice una planificación y ejecución de auditoría financiera para tener una certeza razonable del apego a las normativas contables vigentes.

Se considera que la auditoría realizada proporcionará una base razonable para fundamentar la opinión imparcial del equipo auditor.

Comunicación de resultados

Se ha realizado la auditoría financiera con la aplicación de las NIC y NIIF en Quevecredicar S.A., empresa que se dedica a la comercialización de

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

In 6/10

vehículos de todo tipo, esta auditoría comprende el período contable 2013.

Al realizar la auditoría se tomó en consideración los controles internos en el área contables y la preparación razonable de los Estados financieros que ayuden a la toma de decisiones gerenciales. Al analizar cada punto importante de las NIC y NIIF aplicados a Quevecredicar S.A., se evidenció lo siguiente:

SALVEDADES

INEXACTITUD EN CUENTA DEL ESTADO DE RESULTADO

Condición:

Se analizó la clasificación de las cuentas que conforman el estado de resultado a través de una cédula analítica, se verificó el correcto orden de cada una de las partidas, sin embargo la cuenta otros gastos, se encuentra incluida ingresos y gastos no operacionales en conjunto por un valor de \$ 397.000,00

Criterio:

Según la NIIF 7, Instrumentos Financieros, Sección 11A, acorde a las descripciones efectuadas resulta *“Los valores razonables que se usan en los instrumentos en relación a la naturaleza de los mismos o en la funcionalidad del ciclo que se encuentra establecido”*

Causa:

El contador agrupó ingresos y gastos sin establecer la norma que lo rige,

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282	Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014	In 7/10
	Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015	

ni el formato establecido para el Estado de Resultados.

Efecto:

El estado de Resultados se presenta con cierta dificultad para el usuario interno y externo.

SALVEDADES

CARENCIA DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Condición:

Las Pruebas de cumplimiento demostraron que la empresa presenta sus estados financieros con las notas, pero la cuenta APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN no cumple esta condición, por un total de \$100.000,00

Criterio:

Según la NIIF 7, Instrumentos Financieros, son los que mencionan que *“Si la entidad efectúa una baja transacción de las inversiones mediante las herramientas de patrimonio o la razonabilidad en los cambios de los resultados desempeñados”*

Causa:

En las secciones posteriores sobre la NIIF 1 no describe que sea necesario revelar información de las partidas del patrimonio.

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

In 8/10

Efecto:

El estado de Resultados no presenta información completa y adicional que sirva de base para la elaboración de una auditoría financiera.

Conclusión

El grupo de normas NIC y NIIF ofrece una comparabilidad mejorada para los usuarios, esto permite mayor confianza en las mismas.

Recomendación

Los Estados financieros bien elaborados permiten mantener la información de la entidad con sus reportes de buena calidad para los usuarios.

Toda la información recopilada y expuesta en el informe es de uso exclusivo de la Compañía Quevecredicar S.A.

SALVEDADES

INEXISTENCIA DEL RUBRO PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Condición:

En las Pruebas de cumplimiento se demuestra que no existe rubro en la cuenta Provisiones por Beneficios a Empleados. Se realizó el cálculo contando desde el año 2009 cuando se formó como compañía.

<p>COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A. Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y 21 Telf.: 052752657 / 052751282</p>	<p>Elaborado: DAEH Fecha: 31/07/2014</p>	<p>In 9/10</p>
<p>Revisado: MNRC Fecha: 31/07/2015</p>		
<p>Criterio:</p> <p>Según la NIC 37, p.13 - p.15.- PROVISIONES: Se registra el importe estimado para cubrir obligaciones presentes como resultado de sucesos pasados, ante la posibilidad de que la empresa, a futuro, tenga que desprenderse de recursos.</p> <p>En la NIIF para las PYMES, hay apéndices en la Sección 21 Provisiones y Contingencias, la Sección 22 Pasivos y Patrimonio, y la Sección 23 Ingreso de Actividades Ordinarias. Estos apéndices son guías sin carácter obligatorio. Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluidos administradores y gerentes, a cambio de sus servicios. Esta sección se aplicará a todos los beneficios a los empleados, excepto los relativos a transacciones con pagos basados en acciones, que se tratan en la Sección 26 Pagos Basados en Acciones</p> <p>Causa:</p> <p>En la Compañía no se ha estipulado el cálculo de este rubro, por lo tanto no existe para provisionar las contraprestaciones que se debe asignar a un empleado.</p> <p>Efecto:</p> <p>El estado de Resultados debe registrar el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el periodo y este será acumulativo para los años siguientes.</p>		



Av. 7 de octubre y segunda
Quevedo - Los Ríos - Ecuador

COMPAÑÍA QUEVECREDICAR S.A.
Parrq. Viva Alfaro principal entre 19 y
21 Telf.: 052752657 / 052751282

Elaborado: DAEH
Fecha: 31/07/2014
Revisado: MNRC
Fecha: 31/07/2015

In 10/10

Conclusión

En las normas NIC 37 y NIIF para Pymes, sección 22. Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluidos administradores y gerentes, a cambio de sus servicios

Recomendación

Elaborar los cálculos del rubro para que exista la cuenta Provisiones por beneficios a empleados a fin de establecer fondos para posibles contraprestaciones en la compañía Quevecredicar S.A.

PÁRRAFO DE OPINIÓN

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la empresa al 31 de diciembre de 2013, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera, implantadas para el efecto.

Cordialmente,

Daniel Espinoza Holguín

Auditor

4.7. Aprobación y desaprobación de las Hipótesis

HIPÓTESIS		TEORÍA	RESULTADOS	ANÁLISIS
GENERAL	ESPECÍFICAS			
La ejecución de una auditoría demostrará, la situación financiera real de la empresa y como incide en los resultados operacionales de la empresa Quevecredicar S.A.	El examen al cumplimiento de la ley de compañías determina las adecuadas políticas administrativas.	Es un plan particular que es un manual para los integrantes de disciplinas en las operaciones de la entidad. Las personas forman cargos importantes dentro de la institución.	Se ha concluido que la empresa Quevecredicar S.A. cumple con la ley de Compañías en las políticas administrativas, dando a conocer que en el Art. 289 los administradores tienen que elaborar los balances en un plazo máximo de tres meses contados desde el cierre del ejercicio económico anual.	Se acepta la hipótesis uno porque la empresa si cumple con las políticas administrativas de la Ley de Compañías.
	La evaluación del funcionamiento del sistema de control interno permitirá medir el nivel de riesgo	Es el grupo de planificaciones, procedimientos requeridos para certificar las funciones de la empresa que son efectuadas acorde a las normativas vigentes, protege los materiales e información económica de la entidad.	En la evaluación de riesgo de la Norma MICIL se determinó una confianza del 66.6% correspondiente a moderada alta y un riesgo de control moderado bajo de 33.4%; considerando un riesgo inherente del 50% y riesgo de auditoría del 0.835%.	En la hipótesis dos se comprobó el funcionamiento del sistema de control interno en la medición de riesgo comprobando la hipótesis.
	El análisis de la aplicación de las normativas NIC's, determinará la incidencia de la rentabilidad en los estados financieros acorde a la normativa vigente.	Los Estados Financieros deben estar estructurados de conformidad con lo dispuesto en las Normas de Contabilidad Gubernamental vigente.	De acuerdo a las normas NIC y NIIF los estados financieros presentan deficiencias demostradas en las cédulas y subcédulas como: inexactitud en cuenta del estado de resultado; carencia de notas a los estados financieros e inexistencia del rubro provisiones por beneficios a empleados. La compañía desde el año 2009 debe poseer las provisiones por beneficios a empleados que se ha calculado, hasta el año 2013, por este rubro \$ 177.929,96.	La hipótesis tres se rechaza porque la empresa no cumple con las normativas NIC'S y NIIF.
	El informe final de auditoría dará a conocer los hallazgos encontrados.	Son tomados en cuenta en la auditoría para diferenciar los datos relevantes situados en el trabajo en la interrelación a las normativas expuestas por gerencia	Se emite el informe de auditoría exponiendo las salvedades encontrados durante el proceso realizado con las conclusiones y sugerencias respectivas en base a las falencias expuestas.	La hipótesis cuatro es aceptada, porque el informe ayudará a la toma de decisiones

4.8. Discusión

Se ha concluido que la empresa Quevecredicar S.A. cumple con la ley de Compañías en las políticas administrativas, dando a conocer que en el Art. 289 los administradores tienen que elaborar los balances en un plazo máximo de tres meses contados desde el cierre del ejercicio económico anual. Tal como lo expone la norma **NIIF 1 – ADOPCIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA**: Es la certificación de los estados financieros iniciales de una empresa, como los detalles económicos medios, se inculcan de manera relativa por los estados expresados con la información de calidad en el aspecto financiero. Además la **NIC 1 – PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**: determina las representaciones en las situaciones económicas del alcance particular para certificar las comparaciones de las situaciones económicas y con las condiciones económicas de la empresa, asignando los periodos en la demás empresas.

En la evaluación de riesgo de la Norma MICIL se determinó una confianza del 66.6% correspondiente a moderada alta y un riesgo de control moderado bajo de 33.4%; considerando un riesgo inherente del 50% y riesgo de auditoría del 0.835%. De acuerdo a (**gestiopolis.com, 2010**) el MICIL se enfoca en la particularidad de un ente, encaminado a sectores esenciales financieros, en entidades públicas y privadas, se dirigen con precisión a las operaciones establecidas.

De acuerdo a las normas NIC y NIIF los estados financieros presentan deficiencias demostradas en las cédulas y subcédulas como: inexactitud en cuenta del estado de resultado; carencia de notas a los estados financieros e inexistencia del rubro Provisiones por Beneficios a Empleados. La compañía desde el año 2009 debe poseer las Provisiones por Beneficios a Empleados que se ha calculado, hasta el año 2013, por este rubro \$ 177.929,96. Para (**Pazmiño & Sotomayor, 2012**) con relación a la elaboración de los estados

financieros se determinan que los principios esenciales para las NIIF están enlazados a los objetivos que están sobre la situación económica y que otorgan los datos informativos en la utilidad y cambios de las distintas posiciones en la empresa (International Financial Reporting Standards). De igual manera **(Pazmiño & Sotomayor, 2012)**, manifiestan que las normas NIC es establecer principios para presentar los instrumentos financieros como pasivos o patrimonio y para compensar activos y pasivos financieros. Ella aplica a la clasificación de los instrumentos financieros, desde la perspectiva del emisor en activos financieros, pasivos financieros e instrumentos de patrimonio.

Se emite el informe de auditoría exponiendo las salvedades encontrados durante el proceso realizado con las conclusiones y sugerencias respectivas en base a las falencias expuestas. De acuerdo a **(Poma, 2010)**, en la fase de comunicación de Resultados se realiza la redacción y revisión final del informe borrador, el mismo que será elaborado en el transcurso de la Auditoría, con objeto del día final en los resultados previamente convocado.

CAPÍTULO V
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- ❖ La empresa Quevecredicar S.A. cumple con la ley de Compañías en las políticas administrativas, estableciendo que en el Art. 289 los administradores tienen que elaborar los balances en un plazo máximo de tres meses contados desde el cierre del ejercicio económico anual.
- ❖ En la evaluación de riesgo de la Norma MICIL se determinó una confianza del 66.6% correspondiente a moderada alta y un riesgo de control moderado bajo de 33.4%; considerando un riesgo inherente del 50% y riesgo de auditoría del 0.835%.
- ❖ De acuerdo a las normas NIC y NIIF los estados financieros presentan deficiencias demostradas en las cédulas y subcédulas como: inexactitud en cuenta del estado de resultado; carencia de notas a los estados financieros e inexistencia del rubro provisiones por beneficios a empleados. La compañía desde el año 2009 debe poseer las provisiones por beneficios a empleados que se ha calculado, hasta el año 2013, por este rubro \$ 177.929,96.
- ❖ El informe de auditoría expone las salvedades encontradas durante el proceso realizado con las conclusiones y sugerencias respectivas en base a las falencias expuestas.

5.2. Recomendaciones

- ❖ Seguir cumpliendo con las normativas de la Ley de Compañías, para desarrollar los Estados Financieros acorde a los reglamentos vigentes estipulados.
- ❖ Identificar los riesgos existentes de control interno acorde a la Norma MICIL, aplicando los procedimientos óptimos y el proceso respectivo de las determinadas normativas.
- ❖ Aplicar y regirse a las Normas NIC's y NIIF en la elaboración de los Estados Financieros, para obtener la rentabilidad actual de la empresa Quevecredicar S.A. en el respectivo periodo de ejercicio.
- ❖ Considerar las sugerencias indicadas en las salvedades encontradas en la aplicación de la auditoría en la empresa Quevecredicar S.A.; con el fin de cumplir con las normas y procedimientos factibles en obtener mayor rentabilidad al finalizar el periodo económico.

CAPÍTULO VI
BIBLIOGRAFÍA

6.1. Revisión literaria

- Achote, V., & Guanoluisa, B. (2011). "Examen especial a las cuentas del activo de la cooperativa de ahorro y credito sumak kawsay para el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2008". Universidad Técnica de Cotopaxi, Contabilidad y Auditoría, Latacunga.
- Carvalho, J. (2006). Metodos de participacion patrimonial y consolidacion de estados financieros. (U. D. Medellin, Ed.) Medellin, Colombia.
- Coopers, & Lybrand. (1997). Los nuevos conceptos del control interno (informe COSO) (Ilustrada ed.). (E. D. Santos, Ed.) Madrid, España.
- Fonseca, O. (2007). Auditoría Gubernamental Moderna. (IICO, Ed.) Lima, Peru.
- gestiopolis.com. (30 de Enero de 2010). MARCO INTEGRADO DE CONTROL INTERNO LATINOAMERICANO (MICIL). Recuperado el 21 de Julio de 2014, de gestiopolis.com: <http://www.gestiopolis.com/finanzas-contaduria-2/marco-integrado-control-interno-latinoamericano.pdf>
- Luna, Y. B. (2014). Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral. Bogota, Colombia: Editorial Kimpres Ltda.
- Madariaga, J. (2010). Manual Practico de Auditoría. España.
- Mira, J. (2006). Apunte de Auditoría. Madrid, España.
- Pazmiño, S., & Sotomayor, S. (2012). Auditoría Financiera a los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Credito MAQUITA CUSHUNCHI LTDA., de la Ciudad de Riobamba, periodo 1 de enero al 31 de diciembre del año 2010. Escuela Superior Politecnica de

Chimborazo, Escuela de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Riobamba.

Poma, A. (2009). Auditoría Financiera en una Empresa de Servicios de Consultorias, Aplicación Práctica. Escuela Politecnica del Ejercito , Finanza y Auditoría, Sangolqui.

Robalino, A. (2010). Auditoría de Gestión al Departamento de Ventas y Servicio al Cliente de los ALMACENES DE ELECTRODOMÉSTICOS SAN FRANCISCO "IMPOEKSA" de la ciudad de Riobamba, correspondiente al periodo del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2010. Escuela Superior Politecnica del Chimborazo, Escuela de Contabilidad y Auditoría, Riobamba. Recuperado el 22 de Julio de 2014

Rodas, M. d. (2006). Auditoría de Propiedad, Planta y Equipo Hogar Miguel Magone. Universidad de San Carlos de Guatemala, Facultad de Ciencias Economicas.

Sanchez, G. (2006). Auditoría de Estados Financieros. (P. Educación, Ed.) Naucalpan de Juarez, Mexico.

Tamayo, A. (2009). Auditoría de Sistema Una vision practica. (U. N. Colombia, Ed.) Colombia.

CAPÍTULO VII
ANEXOS

Anexo 1. Certificado Urkund

Anexo 2. Certificado de culminación de proyecto de investigación



QUEVECREDICAR S.A.

"LA FERIA DEL CARRO"

Dirección: Parroquia viva Alfaro, Av. Principal entre décima y novena vigésima primera

Quevedo, 31 de julio de 2014

CERTIFICADO

Por medio de la presente me dirijo a Usted, para hacer de su conocimiento que el señor **ESPINOZA HOLGUIN DANIEL ALEJANDRO**, con cedula de ciudadanía N. 120511112-1, colaboró en la **compañía QUEVECREDICAR S.A.**, en la elaboración de una Auditoría Financiera, herramienta diseñada para la elaboración de su proyecto de investigación titulado "AUDITORÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA QUEVECREDICAR S.A., DE LA CIUDAD DE QUEVEDO, PERIODO 2013".

El interesado puede hacer uso de este documento como a bien tuviere, a sus intereses académicos.

Atentamente,

Ing. Franco Rojas Diego Armando
GERENTE GENERAL



Anexo 3. Balance de la empresa Quevecredicar S.A.

SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS DEL ECUADOR

Página 1 de 4

www.supercias.gov.ec / Servicios Personalizados / Su compañía on line / Opciones de la compañía / Detalle del Balance

EXPEDIENTE: 132166

NOMBRE: QUEVECRÉDICAR S.A.

AÑO: 2013

EMPLEADOS:

Nº. DIRECTIVOS	Nº. ADMINISTRATIVOS	Nº. PRODUCCIÓN	Nº. OTROS	DIGITADOR	FECHA DE DIGITACIÓN	ESTADO	Nº. FORMULARIO
1	3		12	1291726689001	26/05/2014 09:05:12	BALANCE CUADRADO	SC.NIIF.132166.2013.1

CUENTA	BALANCE: NOMBRE	VALOR
1	ACTIVO	610.282,38
2	PASIVO	475.199,33
3	PATRIMONIO NETO	135.083,05
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	622.731,48
42	GANANCIA BRUTA --> SUBTOTAL A (41 - 51)	577.731,48
43	OTROS INGRESOS	0,00
51	COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	45.000,00
52	GASTOS	534.382,56
60	GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES CONTINUADAS --> SUBTOTAL B (A + 43 - 52)	43.348,92
61	15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	6.502,34
62	GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS --> SUBTOTAL C (B - 61)	36.846,58
63	IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	8.106,25
64	GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS ANTES DEL IMPUESTO DIFERIDO --> SUBTOTAL D (C - 63)	28.740,33
73	GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DE OPERACIONES DISCONTINUADAS --> SUBTOTAL E (71 - 72)	0,00
75	GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS DE OPERACIONES DISCONTINUADAS --> SUBTOTAL F (E - 74)	0,00
77	GANANCIA (PÉRDIDA) DE OPERACIONES DISCONTINUADAS --> SUBTOTAL G (F - 76)	0,00
79	GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO --> SUBTOTAL H (D + G)	28.740,33
81	COMPONENTES DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL	0,00
82	RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO --> SUBTOTAL I (H + 81)	28.740,33
90	GANANCIA POR ACCIÓN (SOLO EMPRESAS QUE COTIZAN EN BOLSA)	0,00
95	INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	265.205,52
96	GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	43.348,92
97	AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO	-3.821,02
98	CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS	8.134,19
101	ACTIVO CORRIENTE	606.001,80
102	ACTIVO NO CORRIENTE	4.280,58
201	PASIVO CORRIENTE	27.590,30
202	PASIVO NO CORRIENTE	447.609,03
301	CAPITAL	800,00
302	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	100.000,00

305	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	0,00
306	RESULTADOS ACUMULADOS	-1.826,60
307	RESULTADOS DEL EJERCICIO	28.740,33
4101	VENTA DE BIENES	52.689,88
4102	PRESTACIÓN DE SERVICIOS	570.041,60
4106	INTERESES	0,00
5101	MATERIALES UTILIZADOS O PRODUCTOS VENDIDOS	45.000,00
5102	(+) MANO DE OBRA DIRECTA	0,00
5103	(+) MANO DE OBRA INDIRECTA	0,00
5104	(+) OTROS COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	0,00
5201	GASTOS	19.388,44
5202	GASTOS	509.349,40
5203	GASTOS FINANCIEROS	5.644,72
5204	OTROS GASTOS	0,00
9001	GANANCIA POR ACCIÓN BÁSICA	0,00
9002	GANANCIA POR ACCIÓN DILUIDA	0,00
9501	FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	47.662,09
9502	FLUJOS DE EFECTIVOS PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	136.250,70
9503	FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	81.292,73
9504	EFFECTOS DE LA VARIACIÓN EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	-231.084,88
9505	INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	34.120,64
9507	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	34.120,64
9701	AJUSTES POR GASTO DE DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	10.962,36
9709	AJUSTES POR GASTO POR IMPUESTO A LA RENTA	-5.021,99
9710	AJUSTES POR GASTO POR PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	-3.713,99
9711	OTROS AJUSTES POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO	-6.047,40
9802	(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN OTRAS CUENTAS POR COBRAR	300.287,50
9803	(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN ANTICIPOS DE PROVEEDORES	-415.563,00
9804	(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN INVENTARIOS	9.008,94
9805	(INCREMENTO) DISMINUCIÓN EN OTROS ACTIVOS	-6.971,45
9806	INCREMENTO (DISMINUCIÓN) EN CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	-117,85
9807	INCREMENTO (DISMINUCIÓN) EN OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-13.721,78
9810	INCREMENTO (DISMINUCIÓN) EN OTROS PASIVOS	135.211,83
9820	FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	47.662,09
10101	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	34.120,64
10102	ACTIVOS FINANCIEROS	415.580,00
10103	INVENTARIOS	156.301,16
10104	SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	0,00
10105	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	0,00
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	4.280,58
10202	PROPIEDADES DE INVERSIÓN	0,00
10203	ACTIVOS BIOLÓGICOS	0,00
10204	ACTIVO INTANGIBLE	0,00
10206	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	0,00
10207	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	0,00
20103	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	8.200,00
20104	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0,00
20105	PROVISIONES	959,60

20107	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	18.430,70
20112	PORCIÓN CORRIENTE DE PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	0,00
20202	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	350.000,00
20203	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0,00
20204	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS / RELACIONADAS	97.609,03
20207	PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	0,00
20209	PASIVO DIFERIDO	0,00
30101	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	800,00
30401	RESERVA LEGAL	3.684,66
30402	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	3.684,66
30602	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	-1.826,60
30701	GANANCIA NETA DEL PERIODO	28.740,33
510101	(+) INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	99.607,12
510102	(+) COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	101.694,04
510104	(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR LA COMPAÑÍA	-156.301,16
520111	PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	2.999,57
520112	COMBUSTIBLES	16.388,87
520121	DEPRECIACIONES	0,00
520122	AMORTIZACIONES	0,00
520123	GASTO DETERIORO	0,00
520124	GASTOS POR CANTIDADES ANORMALES DE UTILIZACIÓN EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN	0,00
520201	SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	46.942,24
520202	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUIDO FONDO DE RESERVA)	9.089,52
520203	BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	9.266,42
520208	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	17.595,15
520210	COMISIONES	19.395,00
520212	COMBUSTIBLES	928,55
520215	TRANSPORTE	1.306,00
520216	GASTOS DE GESTIÓN (AGASAJOS A ACCIONISTAS, TRABAJADORES Y CLIENTES)	5.145,21
520221	DEPRECIACIONES	2.681,31
520222	AMORTIZACIONES	0,00
520223	GASTO DETERIORO	0,00
520224	GASTOS POR CANTIDADES ANORMALES DE UTILIZACIÓN EN EL PROCESO DE PRODUCCIÓN	0,00
520228	OTROS GASTOS	397.000,00
520301	INTERESES	5.644,72
950101	CLASES DE COBROS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	622.731,49
950102	CLASES DE PAGOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-583.203,59
950108	OTRAS ENTRADAS (SALIDAS) DE EFECTIVO	8.134,19
950208	IMPORTES PROCEDENTES POR LA VENTA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	139.992,01
950209	ADQUISICIONES DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-3.741,31
950304	FINANCIACIÓN POR PRÉSTAMOS A LARGO PLAZO	97.287,62
950308	DIVIDENDOS PAGADOS	-15.994,89
950401	EFFECTOS DE LA VARIACIÓN EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	-231.084,88
1010205	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	415.580,00
1010306	INVENTARIOS DE PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERÍA EN ALMACÉN - COMPRADO DE TERCEROS	156.301,16
1020105	MUEBLES Y ENSERES	5.526,66
1020106	MAQUINARIA Y EQUIPO	3.316,84
1020108	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	4.959,78

1020112	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-10.961,39
1020114	ACTIVOS DE EXPLORACIÓN Y EXPLOTACIÓN	0,00
2010301	LOCALES	8.200,00
2010501	LOCALES	959,60
2010702	IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO	11.928,36
2010705	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	6.502,34
2020201	LOCALES	350.000,00
2020401	LOCALES	97.609,03
52022101	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	2.681,31
95010101	COBROS PROCEDENTES DE LAS VENTAS DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	622.731,49
95010201	PAGOS A PROVEEDORES POR EL SUMINISTRO DE BIENES Y SERVICIOS	-576.701,25
95010203	PAGOS A Y POR CUENTA DE LOS EMPLEADOS	-6.502,34
101020502	ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENERAN INTERESES	415.580,00

FECHA DE EMISIÓN: 13/01/2016 9:03:11 AM

DOCUMENTO NO VÁLIDO PARA CERTIFICACIÓN.

USUARIO: 1291726689001

[OPCIONES DE LA
COMPAÑÍA](#)

Superintendencia de Compañías del Ecuador
Matriz: Guayaquil, Av. 9 de Octubre 200 y Pichincha(esquina).
Quito: Calle Roca 660 y Amazonas.
Usted está conectado al Servidor Web de Usuarios Externos - 10.0.101.3

Anexo 4. RUC de la empresa



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1291726689001
RAZON SOCIAL: QUEVECREDICAR S.A.
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REPRESENTANTE LEGAL: FRANCO ROJAS DIEGO ARMANDO
CONTADOR: TAPIA CARRIEL SEGUNDO ANTONIO

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 16/09/2008 **FEC. CONSTITUCION:** 16/09/2008
FEC. INSCRIPCION: 01/10/2008 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 21/08/2014

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

VENTA AL POR MENOR, COMISION E INTERMEDIACION DE VEHICULOS USADOS

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: LOS RIOS Cantón: QUEVEDO Parroquia: VIVA ALFARO Barrio: SAN JOSE Calle: VIVA ALFARO Número: SOLAR 8 Manzana: 26 Referencia ubicación: JUNTO A LA ACADEMIA ARTESANAL PARIS Y BOLIVAR Telefono Trabajo: 052752657 Telefono Trabajo: 052751282 Email: quevecredicar@hotmail.com

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, 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

Diego Franco R.

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 deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: AFVS281207 **Lugar de emisión:** QUEVEDO/CALLE BOLIVAR Y **Fecha y hora:** 21/08/2014 16:54:19

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1291726689001
RAZON SOCIAL: QUEVECREDICAR S.A.

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 **ESTADO** ABIERTO **MATRIZ** **FEC. INICIO ACT.** 16/09/2008

NOMBRE COMERCIAL:

FEC. CIERRE:

FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE PARTES Y PIEZAS DE VEHICULOS AUTOMOTORES
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE NEUMATICOS
VENTA AL POR MENOR, COMISION E INTERMEDIACION DE VEHICULOS USADOS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOS RIOS Cantón: QUEVEDO Parroquia: VIVA ALFARO Barrio: SAN JOSE Calle: VIVA ALFARO Número: SOLAR 8
Referencia: JUNTO A LA ACADEMIA ARTESANAL PARIS Y BOLIVAR Manzana: 26 Telefono Trabajo: 052752657 Telefono Trabajo:
052751282 Email: quevecredicar@hotmail.com

No. ESTABLECIMIENTO: 002 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 01/06/2012

NOMBRE COMERCIAL:

FEC. CIERRE:

FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE PARTES Y PIEZAS DE VEHICULOS AUTOMOTORES
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE NEUMATICOS
ACTIVIDADES COMERCIALES A CARGO DE COMISIONISTA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOS RIOS Cantón: QUEVEDO Parroquia: QUEVEDO Ciudadela: SAN JOSE Barrio: SAN JOSE Calle: VICENTE
ROCAFUERTE Número: SOLAR 8 Intersección: DECIMA OCTAVA Referencia: DIAGONAL AL CHIFA FU-HO Manzana: 12 Telefono
Trabajo: 052754611 Email: quevecredicar@hotmail.com

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

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: AFVS281207

Lugar de emisión: QUEVEDO/CALLE BOLIVAR Y **Fecha y hora:** 21/08/2014 16:54:19

Anexo 5. Nombramiento del Gerente

Quevedo, 23 de septiembre de 2013

Señor

DIEGO ARMANDO FRANCO ROJAS

Ciudad.-

De mis consideraciones:

Cúmpleme comunicarle que la Junta General de Accionistas de la compañía **QUEVECREDICAR S.A.**, en su sesión celebrada el día de hoy, tuvo el acierto de elegirlo **GERENTE GENERAL** de la compañía por un período de **CINCO AÑOS**, previsto en el estatuto social.

Según los estatutos sociales, a usted le corresponderá ejercer la representación legal, judicial y extrajudicial de la compañía en forma indistinta.

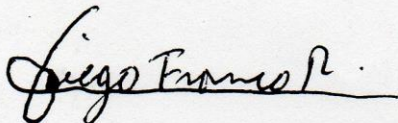
QUEVECREDICAR S.A., se constituyó mediante Escritura Pública otorgada ante el Notario Vigésimo Primero del cantón Guayaquil, Dr. Marcos Díaz Casquete, el día tres de septiembre de dos mil ocho, e inscrita en el Registro de la Propiedad del cantón Quevedo, el día dieciséis de septiembre del dos mil ocho.

Atentamente,



DANIEL ALEJANDRO ESPINOZA HOLGUIN
SECRETARIO DE LA JUNTA

Acepto el nombramiento de **GERENTE GENERAL** de la compañía **QUEVECREDICAR S.A.**, en el cantón Quevedo, a los veintitrés días del mes de septiembre de dos mil trece.-



DIEGO ARMANDO FRANCO ROJAS
C.C. No. 120643591-7
Cert. Vot. No. 002-0168
ECUATORIANO

CERTIFICO: Que el nombramiento de **Gerente General** que antecede, queda inscrito bajo el No.189 en el Registro Mercantil y anotado al No.1549 del Libro Repertorio Mercantil, en esta fecha.- Quevedo, septiembre 25 del 2013.-



[Handwritten signature]
Ab. Robert Alvarado Onofre
REGISTRADOR DE LA PROPIEDAD
MUNICIPAL DE QUEVEDO

[Faint handwritten signature]
SECRETARIO DE LA JUNTA

Anexo 6. Fotos

