



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

## **TESIS DE GRADO**

Previa a la obtención del título de:

**INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

TEMA:

**AUDITORÍA FINANCIERA AL COMERCIAL “DON NICO”  
FRANQUICIADO DISENSA UBICADO EN EL CANTÓN CUMANDÁ,  
PROVINCIA DE CHIMBORAZO – PERÍODO 2011.**

**LAURA BEATRIZ AUCANCELA YAPUD**

**RIOBAMBA - ECUADOR**

**2013**

## **CERTIFICACIÓN**

Certificamos que el presente trabajo ha sido revisado en su totalidad quedando autorizada su presentación.

---

Ing. Moisés Heriberto López Siguenza  
**TUTOR DE TESIS**

---

Ing. Irma Yolanda Garrido Bayas  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

## **CERTIFICADO DE AUTORÍA**

Las ideas expuestas en el siguiente trabajo de Investigación y que aparecen como propias, son en su totalidad de absoluta responsabilidad de la Autora.

Laura Beatriz Aucancela Yapud

## *DEDICATORIA*

*Dedico este trabajo de tesis a personas que me acompañaron en momentos de mi vida como:*

*Mi Dios un ser supremo que bendice cada día de mi existencia y a quien agradezco todo lo que me ha dado, como una familia y amigos.*

*Mis Padres Nicolás y Sarita que con su esfuerzo y dedicación me apoyaron en mis estudios para formarme como profesional.*

*Mis hermanos y hermanas que son mis amigos y los cuales me dieron palabras de motivación y apoyo en momentos difíciles y en momentos de felicidad.*

*“Nuestra recompensa se encuentra en el esfuerzo y no en el resultado. Un esfuerzo total es una victoria completa”. Mahatma Ghandi.*

*Laura Beatriz Aucancela Yapud*

## **AGRADECIMIENTO**

*Expreso mi agradecimiento a La Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas, Escuela de Contabilidad y Auditoría CPA y a sus maestros quienes aportaron con sus enseñanzas y conocimientos para mi crecimiento profesional.*

*A mi Director de Tesis Ing. Moisés López y a la Ing. Yolanda Garrido, Miembro de Tesis por ser una guía en la realización de este estudio.*

*Laura Beatriz Aucancela Yapud*

## Índice de Contenidos

Carátula	I
Certificación .....	II
Certificado de Autoría .....	III
Dedicatoria.....	IV
Agradecimiento .....	V
Resumen .....	XV
Summary .....	XVI
Introducción .....	1
CAPÍTULO I .....	Pág
Antecedentes y diagnóstico del Comercial “Don Nico” franquiciado disensa. ....	2
1.1 Antecedentes .....	2
1.2 Reseña histórica .....	2
1.3 Ubicación Geográfica.....	4
1.4 Misión .....	5
1.5 Visión .....	5
1.6 Estructura Organizacional.....	5
1.8 Principales artículos que distribuye el Comercial “Don Nico”.....	8
1.9 Base Legal.....	9
1.10Análisis de la situación actual de la empresa.....	10
1.11 Principales procesos que realiza el Comercial “Don Nico”.....	12
1.12 Ventas del Comercial “Don Nico” del período 2010 y 2011. ....	15
CAPÍTULO II .....	Pág
Marco Teórico.....	16
2.1 Auditoría.....	16
2.1.1 Tipos de Auditoría .....	16
2.2. Auditoría Financiera.....	17
2.2.1 Definiciones .....	17
2.2.2 Objetivos .....	17
2.2.3 Características .....	18
2.2.4 Proceso de elaboración .....	18
2.2.4.1 Contratación.....	19
	<b>VI</b>

2.2.4.2 Planificación .....	19
2.2.4.3 Ejecución del trabajo.....	20
2.2.4.4 Comunicación o informe del auditor.....	20
2.3 Normas de auditoría generalmente aceptadas(NAGAS). .....	21
2.4 Principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA).....	23
2.5 Técnicas y procedimientos de auditoría.....	25
2.5.1 Clasificación de las técnicas de auditoría. ....	25
2.5.2 Procedimientos de auditoría .....	26
2.6 Control interno .....	26
2.6.1 Definición .....	26
2.6.2 Objetivos .....	27
2.6.3 Importancia .....	27
2.6.4 Elementos .....	28
2.6.5 Principios del control interno .....	29
2.6.6 Clasificación.....	29
2.6.7 Métodos de evaluación .....	31
2.7 Riesgo de auditoría.....	32
2.8 Evidencia de la auditoría.....	32
2.9 Papeles de trabajo .....	33
2.10 Marcas de auditoría .....	34
CAPÍTULO III .....	Pág
Elaboración de la Auditoría Financiera al Comercial “Don Nico” franquiciado disensa ubicado en el Cantón Cumandá, período 2011. ....	36
3.1 Planificación de la auditoría .....	36
3.1.1 Objetivos de la auditoría financiera.....	36
3.1.1.1 Objetivo general.....	36
3.1.1.2 Objetivos específicos .....	36
3.1.3 Visita preliminar .....	37
3.1.3.1 Conocimiento del negocio.....	37
3.1.3.2 Índices de auditoría.....	38
3.1.4 Estados financieros del Comercial “Don Nico” años 2010-2011.....	40

3.1.5 Indicadores financieros aplicados a los estados financieros del Comercial “Don Nico” .....	45
3.1.7 Formalización del contrato .....	50
3.1.8 Contrato de prestación de servicios .....	52
3.1.9 Programas de auditoría.....	55
3.1.10 Evaluación del control interno .....	56
3.1.11 Calificación de riesgos .....	63
3.2 Ejecución del trabajo.....	64
3.2.1 Determinación y utilización de pruebas .....	64
3.2.1.1 Cuenta: caja.....	64
3.2.1.1.1 Arqueo de caja.....	65
3.2.1.1.2 Cédula sumaria .....	68
3.2.1.2 Cuenta: bancos.....	69
3.2.1.2.1 Cédula sumaria .....	71
3.2.1.3 Cuenta: retención de clientes.....	72
3.2.1.3.1 Cédula sumaria .....	73
3.2.1.4 Cuenta: inventario .....	74
3.2.1.4.1 Cédula sumaria .....	76
3.2.1.5 Cuenta: activo fijo .....	77
3.2.1.5.1 Detalle de las depreciaciones con sus respectivos cálculos.....	77
3.2.1.5.2 Cédula sumaria .....	79
3.2.1.6 Cuenta: cuentas por pagar.....	80
3.2.1.6.1 Cédula sumaria .....	81
3.2.1.7 Cuenta: tarjetas corporativas .....	82
3.2.1.7.1 Cédula sumaria .....	83
3.2.1.8 Cuenta: iva por pagar .....	84
3.2.1.8.1 Cédula sumaria .....	85
3.2.1.9 Cuenta: retención fuente iva por pagar .....	86
3.2.1.9.1 Cédula sumaria .....	89
3.2.1.10 Cuenta: iess por pagar.....	90
3.2.1.10.1 Cédula sumaria.....	92
3.2.1.11 Cuenta: retenciones en la fuente renta por pagar.....	93

3.2.1.11.1 Cédula sumaria.....	96
3.2.1.12 Cuenta: participación trabajadores por pagar .....	97
3.2.1.12.1 Cédula sumaria.....	98
3.2.1.13 Cuenta: compras.....	99
3.2.1.13.1 Cédula sumaria.....	100
3.2.1.14 Cuenta: gastos.....	101
3.2.1.14.1 Cédula sumaria.....	104
3.2.1.15 Cuenta: ventas.....	106
3.2.1.15.1 Cédula sumaria.....	107
3.2.1.16 Impuesto a la renta .....	108
3.2.2 Determinación de hallazgos.....	109
3.2.3 Hallazgos .....	119
3.3 Informe del auditor .....	129
3.3.1 Elaboración del informe .....	129
3.3.2 Emisión y entrega del informe final .....	133
Conclusiones y recomendaciones: .....	145
Conclusiones .....	145
Recomendaciones .....	147
Bibliografía:.....	148
Anexos.....	151

## ÍNDICE DE CUADROS

<b>Nº</b>	<b>TÍTULO</b>	<b>Pág</b>
Cuadro Nº 1	Clasificación del Control Interno	30
Cuadro Nº 2	Reporte de Saldos de la Cuenta Inventarios	75
Cuadro Nº 3	Saldo de la Cuenta de Activo Fijo	77
Cuadro Nº 4	Saldo de las Depreciaciones de las Cuentas de Activo Fijo	77
Cuadro Nº 5	Cálculo De Depreciación Año 2009	77
Cuadro Nº 6	Cálculo de Depreciaciones Año 2010	78
Cuadro Nº 7	Cálculo de Depreciaciones Año 2011	78
Cuadro Nº 8	Saldo de las Cuentas Por Pagar Según Balance General	80
Cuadro Nº 9	Saldo de Cuentas Por Pagar Según el Mayor	80
Cuadro Nº 10	Diferencias de la Cuenta Cuentas por Pagar	80
Cuadro Nº 11	Detalle de Tarjetas Corporativas	82
Cuadro Nº 12	Cálculo de la Cuenta IVA por Pagar	84
Cuadro Nº 13	Diferencias de Cuenta IVA por Pagar	84
Cuadro Nº 14	Retenciones del Mes de Diciembre	87
Cuadro Nº 15	Diferencias de Cuenta Retención a la Fuente IVA por Pagar	88
Cuadro Nº 16	Detalle de Aportes para los Pagos al IESS	91
Cuadro Nº 17	Detalle de Retenciones en la Fuente a la Renta por Pagar	94
Cuadro Nº 18	Detalle de Cálculo de Participación Trabajadores	97
Cuadro Nº 19	Detalle de Cargas Familiares	97
Cuadro Nº 20	Gasto de Depreciaciones	102
Cuadro Nº 21	Detalle de Sueldos del Año 2011	102
Cuadro Nº 22	Gastos de Décimo Tercer Sueldo	103
Cuadro Nº 23	Gastos de Décimo Cuarto Sueldo	103
Cuadro Nº 24	Saldo de Beneficios Sociales	103
Cuadro Nº 25	Cálculo del Impuesto a la Renta	108
Cuadro Nº 26	Detalle de la Utilidad Neta del Período	108
Cuadro Nº 27	Saldo de la Cuenta Caja	138
Cuadro Nº 28	Saldo de la Cuenta Bancos	138
Cuadro Nº 29	Saldo de la Cuenta de Retenciones de Clientes	138

Cuadro N° 30 Saldo de la Cuenta Inventario	139
Cuadro N° 31 Saldo de la Cuenta de Activo Fijo	139
Cuadro N° 32 Saldo de la Cuenta Depreciaciones Acumuladas	139
Cuadro N° 33 Saldo de la Cuenta Cuentas por Pagar	140
Cuadro N° 34 Saldo de la Cuenta Tarjetas Corporativas	140
Cuadro N° 35 Saldo de la Cuenta IVA por Pagar	140
Cuadro N° 36 Saldo de la Cuenta Retenciones en la Fuente IVA por Pagar	141
Cuadro N° 37 Saldo de la Cuenta IESS por Pagar	141
Cuadro N° 38 Saldo de la Cuenta Retenciones en la Fuente Renta por Pagar..	142
Cuadro N° 39 Saldo de la Cuenta Participación Trabajadores por Pagar	143
Cuadro N° 40 Saldo de la Cuenta Ventas	143
Cuadro N° 41 Saldo de la Cuenta Compras	143
Cuadro N° 42 Saldo de la Cuenta Gastos	144

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Nº</b>	<b>TÍTULO</b>	<b>Pág</b>
Tabla N° 1	Nómina de Personal del Comercial “Don Nico”	6
Tabla N° 2	Matriz FODA del Comercial “Don Nico”	12
Tabla N° 3	Marcas de Auditoría	35
Tabla N° 4	Nivel de Ponderación del Riesgo	63
Tabla N° 5	Calificación de Riesgos	63
Tabla N° 6	Descripción de movimientos de la Cuenta Caja	64
Tabla N° 7	Descripción de las Cuentas Bancarias	69
Tabla N° 8	Asientos de la Cuenta Inventarios	74

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Nº</b>	<b>TÍTULO</b>	<b>Pág</b>
	Flujograma N° 1 Compra de Productos del Comercial “Don Nico”	13
	Flujograma N° 2 Ventas de Productos del Comercial “Don Nico”	14
	Gráfico N° 1 Crecimiento del Nivel de Ventas	15
	Flujograma N° 3 Resumen de la Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas	22
	Flujograma N°4 Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados	24

## ÍNDICE DE ANEXOS

<b>Nº</b>	<b>TÍTULO</b>	<b>Pág</b>
ANEXO N° 1	RUC del comercial “Don Nico” .....	151
ANEXO N° 2	Estado de cuenta corriente – Banco de Guayaquil.....	152
ANEXO N° 3	Estado de cuenta corriente – Banco Pichincha .....	153
ANEXO N° 4	Estado de cuenta corriente – Banco Bolivariano .....	154
ANEXO N° 5	Resumen de totales de estados financieros del software SAFDI.	155
ANEXO N° 6	Conteo físico al 31 de diciembre del año 2011.....	156
ANEXO N° 7	Formulario 104 IVA del mes de diciembre.....	157
ANEXO N° 8	Comprobante de pago al IESS: mes de diciembre.....	159
ANEXO N° 9	Tarjeta corporativa: Banco de Guayaquil saldo pendiente de factura N.- 17530 .....	160
ANEXO N° 10	Tarjeta corporativa: Banco Bolivariano saldo pendiente de pago..	161
ANEXO N° 11	Cuadro acumulativo de sueldos y fondos de reserva. ....	162
ANEXO N° 12	Cálculo de multas e intereses por mal llenado de formulario.....	104
	IVA del mes de diciembre. ....	163

## **RESUMEN**

En la presente investigación se realizó una Auditoría Financiera al Comercial “Don Nico” Franquiciado Disensa en el Cantón Cumandá, período 2011, con el objeto de evaluar los Estados Financieros y determinar la situación actual de la misma.

La Auditoría Financiera se desarrolló en base a las Fases de Contratación, Planificación, Ejecución del Trabajo y Emisión del Informe Final. Además se realizó la evaluación del Control Interno y se verificó el cumplimiento de leyes como la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y Ley de Seguridad Social.

En la realización de la Auditoría Financiera se determinaron hallazgos, los cuales son: El Comercial “Don Nico” cumple en forma parcial sus funciones, ya que su software contable Safdi no le permite conocer la situación real de la empresa.

En base a la aplicación de Indicadores Financieros al Comercial se evidenció que no tiene liquidez para cubrir sus obligaciones y poder seguir operando en el mercado.

El Comercial “Don Nico” no cuenta con documentos de respaldo suficientes de las cuentas, Caja, Bancos, Cuentas por pagar e IVA por pagar, para verificar los saldos presentados en el balance general.

Las recomendaciones y conclusiones fueron emitidas a la gerencia con la finalidad de tomar medidas correctivas para su adecuado desempeño de las operaciones del Comercial “Don Nico”.

## **SUMMARY**

In the current investigation was conducted a Financial audit to Commercial “Don Nico” Franchisee Disensa in Cumandá Canton, period 2011, with the objective to assess financial statements and establish the current situation thereof.

The Financial Audit was developed based on the Stages of hiring, Planning, work execution and issuance of the Final Report. We also carried out the assessment of internal control and verification of compliance of laws like the Organic Law of Internal Taxation and Social Security Law.

Conducting the financial audit finding were identified, which are: Commercial “Don Nico” partially fulfills its functions, as their accounting software allows Safdi not know the real situation of the company.

Based on the Financial Indicators application to Commercial “Don Nico” has emerged that it doesn’t have liquidity to meet its obligations and to continue operating in the market.

Commercial “Don Nico” does not count with sufficient supporting documents of accounts, Cash, Banks, payable accounts and payable taxes, to verify the balances presented in the balance sheet.

The recommendations and conclusions were issued to the management in order to take appropriate corrective actions for its suitable performance of commercial operations “Don Nico”.

## **INTRODUCCIÓN**

El presente estudio comprende una Auditoría Financiera al Comercial “Don Nico” Franquiciado Disensa, dedicado a la comercialización de productos y artículos de construcción en el Cantón Cumandá, con la finalidad de evaluar la gestión financiera y determinar la razonabilidad de sus estados Financieros para proporcionar información acerca de la situación actual del Comercial.

Capítulo I.- Antecedentes y Diagnóstico del Comercial, comprende de la información general y básica de la empresa a estudiar, como su reseña histórica, misión, visión, organigrama estructural y funcional, nómina de personal, Base Legal, Artículos que comercializa, Análisis de la situación Actual, Procesos y Crecimiento de Ventas.

Capítulo II.- Marco Teórico, Este capítulo detalla fundamentos teóricos sobre la Auditoría Financiera que se realizó en el Comercial “Don Nico”, como por ejemplo, definiciones de auditoría, clases, proceso de elaboración de la Auditoría Financiera, NAGAS, PCGA, técnicas de Auditoría, Control Interno, Marcas de Auditoría, etc., con la finalidad de que sirva como un instrumento para que las personas que integran la empresa, tengan conocimiento sobre conceptos básicos y técnicos acerca de la Auditoría Financiera.

Capítulo III.- Elaboración de la Auditoría Financiera, En este capítulo se aplica la Auditoría Financiera al Comercial “Don Nico” del año 2011, en el cual se desarrolla las fases de Contratación, Planificación, Ejecución del Trabajo e Informe del Auditor. Además contiene papeles de trabajo, los cuales contienen el trabajo realizado y recomendaciones para la empresa.

# **CAPÍTULO I**

## **ANTECEDENTES Y DIAGNÓSTICO DEL COMERCIAL “DON NICO” FRANQUICIADO DISENSA.**

### **1.1 ANTECEDENTES**

Con el objetivo de tener conocimiento sobre la empresa que desarrollé mi trabajo investigativo a continuación citaré los datos generales de la empresa:

“El Comercial “Don Nico” franquiciado Disensa, pertenece al grupo de más de 500 franquicias Disensa en el Ecuador y está representado legalmente por el Sr. Nicolás Aucancela Garcés, con Registro Único de Contribuyentes N° 1704026267001; como Contribuyente Especial; con las siguientes actividades económicas: venta al por menor de artículos de ferretería y venta de materiales de construcción, iniciando sus actividades el 1 de mayo de 1989”.<sup>1</sup>

Actualmente el Comercial “Don Nico” presenta problemas, en relación a su situación financiera y a su software contable, ya que le impide conocer la situación real de la misma, es por esta razón que se vio la necesidad en realizar una auditoría a los estados financieros del año 2011.

### **1.2 RESEÑA HISTÓRICA**

“El Comercial “Don Nico” es una empresa familiar, inició sus actividades el 1 de Mayo del año 1989.

Hasta antes de esa fecha el propietario del negocio era maestro cerrajero y por pedido de un sinnúmero de clientes le solicitaron que comercialice materiales de construcción y de ferretería, de esta manera empezó a viajar a la ciudad de Guayaquil en busca de proveedores, encontrándose con dificultades para comprar por la falta de capital que las empresas exigían para aceptarle como distribuidor. Por esta razón optó por comprar a ferreterías medianas de la ciudad de Guayaquil y Milagro, pero como no era comerciante conocido nadie quería darle crédito y comenzó con muy poco capital comprando de contado

---

<sup>1</sup>Registro Único de Contribuyente del propietario del Comercial “Don Nico”.

los productos, debiendo hacer viajes casi todos los días a medida que el cliente solicitaba productos.

Una vez que el comercial Don Nico inició sus operaciones le ayudó bastante tener conocimiento sobre medidas de toda clase de pernos y materiales de cerrajería. Luego de pocos años de mantenerse en el mercado se presentó un problema interno, ya que los créditos que se entregaba no se recuperaban en su totalidad, éste ocasionaba problemas para la reposición del inventario.

El negocio siguió adelante debido al ahorro con que contaban, ya que no pagaba empleados porque todos sus hijos ayudaban desde el más pequeño hasta el más grande, ellos no tenían horario fijo por ser los dueños, ese ahorro permitió que el negocio no quebrara. Después de varios años, los clientes comenzaron a pedir un producto indispensable para las construcciones que es el cemento, teniendo que traer en pocas cantidades para satisfacer las necesidades de sus clientes, este producto era muy difícil de conseguir ya que casi nadie lo vendía únicamente el cemento y siendo obligado a comprarlo con productos que esos locales exigían, esa dificultad duró algunos años.

El propietario viajó a la ciudad de Babahoyo Regional de la Franquicias Disensa, con la finalidad de pertenecer a la franquicia, para lo cual debió presentar algunos requisitos logrando la aprobación y la firma del contrato siendo distribuidor a partir del año 2006.

La Franquicia Disensa consta de manuales, que consistían en cambiar la imagen del local, la adquisición de un software contable y acceder a capacitaciones, siendo bastante difícil adaptarse a esos cursos para trabajar con los sistemas dados por la empresa.

El Comercial “Don Nico” cuenta con 6 años en el mercado como Franquiciado Disensa, su matriz se encuentra ubicada en el Cantón Cumandá, perteneciente a la provincia de Chimborazo”.<sup>2</sup>

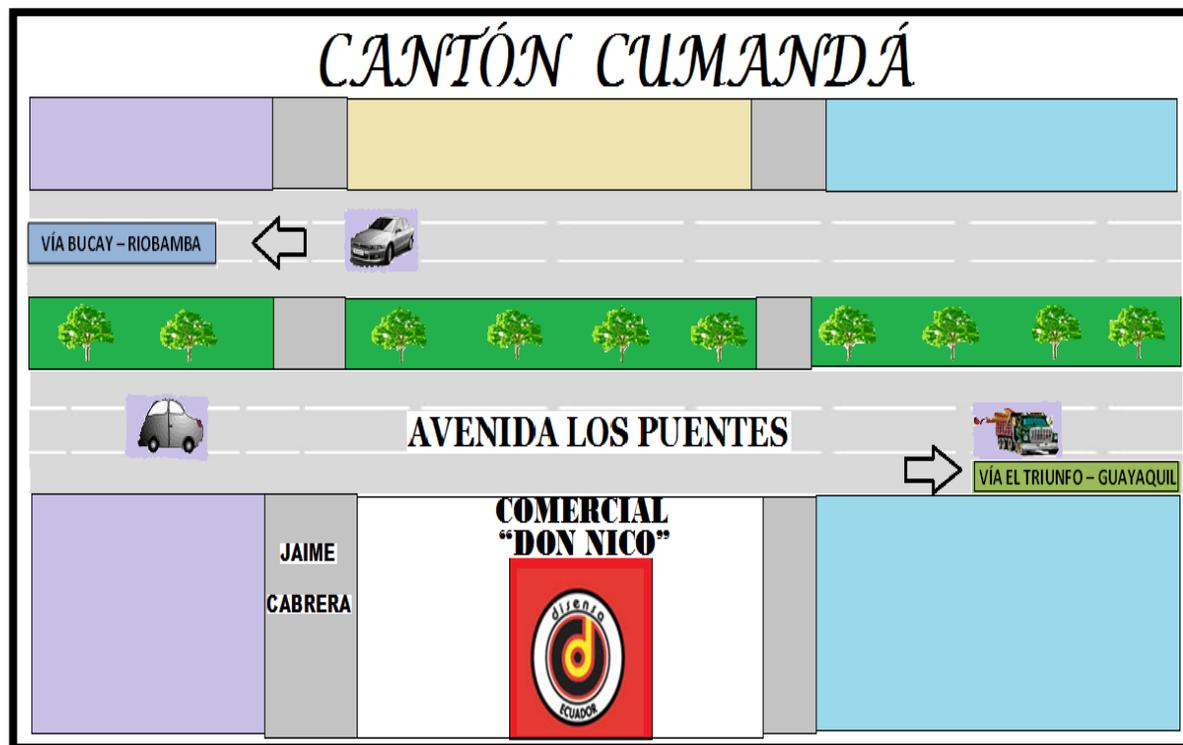
---

<sup>2</sup>Reseña Histórica obtenida de entrevista al Propietario del Comercial “Don Nico”.

### 1.3 UBICACIÓN GEOGRÁFICA

El Comercial “Don Nico” Franquiciado Disensa se encuentra ubicado en la Provincia de Chimborazo, Cantón Cumandá, Parroquia Cumandá, Calle Av. Los Puentes S/N, intersección Jaime Cabrera.

DATOS GEOGRÁFICOS DEL CANTÓN CUMANDÁ
<b>EXTENSIÓN:</b> 198Km2
<b>POBLACIÓN:</b> 10.737 habitantes
<b>ALTITUD:</b> 320 - 2000 msnm
<b>TEMPERATURA MEDIA ANUAL:</b> 24 °C



Elaboración: La Autora

## 1.4 MISIÓN

“Comercial Don Nico Franquicia Disensa tiene como misión, Ser proveedores de productos Disensa y ferretería en general cubriendo expectativas y necesidades de nuestros clientes.

## 1.5 VISIÓN

Ofrecer la mayor y más confiable variedad de productos al menor costo y con calidad de servicio para ser líderes en el mercado”.<sup>3</sup>

## 1.6 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

El Comercial “Don Nico” para el normal desempeño de sus actividades y funciones está integrado por los siguientes niveles:

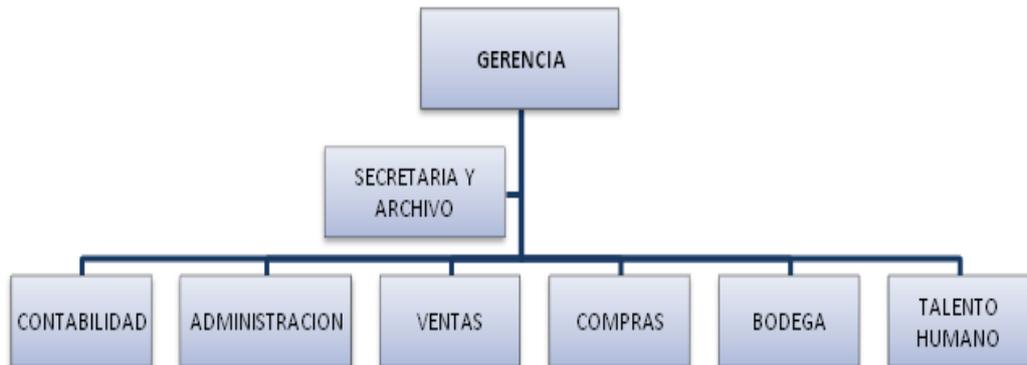
- **Nivel Directivo:** Está integrado por el gerente o propietario del Comercial.
- **Nivel Auxiliar:** Está compuesto por el auxiliar de secretaría.
- **Nivel Operativo:** Está conformado por los departamentos de Contabilidad, Administración, Ventas, Compras, Bodega y Talento Humano.

A continuación presento el Organigrama Estructural detallado del Comercial “Don Nico”.

---

<sup>3</sup>Misión y Visión obtenida de Entrevista realizada al Propietario del Comercial “Don Nico”.

## ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DEL COMERCIAL “DON NICO”



**Fuente:** Comercial “Don Nico”.  
**Elaboración:** La Autora.

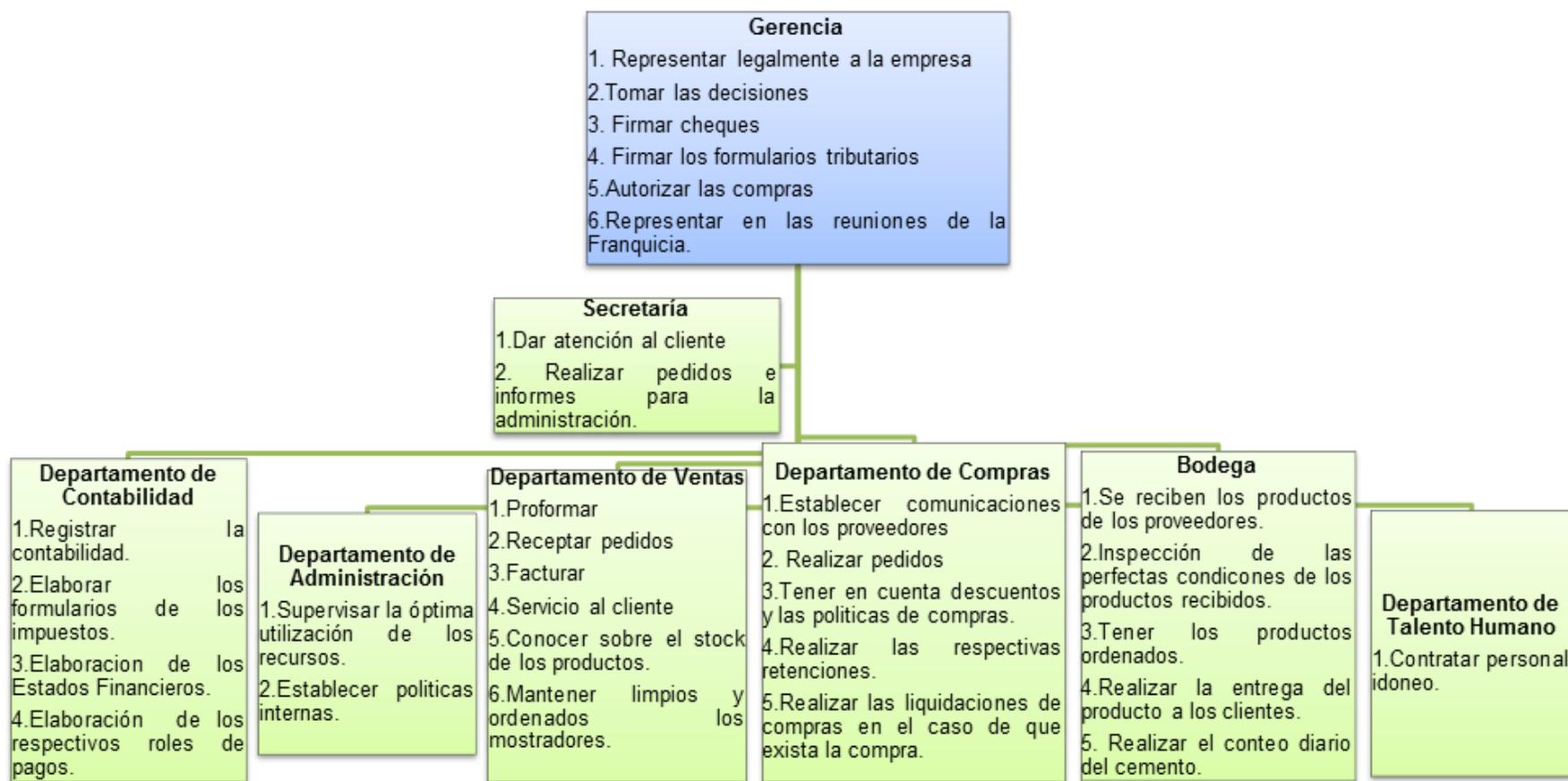
De igual forma el Comercial “Don Nico”, necesita personas que ayuden al cumplimiento de sus operaciones, las cuales están agrupadas en la siguiente nómina:

**Tabla N° 1**

### Nómina de Personal del Comercial “Don Nico”

N.-	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO
1	Nicolás Aucancela Garcés	Gerente y Propietario del Comercial.
2	Andrea Viviana Aucancela Yapud	Jefe de Ventas y Administradora.
3	Luis Navigio Aucancela Yapud	Vendedor y Auxiliar de Secretaría.
4	Freddy Nicolás Aucancela Yapud	Vendedor
5	Palmenia Evelyn Siguencia Murillo	Contadora
6	Segundo Mariano Aucacama Aucacama	Despachador
7	Euclides Mauricio Rodríguez Segura	Chofer

## 1.7 ORGANIGRAMA FUNCIONAL



**Fuente:** Comercial "Don Nico"

**Elaboración:** La Autora

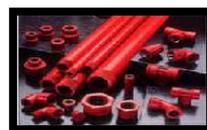
## 1.8 PRINCIPALES ARTÍCULOS QUE DISTRIBUYE EL COMERCIAL “DON NICO”.

El Comercial “Don Nico” franquiciado Disensa su actividad comercial se enfoca a la compra y venta de artículos de ferretería y construcción.

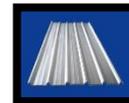
Se realizó las debidas entrevistas y se comprobó que el comercial cuenta con un contrato de Franquicia Individual que firmo con las franquicias Disensa, el cual consta de la entrega-recepción de la lista de productos de la canasta Disensa, los cuales son la línea de productos que comercializa Disensa.

A continuación presento los productos de construcción con mayor demanda según la línea de productos:

- Cemento Rocafuerte
- Cales y Carbonatos
- Cemento blanco
- Tuberías de PVC
- Accesorios de PVC
- Tanques de PVC
- Perfiles de Acero estructurales
- Perfiles de Acero no estructurales
- Electrodo para Soldar
- Clavos y Alambres
- Palas y Carretillas
- Cubiertas Metálicas
- Accesorios de cubiertas
- Cables de Cobre
- Cables de Aluminio
- Morteros
- Adoquines de Colores



- Varillas de Acero
- Bloques de Hormigón
- Alambre liso y grafilado
- Rollos de malla
- Electrodo continuo
- Máquinas de Soldar
- Equipos de protección personal
- Discos de Corte y Desbaste



“Las principales marcas con las que comercializa el Comercial “Don Nico” franquiciado Disensa, son las siguientes:

- ✓ Ideal Alambrec
- ✓ Holcim Rocafuerte
- ✓ Plastigama
- ✓ Andec
- ✓ Indura
- ✓ Hormipisos
- ✓ Ipac
- ✓ Acesco
- ✓ Rooftec”.<sup>4</sup>

## 1.9 BASE LEGAL

El Comercial “Don Nico” como contribuyente especial y franquiciado Disensa se encuentra regulado por las siguientes leyes que detallo a continuación:

- LEY ORGÁNICA DE DEFENSA DEL CONSUMIDOR
- LEY DE PROPIEDAD INTELECTUAL

<sup>4</sup>Documento de Entrega-Recepción de Productos de la Canasta Disensa del Comercial “Don Nico”.

- LEY DE COMPAÑÍAS
- LEY ORGÁNICA DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO
- CÓDIGO DE COMERCIO
- CÓDIGO DE TRABAJO
- LEY DE SEGURIDAD SOCIAL

### **1.10 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL DE LA EMPRESA**

Con el propósito de conocer la situación presente que tiene el comercial, se hizo necesaria la utilización de técnicas como la entrevista y observación, para determinar fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas del comercial según el análisis interno y externo del mismo.

**ANÁLISIS INTERNO:** Este análisis se orienta a los factores internos positivos y negativos que influyen en el logro de objetivos.

#### **Fortalezas:**

- Formar parte de la franquicia Disensa.
- Ofertar productos de calidad.
- Capacitaciones continuas por parte de Disensa a todos los franquiciados.
- Asesoramiento a los clientes.
- Posee software contable para facilitar las operaciones internas del comercial "Don Nico".
- La franquicia Disensa brinda créditos y descuentos a los franquiciados.

#### **Debilidades:**

- No todos sus procesos son automatizados.

- No cuenta con políticas internas.
- Debido a la distancia de la regional, los productos no llegan a tiempo.
- No cuenta con un organigrama.
- Inexistencia de un plan de marketing.
- No se cuenta con mucho personal dentro de la empresa.

**ANÁLISIS EXTERNO:** Se refiere a las posibilidades o fuerzas externas que generan un cambio favorable o desfavorable en sus actividades.

**Oportunidades:**

- El Estado ofrece programas de vivienda para reducir la pobreza y de esta manera mejorar el nivel de vida.
- Convenios internacionales
- Remesas de los migrantes que es utilizada para la construcción de viviendas.
- Reducción de tasas de interés, para incrementar inversiones.

**Amenazas:**

- Alta incidencia de Competencia ubicada en el mismo sector.
- Existencias de productos similares de otras marcas.
- Prohibiciones por parte de la franquicia Disensa a comprar productos que no formen parte de la línea de productos que ofrecen las empresas con convenios Disensa.
- Altos porcentajes de impuestos que afectan al sector financiero de la empresa.

A continuación se puede observar la matriz FODA que permite a la empresa conocer la situación de la misma con la finalidad de fortalecer sus ventajas y tomar medidas correctivas en relación a sus amenazas y debilidades.

Tabla N° 2

Matriz FODA del Comercial “Don Nico”

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Formar parte de la franquicia Disensa.</li> <li>❖ Ofertar productos de calidad.</li> <li>❖ Capacitaciones continuas por parte de Disensa a todos los franquiciados.</li> <li>❖ Asesoramiento a los clientes.</li> <li>❖ Posee software contable para facilitar las operaciones internas del comercial "Don Nico".</li> <li>❖ La franquicia Disensa brinda créditos y descuentos a los franquiciados.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ No todos sus procesos son automatizados.</li> <li>❖ No cuenta con políticas internas.</li> <li>❖ Debido a la distancia de la regional, los productos no llegan a tiempo.</li> <li>❖ No cuenta con un organigrama.</li> <li>❖ Inexistencia de un plan de marketing.</li> <li>❖ No se cuenta con mucho personal dentro de la empresa.</li> </ul>
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ El Estado ofrece programas de vivienda para reducir la pobreza y de esta manera mejorar el nivel de vida.</li> <li>❖ Convenios internacionales</li> <li>❖ Remesas de los migrantes que es utilizada para la construcción de viviendas.</li> <li>❖ Reducción de tasas de interés, para incrementar inversiones.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Alta incidencia de Competencia ubicada en el mismo sector.</li> <li>❖ Existencias de productos similares de otras marcas.</li> <li>❖ Prohibiciones por parte de la franquicia Disensa a comprar productos que no formen parte de la línea de productos que ofrecen las empresas con convenios Disensa.</li> <li>❖ Altos porcentajes de impuestos que afectan al sector financiero de la empresa.</li> </ul>

Fuente: Comercial “Don Nico”

Elaboración: La Autora

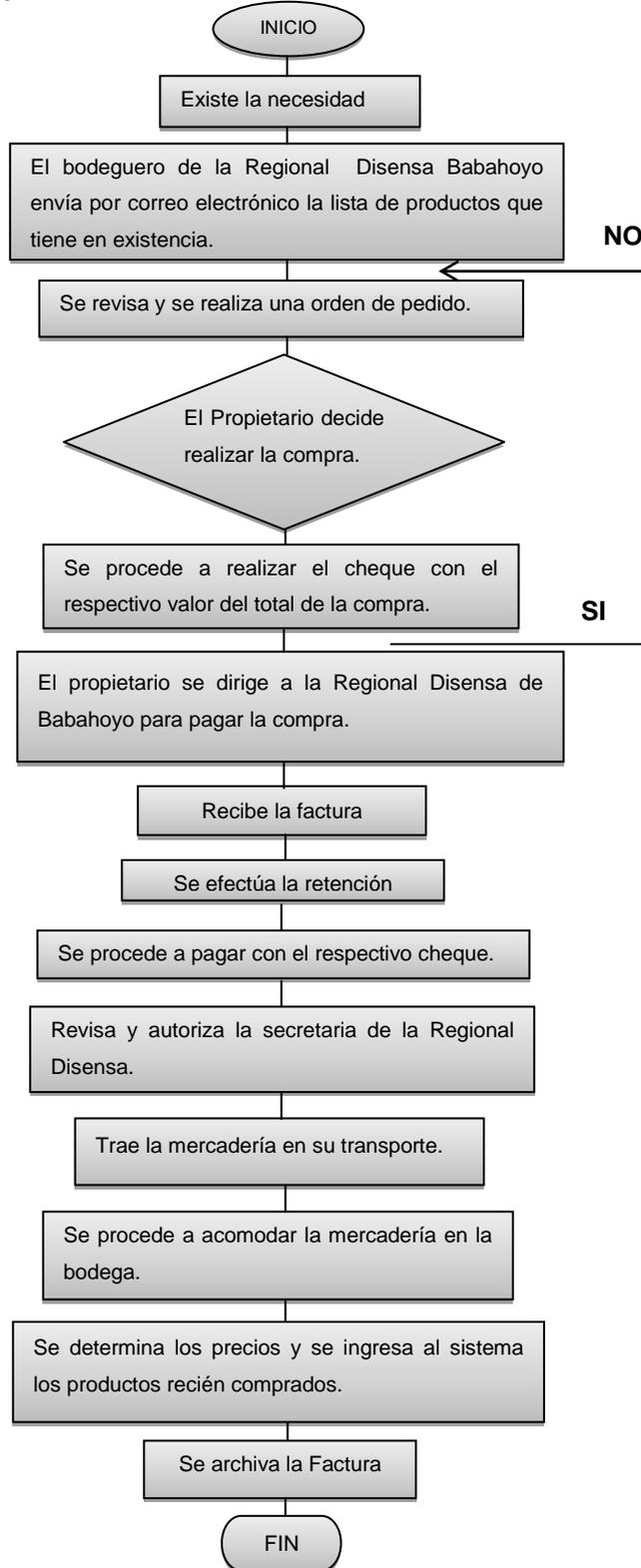
### 1.11 PRINCIPALES PROCESOS QUE REALIZA EL COMERCIAL “DON NICO”.

Con el objeto de señalar las actividades principales, que realiza el Comercial “Don Nico”, presento los siguientes procesos:

- **Procesos de Compra:**El comercial realiza compras, las cuales son canceladas con cheque y con tarjetas corporativas de las entidades financieras, con que cuenta el mismo.
- **Procesos de Venta:**El comercial otorga creditos a corto plazo a sus clientes, los cuales recupera rapidamente. La mayoría de las ventas son al contado.

### Flujograma Nº 1

#### Compra de Productos del Comercial “Don Nico”

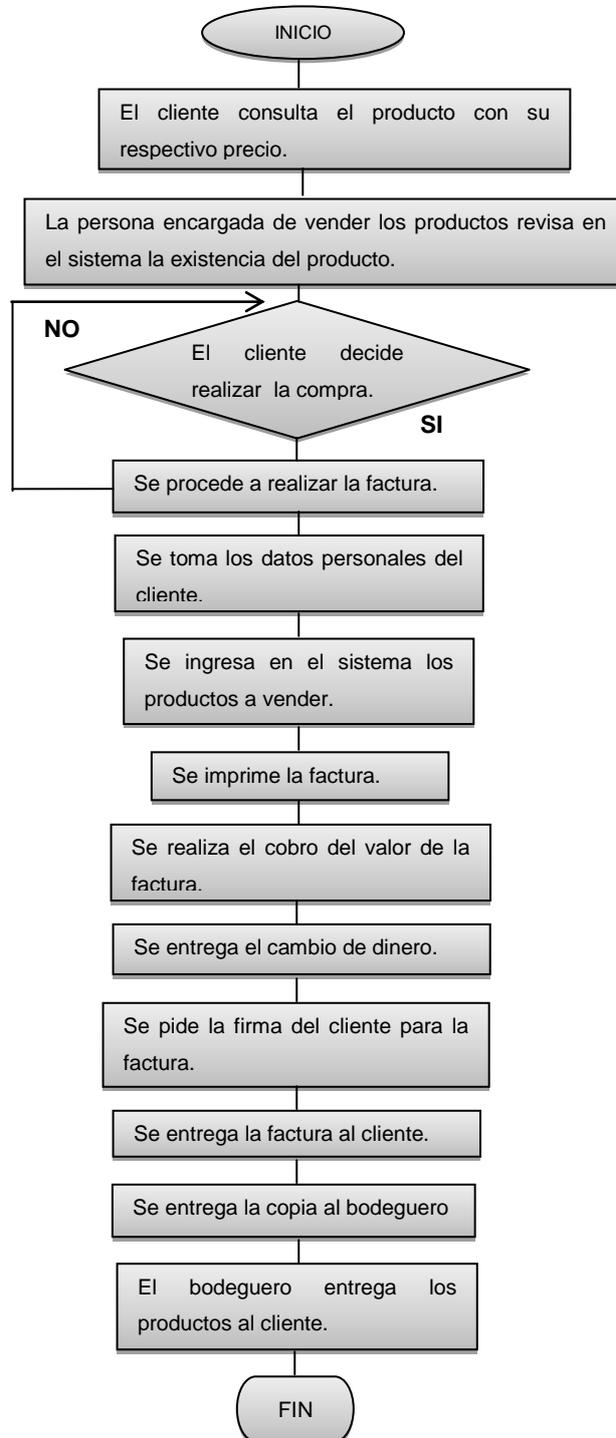


**Fuente:** Comercial “Don Nico”

**Elaboración:** La Autora

## Flujograma Nº 2

### Ventas de Productos del Comercial “Don Nico”

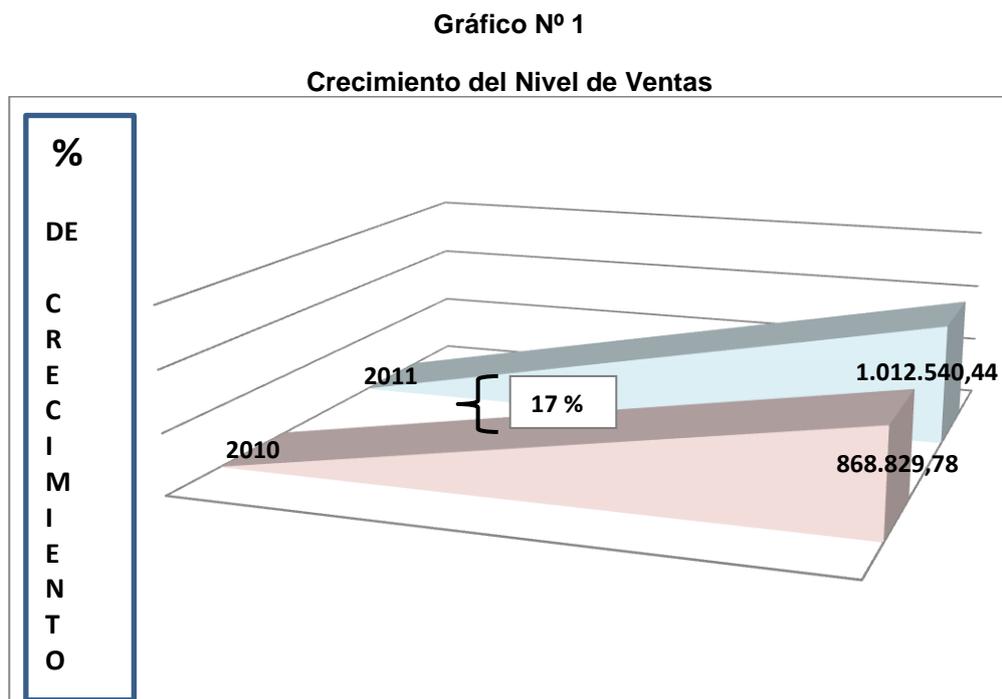


**Fuente:** Comercial “Don Nico”

**Elaboración:** La Autora

## 1.12 VENTAS DEL COMERCIAL “DON NICO” DEL PERÍODO 2010 Y 2011.

Con la finalidad de conocer el movimiento de las ventas del año 2010 y 2011, se realizó el gráfico que presento a continuación, en el cual se determina el crecimiento de las ventas netas del comercial.



**Fuente:** Estados de Resultados 2010-2011

**Elaboración:** La Autora

En el año 2010 se reportó un valor de \$ 868.829,78 de las ventas netas de ese año y en relación al año 2011 tiene un total de ventas de \$ 1.012.540,44, es decir que en este año se obtuvo un crecimiento del 17% en relación a las ventas netas del Comercial “Don Nico”.

Esto indica que el Comercial “Don Nico” en relación a sus ingresos anuales, ha conseguido aumentar su porcentaje de crecimiento de ventas, a medida del transcurso de los años.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 AUDITORÍA**

La Auditoría ha ido evolucionando a través de los años, siendo indispensable que toda empresa deba evaluar su gestión administrativa y financiera por medio de asesoramiento externo o interno para una adecuada toma de decisiones.

Peña (2009; p.14), define que la “auditoría es sinónimo de examinar, verificar, investigar, consultar, revisar, comprobar y obtener evidencias sobre informaciones, registros, procesos, circuitos”.

En relación al concepto citado, la Auditoría consiste en la obtención de evidencia por medio de investigaciones realizadas, con la finalidad de emitir una opinión en base al examen realizado.

##### **2.1.1 TIPOS DE AUDITORÍA**

La Auditoría se clasifica en diferentes tipos, debido a que cada empresa se enfoca a actividades diferentes y por ende presenta problemas distintos en el normal desempeño de sus actividades.

Según Arens, Randal & Mark (2007; p. 14-15), “Los Contadores Públicos Certificados realizan tres tipos de auditorías:

**Auditoría Operacional:** Evalúa la eficiencia y eficacia de cualquier parte de los procedimientos y métodos de operación de una organización.

**Auditoría de Cumplimiento:** Se realiza para determinar si la entidad auditada aplica correctamente los procedimientos, reglas, o reglamentos específicos que una autoridad superior ha establecido.

**Auditoría de Estados Financieros:** Se lleva a cabo para determinar si los estados financieros en general han sido elaborados de acuerdo con el criterio establecido”.

Es necesario mencionar que la auditoría se enfoca a distintas áreas para realizar una adecuada evaluación de la empresa en su conjunto, utilizando principales instrumentos, con la finalidad de encontrar evidencia suficiente y emitir una opinión sobre el área examinada.

## **2.2. AUDITORÍA FINANCIERA**

### **2.2.1 DEFINICIONES**

La Auditoría Financiera consiste en un examen a la situación de una empresa, con la finalidad de evaluar a los estados financieros de la misma, en la cual el auditor emite una opinión sobre estos.

Arenas & Moreno(2008; p.12), proponen que“La auditoría financiera trata del examen de documentos o estados financieros con el propósito de juzgar su razonabilidad”.

En si la Auditoría Financiera se refiere al estudio de documentos o determinados estados de la situación financiera de una empresa, en la cual su único objetivo es determinar su razonabilidad sobre estos.

### **2.2.2 OBJETIVOS**

La auditoría financiera se enfoca en objetivos, los cuales se cumplirán, a medida que la auditoria vaya desarrollándose.

Cepeda (1997; p.186), establece que “Los objetivos de la auditoría financiera son los siguientes:

- ❖ Emitir un dictamen u opinión con respecto a la razonabilidad del contenido y presentación de los estados financieros producidos por la empresa auditada.
- ❖ Evaluar los controles internos establecidos por la empresa examinada, como base para determinar el nivel de confianza a depositar en el y de acuerdo con esto fijar la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría.
- ❖ Evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a cada empresa en particular.

- ❖ Formular recomendaciones para mejorar los controles internos de la administración, y cualquier aspecto que ayude a la obtención de una mayor eficiencia en la gestión financiera y económica”.

Todo examen se debe basar en objetivos, porque por medio de estos, el auditor tendrá facilidad de realizar su evaluación en base a metas propuestas al inicio de la auditoría.

### **2.2.3 CARÁCTERÍSTICAS**

La Auditoría financiera, como examen que realiza un profesional sobre un área examinada, se aplica de acuerdo con principales características, que hacen que el trabajo de auditoría sea confiable y profesional.

Cepeda (1997; p.186-187), señala que “Las características de la auditoría financiera son las siguientes:

- Es un examen que se practica generalmente con posterioridad a la ejecución y el registro de las operaciones.
- Comprende la revisión y verificación, bajo la base de pruebas selectivas.
- Es un examen objetivo.
- Es un examen altamente profesional.
- Requiere amplitud de criterio tanto para analizar, interpretar y dictaminar el desarrollo y registro de las operaciones.
- Supone la aplicación de técnicas y procedimientos diseñados y establecidos para cada rubro de los estados financieros que han de examinarse”.

Las características ayudan a que la auditoría financiera cumpla con requisitos planteados desde el principio al fin de la auditoría.

### **2.2.4 PROCESO DE ELABORACIÓN**

La Auditoría Financiera se centra en fases para desarrollar el examen de estudio de una determinada entidad.

Peña (2009; p.86), puntualiza que “dentro del proceso de Auditoría se pueden diferenciar cuatro fases:

- Contratación
- Planificación
- Ejecución del Trabajo
- Comunicación o Informe del Auditor”.

En cada fase el auditor debe aplicar normas y reglas que le ayuden a la realización de la auditoría en base a objetivos propuestos al inicio de esta.

#### **2.2.4.1 CONTRATACIÓN**

Esta primera fase comprende todas las especificaciones del alcance de la auditoría y la formalización del contrato, entre la empresa que va a ser auditada y la firma auditora.

Peña (2009; p.87), afirma que “Una vez que se ha producido el primer contacto entre el cliente potencial y el auditor, este último recabará de aquel una serie de información preliminar que le permitirá determinar:

- Cuál es el alcance del trabajo que debe desarrollar.
- Las limitaciones existentes para la realización del mismo.
- Concluir si podrá desarrollar el trabajo con las debidas garantías”.

La contratación es un acuerdo de las partes interesadas, que debe estar presentado claramente al inicio de la Auditoría Financiera con sus debidas cláusulas como el alcance de la auditoría, garantías e informe que debe entregar el auditor en la fase final de la evaluación.

#### **2.2.4.2 PLANIFICACIÓN**

Comprende la segunda fase de la Auditoría Financiera, en la que se considera alternativas y métodos adecuados para desarrollar las tareas de la auditoría.

Peña(2009; p.89), explica que “En esta fase el auditor deberá comprender y conocer:

- ❖ La entidad auditada y en el entorno en el que opera.
- ❖ Los procedimientos y principios contables que aplica.
- ❖ El grado de fiabilidad y eficacia del sistema de control interno.

- ❖ Realizar una revisión analítica preliminar”.

La planificación se enfoca en el estudio total de la empresa, además se estudia individualmente, cada uno de sus componentes, con la finalidad de realizar un adecuado examen de auditoría.

#### **2.2.4.3 EJECUCIÓN DEL TRABAJO**

La ejecución del trabajo se basa en aplicar técnicas y procedimientos, con la finalidad de encontrar evidencias que sustenten las conclusiones que el auditor establece en el informe.

La información que se haya obtenido en el proceso de la auditoría es analizada, para que el trabajo desarrollado sea confiable y se determine en el informe final.

Peña (2009; p.86), especifica que en “La fase de ejecución del trabajo, donde el auditor, mediante la realización de las pruebas programadas en la fase anterior, tratará de obtener la evidencia adecuada y suficiente que le permita emitir su opinión”.

En la fase de ejecución, el auditor aplica y desarrolla programas de auditoría para obtener evidencia y presentar su opinión en base al estudio realizado.

#### **2.2.4.4 COMUNICACIÓN O INFORME DEL AUDITOR**

La comunicación o informe del auditor, se basa en la emisión de un informe final emitido por el auditor, con la finalidad de detallar las conclusiones y su opinión de acuerdo a los estados financieros evaluados.

Peña (2009; p.86), determina que “En esta fase el auditor, una vez recabada toda la evidencia disponible, emitirá dos informes:

- El informe de auditoría, donde expresará una opinión, o una manifestación de que no puede expresar dicha opinión, sobre las cuentas anuales tomadas en su conjunto.

- Un informe sobre debilidades de control interno dirigido a la gerencia de la sociedad donde pondrá de manifiesto todos aquellos aspectos del control interno que entienda que pueden ser mejorados para la buena marcha de la empresa”.

El informe que se presenta al final de cada auditoría, depende de toda la información proporcionada por la empresa auditada y de la evidencia encontrada por el auditor, que forman un respaldo de los estados financieros. Es decir un informe oportuno se basa en el adecuado estudio y evaluación a cada una de las cuentas contables presentadas.

En la etapa final de la auditoría a más de la emisión del informe, el auditor debe establecer recomendaciones sobre los hallazgos que encontró en el transcurso de la auditoría.

### **2.3 NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE ACEPTADAS(NAGAS).**

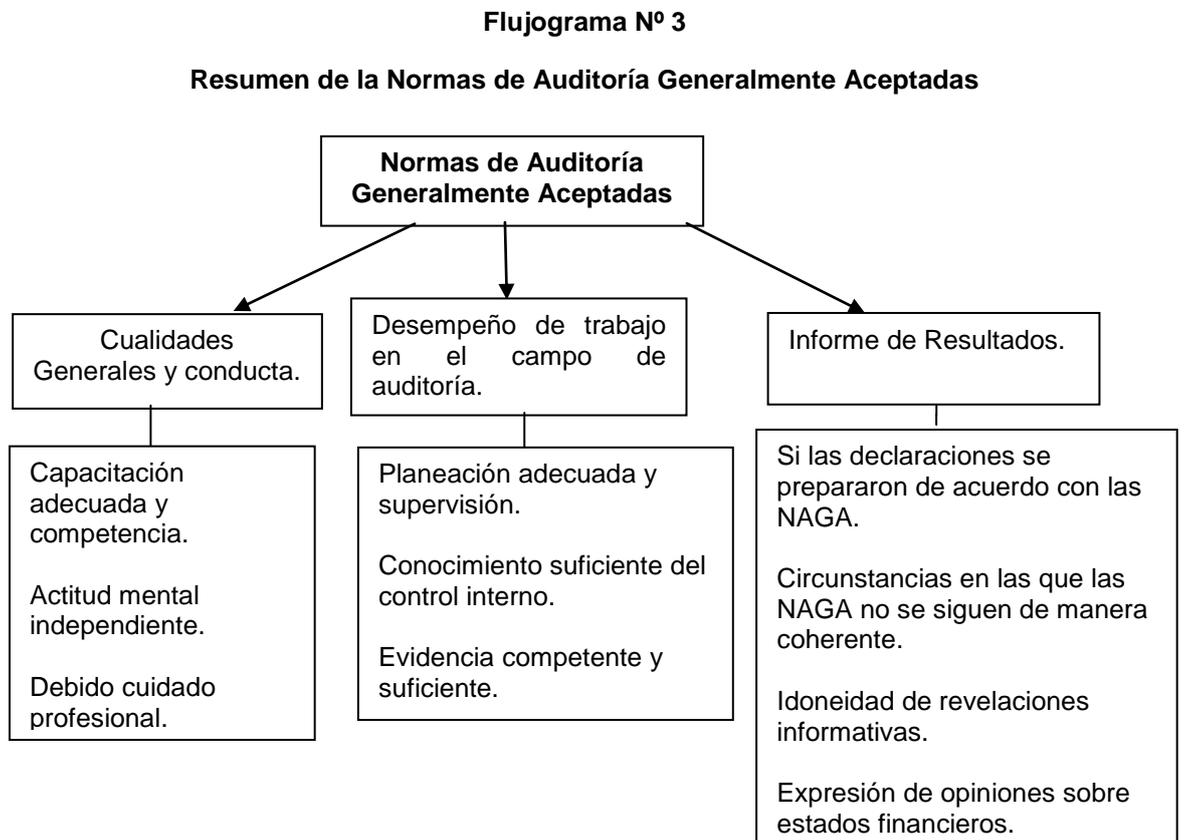
Las normas de auditoría generalmente aceptadas son reglas o normas, que debe cumplir el auditor o el equipo de auditoría, en el desarrollo de la auditoría, estas normas sirven como base para que el trabajo de auditoría sea cumplido por profesionales idóneos.

Arens, Randal & Mark (2007; p.33), consideran que “Las diez normas de auditoría generalmente aceptadas se resumen en tres categorías:

- Normas generales
- Normas sobre el trabajo de campo
- Normas sobre información”.

En base a las tres clases de las NAGA, las normas generales corresponden a cualidades profesionales sobre el auditor, las normas sobre el trabajo de campo son normas en las que se debe basar el desarrollo de la auditoría y las normas de información son aquellas, en las que determinan el cumplimiento de normas y se expresa una opinión sobre los estados financieros.

Arens, Randal & Mark (2007; p.35), establecen el siguiente flujograma de las normas de Auditoría Generalmente Aceptadas que presento a continuación:



En el cuadro anterior claramente se observa, que en la primera norma su clasificación corresponde a las habilidades técnicas que posee el auditor como su independencia y competencia.

La norma del desempeño de trabajo corresponde a la manera de planear y realizar la auditoría; de la evaluación del control interno y la obtención de la evidencia.

Las normas del informe de resultados se basan en la aplicación y cumplimiento de las NAGA. Todas estas normas mencionadas ayudan al desenvolvimiento del auditor como profesional y a la forma de desarrollar su trabajo.

## 2.4 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS (PCGA).

Los principios generalmente aceptados permiten la presentación de estados financieros de acuerdo a conceptos que guían, la operación financiera y económica de una empresa.

Según Bravo (2009; p.9), "El Instituto de Investigaciones Contables de la Federación de Nacional de Contadores del Ecuador, señala que los principios de contabilidad vigentes en el país están divididos en tres grupos:

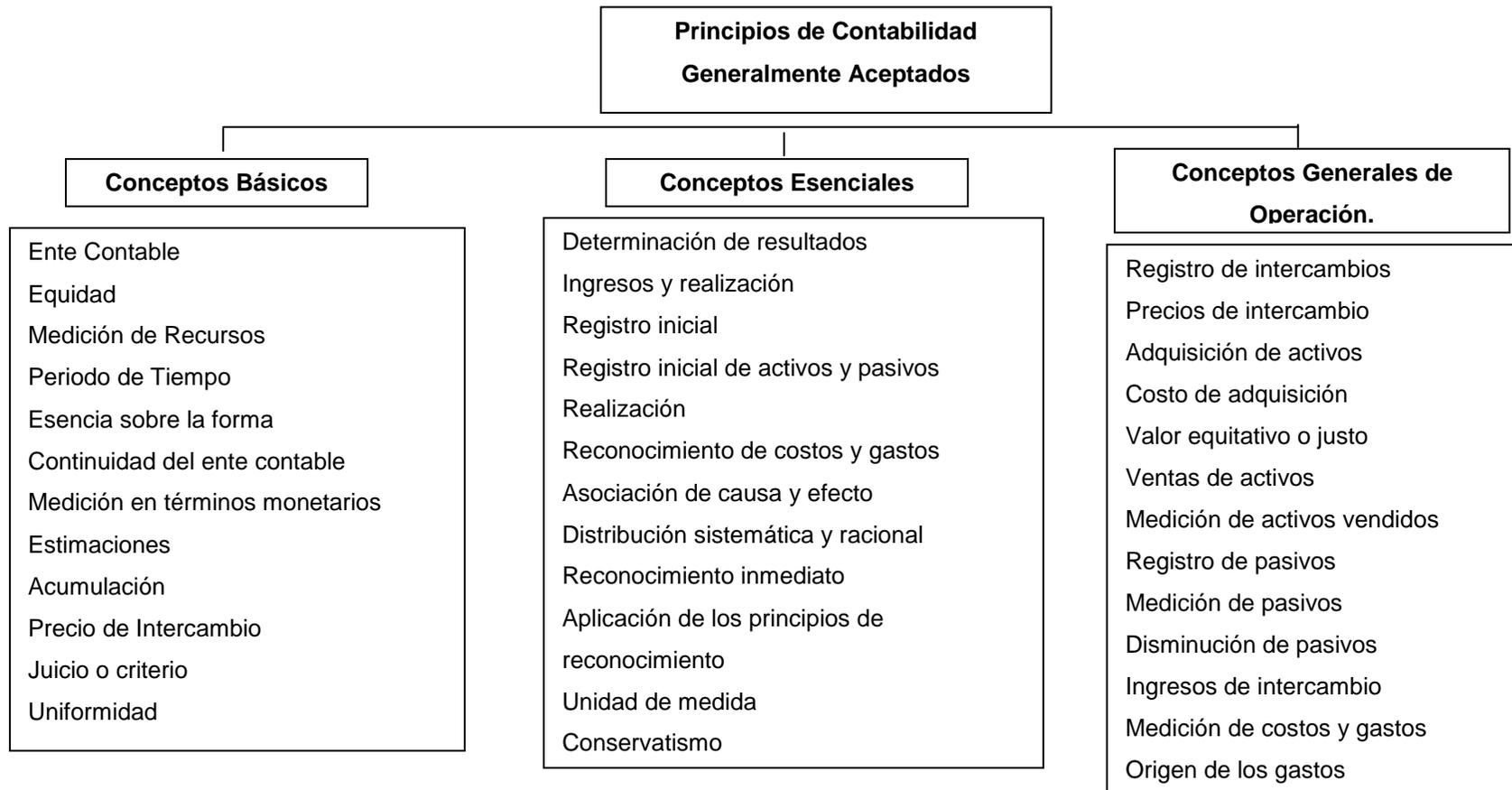
- **Conceptos básicos:** Son aquellos que se consideran fundamentales por cuanto orientan la acción de la profesión contable y deben considerarse en la aplicación de los principios contables.
- **Conceptos esenciales:** Especifican el tratamiento general que debe aplicarse al reconocimiento y medición de hechos ciertos que afectan la posición financiera y los resultados de las operaciones de las empresas.
- **Conceptos de operación:** Los principios generales de operación guían la selección y medición de los acontecimientos en la contabilidad, así como también la presentación de la información a través de los estados financieros".

Los conceptos básicos se refieren al trabajo que realiza el contador, los conceptos esenciales en sí, se orientan a los procesos que se aplican para mejorar los puntos que afectan la situación financiera de la empresa y los conceptos de operación se refieren a los que guían las principales actividades que se realiza en la contabilidad de la empresa.

Bravo (2009; p.9-11), determina el flujograma que presento a continuación, en el cual se detalla los principales principios con sus respectiva clasificación en los que se debe basar al realizar los estados financieros y son:

## FlujogramaNº4

### Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados



## 2.5 TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA.

El proceso de la Auditoría requiere, la utilización de instrumentos para obtener información y evidencia de la entidad sometida a examen.

Cardozo (2006; p.18), describe que “Las técnicas de auditoría son los métodos prácticos, reinvestigación y prueba que el auditor utiliza para lograr la información y comprobaciones necesarias con el fin de poder emitir su opinión profesional”.

Según el concepto citado anteriormente, las técnicas son métodos que permiten al auditor lograr obtener información oportuna para que pueda emitir una opinión.

### 2.5.1 CLASIFICACIÓN DE LAS TÉCNICAS DE AUDITORÍA.

Las técnicas son instrumentos, los cuales aplican procesos para la obtención de información general y específica de la empresa examinada.

Cardozo (2006; p.18-19), detalla que “De acuerdo a la Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, ha propuesto la siguiente clasificación:

**Estudio General:** Es la apreciación y juicio de las características generales de la entidad.

**Análisis:** Es el estudio de los componentes de un todo para concluir con base en aquellos respecto de este.

**Inspección:** Es la verificación física de las cosas materiales en que se tradujeron las operaciones.

**Confirmación:** Es la ratificación por parte de una persona ajena a la entidad.

**Investigación:** Es la recopilación de información mediante entrevistas con los funcionarios y empleados de la entidad.

**Declaración:** Es la formalización de la técnica anterior.

**Observación:** Es una manera de inspección, menos formal, y se aplica generalmente a operaciones para verificar como se realiza en la práctica.

**Cálculo:** Es la verificación de la corrección aritmética de aquellas cuentas u operaciones que se determinan fundamentalmente por cálculos sobre bases precisas”.

Las técnicas aplicadas en la auditoría ayudan al profesional, a la obtención de evidencia e información, por medio de la utilización de las técnicas mencionadas anteriormente, las cuales se debe aplicar desde el inicio de la auditoría hasta la etapa final de la auditoría, es decir en la que se emite la opinión del auditor con respecto a su examen realizado.

## **2.5.2 PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA**

En la auditoría, a más de utilizar instrumentos para una adecuada evaluación, se debe recurrir a un estudio de la información obtenida para su comprobación.

Cardozo (2006; p.18), resume que“Los procedimientos de auditoría son el conjunto de técnicas de investigación aplicables a una partida o a un grupo de hechos o circunstancias relativas, o sea, las técnicas son las herramientas de trabajo del auditor, y los procedimientos la combinación que se hace de esas herramientas para un estudio particular”.

Los procedimientos de auditoría son el conjunto de técnicas que se aplican a circunstancias o sucesos de la empresa, con el objetivo de realizar un estudio específico.

Los procedimientos se clasifican en programas de auditoría, estos son procesos que el auditor aplica para el desarrollo de la auditoría, los cuales se aplican a la entidad sometida a examen, estos pueden ser utilizados de manera general o detallada, de manera que le permitan al auditor comprobar la información sobre la empresa.

## **2.6 CONTROL INTERNO**

### **2.6.1 DEFINICIÓN**

La correcta y adecuada administración de las empresas, se debe a los oportunos controles que aplican las mismas. Los cuales ayudan a proteger los activos por medio de medidas internas.

Peña (2009; p.92), define que “Se entiende por control interno el plan organizativo y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren y garanticen la protección de los activos sea esta física, económica, jurídica y contable”.

El control interno comprende un plan o métodos para garantizar a los activos de una empresa sea en términos económicos, contables y físicos.

La finalidad del control interno es un proceso que sirve para evaluar las operaciones que realiza una entidad, con la finalidad de salvaguardar sus recursos y que por medio de esta evaluación permita a la entidad alcanzar sus metas y objetivos establecidos.

### **2.6.2 OBJETIVOS**

El control interno se basa en objetivos, que le permitan un adecuado desarrollo de sus operaciones.

Mantilla (2009; p.11), abrevia que los “Principales objetivos del control interno son:

1. Eficiencia y efectividad de las actividades (objetivos de desempeño);
2. Confiabilidad, completitud y oportunidad de la información financiera y directiva (objetivos de información);
3. Cumplimiento con las leyes y regulaciones aplicables (objetivos de cumplimiento)”.

### **2.6.3 IMPORTANCIA**

El control interno es importante para que la empresa realice sus operaciones, de manera que salvaguarde sus activos.

Perdomo (2004; p.4), aclara que“Un buen sistema de control interno es importante desde el punto de vista de la integridad física y numerica de bienes, valores y activos de la empresa, tales como el efectivo en caja y bancos, mercancías, cuentas y documentos por cobrar,

equipos de oficina, reparto, maquinaria, etc., es decir, un sistema eficiente y práctico de control interno dificulta la colusión de empleados, fraudes, robos, etcétera”.

En relación al concepto citado, el control interno en la empresa ayuda a evitar la existencia de problemas internos que afecten a la misma.

#### **2.6.4 ELEMENTOS**

El control interno aplica procesos, en los cuales realiza estudios y análisis a los controles o reglamentos internos que aplican las empresas. Un correcto control es empleado de acuerdo a elementos que ayuden a desarrollar las operaciones de dicha empresa.

Mantilla (2008; p.44-53), considera que “Estos elementos se dividen en cinco componentes y son los siguientes:

**Ambiente de Control:** El ambiente de control es el fundamento para el control interno efectivo, proveyendo disciplina y estructura para la entidad.

**Valoración de Riesgo:** El proceso de valoración del riesgo le aporta a la administración la información que necesita para determinar que riesgos de negocio/fraude deben ser administrados y las acciones a tomar.

**Proceso de información:** El sistema de información (que incluye el sistema de contabilidad) consta de los procedimientos y registros establecidos para iniciar, registrar, procesar y reportar las transacciones de la entidad.

**Actividades de control:** Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se ejecuten las directivas de la administración.

**Monitoreo:** El monitoreo valora la efectividad del desempeño del control interno en el tiempo. El objetivo es asegurar que los controles están funcionando de manera apropiada y, si no, tomar las acciones correctivas necesarias”.

Al evaluar el control interno, se utiliza varios pasos o elementos anteriormente mencionados, para contar con información sobre el desempeño de los respectivos controles que aplica una empresa, con la finalidad de otorgar un análisis de cómo controla sus operaciones y activos, para que de esta manera se logre dar seguimiento a medidas que se hayan tomado.

Es indispensable señalar que un control adecuadamente aplicado, disminuye el riesgo de la existencia de fraudes en una empresa.

### **2.6.5 PRINCIPIOS DEL CONTROL INTERNO**

El control interno se establece bajo normas o principios que ayuden al normal desempeño y uso de sus activos, permitiendo que sus actividades sean orientadas para un beneficio de todas las personas que integran una empresa.

Cepeda (1997; p.13-14), puntualiza que: “El ejercicio del control interno implica que este se debe hacer siguiendo los principios de:

- ✓ Igualdad
- ✓ Moralidad
- ✓ Eficiencia
- ✓ Economía
- ✓ Celeridad
- ✓ Imparcialidad
- ✓ Publicidad”.

Los principios del control interno a más de ayudar al normal desempeño de los activos, fortalece los procedimientos de cada una de las actividades para que éstos sean realizados con la debida optimización de los recursos necesarios que posee la empresa.

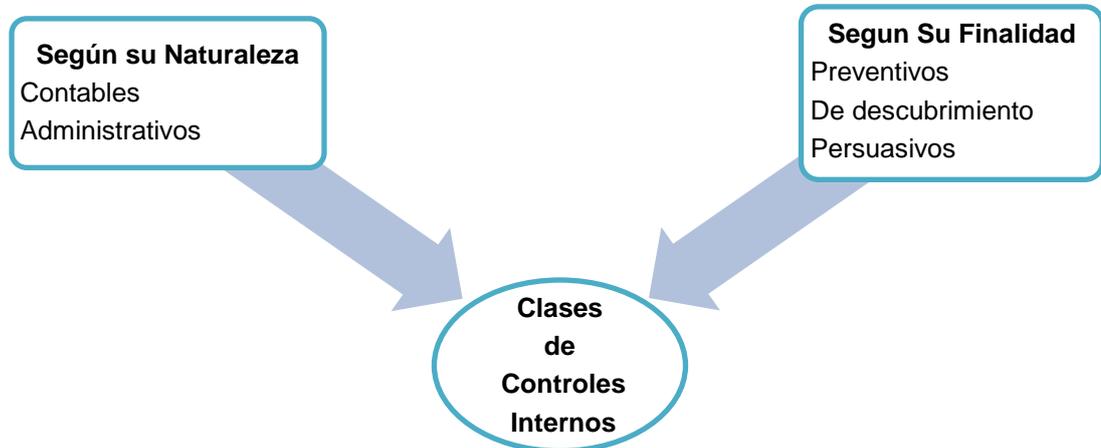
### **2.6.6 CLASIFICACIÓN**

El control interno se aplica según la necesidad de cada empresa, es por esta razón que existen distintos controles que ayudan a mejorar cada área de determinada entidad o empresa.

Estos controles ayudan efectuar todas las operaciones de manera segura que salvaguarden los activos y recursos propios de cada empresa.

Peña (2009; p.92), establece la clasificación del Control Interno de la siguiente manera:

**Cuadro Nº 1**  
**Clasificación del Control Interno**



Según el cuadro anterior, se observa la clasificación del control interno según su naturaleza y según su finalidad, en la cual puedo mencionar, que existen controles diferentes para un control general o específico de cada área o de toda la empresa en su conjunto.

Peña (2009; p.93-94), conceptualiza a los siguientes controles:

**“Controles contables:** Son aquellos directamente relacionados con la contabilización de las transacciones.

**Controles administrativos:** Son los relacionados con las políticas de dirección y organización de la empresa.

**Controles de prevención:** Son aquellos destinados a proporcionar una seguridad razonable de que únicamente se reconocen y procesan transacciones válidas.

**Controles de descubrimiento:** Son aquellos tendientes a proporcionar una certeza razonable de que se descubren los errores e irregularidades.

**Controles persuasivos:** Son aquellos cuya finalidad es informar de que existen los controles detectivos y de descubrimiento”.

Como mencioné anteriormente, los controles aplican las empresas según la necesidad de éstas, es decir existen controles dirigidos al área contable para tener un control sobre las actividades que realizan en ésta, además existe controles

administrativos que son dirigidos a la adecuada dirección de la empresa, así también existen los controles de prevención y de descubrimiento que ayudan a otorgar seguridad sobre las operaciones y detectan errores sobre éstas, y finalmente los controles persuasivos informan internamente a la empresa, la presencia de controles de prevención y de descubrimiento anteriormente mencionados.

## 2.6.7 MÉTODOS DE EVALUACIÓN

El control interno utiliza varios métodos, con la finalidad de evaluar los procesos de la empresa, por medio de la utilización y aplicación de estos métodos que le permitan al auditor conocer y evaluar las actividades.

Peña (2009; p.95-96), explica que: “El auditor deberá realizar un estudio al Sistema de control interno que ha instalado su cliente, para lo que existen básicamente tres métodos:

**Método Descriptivo o de memorándum:** Este método consiste en confeccionar un memorándum donde se describe cada uno de los procesos que tiene lugar en la entidad que se va a auditar.

**Método Gráfico:** Consiste en la elaboración de diagramas que representan gráficamente los flujos de los documentos, de las operaciones que se relacionan con éstos y de las personas que intervienen en las mismas, empleando para ello un conjunto de símbolos que permitan identificar los circuitos operativos de un ciclo de transacciones de los que son representativos.

**Método de Cuestionarios:** Consiste en obtener la información acerca del sistema de control interno a partir de una serie de cuestionarios previamente preparados por el auditor para cada una de las áreas en las que se va a dividir el trabajo de auditoría”.

Estos métodos utilizan instrumentos para detallar y evaluar las operaciones o funciones que desempeña la empresa, estos métodos utilizan, gráficos, diagramas, cuestionarios, o la descripción de cada una de las actividades de una empresa.

## 2.7 RIESGO DE AUDITORÍA

El riesgo de auditoría se refiere, a la probabilidad de no detectar errores en el informe de la auditoría.

Peña (2009; p.42-44), clasifica al riesgo de la siguiente manera:

**“Riesgo inherente:**Es el riesgo de que ocurran errores significativos en la información contable, independientemente de la existencia de los sistemas de control.

**Riesgo de control:** Es el riesgo de que el sistema de control interno del cliente no prevenga, detecte o corrija dichos errores.

**Riego de no detección:** Es el riesgo de que un error u omisión significativo existente no sea detectado, por el propio proceso de auditoría”.

En la evaluación que se realiza, el auditor descubre y califica al riesgo, este puede ser evidenciado y en ocasiones no se detecta en el proceso de la auditoría, como el riesgo que sucede independientemente del sistema de control existente.

El porcentaje del riesgo mientras más bajo sea, esto indica que posee adecuado control y manejo del control interno de la empresa. Y en el caso de que el porcentaje del riesgo sea alto, esto indica que la empresa sometida a examen, no posee ningún control interno para el adecuado manejo de la empresa.

## 2.8 EVIDENCIA DE LA AUDITORÍA

Los auditores recopilan información para sustentar la evidencia necesaria y oportuna que se presenta en la ejecución de la auditoría.

Peña (2009; p.52), define que la Evidencia: “Es la convicción razonable, por parte del auditor, de que las cifras contables incluidas en las cuentas anuales son el resultado de los acontecimientos económicos que realmente han ocurrido durante el período de tiempo al que se refieren aquéllas, y que se encuentran debidamente soportados por el sistema de información contable”.

La evidencia se refiere a la seguridad de que los valores de las cuentas contables son reales en base al estudio realizado y en base a la documentación respaldada.

El auditor antes de recopilar información, debe plantear planes que enfoquen hacia dónde va dirigido sus procedimientos para aplicarlos y así obtener la evidencia.

Arens, Randal & Mark (2007; p.163), mencionan que: “Las decisiones del auditor relacionadas con la recopilación de evidencia pueden dividirse en las siguientes cuatro subdivisiones:

1. Cuáles procedimientos de auditoría se van a utilizar.
2. Que tamaño de muestra se ha de elegir para un proceso determinado.
3. Que partidas se han de escoger de la población.
4. Cuándo realizar los procedimientos”.

Desde el inicio de la auditoría se debe proponer objetivos y el alcance de la auditoría, además se establece los procedimientos que se van a aplicar en la auditoría.

## **2.9 PAPELES DE TRABAJO**

En el transcurso del examen de la auditoría, se utiliza documentos en los que se reúne toda la información detallada sobre el trabajo que realiza el auditor. Estos documentos sustentan la evidencia encontrada y su debida evaluación de las cuentas sometidas a examen.

Quevedo (2005; p.16-17), resume que: “Los papeles de trabajo comprenden toda la documentación que soporta el trabajo del auditor, la cual puede estar representada físicamente por papeles de trabajo y/o información en medios magnéticos, los cuales normalmente se clasifican de acuerdo con su fin y uso en dos grandes grupos:

1. Archivo Permanente: Se incluye aquella documentación que es útil en todos los ejercicios de la compañía, como son: escritura constitutiva, estatutos, contratos de crédito bancarios, contratos de arrendamiento, papeles de trabajo de activo fijo, etcétera.

2. Papeles de Trabajo de la Auditoría: Se incluyen todos los papeles de trabajo correspondientes al ejercicio revisado; representan la evidencia de auditoría suficiente y competente, en la cual nos hemos basado para expresar nuestra opinión”.

En base a los papeles de trabajo, el auditor emite el informe, ya que consiste en una pieza clave, que comprende la evaluación de toda la auditoría realizada.

Peña (2009; p.68), explica que: “La confección de las hojas de trabajo siguen una línea descendente en cuanto a la información que cada una contiene, yendo la información más general a la más detallada. De esta forma podemos establecer los siguientes tipos de hojas:

**Hojas Base:** Son aquellas que recogen todas las cuentas de una determinada sección: Activo y Pasivo del balance, y Gastos e Ingresos de la cuenta Pérdidas de ganancias.

**Hojas Sumarias:** Son aquellas que recogen la información global de todas las cuentas de un área determinada: clientes, compras impuestos

**Hojas de Detalle:** Son aquellas donde se recogen los movimientos que ha tenido una determinada cuenta, las pruebas y procedimientos de auditoría que el auditor ha desarrollado para verificar las transacciones contabilizadas y la razonabilidad del saldo que presenta la cuenta”.

En cada auditoría la cantidad, tipo o contenido de los papeles de trabajo cambian según los argumentos de cada empresa examinada, pero es necesario mencionar, que cada papel de trabajo cumple con la finalidad de comprobar la veracidad de la información presentada por los estados financieros.

## 2.10 MARCAS DE AUDITORÍA

En el desarrollo de la Auditoría Financiera, es necesario emplear símbolos que establezcan referencias, para las debidas comprobaciones de valores que conforman las evidencias e información, que se obtuvo en el desarrollo de la auditoría.

Quevedo (2005; p.20), afirma que: “Las marcas de auditoría son signos que se ponen a un escrito para reconocerlo, así como completar la información planeada en las cédulas de auditoría, incluir observaciones o comentarios”.

Estas marcas ayudan a la verificación de los valores sometidos al examen de auditoría, por esta razón son utilizadas en los papeles de trabajo con color rojo, para que se distinga y sea fácil la ubicación en los documentos del trabajo de auditoría.

El significado de la marcas debe ser claro y específico, además se debe evitar el uso de marcas que sean complejas o de difícil comprensión.

Peña (2009; p.68), describe que: “Por su parte se denominan marcas de comprobación a una serie de símbolos que se emplean en las hojas de trabajo para:

- Explicar la documentación examinada.
- Explicar la procedencia de datos.
- Evidenciar el trabajo realizado.
- Para llevar al lector de la hoja de una parte a otra de la misma.

Las marcas se aplican para que toda la evidencia e información encontrada, esté debidamente comprobada y documentada en base a símbolos que expliquen cada uno de los valores y cada origen de cada una de las cuentas de los estados financieros.

En la ejecución de la Auditoría Financiera del Comercial “Don Nico”, se aplicó las siguientes marcas de Auditoría:

**Tabla N° 3**  
**Marcas de Auditoría**

MARCA	SIGNIFICADO
√	Valores verificados
§	Valores cotejados con documentos
¶	Valor sumado verticalmente
▣	Cálculo correcto
¢	Dato Corregido
Σ	Valores totalizados
Ⓣ	Hallazgo

### **CAPÍTULO III**

## **ELABORACIÓN DE LA AUDITORÍA FINANCIERA AL COMERCIAL “DON NICO” FRANQUICIADO DISENSA UBICADO EN EL CANTÓN CUMANDÁ, PERÍODO 2011.**

### **3.1 PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA**

La planificación en la Auditoría Financiera desarrollada al Comercial “Don Nico”, se la realizó con la finalidad de obtener información y evidencia suficiente en base a las operaciones contables, administrativas y financieras que realiza el comercial.

#### **3.1.1 OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA FINANCIERA**

##### **3.1.1.1 OBJETIVO GENERAL**

Realizar una Auditoría Financiera al Comercial “Don Nico” Franquiciado Disensa ubicado en el Cantón Cumandá, Provincia de Chimborazo-Periodo 2011 para analizar, evaluar, verificar y examinar la Situación Financiera del Comercial.

##### **3.1.1.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Evaluar el control interno para determinar si se salvaguardan los activos.
- Examinar el manejo de los recursos financieros del Comercial “Don Nico” Franquiciado Disensa para determinar si la información es oportuna, útil y adecuada.
- Analizar si los procedimientos y los controles contables y administrativos son adecuados para lograr la obtención de eficiencia y productividad.
- Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión financiera.

### **3.1.2 ALCANCE DE LA AUDITORÍA FINANCIERA**

El presente trabajo se enfoca en la Auditoría Financiera a los estados financieros del año 2011 del Comercial “Don Nico” Franquiciado Disensa.

El presente trabajo se someterá a examen a los Estados Financieros del Comercial “Don Nico”.

### **3.1.3 VISITA PRELIMINAR**

#### **3.1.3.1 CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO**

El 29 de Octubre del 2012, se procedió a realizar una visita al Comercial “Don Nico”, en la cual se observó las instalaciones y las funciones que desempeña el personal internamente.

El Comercial “Don Nico” es una empresa familiar que pertenece a la cadena de Franquicias Disensa, cuya actividad principal es comercializar artículos de ferretería y materiales de construcción de alta calidad.

Para formar parte de las franquicias Disensa el propietario firmó un contrato individual (Franquicia Individual Disensa), en el que se estipula que debe regirse a las cláusulas establecidas en el contrato como son:

- Pago de regalías (2 centavos de dólar de los Estados Unidos de América por cada saco de cemento y el 0,4% del valor de las compras por Hierro Andec).
- Inspecciones del local (mensuales)
- Capacitaciones, charlas, lanzamiento de nuevos productos (cada tres meses)
- Pago por renovación de contrato (10% del valor de derecho de entrada vigente a la fecha de renovación).
- Cumplimiento de leyes vigentes
- Cumplimiento de Normas y Manuales de la Franquicia
- Valor mensual estimado de compras de sacos de cemento (4.000 sacos).

### DATO ADICIONAL:

El Comercial “Don Nico” está representado por el Sr. Nicolás Aucancela que es persona natural que consta en el RUC como contribuyente especial autorizado por el SRI.

El cálculo del impuesto a la renta se debe deducir en base a la tabla de impuesto a la renta 2011 para personas naturales establecida por el SRI.

### 3.1.3.2 ÍNDICES DE AUDITORÍA

Los índices de auditoría son claves, que ayudan a lograr identificar los papeles de trabajo desarrollados y son citados con color rojo.

ÍNDICE	DESCRIPCIÓN	P/T
<b>PP-1</b>	ESTADOS FINANCIEROS AÑOS 2010-2011.	<b>1/5; 2/5; 3/5; 4/5; 5/5</b>
<b>PP-2</b>	INDICADORES FINANCIEROS	<b>1/1; 2/2</b>
<b>PP-3</b>	REVISIÓN COMPARATIVA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.	<b>1/3; 2/3; 2/3</b>
<b>PP-4</b>	PROGRAMAS DE AUDITORÍA	<b>1/1</b>
<b>C-1</b>	EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO	<b>1/7; 2/7; 3/7; 4/7; 5/7; 6/7; 7/7</b>
<b>PP-5</b>	CALIFICACIÓN DEL RIESGO	<b>1/1</b>
<b>A-1</b>	ANÁLISIS DE LA CUENTA CAJA	<b>1/5; 2/5; 3/5; 4/5; 5/5</b>
<b>A-2</b>	ANÁLISIS DE LA CUENTA BANCOS	<b>1/3; 2/3; 3/3</b>
<b>A-3</b>	ANÁLISIS DE LA CUENTA RETENCIÓN DE CLIENTES	<b>1/2; 2/2</b>
<b>A-4</b>	ANÁLISIS DE LA CUENTA INVENTARIO	<b>1/3; 2/3; 3/3</b>
<b>D-1</b>	ANÁLISIS DE LA CUENTA ACTIVO FIJO	<b>1/3; 2/3; 3/3</b>
<b>AA-1</b>	ANÁLISIS DE LA CUENTA CUENTAS POR PAGAR	<b>1/2; 2/2</b>
<b>BB-1</b>	ANÁLISIS DE LA CUENTA TARJETAS CORPORATIVAS POR PAGAR	<b>1/4; 2/4; 3/4; 4/4</b>
<b>CC-1</b>	ANÁLISIS DE LA CUENTA IVA POR PAGAR	<b>1/2; 2/2</b>
<b>DD-1</b>	ANÁLISIS DE LA CUENTA RETENCIÓN EN LA FUENTE IVA POR PAGAR	<b>1/4; 2/4; 3/4; 4/4</b>
<b>EE-1</b>	ANÁLISIS DE LA CUENTA IESS POR PAGAR	<b>1/3; 2/3; 3/3</b>
<b>FF-1</b>	ANÁLISIS DE LA CUENTA RETENCIONES EN LA FUENTE RENTA POR PAGAR	<b>1/4; 2/4; 3/4; 4/4</b>

<b>GG-1</b>	ANÁLISIS DE LA CUENTA PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR	<b>1/2; 2/2</b>
<b>M-1</b>	ANÁLISIS DE LA CUENTA COMPRAS	<b>1/2; 2/2</b>
<b>P-1</b>	ANÁLISIS DE LA CUENTA GASTOS	<b>1/2; 2/2</b>
<b>X-1</b>	ANÁLISIS DE LA CUENTA VENTAS	<b>1/5; 2/5; 3/5; 4/5; 5/5</b>
<b>Z-1</b>	IMPUESTO A LA RENTA	<b>1/1</b>
	<b>DETERMINACIÓN DE HALLAZGOS</b>	
<b>PT H-1</b>	SOFTWARE COMPUTARIZADO SAFDI	<b>1/1</b>
<b>PT H-2</b>	CAJA INEXISTENCIA DE REPORTE DE MOVIMIENTOS.	<b>1/1</b>
<b>PT H-3</b>	BANCOS INEXISTENCIA DE REGISTROS DE MOVIMIENTOS.	<b>1/1</b>
<b>PT H-4</b>	PROBLEMAS AL CODIFICAR LAS CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.	<b>1/1</b>
<b>PT H-5</b>	DEPRECIACIONES ACUMULADAS NO SE CLASIFICAN.	<b>1/1</b>
<b>PT H-6</b>	INVENTARIOS (FALTANTES Y SOBRESALIENTES DE PRODUCTOS).	<b>1/1</b>
<b>PT H-7</b>	FONDOS DE RESERVA (VALOR CALCULADO EQUIVOCADAMENTE).	<b>1/1</b>
<b>PT H-8</b>	ERRORES ENCONTRADOS EN EL FORMULARIO 104 DEL MES DE DICIEMBRE.	<b>1/1</b>
<b>PT H-9</b>	IVA POR PAGAR (CÁLCULO INADECUADO)	<b>1/1</b>
<b>PT H-10</b>	CUENTAS POR PAGAR (CÁLCULO INADECUADO).	<b>1/1</b>

### 3.1.4 ESTADOS FINANCIEROS DEL COMERCIAL "DON NICO" AÑOS 2010-2011.



**COMERCIAL "DON NICO"**  
Aucancela Garcés Nicolás  
R.U.C. 1704026267001

#### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010

<b>1.</b>	<b>ACTIVO</b>		
<b>1.1</b>	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>68.802,79</b>
1.1.01.01.001.0001	CAJA		13.712,37
1.1.01.02.001	BANCOS		4.217,48
1.1.01.02.001.004	BANCO PICHINCHA	3.767,48	
1.1.01.02.001.001	BANCO BOLIVARIANO	150,00	
1.1.01.02.001.002	BANCO GUAYAQUIL	300,00	
1.1.04.01.001	RETENCIONES CLIENTES		1.034,19
1.1.04.01.001.001	ANTICIPO IMPUESTO RENTA		4.750,50
1.1.05.01.001.001	CREDITO TRIBUTARIO IVA		939,89
1.1.03.01.001.0001	INVENTARIO DE MERCADERIAS		44.148,36
<b>1.2</b>	<b>ACTIVO FIJO</b>		<b>20.103,05</b>
1.2.01.06.001	MAQUINARIA		18.954,85
1.2.01.08.001.0001	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		10.541,05
1.2.01.12.001	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-	9.392,85
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>88.905,84</b>
<b>2.</b>	<b>PASIVO</b>		
<b>2.1</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>35.339,97</b>
2.1.01.01.004.001	CUENTAS POR PAGAR		1.415,86
2.1.01.01.005.001	PRESTAMO BCO. BOLIVARIANO		4.760,00
2.1.01.01.006.001	TARJETA CORPORATIVA		22.649,54
2.1.01.01.006.001.01	BANCO PICHINCHA	7.544,54	
2.1.01.01.006.001.02	BANCO BOLIVARIANO	15.105,00	
2.1.01.01.009.001	RET. IVA POR PAGAR		114,27
2.1.01.01.010.001	IESS POR PAGAR		230,06
2.1.01.01.011.001	RETENCIONES POR PAGAR		537,77
2.1.01.01.012.001	PART. TRAB. POR PAGAR		5.632,47
	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>35.339,97</b>
<b>3.</b>	<b>CAPITAL</b>		<b>53.565,87</b>
3.1.01.01.001	CAPITAL		53.565,87
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>88.905,84</b>

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	



**COMERCIAL "DON NICO"**  
Aucancela Garcés Nicolás  
R.U.C. 1704026267001

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010**

<b>4.</b>	<b>INGRESOS</b>	
4.1.01.01.001.0001	VENTAS NETAS 12%	830.069,93
4.1.01.01.001.0002	VENTAS NETAS 0%	38.759,85
	<b>TOTAL VENTAS NETAS</b>	<b>868.829,78</b>
<b>5.</b>	<b>EGRESOS</b>	
	Inventario Inicial	39.097,02
	Compras 0%	21.996,00
	Compras 12%	768.309,37
	NOTA DE CREDITO	- 25.988,39
	<b>Total Compras Netas</b>	<b>764.316,98</b>
	Inventario Final	44.148,36
5.1.01.01.0001	<b>COSTO DE VENTAS NETAS</b>	<b>759.265,64</b>
	<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>109.564,14</b>
<b>6.</b>	<b>GASTOS</b>	
6.1.01.01.001.0003	Sueldos	12.840,00
	BENEFICIOS SOCIALES	2.030,00
6.1.01.01.001.0005	APORTE IESS Y FONDO DE RESERVA	2.629,63
6.1.01.01.001.0014	HONORARIOS PROFESIONALES	1.926,09
	MANTENIMIENTOS Y REPARACIONES	1.244,59
6.1.01.01.003.0004	COMBUSTIBLE	2.173,70
6.1.01.01.001.0011	SUMINISTROS Y MATERIALES	2.277,84
6.1.01.01.001.0009	TRANSPORTE	38.096,00
6.1.01.01.001.0006	GASTOS PERSONALES	54,02
6.1.01.03.001	INTERESES	32,61
6.1.01.001.001.0008	SEGUROS	307,39
	IVA que se carga al gasto	349,64
6.01.01.001.001.0015	DEPRECIACIÓN	5.389,15
	SERVICIOS PUBLICOS	420,88
	OTROS SERVICIOS	1.920,10
	OTROS BIENES	322,73
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>72.014,37</b>
	UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES	37.549,77
	15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	5.632,47
	<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>31.917,30</b>

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	



**COMERCIAL "DON NICO"**  
Aucancela Garcés Nicolás  
R.U.C. 1704026267001

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011**

<b>1.</b>	<b>ACTIVO</b>		
<b>1.1</b>	<b>CORRIENTE</b>		<b>\$ 61.362,52</b>
1.1.01.01.001.0001	CAJA		13.530,96
1.1.01.02.001	BANCOS		4.721,27
1.1.01.02.001.004	BANCO DE GUAYAQUIL	278,00	
1.1.01.02.001.001	BANCO PICHINCHA	3.143,73	
1.1.01.02.001.002	BANCO BOLIVARIANO	1.299,54	
1.1.04.01.001	RETENCIÓN A CLIENTES		1.026,65
1.1.04.01.001.001	ANTICIPO IMPUESTO RENTA		4.509,42
1.1.03.01.001.0001	INVENTARIO DE MERCADERIAS		37.574,22
<b>1.2</b>	<b>ACTIVO FIJO</b>		<b>\$ 14.962,11</b>
1.2.01.06.001	MAQUINARIA EQUIPOS E INST.	18.954,85	18.954,85
1.2.01.08.001.0001	EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOF.		10.942,84
1.2.01.12.001	DEP. ACUMULADA		-14.935,58
	<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$ 76.324,63</b>
<b>2.</b>	<b>PASIVO</b>		
<b>2.1</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 27.746,95</b>
2.1.01.01.004.001	CUENTAS POR PAGAR		2.783,54
2.1.01.01.006.001	TARJETA CORPORATIVA		17.505,82
2.1.01.01.006.001.0	BANCO DE GUAYAQUIL	13.367,61	
2.1.01.01.006.001.0	BANCO BOLIVARIANO	4.138,21	
2.1.01.01.008.001	IVA POR PAGAR		1.707,81
2.1.01.01.009.001	RET. IVA POR PAGAR		67,13
2.1.01.01.010.001	IESS POR PAGAR		350,29
2.1.01.01.009.001	RETENCIONES FUENTE POR PAGAR		383,05
2.1.01.01.012.001	PART. TRABAJADORES POR PAGAR		4.949,31
	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$ 27.746,95</b>
<b>3.</b>	<b>PATRIMONIO</b>		<b>\$ 48.577,68</b>
3.1.01.01.001	<b>CAPITAL</b>		<b>48.577,68</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>\$ 76.324,63</b>

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	



**COMERCIAL "DON NICO"**  
Aucancela Garcés Nicolás  
R.U.C. 1704026267001

**ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011**

<b>4.</b>	<b>INGRESOS</b>		
4.1.01.01.001.0001	Ventas Netas	970.916,46	
4.1.01.01.001.0002	Ventas netas 0%	41.623,98	
	<b>TOTAL VENTAS NETAS</b>	<b>1.012.540,44</b>	
<b>5</b>	<b>EGRESOS</b>		
	Inventario Inicial	44.148,36	
	Compras Netas	888.509,84	
	Inventario Final	37.574,22	
5.1.01.01.0001	<b>COSTO DE VENTAS NETAS</b>	<b>895.083,98</b>	
-----	<b>TOTAL EGRESOS</b>		
	<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>117.456,46</b>	
<b>6</b>	<b>GASTOS</b>		
6.1.01.01.001	Gastos de Personal		
	Sueldos Ventas	17.535,05	
6.1.01.01.001.0005	Fondos de Reserva	1.205,07	
	Aporte Patronal IESS	2.130,51	
	Beneficios Sociales	2.908,76	
6.1.01.01.001.0011	Alimentación de Personal	472,31	
6.1.01.01.001.0014	Servicios Prestados	1998,48	
	<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>26.250,18</b>
6.1.01.01.002	GASTOS GENERALES DE VENTAS		
6.1.01.01.002.0005	OTROS SERVICIOS		
-----	<b>TOTAL GASTOS GENERALES DE VENTAS</b>		
-----	<b>TOTAL GASTOS DE VENTAS</b>		
<b>6.1.01.02</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		
6.1.01.02.002	GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN		
6.1.01.02.002.0001	Varios	479,71	
6.1.01.02.002.0002	Energía Eléctrica	431,27	
6.1.01.02.002.0003	Agua Potable		
6.1.01.02.002.0005	Gastos de Interés	250	
6.1.01.02.002.0006	Útiles y Papelería de Oficina	1.771,31	
6.1.01.02.002.0007	Material de Limpieza	94,51	

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

6.1.01.02.002.0010	Donaciones y Agasajos		
6.1.01.02.002.0013	Movilización	42.528,15	
	IVA QUE SE CARGA AL GASTO	37,11	
	Depreciaciones	5.542,73	
-----	TOTAL GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACION		51.134,79
6.1.01.02.003.0004	Combustible	1.301,53	
	TOTAL MANTENIMIENTO		5.087,11
6.1.01.02.005	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES DE LEY		
6.1.01.02.005.005	REGALIAS	1.931,06	
-----	TOTAL IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES DE LEY		1.931,06
-----	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		
6.1.01.03	GASTOS FINANCIEROS		
6.1.01.03.001	INTERESES Y COMISIONES		
6.1.01.03.001.0001	Intereses Bancarios	57,90	
-----	TOTAL INTERESES Y COMISIONES		57,90
-----	TOTAL GASTOS		84.461,03
	UTILIDAD NETA		32.995,42
	15% PARTICIPACION TRABAJADORES		4.949,31
	<b>UTILIDAD NETA</b>		<b>28.046,11</b>

SR. Nicolás Aucancela  
**GERENTE**

SRA. Palmenia Siguenca  
**CONTADORA**

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

**3.1.5 INDICADORES FINANCIEROS APLICADOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL COMERCIAL “DON NICO”**

INDICADORES	FÓRMULAS	APLICACIÓN	ANÁLISIS
<b>CAPITAL NETO DE TRABAJO</b>	Activo Corriente – Pasivo Corriente	61.362,52 – 27.746,95 = 33.615,57	El capital neto de trabajo es de \$ 33.615,57 dólares, esto quiere decir que el Comercial “Don Nico” cuenta con dinero para cubrir de forma total todas sus obligaciones pendientes que tiene.
<b>RAZÓN CIRCULANTE</b>	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{61.362,52}{27.746,95} = 2,21$	Este indicador representa que por cada dólar que la empresa debe en el corto plazo, cuenta con \$ 2,21 para respaldar esa obligación, es decir que en los casos que el Comercial “Don Nico” tenga que pagar todos los pasivos estará en la capacidad de pagar sus deudas a corto plazo.
<b>PRUEBA ÁCIDA</b>	$\frac{\text{Activo Corriente - Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{61.362,52 - 37.574,22}{27.746,95} = 0,86$	Este indicador significa que el Comercial cuenta con \$ 0,86 como capacidad de pago inmediato para cubrir sus obligaciones corrientes. Esto indica que la empresa no tiene liquidez al cubrir sus respectivas obligaciones ocasionando problemas a la rentabilidad de la misma.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

INDICADORES	FÓRMULAS	APLICACIÓN	ANÁLISIS
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}}$	$\frac{27.746,95}{76.324,63} = 0,36$	El nivel de endeudamiento indica que el Comercial Don Nico tiene un estado estable en base a su nivel de endeudamiento, es necesario mencionar que las compras que realiza la mayoría son a crédito, es por esta razón que no se detecta tales endeudamientos.
INDICADOR DE RENDIMIENTO	$\frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ventas}}$	$\frac{28.046,11}{1.012.540,44} = 0,03$	Este indicador establece que por cada dólar que vende el Comercial "Don Nico" gana 0,03 centavos, esto indica que la empresa no tiene rentabilidad.

Fuente: Comercial "Don Nico"  
Elaboración: La Autora

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

3.1.6 REVISIÓN COMPARATIVA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LOS AÑOS 2010 Y 2011.

GRUPOS Y CUENTAS	VALOR 2010	VALOR 2011	VARIACIÓN \$	AUMENTO/ DISMINUCIÓN	VARIACIÓN (%)	RAZÓN 2010-2011
<b>ACTIVO</b>	88.905,84	76.324,63	-12.581,21	DISMINUCIÓN	-14,15	0,86
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	68.802,79	61.362,52	-7.440,27	DISMINUCIÓN	-10,81	0,89
CAJA	13.712,37	13.530,96	-181,41	DISMINUCIÓN	-1,32	0,99
BANCOS	4.217,48	4.721,27	503,79	AUMENTO	11,94	1,12
RETENCIÓN A CLIENTES	1.034,19	1.026,65	-7,54	DISMINUCIÓN	-0,72	0,99
ANTICIPO IMPUESTO RENTA	4,750,50	4.509,42	-241,08	DISMINUCIÓN	-5,07	0,95
CREDITO TRIB. IVA	939,89	-				
INVENTARIO DE MERCADERIAS	44.148,36	37.574,22	-6.574,14	DISMINUCIÓN	-14,89	0,85
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	20.103,05	14.962,11	-5.140,94	DISMINUCIÓN	-25,57	0,74
MAQUINARIA EQUIPOS E INSTAL.	18.954,85	18.954,85	0	IGUAL		
EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y SOFTWARE	10.541,05	10.942,84	401,79	AUMENTO	3,81	1,04
DEPRECIACION ACUMULADA	(-9.392,85)	(-14.935,58)	5.542,73	AUMENTO	59,01	1,59
<b>PASIVO</b>	35.339,97	27.746,95	-7.593,02	DISMINUCIÓN	-21,49	0,79
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	35.339,97	27.746,95	-7.593,02	DISMINUCIÓN	-21,49	0,79
CUENTAS POR PAGAR	1.415,86	2.783,54	1.367,68	AUMENTO	96,60	1,97

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

PRESTAMO BCO. BOLIVARIANO	4.760,00	-	0			
TARJETA CORPORATIVA	22.649,54	17.505,82	-5.143,72	DISMINUCIÓN	-22,71	0,77
IVA POR PAGAR	-	1.707,81				
RET.IVA POR PAGAR	114,27	67,13	-47,14	DISMINUCIÓN	-41,25	0,59
IESS POR PAGAR	230,06	350,29	120,23	AUMENTO	52,26	1,52
RETENCIONES POR PAGAR	537,77	383,05	-154,72	DISMINUCIÓN	-28,77	0,71
PART.TRABAJADORES POR PAGAR	5.632,47	4.949,31	-683,16	DISMINUCIÓN	-12,13	0,88
<b>PATRIMONIO</b>	53.565,87	48.577,67	-4.988,20	DISMINUCIÓN	-9,31	0,91
CAPITAL	53.565,87	48.577,67	-4.988,20	DISMINUCIÓN	-9,31	0,91
VENTAS NETAS	868.829,78	1.012.540,44	143.710,66	AUMENTO	16,54	1,17
COMPRAS NETAS	764.316,98	888.509,84	124.192,86	AUMENTO	16,25	1,16
GASTOS	71.960,35	84.442,19	12.481,84	AUMENTO	17,35	1,17
INVENTARIO FINAL	44.148,36	37.574,22	-6.574,14	DISMINUCIÓN	-14,89	0,85
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	31.917,30	28.046,11	-3.871,19	DISMINUCIÓN	-12,13	0,88

**Fuente:** Comercial "Don Nico"

**Elaboración:** La Autora

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

**FÓRMULAS:**▪ **En Términos Monetarios:**

Cambio Monetario (\$) = Cifra Actual – Cifra Anterior.

▪ **En Porcentaje:**

Cambio Porcentual (%) =  $\left[ \frac{\text{Cifra Actual}}{\text{Cifra Anterior}} - 1 \right] \times 100$

▪ **En Razones:**

Razón =  $\frac{\text{Cifra Actual}}{\text{Cifra Anterior}}$

**ANÁLISIS:**

En relación al análisis comparativo de los años 2010 y 2011, se pudo observar que en el año 2011 se reflejó disminuciones en la mayoría de sus cuentas en comparación del año 2010, ya que la mayoría de todas las cuentas tienen valores altos, por lo que la utilidad del año 2011 disminuyó, además las cuentas por pagar aumentaron.

Concluyendo con mi análisis, el Comercial “Don Nico”, recurrió a optimizar sus recursos para endeudarse aunque sus ventas hayan ascendido, esto no significa que se recupera todo lo que se ha invertido, esto implica cubrir sus deudas en las que ha incurrido por lo que no aumenta su utilidad, sino aumenta sus obligaciones afectando principalmente a su liquidez.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

### **3.1.7 FORMALIZACIÓN DEL CONTRATO**

Cumandá, 1 de Diciembre de 2012

Señor

Nicolás Aucancela Garcés

**PROPIETARIO COMERCIAL "DON NICO"**

**FRANQUICIADO DISENSA**

De mi consideración:

El presente oficio tiene el propósito de confirmar nuestro acuerdo sobre el convenio, para llevar a cabo el examen de los estados financieros del Comercial "Don Nico" Franquiciado Disensa, correspondiente al ejercicio económico 2011, con el fin de expresar mi opinión profesional sobre si los estados financieros se presentan de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

La auditoría se efectuará de acuerdo con los pronunciamientos aplicables en el Ecuador con el objeto de expresar una opinión sobre los estados financieros.

En virtud de la naturaleza de las pruebas y de otras limitaciones inherentes a una auditoría, junto con las limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno, existe un riesgo ineludible de que pueda permanecer sin ser descubierta alguna distorsión importante.

Además del dictamen sobre los estados financieros se conferirá el contenido de las debilidades importantes del control interno de lo que tenga conocimiento.

Me permito recordarle que la responsabilidad por la preparación de los estados financieros, incluyendo las revelaciones suficientes, recae en la administración de la institución. Esto incluye el mantenimiento de los registros contables y controles

internos adecuados, la selección y aplicación de políticas de contabilidad y la salvaguarda de los activos del Comercial.

La aceptación de la presente carta, tendrá como indicación de que concuerda con su entendimiento en cuanto al acuerdo de la auditoría de los estados financieros.

Atentamente,

**Srta. Laura Beatriz Aucancela**

### 3.1.8 CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

#### CONTRATO

En la cantón de Cumandá, el 5 de Diciembre del 2012, por una parte **Comercial “Don Nico”** representado por el Sr. **NICOLAS AUCANCELA GARCES**, en calidad de Gerente y por otra parte la Srta. **LAURA BEATRIZ AUCANCELA YAPUD**, que en adelante podrá llamarse “la Auditora”, convienen en celebrar el presente contrato, contenido en las siguientes cláusulas:

**PRIMERA: ANTECEDENTES.-** La administración del **Comercial “Don Nico”** consciente de la obligatoriedad de someter a revisión los procesos de la empresa, decidió contratar a la Srta. **LAURA BEATRIZ AUCANCELA YAPUD**.

**SEGUNDA: MATERIA DE CONTRATO.-** **Comercial “Don Nico”** suscribe el presente contrato con la Srta. **LAURA BEATRIZ AUCANCELA YAPUD** para que preste los servicios de auditoría de conformidad con las estipulaciones del presente contrato.

**TERCERA: OBJETO Y ALCANCE DEL TRABAJO.-** Efectuar la auditoría financiera a **Comercial “Don Nico”**, correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2011.

Este examen tendrá por objeto expresar una opinión profesional sobre la razonabilidad de los estados financieros y el adecuado control interno del Comercial, tomando en cuenta la planificación de la empresa, su estructura organizacional, y el desarrollo diario de las operaciones y procesos contables y administrativos de la misma, al 31 de diciembre del 2011.

La auditoría Financiera de **Comercial “Don Nico”** será efectuada de acuerdo con NAGAS, PCGA, las que incluyen pruebas selectivas de la normativa,

manuales, estatutos y otros procedimientos de auditoría considerados necesarios de acuerdo con las circunstancias.

**CUARTA:** El comercial “Don Nico” colaborará con la buena ejecución del examen de auditoría que realizará la Srta. **LAURA BEATRIZ AUCANCELA YAPUD** que prestará el sustento que sea requerido, para tomar decisiones, revisar y aprobar las recomendaciones para el cumplimiento de los trabajos de la auditoría contratada.

**QUINTA:** El valor del presente contrato por los servicios de auditoría se establece de la siguiente manera:

<b>Auditoría Financiera Al 31 de diciembre del 2011 USD\$ 8.000,00</b>
--

Los gastos a incurrirse por concepto de movilización, hospedaje y alimentación, se facturarán por separado o será cubierto por el **Comercial “Don Nico”** directamente.

**SEXTA:INDEPENDENCIA LABORAL.-** Las partes convienen expresamente que el presente contrato es netamente de carácter civil, sin que por lo tanto haya relación de dependencia entre “la Auditora” y “el Auditado”, y de haberla, será de responsabilidad de “la Auditora”.

**SÉPTIMA: INFORME A PRESENTAR.-** Como resultado del trabajo se presentará un informe sobre la auditoría de los estados financieros a **Comercial “Don Nico”**.

Además, con base en el trabajo efectuado durante la auditoría, se preparará una Carta de Recomendaciones a la Gerencia, la misma que incluirá comentarios sobre aquellas debilidades o deficiencias que se hayan observado, tanto en los controles internos, procedimientos de contabilidad, sistemas de información, y demás consideraciones con incidencia al **Comercial “Don Nico”**.

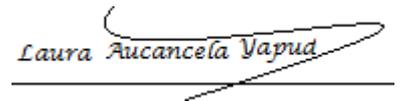
Previamente a la emisión de la Carta de Recomendaciones a la Gerencia del **Comercial “Don Nico”**, se revisará todos y cada uno de los puntos observados.

**OCTAVA: DOMICILIO:** Las partes contratantes señalan como domicilio, el Cantón Cumandá para la aplicación o ejecución del presente contrato.

Para constancia y fiel cumplimiento de lo expuesto, las partes firman un ejemplar, en el lugar y fecha indicados al inicio de este contrato.



**GERENTE**



*Laura Aucancela Vapud*

**AUDITORA**

### 3.1.9 PROGRAMAS DE AUDITORÍA

#### COMERCIAL “DON NICO”

#### FRANQUICIADO DISENSA

#### PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA

Periodo de Evaluación: Año 2011

N.-	OBJETIVOS	REVISADO	REALIZADO POR	OBSERVACIONES
1	<b>PROCEDIMIENTOS</b> Realizar visita previa al comercial	√	L.B.A.Y	
2	Obtener información sobre la estructura organizacional.	√	L.B.A.Y	No cuenta con estructura organizacional.
3	Solicitar a la contadora los estados financieros de los años 2010 y 2011.	√	L.B.A.Y	
4	Revisar el contrato del Comercial “Don Nico” como franquiciado.	√	L.B.A.Y	
5	Realizar entrevistas pertinentes.	√	L.B.A.Y	
6	Aplicar y analizar Indicadores Financieros.	√	L.B.A.Y	
7	Analizar y comparar Estados financieros año 2010 y 2011.	√	L.B.A.Y	
8	Realizar contrato de prestación de Servicios.	√	L.B.A.Y	
9	Preparar, aplicar y evaluar cuestionario de Control Interno.	√	L.B.A.Y	
10	Examinar y evaluar las cuentas de los Estados Financieros.	√	L.B.A.Y	
11	Determinar Hallazgos.			
12	Emitir Informe Final y notas a los Estados Financieros.	√	L.B.A.Y	

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

### 3.1.10 EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

**COMERCIAL “DON NICO”  
FRANQUICIADO DISENSA**

#### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO GENERAL

N.	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PUNTAJE	OBSERVACIONES
		SI	NO		
1	Existen y qué manuales constan en el Comercial “Don Nico”.	X		1	Manual de Contabilidad Manuales de operaciones. Manual de calidad y servicios al cliente. Manual de Regulación Manual del software Manual de imagen
2	Se cumple puntualmente con las obligaciones tributarias.	X		1	
3	Se manejan los registros de pagos a los empleados.	X		1	
4	Se aplica la normativa de la Ley de Régimen Tributario.	X		1	
5	Existen archivos históricos de la información contable de la empresa.	X		1	
6	Se cuenta con un Sistema contable computarizado.	X		1	Se cuenta con el sistema computarizado safdi.
7	Se establecen los beneficios sociales y se realiza la contabilización de los roles de pagos mensualmente.	X		1	

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

8	El sistema cumple con todas las expectativas contables.		X	0	El sistema no cumple ya que se tiene que realizar ajustes para proporcionar los datos reales de la empresa.
9	Está definida la responsabilidad de las personas que manejan fondos y valores.	X		1	
10	El comercial cuenta con reglamento interno.	X		1	Sí cuentan con reglamento, pero los empleados desconocen de su contenido e existencia
<b>CAJA-BANCOS</b>					
11	Se efectúan arquezos de caja sorpresivos.		X	0	Los arquezos de caja no se realizan, en el sistema se realiza el cierre de caja con el saldo de las ventas que se haya vendido en ese día.
12	A quién se le entrega el informe del cierre de caja al final del día.		X	0	No se entrega a ninguna persona solo se archiva.
13	Se utiliza los fondos de caja para hacer efectivo cheques de empleados, clientes y otras personas.	X		1	Se utiliza los fondos para hacer efectivo los cheques de clientes.
14	Qué cantidad máxima puede tener la caja.		X	0	No se tiene un limite
15	Efectúan las labores de contabilidad y las de caja empleados competentes e independientes uno de otro.	X		1	Las labores de contabilidad se encarga la contadora y las labores de caja se encarga el propietario del comercial.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

16	Se cuenta con registro de los movimientos de la cuenta caja.		X	0	
17	Se preparan conciliaciones bancarias periódicas.		X	0	No se realizan conciliaciones bancarias.
18	El cajero(a) lleva un archivo de los cortes de estados de cuenta realizados y recibidos de cada día.	X		1	
19	Quién lleva los valores al banco para su depósito.	X		1	El propietario se encarga en llevar y depositar los valores.
20	Los cheques pagados tienen facturas de soporte autorizadas por la administración tributaria.	X		1	
21	Se preparan y archivan duplicados de comprobantes de depósito sellados por el banco.		X	0	Solo se tiene los comprobantes originales.
22	Se controlan los talonarios o formas de cheques que no están en uso, en forma tal que se impida su utilización indebida.	X		1	Se escribe la palabra anulado o roto, para evitar la utilización de cheques que no estén en uso.
23	La cuenta corriente del Comercial se sobregira continuamente.		X	0	El propietario siempre deposita al banco y no se sobregira la cuenta.
	<b>ACTIVO FIJO</b>				
24	Cada cuanto tiempo se le da mantenimiento a la maquinaria y equipos.	X		1	Se da mantenimiento cada año.
25	Se contabilizan las compras de la maquinaria y equipos e instalaciones.	X		1	Se ingresan en el sistema.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: <b>M.H.L.S</b>	

26	Se deprecian y se registran la maquinaria y equipos e instalaciones.	X		1	La contadora registra las depreciaciones continuamente.
27	Existen normas de control para la cuenta de la maquinaria y equipos e instalaciones.	X		1	
28	Se dispone de un personal de sistemas que realicen los respectivos mantenimientos y capacitación del software.		X	0	Los mantenimientos son realizados por las personas que envía Disensa.
<b>INVENTARIO</b>					
29	Se realiza kardex para tener un control de la mercadería que ingresa y egresa en la empresa.	X		1	El sistema cuenta con la existencias de los productos
30	Se realizan inventarios físicos en forma periódica.		X	0	Se realiza el inventario al terminar el periodo contable.
31	Se comparan los inventarios físicos con los contables.	X		1	Se realizan los respectivos ajustes, para cuadrar el inventario.
32	Están protegidos los inventarios de modo adecuado para evitar su deterioro físico contándose con seguros contra incendios, daños o robos.	X		1	
33	Se realizan controles al momento de recibir la mercadería.	X		1	
34	Se encuentran codificados los inventarios.	X		1	Todo el inventario se encuentra codificado.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

35	Existen políticas generales para las compras y ventas de los inventarios.	X		1	
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>					
36	Se reciben todas las facturas de proveedores de servicios públicos, de profesionistas, contratistas, etcétera.	X		1	
37	Se verifica los cálculos y sumas de las facturas.	X		1	
38	Existe alguna persona encargada de autorizar los pagos.	X		1	El propietario se encarga de autorizar los pagos.
39	Las cuentas canceladas tienen un respaldo del pago que se realizó.	X		1	
40	Se mantiene las facturas de las compras archivadas adecuadamente.	X		1	
41	Existen reportes de las cuentas por pagar en documentos Excel.		X	0	
<b>VENTAS</b>					
42	Se lleva un control de respaldo de las ventas para la declaración de impuestos.	X		1	Se cuenta con respaldo de las ventas del año en archivos de Excel.
43	Las ventas con tarifa 0 % y 12% son contabilizadas por separado.	X		1	
44	Los ingresos obtenidos poseen la política de cobro al contado.	X		1	
45	Se cuenta con lista de precios actualizada.	X		1	

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

46	Se realiza ventas a crédito.	X		1	Las ventas a crédito son a corto plazo.
47	Se lleva un registro de clientes ocasionales o permanentes.	X		1	
48	Se han establecido medidas de seguridad para la custodia del efectivo recibido por ventas realizadas.	X		1	Como medida se realizan depósitos diarios del dinero recibido por ventas.
	<b>COMPRAS</b>				
49	Se Reciben Guías de Remisión y quien las firma.	X		1	La firma el propietario
50	Existen controles adecuados para evitar que se hagan compras excesivas.	X		1	
51	Existe un catálogo de proveedores en la empresa.	X		1	
52	Se realizan las compras a base de solicitud escrita o por petición firmada y quien autoriza.	X		1	Solo para DISENSA se hace un pedido y se envía por mail y autoriza el propietario.
53	Se lleva un registro de control de los pagos realizados por las compras efectuadas.		X	0	Las facturas se pagan con cheque, no existe un registro de control
54	Se lleva un control de las compras por internet.	X		1	Son autorizadas por el SRI las compras electrónicas.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

	<b>GASTOS</b>				
55	Existe lista de detalle de gastos comunes de la empresa.	X		1	
56	Se realizan controles sobre los gastos que tiene la empresa por un empleado autorizado independiente de la contabilidad.	X		1	El propietario se encarga de los controles de los gastos.
57	Los gastos realizados por empleados son autorizados y están respaldados por documentos.	X		1	Están respaldados por facturas.
58	Los gastos registrados son controlados que sean acorde con la actividad que realiza la empresa.	X		1	
59	La empresa cuenta con una lista de proveedores fijos para los gastos que recurre en su actividad.	X		1	
	<b>TOTAL</b>			<b>47</b>	

$$C = \frac{CP}{CT} = \frac{47}{59} = 79,66\%$$

**Confianza = 79,66 %**

**Riesgo = 20,34 %**

Realizado por: <b>L.B.A.Y</b>	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: <b>M.H.L.S</b>	

### 3.1.11 CALIFICACIÓN DE RIESGOS

La calificación de riesgos es importante para la empresa sometida a examen, ya que con esta calificación se llega a conocer la situación de la misma.

Una vez realizados y aplicados los cuestionarios de control interno, se procedió a calificar según el siguiente cuadro de ponderación:

Tabla N° 4

Nivel de Ponderación del Riesgo

RIESGO	ALTO	MODERADO	BAJO	
	15 – 50	50 – 75	76 – 95	
	BAJO	MODERADO	ALTO	CONFIANZA

**ANÁLISIS:** En la evaluación del control interno se ha llegado a determinar que el Comercial “Don Nico” tiene un nivel de confianza alto con un riesgo bajo según el cuestionario general aplicado, esto quiere decir que la empresa maneja adecuados manuales internos para el normal desempeño del Comercial.

Tabla N° 5

Calificación de Riesgos

N.-	ALCANCE	PORCENTAJE	CALIFICACIÓN	
			CONFIANZA	RIESGO
1	Cuestionario General	79,66 %	ALTO	BAJO

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

## 3.2 EJECUCIÓN DEL TRABAJO

Se procedió a ejecutar la Auditoría Financiera al Comercial “Don Nico”, la cual se realizó por medio de entrevistas, información de las cuentas a examinarse por medio de documentación y utilización de pruebas.

### 3.2.1 DETERMINACIÓN Y UTILIZACIÓN DE PRUEBAS

#### 3.2.1.1 CUENTA: CAJA

#### ANÁLISIS DE LA CUENTA CAJA

El Comercial “Don Nico” al 31 de Diciembre del año 2011, culminó con un saldo de la cuenta caja de \$ 13.530,96.

Con la finalidad de obtener información acerca de los principales abonos y desembolsos de la cuenta caja, está se distribuye de la siguiente manera:

Tabla Nº 6

#### Descripción de movimientos de la Cuenta Caja

ABONOS	DESEMBOLSOS
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Por Ventas de Productos de construcción.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Pago de Servicios Básicos.</li> <li>▪ Gastos de Internet</li> <li>▪ Gastos de Útiles de Oficina</li> <li>▪ Veaticos</li> <li>▪ Combustible</li> <li>▪ Alimentación</li> <li>▪ Uniformes</li> <li>▪ Pago a Imprenta por impresión de facturas.</li> <li>▪ Por Depósitos de valores de la caja en la cuenta bancos.</li> </ul>

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

**3.2.1.1.1 ARQUEO DE CAJA**

Se procedió a realizar el arqueo de caja con el fin de evaluar el control de constancia del efectivo:



**COMERCIAL "DON NICO"**  
Nicolás Aucancela Garcés  
R.U.C. 1704026267001  
ARQUEO DE CAJA

El presente Arqueo de Fondo de caja en poder de la Ing. Andrea Aucancela, se realizó a las 18 pm del 23 de Diciembre del 2012.

Cantidad	Detalle	Valor
<b>MONEDAS</b>		
40	Monedas de 1 dólar	\$ 40,00
60	Monedas de 0,50 centavos de dólar	30,00
7	Monedas de 0,10 centavos de dólar	0,70
12	Monedas de 1 centavo de dólar	0,12
<b>BILLETES</b>		
2	Billetes de \$ 5 dólares	\$ 10,00
32	Billetes de \$ 20 dólares	640,00
28	Billetes de \$ 10 dólares	280,00
3	Billetes de \$10 dólares	30,00
<b>DEPOSITO</b>	Dpto. No. 395181 BANCO DE GUAYAQUIL	\$ 1.450,00
	<b>TOTAL PRESENTADO</b>	\$ 2.480,82 ✓
	<b>SALDO CONTABLE</b>	\$ 2.480,82 ✓
	<b>DIFERENCIA</b>	<b>-0-</b>

La cantidad de \$ 2.480,82 representa la totalidad de los valores propiedad del Comercial "Don Nico" Franquiciado Disensa, confiados a mi custodia, los cuales fueron contados en mi presencia por un representante y devueltos a mi entera satisfacción.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

**CONDICIÓN:**

La persona encargada de custodiar y manejar los fondos de caja es la misma persona que maneja las cobranzas. El propietario y su hija son los que manejan la caja y a su vez las cobranzas.

**CRITERIO:**

Es indispensable que sea una persona distinta la que maneja la caja a la que cobra, ya que por esta razón existe la duplicidad de funciones y dificulta en la optimización de tiempo.

**EFFECTO:**

El comercial "Don Nico" cuenta con el sistema computarizado Safdi, en el que se realiza todos los días el cierre de caja, esto le permite conocer cuánto se ha facturado en el día.

**CONCLUSIÓN:** El Comercial "Don Nico" no realiza arqueos de caja porque solo las personas que manejan son familiares.

- La contadora se encarga de realizar asientos de registro y de ajuste.
- Lo único que se realiza al final del día es el cierre de caja que consiste en cerrar la caja con el valor de las ventas diarias.
- El sistema se cerró al final del año 2011, es por esta razón que no se puede comprobar y verificar los movimientos de la cuenta caja.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

- No se cuenta con reportes aparte del sistema que registren y respalden los movimientos de la cuenta caja.
- Existen operaciones que no se registran.
- El sistema computarizado Safdi no satisface completamente todas las operaciones que realiza el comercial, es por esta razón que la contadora realiza ajustes y prepara los estados financieros en documentos de Excel.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

## 3.2.1.1.2 CÉDULA SUMARIA

Cliente: Comercial "Don Nico"

Período: Año 2011

Cuenta: Caja

CODIGO	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2011	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO	OBSERVACIONES
			DEBE	HABER		
1.1.01.01.001.0001	Caja	\$ 13.530,96			\$ 13.530,96	No existe reportes de la cuenta caja en documentos de Excel.
	TOTAL	\$ 13.530,96			\$ 13.530,96	

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

### 3.2.1.2 CUENTA: BANCOS

El Comercial "Don Nico" posee tres cuentas bancarias en diferentes entidades bancarias para el desempeño de sus actividades, las cuales presento en la siguiente tabla:

Tabla Nº 7

#### Descripción de las Cuentas Bancarias

N.-	INSTITUCIÓN FINANCIERA	N.- DE CUENTA	TIPO DE CUENTA	UTILIZACIÓN
1	Banco de Guayaquil	000771935-3	Cuenta Corriente	Es utilizada para los pagos de la tarjeta empresarial.
2	Banco Pichincha	3330493404	Cuenta Corriente	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pago de sueldos.</li> <li>▪ Pago de impuestos al SRI.</li> <li>▪ Pago de afiliaciones al IESS.</li> <li>▪ Pago de facturas al proveedor principal Construmercado.</li> <li>▪ Pago a proveedores secundarios.</li> </ul>
3	Banco Bolivariano	600-500154-3	Cuenta Corriente	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pago de Regalías de la franquicia.</li> <li>▪ Pago de la tarjeta empresarial al proveedor Construmercado.</li> </ul>

**Fuente:** Comercial "Don Nico"

**Elaboración:** La Autora

Las cuentas bancarias de las distintas entidades financieras están a nombre del propietario el Sr. Nicolás Aucancela.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

## ANÁLISIS DE LA CUENTA BANCOS

**Cliente:** Comercial "Don Nico"

**Cuenta:** Bancos

N	N.- DE CUENTA	INSTITUCIÓN FINANCIERA	SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011	(-) CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	(+)N/C	(+) DEPOSITOS	(-)N/ DEBITO	SALDO CONCILIADO	SALDO CONTABLE	DIFERENCIA
1	000771935-3	Banco de Guayaquil	\$ 278,00	-	-	\$ 300,00	( 22,00)	278,00	278,00\$	-0-
2	3330493404	Banco Pichincha	3.143,73	(13.511,00)	-	16.657,19	( 2,46)	3.143,73	3.143,73\$	-0-
3	600-500154-3	Banco Bolivariano	1.299,54	(134,00)	-	1.716,19	(282,65)	1.299,54	1.299,54\$	-0-
		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 4.721,27</b>	<b>(13.645,00)</b>		<b>18.673,38</b>	<b>(307,11)</b>	<b>4.721,27</b>	<b>4.721,27\$</b>	

**Fuente:** Comercial "Don Nico"

**Elaboración:** La Autora

**Conclusión:** Los valores de los estados de cuenta de las distintas entidades financieras demuestran razonabilidad, debido a que coinciden los saldos de las cuentas bancarias existentes, sin embargo es necesario mencionar que el comercial "Don Nico" no realiza las conciliaciones bancarias, es por esta razón que los valores encontrados se basan en los saldos según los estados de cuenta únicamente que fueron presentados en el balance general.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

## 3.2.1.2.1 CÉDULA SUMARIA

Cliente: Comercial "Don Nico"

Período: Año 2011

Cuenta: Bancos

CODÍGO	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2011	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO	OBSERVACIONES
			DEBE	HABER		
1.1.01.02.001	BANCOS					
1.1.01.02.001.004	Banco de Guayaquil	\$ 278,00	-	-	\$ 278,00	
1.1.01.02.001.001	Banco de Pichincha	3.143,73	-	-	3.143,73	
1.1.01.02.001.002	Banco Bolivariano	1.299,54	-	-	1.299,54	
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 4.721,27</b>			<b>\$ 4.721,27</b>	

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

### 3.2.1.3 CUENTA: RETENCIÓN DE CLIENTES

#### ANÁLISIS DE LA CUENTA RETENCIÓN CLIENTES

El Comercial "Don Nico" en el transcurso del periodo contable a medida que comercializa sus productos es sujeto a retenciones por parte de sus clientes.

Según el balance general la cuenta retención clientes al final del año 2011 es de \$ 1.026,65

TOTAL RETENCIONES	MESES												TOTAL
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
TOTAL RETENCIONES	\$ 76,03	138,37	199,96	104,39	147,46	52,24	78,73	39,85	52,24	79,33	14,36	43,69	1.026,65 Σ
<b>TOTALES</b>	76,03	138,37	199,96	104,39	147,46	52,24	78,73	39,85	52,24	79,33	14,36	43,69	

Fuente: Comercial "Don Nico"  
Elaboración: La Autora

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

## 3.2.1.3.1 CÉDULA SUMARIA

**Cliente:** Comercial “Don Nico”

**Periodo:** Año 2011

**Cuenta:** Retención Clientes

CODÍGO	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2011	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO	OBSERVACIONES
			DEBE	HABER		
1.1.04.01.001	Retención Clientes	\$ 1.026,65	-	-	\$ 1.026,65	
	TOTAL	\$ 1.026,65			\$ 1.026,65	

**Conclusión:** Se realizó la debida evaluación a las retenciones de clientes del año 2011 y se comprobó que se presentan razonablemente y debidamente respaldadas con documentos.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

### 3.2.1.4 CUENTA: INVENTARIO

#### ANÁLISIS DE LA CUENTA DE INVENTARIOS

El Comercial “Don Nico” realiza el conteo físico del inventario una vez al año, éste es al final del período contable.

El stock del sistema lo cuadran con el stock físico tomado al final del período contable para contar con el inventario real de los productos.

En la cuenta inventario del sistema, al final del período se encuentran productos con grandes diferencias como faltantes o sobrantes, es por esta razón que cuadran al stock de inventario con los productos que existen en bodega, realizando ajustes de ingreso a los productos que falta y ajustes de egreso a los productos que sobran en el stock del sistema.

Estos ajustes se hacen manualmente en el sistema al costo promedio de los productos con la siguiente transacción:

Tabla Nº 8

#### Asientos de la Cuenta Inventarios

Descripción	Debe	Haber
_____ X _____ <u>INGRESO</u> MERCADERIA EN STOCK COSTO DE VENTAS		
_____ X _____ <u>EGRESO</u> COSTO DE VENTAS MERCADERIA EN STOCK P/R por perdida o por despachos mal realizados		

Elaboración: La Autora

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

En el siguiente reporte de stock de productos se presenta la cantidad total del inventario valorizado.

**Cuadro N° 2**  
**Reporte de Saldos de la Cuenta Inventarios**

Descripción	Valor	Datos
Según reporte de Stock de Productos al 31 de Diciembre del 2011	\$ 37.574,22✓	Este total se obtiene del costo promedio de todos los productos multiplicado por el Stock actual de los productos.

**Fuente:** Comercial "Don Nico"

**Elaboración:** La Autora

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

### 3.2.1.4.1 CÉDULA SUMARIA

**Cliente:** Comercial “Don Nico”

**Período:** Año 2011

**Cuenta:** Inventario

CODÍGO	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2011	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO	OBSERVACIONES
			DEBE	HABER		
1.1.03.01.001.0001	Inventario al final del Período Contable.	\$ 37.574,22	-	-	\$ 37.574,22	
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 37.574,22</b>			<b>\$ 37.574,22</b>	

**Conclusión:**

- El conteo físico del inventario se realiza una vez al año al final del período contable.
- La cuenta inventarios del sistema se ajusta con el conteo físico, porque al final del período se encuentran faltantes y sobrantes de los productos.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

## 3.2.1.5 CUENTA: ACTIVO FIJO

## ANÁLISIS DE LA CUENTA DE ACTIVOS FIJOS

El Comercial "Don Nico" cuenta con los siguientes activos fijos, los cuales son presentados en el balance general.

Cuadro N° 3

## Saldo de la Cuenta de Activo Fijo

Activos Fijos	Valor
Maquinaria, Equipos e Instalaciones	\$ 18.954,85√
Equipo de Computación y Software	10.942,84√
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 29.897,69√</b>

Fuente: Comercial "Don Nico"

Cuadro N° 4

## Saldo de las Depreciaciones de las Cuentas de Activo Fijo

Descripción	Valor
Total de Depreciaciones	\$ 14.935,58□

Fuente: Comercial "Don Nico"

## CONCLUSIÓN:

- Las depreciaciones en el Balance General no se clasifican una por una, solo se totaliza el total de las depreciaciones.

## 3.2.1.5.1 Detalle de las Depreciaciones con sus respectivos Cálculos.

Cuadro N° 5

## CÁLCULO DE DEPRECIACIÓN AÑO 2009

Descripción	Valor
Dep. Acumulada hasta 2009	4.003,70 √

Fuente: Comercial "Don Nico"

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

Cuadro N° 6

## Cálculo de Depreciaciones Año 2010

Descripción	Valor	% Dep.	Fórmulas	Valor
Dep. Equipo Impresora	226,79	10%	$(226,79 \cdot 10\% / 12 \cdot 8)$	15,12
Maquinaria, Equipo e Inst.	18.954,85	10%	$(18.954,85 \cdot 10\%)$	1.895,49
Equipo de Computación	10.541,05	33,33%	$(10.541,05 \cdot 33,33\%)$	3.478,55
<b>TOTAL</b>	<b>29.722,69</b>			<b>5.389,15</b> ✓

Fuente: Comercial "Don Nico"

Cuadro N° 7

## Cálculo de Depreciaciones Año 2011

Descripción	Valor	% de Depreciación	Valor
Maquinaria, Equipo e Instalaciones	\$ 18.954,85	10%	\$ 1.895,49
Equipo de Computación	10.942,84	33,33%	\$ 3.647,25
<b>TOTAL</b>	<b>29.897,77</b>		<b>\$ 5.542,73</b> ✓

Fuente: Comercial "Don Nico"

**Conclusión:**

Las depreciaciones de años anteriores como del 2009 y 2010 son depreciaciones pendientes y existentes que se suman a las depreciaciones del año 2011. Estas depreciaciones son fijas y se van disminuyendo cada año.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

## 3.2.1.5.2 CÉDULA SUMARIA

Cliente: Comercial "Don Nico"

Período: Año 2011

Cuenta: Activos Fijos y Depreciaciones

CODÍGO	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2011	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO	OBSERVACIONES
			DEBE	HABER		
1.2.01.06.001	Maquinaria, equipos	18.954,85			18.954,85	
1.2.01.08.001.0001	Equipo de Computación	10.942,84			10.942,84	
1.2.01.12.001	Total Depreciaciones	(14.935,58)			(14.935,58)	
	TOTAL	<b>\$ 14.962,11</b>			<b>\$ 14.962,11</b>	

**Conclusión:**

La cuenta depreciaciones no se presenta clasificada según el activo fijo que consta en el Comercial.

- Los cálculos de las depreciaciones presentan razonablemente sus respectivas deducciones.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

## 3.2.1.6 CUENTA: CUENTAS POR PAGAR

## ANÁLISIS DE CUENTAS POR PAGAR

El Comercial "Don Nico" al final del período contable terminó con un saldo de sus cuentas por pagar de \$ 2.783,54.

Cuadro N° 8

## Saldo de las Cuentas Por Pagar Según Balance General

Cuenta	Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Saldo según Balance General
Cuentas por Pagar	\$ 22.783,54	\$ 20.000,00	\$ 2.783,54
TOTALES	<b>22.783,54</b>	<b>20.000,00</b>	

Fuente: Comercial "Don Nico"

Elaboración: La Autora

**NOTA:** Los saldos de las cuentas por pagar son tomados del mayor, sin considerar al proveedor principal CONSTRUMERCADO S.A, ya que los pagos al proveedor mencionado, se realizan con las tarjetas corporativas de las entidades bancarias que son el Banco de Guayaquil y Banco Bolivariano.

Cuadro N° 9

## Saldo de Cuentas Por Pagar Según el Mayor

Cuenta	Saldo Deudor	Saldo Acreedor	Total Cuentas por Pagar
Cuentas por Pagar	\$ 12.336,53	\$ 9.652,87	\$ 2.683,66
TOTALES	<b>\$ 12.336,53</b>	<b>\$ 9.652,87</b>	\$ 2.683,66

Fuente: Comercial "Don Nico"

Elaboración: La Autora

El valor de las cuentas por pagar presentado en el balance general no coincide con la sumatoria de la cuentas por pagar en base al mayor sin considerar al proveedor Construmercado S.A.

Cuadro N° 10

## Diferencias de la Cuenta Cuentas por Pagar

Cuenta	Saldo según Balance General	Saldo según Mayor	Diferencia
Cuentas por Pagar	\$ 2.783,54	\$ 2.683,66	99,88 ₮
TOTAL	<b>\$ 2.783,54</b>	<b>\$ 2.683,66</b>	

Fuente: Comercial "Don Nico"

Elaboración: La Autora

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

**3.2.1.6.1 CÉDULA SUMARIA**

**Cliente:** Comercial “Don Nico”

**Período:** Año 2011

**Cuenta:** Cuentas por Pagar

CODÍGO	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2011	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO	OBSERVACIONES
			DEBE	HABER		
2.1.01.01.004.001	Cuentas por Pagar	\$ 2.783,54			\$ 2.683,66	Existe una diferencia de las cuentas por pagar según el balance general y el mayor de esta cuenta.
			-	-		
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 2.783,54</b>			<b>\$ 2.683,66</b>	

**Conclusión:** Se realizó la evaluación a las Cuentas por Pagar y se comprobó que no presenta razonablemente el saldo presentado.

Realizado por: <b>L.B.A.Y</b>	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: <b>M.H.L.S</b>	

### 3.2.1.7 CUENTA: TARJETAS CORPORATIVAS

#### ANÁLISIS DE LA CUENTA TARJETAS CORPORATIVAS

El Comercial "Don Nico" realiza compras de guías de cemento Rocafuerte, para lo cual la empresa Construmercado S.A, le ofrece créditos por medio de tarjetas de crédito del Banco de Guayaquil y del Banco Bolivariano para realizar los pagos por medio de estas tarjetas.

**Cuadro Nº 11**

**Detalle de Tarjetas Corporativas**

N.-	TARJETA CORPORATIVA INSTITUCIÓN FINANCIERA	VALOR	OBSERVACIÓN
1	BANCO DE GUAYAQUIL	\$ 13.367,61§	Valor pendiente de pago de factura N.-17530.
2	BANCO BOLIVARIANO	4.138,21✓	Saldo por pagar de la cuenta del Banco Bolivariano.
	TOTAL	<b>\$ 17.505,82✓</b>	

**Fuente:** Comercial "Don Nico"

**Elaboración:** La Autora

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: <b>M.H.L.S</b>	

### 3.2.1.7.1 CÉDULA SUMARIA

**Cliente:** Comercial "Don Nico"

**Período:** Año 2011

**Cuenta:** Tarjetas Corporativas

CODÍGO	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2011	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO	OBSERVACIONES
			DEBE	HABER		
2.1.01.01.006.001.03	BANCO DE GUAYAQUIL	\$ 13.367,61	-	-	\$ 13.367,61	
2.1.01.01.006.001.02	BANCO BOLIVARIANO	4.138,21	-	-	4.138,21	
	TOTAL	<b>\$ 17.505,82</b>			<b>\$ 17.505,82</b>	

**Conclusión:** Se comprobó que la cuenta tarjetas corporativas se encuentran razonablemente respaldadas con documentos de las distintas entidades financieras.

Realizado por: <b>L.B.A.Y</b>	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: <b>M.H.L.S</b>	

### 3.2.1.8 CUENTA: IVA POR PAGAR

#### ANÁLISIS DE LA CUENTA IVA POR PAGAR

El Comercial "Don Nico" en el mes de diciembre termina con un valor del impuesto al valor agregado pendiente de pago.

Según el Balance General la cuenta IVA por Pagar presenta un valor de \$ 1.707,81.

En el siguiente cuadro se calcula el IVA por pagar del mes diciembre:

**Cuadro Nº 12**  
**Cálculo de la Cuenta IVA por Pagar**

CÁLCULO DE IVA POR PAGAR
<b>IVA POR PAGAR=IVA COBRADO – IVA PAGADO + RETENCIONES IVA QUE REALIZO EL COMERCIAL</b> IVA POR PAGAR= \$ 11.917,79 – 10.222,84 +67,21 IVA POR PAGAR= \$ 1.762,16

**Fuente:** Comercial "Don Nico"

**Elaboración:** La Autora

**NOTA:** El valor de la cuenta IVA por pagar no coincide debido a que en el balance general se presenta un valor de \$ 1.707,81 y se realizó el cálculo respectivo y se obtuvo un valor de \$ 1.762,16

**Cuadro Nº 13**  
**Diferencias de Cuenta IVA por Pagar**

Cuenta	Saldo Según Balance General	Saldo Según Cálculo de IVA por Pagar	Diferencia
<b>IVA POR PAGAR</b>	<b>\$ 1.707,81</b>	<b>\$ 1.762,16</b>	\$ 54,35
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1.707,81</b>	<b>\$ 1.762,16</b>	\$ 54,35

**Fuente:** Comercial "Don Nico"

**Elaboración:** La Autora

Realizado por: <b>L.B.A.Y</b>	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: <b>M.H.L.S</b>	

### 3.2.1.8.1 CÉDULA SUMARIA

**Cliente:** Comercial "Don Nico"

**Período:** Año 2011

**Cuenta:** IVA por Pagar

CODÍGO	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2011	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO	OBSERVACIONES
			DEBE	HABER		
2.1.01.01.008.001	IVA POR PAGAR	\$ 1.707,81			\$ 1.762,16	Existe una diferencia de \$54,35 debido al valor presentado en el Balance General.
	TOTAL	<b>\$ 1.707,81</b>			<b>\$ 1.762,16</b>	

**Conclusión:** Las comprobaciones y la debida evaluación a la cuenta IVA por Pagar, se determinó que no presenta razonablemente su información.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

### 3.2.1.9 CUENTA: RETENCIÓN FUENTE IVA POR PAGAR

#### ANÁLISIS DE LA CUENTA RET. FTE. IVA POR PAGAR DEL AÑO 2011

**Empresa:** Comercial "Don Nico"

**Período:** Año 2011

TOTAL.RET. FTE.IVA POR PAGAR	MESES												TOTAL
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DECIEMBRE	
RET.FTE.IVA POR PAGAR	11,03	21,90	91,12	561,06	61,72	33,42	95,21	35,28	104,12	89,57	139,14	67,21	1.310,78
<b>TOTALES</b>	11,03	21,90	91,12	561,06	61,72	33,42	95,21	35,28	104,12	89,57	139,14	67,21	1.310,78

Fuente: Comercial "Don Nico"  
Elaboración: La Autora

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

**ANÁLISIS DE LA CUENTA RETENCIÓN EN LA FUENTE IVA POR PAGAR.**

El Comercial "Don Nico" en el mes de diciembre realizó comprobantes de retención, los cuales se declaran y pagan en el mes de enero del siguiente año.

Según el Balance General las retenciones por pagar tienen un valor de \$ 67,13.

**CUADRO DE RETENCIONES DEL MES DE DICIEMBRE**

Según las facturas de las compras y gastos realizados del mes de diciembre, presento a continuación el reporte de retenciones del Impuestos al valor agregado que quedaron pendientes de pago del 2011 del mes de diciembre:

Cuadro Nº 14

## Retenciones del Mes de Diciembre

N.-	N.- DE COMPROBANTES DE RETENCIÓN	PROVEEDOR	BASE IMP.	% RET.	VALOR RET.
1	001-001-000002758	MEGANET	42,32	30	12,70§
2	001-001-000002767	MARIA VILLACIS	9,86	30	2,96§
3	001-001-000002784	PALMENIA SIGUENCIA	31,50	30	9,45§
	<b>TOTAL</b>				25,11
4	001-001-000002757	GUSTAVO RAMOS	3,00	70	2,10§
	<b>TOTAL</b>				2,10
5	001-001-0000027774	PALMENIA SIGUENCIA	20,00	100	20,00§
6	001-001-000002756	PALMENIA SIGUENCIA	20,00	100	20,00§
	<b>TOTAL</b>				40,00
	<b>TOTAL</b>		<b>126,68</b>		<b>67,21 Σ</b>

Fuente: Comercial "Don Nico"

Elaboración: La Autora

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

**NOTA:**

El valor de la cuenta retenciones IVA por pagar no coincide por centavos debido a que en el formulario 104 del mes de diciembre se llenó mal el formulario en el casillero de retención de impuesto al valor agregado del 30% con un saldo de 25,03 y según las retenciones es un valor de \$ 25,11; por lo que el total de retenciones IVA presenta un total distinto con el que se cuenta según las retenciones del mes de diciembre.

**Cuadro Nº 15****Diferencias de Cuenta Retención a la Fuente IVA por Pagar**

<b>CUENTA</b>	<b>SALDO SEGÚN BALANCE GENERAL</b>	<b>SALDO SEGÚN REPORTE DE RETENCIONES FTE.IVA</b>	<b>DIFERENCIA</b>
RET.IVA POR PAGAR	\$ 67,13	\$ 67,21	0,08 ¢
<b>TOTAL</b>	<b>67,13</b>	<b>67,21</b>	

**Fuente:** Comercial "Don Nico"

**Elaboración:** La Autora

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

### 3.2.1.9.1 CÉDULA SUMARIA

**Cliente:** Comercial "Don Nico"

**Período:** Año 2011

**Cuenta:** Retenciones Fuente IVA por Pagar

CODÍGO	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2011	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO	OBSERVACIONES
			DEBE	HABER		
2.1.01.01.009.001	RETENCIONES IVA POR PAGAR	\$ 1.310,78			\$ 1.310,78	Existe una diferencia según lo presentado en el balance general con los comprobantes de retenciones debido al mal llenado del formulario 104 del mes de diciembre, en el que presenta un total de retenciones de \$67,13 y según los comprobantes de retención es un valor de \$67,21.
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1.310,78</b>	-	-	<b>\$ 1.310,78</b>	

**Conclusión:** Según las comprobaciones a la cuenta retenciones en la Fuente IVA por Pagar, se estableció que no se presenta razonablemente la información, debido a que existen diferencias en el mes de diciembre.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

**3.2.1.10 CUENTA: IESS POR PAGAR**

**ANÁLISIS DE LA CUENTA IESS POR PAGAR**

**Empresa:** Comercial “Don Nico”

**Período:** Año 2011

TOTAL IESS POR PAGAR.	MESES												TOTAL
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
APORTE PATRONAL 12,15%	138,77\$	144,69	144,69	144,69	172,18	197,95	197,95	197,95	197,95	197,95	197,95	197,95	2.130,67
APORTE PERSONAL 9,35%	106,77\$	111,35	111,35	111,35	132,50	152,34	152,34	152,34	152,34	152,34	152,34	152,34	1.639,70
<b>TOTALES</b>	<b>245,54\$</b>	<b>256,04</b>	<b>256,04</b>	<b>256,04</b>	<b>304,68</b>	<b>350,29</b>	<b>3.770,37\$</b>						

Fuente: Comercial “Don Nico”  
Elaboración: La Autora

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

## ANÁLISIS DE LA CUENTA IESS POR PAGAR

El Comercial “Don Nico” paga mensualmente las aportaciones del seguro general obligatorio. Los aportes del mes de diciembre del año 2011, se pagan en el mes de enero del año 2012, es por esta razón que los aportes del mes de diciembre se quedaron pendientes de pago.

**Cuadro Nº 16**

### Detalle de Aportes para los Pagos al IESS

N.-	NOMINA	SUELDO	APORTE PERSONAL 9,35%	APORTE PATRONAL 12,15%	TOTAL DE APORTES POR EMPLEADOS
1	Nicolás Aucancela	\$ 281,47	26,32	34,20	60,52
2	Andrea Aucancela	350,00	32,73	42,53	75,26
3	Luis Aucancela	281,47	26,32	34,20	60,52
4	Segundo Aucacama	277,82	25,98	33,76	59,74
5	Euclides Rodríguez	438,35	40,99	53,26	94,25
	TOTAL	1629,11	152,34	197,95	350,29

**Fuente:** Comercial “Don Nico”

**Elaboración:** La Autora

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

### 3.2.1.10.1 CÉDULA SUMARIA

**Cliente:** Comercial "Don Nico"

**Período:** Año 2011

**Cuenta:** IESS Por Pagar

CODÍGO	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2011	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO	OBSERVACIONES
			DEBE	HABER		
2.1.01.01.010.001	IESS POR PAGAR	\$ 3.770,37	-	-	\$ 3.770,37	
	TOTAL	<b>\$ 3.770,37</b>			<b>\$ 3.770,37</b>	

**Conclusión:** Las debidas comprobaciones y evaluación a la cuenta IESS por Pagar, demostraron que son razonables y que son archivados los comprobantes de pago de las afiliaciones y los roles de pagos mensuales.

Realizado por: <b>L.B.A.Y</b>	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: <b>M.H.L.S</b>	

3.2.1.11 CUENTA: RETENCIONES EN LA FUENTE RENTA POR PAGAR

ANÁLISIS DE LA CUENTA RETENCIONES EN LA FUENTE RENTA POR PAGAR

Empresa: Comercial "Don Nico"

Período: Año 2011

TOTAL RET. FTE.POR PAGAR	MESES												TOTAL
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
RET.FTE.RENTA POR PAGAR	403,05	607,45	630,79	664,83	669,84	562,42	582,48	709,46	392,35	287,46	504,00	383,05	6.397,18
<b>TOTALES</b>	403,05	607,45	630,79	664,83	669,84	562,42	582,48	709,46	392,35	287,46	504,00	383,05	6.397,18

Fuente: Comercial "Don Nico"  
Elaboración: La Autora

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

## ANÁLISIS DE LA CUENTA DE RETENCIONES EN LA FUENTE RENTA POR PAGAR

El Comercial "Don Nico" en el mes de diciembre realizo comprobantes de retención, las cuales se declaran y pagan en el mes de enero del siguiente año.

Según el Balance General las retenciones por pagar tienen un valor de \$ 383,05

**CUADRO DE RETENCIONES DEL MES DE DICIEMBRE:** Según las facturas de las compras y gastos realizados del mes de diciembre, presento a continuación el reporte de retenciones en la fuente renta que quedaron pendientes de pago del año 2011:

**Cuadro Nº 17**

### Detalle de Retenciones en la Fuente a la Renta por Pagar

N.-	N.- DE COMPROBANTES DE RETENCIÓN	PROVEEDOR	BASE IMP.	% RET.	VALOR RET.
1	001-001-000002782	ADHEPLAST	94,05	1	0,94\$
2	001-001-000002772	ADHEPLAST	16,90	1	0,17\$
3	001-001-000002781	CONSTRUMERCADO	6.612,00	1	66,12\$
4	001-001-000002765	FERREHECADU	569,20	1	5,69\$
5	001-001-000002777	CONSTRUMERCADO	135,08	1	1,35\$
6	001-001-000002775	CONSTRUMERCADO	520,20	1	5,20\$
7	001-001-000002769	CONSTRUMERCADO	1.889,32	1	18,89\$
8	001-001-000002768	CONSTRUMERCADO	569,90	1	5,70\$
9	001-001-000002759	CONSTRUMERCADO	6.480,00	1	64,80\$
10	001-001-000002764	CONSTRUMERCADO	1.181,81	1	11,82\$
11	001-001-000002763	CONSTRUMERCADO	836,20	1	8,36\$
12	001-001-000002762	CONSTRUMERCADO	339,30	1	3,39\$
13	001-001-000002761	CONSTRUMERCADO	216,55	1	2,17\$
14	001-001-000002760	CONSTRUMERCADO	716,44	1	7,16\$
15	001-001-000002778	CONSTRUMERCADO	1.853,04	1	18,53\$
16	001-001-000002779	CONSTRUMERCADO	6.480,00	1	64,80\$
17	001-001-000002776	CONSTRUMERCADO	958,50	1	9,59\$
18	001-001-000002758	COM.DURAN HIERRO	352,68	1	3,53\$
19	001-001-000002773	GERARDO ORTIZ	75,75	1	0,76\$

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

20	001-001-000002757	MEGANET	25,00	2	0,50§
21	001-001-000002787	DEVIES SUPER	99,84	1	1,00§
22	001-001-000002767	GUSTAVO RAMOS	80,14	1	0,80§
23	001-001-000002785	MARIO PEREZ	12,00	1	0,12§
24	001-001-000002784	MARÍA VILLACIS	262,50	1	2,63§
25	001-001-000002786	LUIS AUCANCELA	4.250,00	1	42,50§
26	001-001-000002774	PALMENIA SIGUENCIA	166,68	10	16,67§
27	001-001-000002756	MARIO PEREZ	166,68	10	16,67§
28	001-001-000002755	CONSTRUMERCADO	55,00	1	0,55§
29	001-001-000002771	CONSTRUMERCADO	250,00	1	2,50§
30	001-001-000002766	CONSTRUMERCADO	15,00	1	0,15§
	<b>TOTAL</b>	<b>Σ valores totalizados</b>	<b>35.279,76Σ</b>		<b>383,05Σ</b>

**Fuente:** Comercial "Don Nico"  
**Elaboración:** La Autora

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

### 3.2.1.11.1 CÉDULA SUMARIA

**Cliente:** Comercial "Don Nico"

**Período:** Año 2011

**Cuenta:** Retenciones en la Fuente Renta por Pagar

CODÍGO	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2011	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO	OBSERVACIONES
			DEBE	HABER		
2.1.01.01.009.001	RETENCIONES EN LA FUENTE RENTA POR PAGAR	\$ 383,05	-	-	\$ 383,05	
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 383,05</b>			<b>\$ 383,05</b>	

**Conclusión:** Se realizó la debida evaluación y se comprobó que la cuenta retenciones por pagar se presentan razonablemente en el Balance General.

Realizado por: <b>L.B.A.Y</b>	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: <b>M.H.L.S</b>	

### 3.2.1.12 CUENTA: PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR

#### ANÁLISIS DE LA CUENTA PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR

El Comercial "Don Nico" en el año 2011 al 31 de Diciembre obtuvo la siguiente utilidad, la cual se distribuye el 15% de participaciones de trabajadores.

Cuadro N° 18

##### Detalle de Cálculo de Participación Trabajadores

Utilidad antes de Participaciones	\$ 32.995,42
15% Part. Trabajadores	4.949,31 ✘
UTILIDAD NETA	<b>28.046,11</b>

Fuente: Comercial "Don Nico"

Elaboración: La Autora

##### CÁLCULO:

10% Distribución equitativa \$ 3.299,54 ✘

5% Distribución por cargas \$ 1.649,77 ✘

**TOTAL UTILIDADES: \$ 4.949,31 ✓**

En la nómina del personal del Comercial "Don Nico" existen 2 personas que tienen cargas familiares. A continuación se detalla las cargas familiares según la nómina.

Cuadro N° 19

##### Detalle de Cargas Familiares

N.-	CARGO	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGAS
1	DESPACHADOR	Sr. Segundo Aucacama	3 Cargas Familiares
2	CHOFER	Sr. Euclides Rodríguez	3 Cargas Familiares

Fuente: Comercial "Don Nico"

Elaboración: La Autora

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

## 3.2.1.12.1 CÉDULA SUMARIA

Cliente: Comercial "Don Nico"

Período: Año 2011

Cuenta: Participación Trabajadores por Pagar

CODIGO	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2011	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO	OBSERVACIONES
			DEBE	HABER		
2.1.01.01.012.001	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR	\$ 4.949,31	-	-	\$ 4.949,31	
	TOTAL	<b>\$ 4.949,31</b>			<b>\$ 4.949,31</b>	

**Conclusión:** Se realizó las debidas evaluaciones y se comprobó que los cálculos están correctamente deducidos de la cuenta participación de trabajadores.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

3.2.1.13 CUENTA: COMPRAS

**EMPRESA: COMERCIAL "DON NICO"**  
**ANÁLISIS DE LA CUENTA COMPRAS**  
**PERÍODO: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2011.**

Total Compras	MESES												TOTAL
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
Compras Netas	39.135,31	71.072,17	69.107,35	87.800,45	78.003,69	69.815,81	72.010,51	82.847,22	64.591,32	89.354,16	81.741,06	83.030,79	888.509,84
<b>TOTALES</b>	39.135,31	71.072,17	69.107,35	87.800,45	78.003,69	69.815,81	72.010,51	82.847,22	64.591,32	89.354,16	81.741,06	83.030,79	

Fuente: Comercial "Don Nico"  
 Elaboración: La Autora

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

### 3.2.1.13.1 CÉDULA SUMARIA

**Cliente:** Comercial "Don Nico"

**Período:** Año 2011

**Cuenta:** Compras

CODÍGO	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2011	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO	OBSERVACIONES
			DEBE	HABER		
	Compras Netas	\$ 888.509,84	-	-	\$ 888.509,84	
			-	-		
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 888.509,84</b>			<b>\$ 888.509,84</b>	

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

### 3.2.1.14 CUENTA: GASTOS

#### ANÁLISIS DE LA CUENTA GASTOS

Los valores de los gastos presentados en la tabla corresponden a los gastos generales como: combustible, internet, IVA que se carga al gasto, gastos financieros, luz, mantenimiento de local, mantenimiento de vehículo, materiales de limpieza, regalías, servicios varios, transporte y útiles de oficina.

#### ANÁLISIS DE GASTOS

**Empresa:** Comercial “Don Nico”

**Período:** Año 2011

Total Gastos Generales por mes	MESES												TOTAL
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
Subtotales de Gastos por mes	3.283,27	4.579,81	5.024,39	3.984,45	3.562,49	423,94	6.227,94	5.740,89	5.029,01	4.066,68	6.558,89	6.926,41	55.408,17 Σ
<b>TOTALES</b>	3.283,27	4.579,81	5.024,39	3.984,45	3.562,49	423,94	6.227,94	5.740,89	5.029,01	4.066,68	6.558,89	6.926,41	

Fuente: Comercial “Don Nico”  
Elaboración: La Autora

Los gastos presentados en el cuadro anterior comprenden desde el mes de enero hasta el mes de diciembre, los cuales se declaran conjuntamente con las compras de cada mes en el formulario 104.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

## GASTOS PROPIOS DE LA EMPRESA

En los siguientes cuadros representan los gastos propios de la empresa como los sueldos, fondos de reserva, aporte patronal IESS, Beneficios Sociales, las depreciaciones de los activos fijos.

**Cuadro N° 20**

### Gasto de Depreciaciones

Depreciaciones Acumuladas	Valor
Año 2011	
Maquinaria, Equipo e Instalaciones	1.895,49
Equipo de Computo	3.647,24
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 5.542,73</b> ✓

Fuente: Comercial "Don Nico"

En el siguiente cuadro se detalla los tipos de gastos que el Comercial "Don Nico" requirió para el desempeño de sus actividades.

**Cuadro N° 21**

### Detalle de Sueldos del Año 2011

Meses	Sueldos	Fondo de Reserva	Aporte Patronal	Total
Enero	1142,00 ✓	95,13	138,77	1.375,90
Febrero	1190,76	99,19	144,69	1.434,64
Marzo	1190,76	99,19	144,69	1.434,64
Abril	1190,76	99,19	144,69	1.434,64
Mayo	1417,00	118,04	172,18	1.462,13
Junio	1629,11	99,19	197,95	1.434,64
Julio	1629,11	99,19	197,95	1.434,64
Agosto	1629,11	99,19	197,95	1.434,64
Septiembre	1629,11	99,19	197,95	1.434,64
Octubre	1629,11	99,19	197,95	1.434,64
Noviembre	1629,11	99,19	197,95	1.434,64
Diciembre	1629,11	99,19	197,95	1.434,64
<b>TOTAL</b>	<b>17535,05</b>	<b>1.186,22</b>	<b>2.130,67</b>	<b>17.184,43</b>

Fuente: Comercial "Don Nico"

Elaboración: La Autora

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

Cuadro Nº 22

Gastos de Décimo Tercer Sueldo

N.-	Nómina	Total Sueldos desde Diciembre 2010 hasta Noviembre 2011	XIII Sueldo Total Sueldos/12 Meses
1	Nicolás Aucancela	3.318,70	276,56
2	Andrea Aucancela	4.200,00	350,00
3	Luis Aucancela	3.318,70	276,56
4	Segundo Aucacama	3.282,20	273,52
5	Euclides Rodríguez	2.856,35	238,30
	<b>TOTAL</b>	<b>17.017,25</b>	<b>1.414,94</b> ✓

Fuente: Comercial "Don Nico"

Elaboración: La Autora

Cuadro Nº 23

Gastos de Décimo Cuarto Sueldo

N.-	Nómina	Total Sueldos 2011	XIV Sueldo Salario Básico Unificado
1	Nicolás Aucancela	\$ 3.360,20	264,00
2	Andrea Aucancela	4.200,00	264,00
3	Luis Aucancela	3.360,20	264,00
4	Segundo Aucacama	3.320,00	264,00
5	Euclides Rodríguez	3.294,70	
	<b>TOTAL</b>	<b>17.535,10</b>	<b>1.056,00</b> ✓

Fuente: Comercial "Don Nico"

Elaboración: La Autora

Cuadro Nº 24

Saldo de Beneficios Sociales

Cuenta	Total
Beneficios Sociales	2.908,76

Fuente: Comercial "Don Nico"

**Conclusión:**

- Los gastos presentan razonabilidad a excepción de los Fondos de Reserva que presentan una diferencia en el cálculo realizado.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

### 3.2.1.14.1 CÉDULA SUMARIA

Cliente: Comercial "Don Nico"

Período: Año 2011

Cuenta: Gastos

CODÍGO	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2011	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO	OBSERVACIONES
			DEBE	HABER		
6.1.01.01.001	Gastos de Personal					
6.1.01.01.001.005	Sueldos de Ventas	\$ 17.535,05			\$ 17.535,05	
	Fondos de Reserva	1.205,07			1.186,22	Existe una diferencia debido a que se hizo mal el cálculo de los fondos de reserva.
	Aporte Patronal IESS	2.130,51			2.130,51	
	Beneficios Sociales	2.908,76			2.908,76	
6.1.01.01.001.0011	Alimentación de Personal	472,31			472,31	
6.1.01.01.001.0014	Servicios Prestados	1.998,48			1.998,48	
6.1.01.02.002	<b>Gastos Generales de Administración</b>					
6.1.01.02.002.001	Varios	479,71			479,71	

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

6.1.01.02.002.002	Energía Eléctrica	431,27			431,27	
6.1.01.02.002.005	Gastos de Internet	250,00			250,00	
6.1.01.02.002.006	Útiles y Papelería de Oficina	1.771,31			1.771,31	
	Material de Limpieza	94,51			94,51	
6.1.01.02.002.0013	Movilización	42.528,15			42.528,15	
	IVA que se carga al gasto	37,11			37,11	
	Depreciaciones	5.542,73			5.542,73	
6.1.01.02.003	Mantenimiento					
6.1.01.02.003.001	Mantenimiento de Vehículo	355,95			355,95	
6.1.01.02.003.002	Mantenimiento de Oficinas y Bodegas	3.429,63			3.429,63	
6.1.01.02.003.004	Combustible	1.301,53			1.301,53	
6.1.01.02.003.005	Impuestos y Contribuciones de Ley					
6.1.01.02.003.005.005	Regalías	1.931,06			1.931,06	
6.1.01.03	Gastos Financieros					
6.1.01.03.001	Intereses Bancarios	57,90			57,90	
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 84.461,04</b>			<b>\$ 84.442,19</b>	

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

### 3.2.1.15 CUENTA: VENTAS

**EMPRESA: COMERCIAL “DON NICO”**  
**ANÁLISIS DE LA CUENTA VENTAS**  
**PERÍODO: Año 2011**

El Comercial “Don Nico” vende productos y artículos de construcción con tarifa 12% y 0%.

Total Facturado	MESES												TOTAL
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
Ventas 12%	57.400,50	73.835,12	77.977,11	73.220,62	79.305,04	75.502,07	86.305,73	82.189,86	85.531,22	90.773,77	89.572,21	99.303,21	970.916,46
Ventas 0%	2.640,45	3.556,54	3.923,06	3.179,75	3.935,95	3.130,50	3.390,05	3.480,40	3.272,90	3.718,19	3.804,47	3.591,72	41.623,98
<b>TOTALES</b>	<b>60.040,95</b>	<b>77.391,66</b>	<b>81.900,17</b>	<b>76.400,37</b>	<b>83.240,99</b>	<b>78.632,57</b>	<b>89.695,78</b>	<b>85.670,26</b>	<b>88.804,12</b>	<b>94.491,96</b>	<b>93.376,68</b>	<b>102.894,93</b>	<b>1.012.540,44</b>

Fuente: Comercial “Don Nico”  
 Elaboración: La Autora

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

### 3.2.1.15.1 CÉDULA SUMARIA

**Cliente:** Comercial “Don Nico”

**Período:** Año 2011

**Cuenta:** Ventas

CODÍGO	DESCRIPCIÓN	SALDO AL 31/12/2011	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO	OBSERVACIONES
			DEBE	HABER		
	Ingresos					
	Ventas 12%	\$ 970.916,46	-	-	\$ 970.916,46	
	Ventas 0%	\$ 41.623,98	-	-	\$ 41.623,98	
	TOTAL	<b>\$ 1.012.540,44</b>			<b>\$ 1.012.540,44</b>	

**Conclusión:** La cuenta ventas se encuentran razonablemente respaldadas con reportes de las ventas realizadas por el Comercial “Don Nico”.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

### 3.2.1.16 IMPUESTO A LA RENTA

El Comercial "Don Nico" es persona natural como contribuyente especial autorizado por el SRI. A continuación presento el cálculo del impuesto a la renta del año 2011.

**Cuadro N° 25**  
**Cálculo del Impuesto a la Renta**

CÓDIGO	DETALLE		
	<b>Utilidad Neta</b>		<b>32.995,42</b>
	15% Participación Trabajadores		4949,31
	Utilidad Neta		28.046,11
6.1.01.02.002.0016	Salud (Gasto Personal)	69,90	
6.1.01.02.002.0017	Alimentación (Gasto Personal)	157,44	
6.1.01.02.002.0018	Vestimenta	79,02	
6.1.01.02.002.0019	Educación		
	Total Gastos Personales		(306,36)
	Ingresos en relación de Dependencia		3046,00
	<b>BASE IMPONIBLE</b>		<b>30.785,75</b>

Fuente: Comercial "Don Nico"

**Cuadro N° 26**  
**Detalle de la Utilidad Neta del Período**

	CÁLCULO BASE IMPONIBLE	IMPUESTO
<b>FRACCION BÁSICA</b>	<b>17610</b>	<b>773</b>
<b>FRACCION EXCEDENTE</b>	<b>13.175,75</b>	<b>1.976,36</b>
	<b>IMPUESTO A PAGAR</b>	<b>2.749,36</b>
	Impuesto Mínimo	5.543,61
	Anticipo Pagado	4.509,42
	Saldo a Pagar	1.034,19
	Retenciones en la Fuente 2011	1.026,65
	Saldo a Pagar en el Formulario 102	7,54
	<b>UTILIDAD NETA DEL PERÍODO</b>	<b>25.242,14</b>

Fuente: Comercial "Don Nico"

Se realizó las comprobaciones necesarias y se evidenció que el cálculo del Impuesto a la renta se obtuvo correctamente.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

### 3.2.2 DETERMINACIÓN DE HALLAZGOS

<b>COMERCIAL “DON NICO”</b>		<b>PTH-1</b> <b>1/1</b>
<b>DETERMINACIÓN DE HALLAZGO</b>		
<b>PERÍODO:</b> AÑO 2011		
<b>PROGRAMA:</b> SOFTWARE COMPUTARIZADO SAFDI		
<b>CONDICIÓN:</b> Dadas las investigaciones y consultas sobre el software que manejan, se determinó que este programa no satisface todas las expectativas, ya que se debe realizar documentos aparte para conocer la situación real de la empresa. El software ofrece valores elevados de las cuentas, es por esta razón que es difícil conocer la situación de la empresa. Todos los ajustes y registros en el sistema son realizados por la contadora, el propietario y demás personas que integran la empresa, no realizan todos los registros que se deben hacer.		
<b>CRITERIO:</b> Un software debe proporcionar a la empresa un instrumento que ayude y mejore a las operaciones que realizan diariamente.		
<b>CAUSA:</b> El control interno de la empresa se ve afectado, ya que no se cuenta con un programa adecuado que proporcione la situación real de la empresa.		
<b>EFFECTO:</b> Al no contar con suficiente y real información se desconoce la situación de la empresa.		

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

<b>COMERCIAL “DON NICO”</b>		<b>PTH-2</b> <b>1/1</b>
<b>DETERMINACIÓN DE HALLAZGO</b>		
<b>PERÍODO:</b> AÑO 2011		
<b>CUENTA:</b> CAJA( INEXISTENCIA DE REPORTES DE MOVIMIENTOS)		<b>A-1 1/5</b>
<b>CONDICIÓN:</b> Una vez realizadas las pruebas y comprobación de saldos, se observó que el Comercial “Don Nico” no cuenta con reportes en documentos Excel de los movimientos de la caja, además no se realizan arqueos de caja.		
<b>CRITERIO:</b> Los valores que son presentados en los estados financieros deben estar debidamente respaldados con documentos o registros de las cuentas contables.		
<b>CAUSA:</b> El control interno del comercial se ve afectado, ya que la cuenta caja no cuenta con respaldos suficientes que verifiquen el saldo presentado en el balance general. No existe un adecuado control de registro de los movimientos de la cuenta caja.		
<b>EFECTO:</b> Al no contar con documentos o registros suficientes que respalden los valores presentados de la cuenta caja, no se logra contar con razonabilidad de la cuenta.		

Realizado por: <b>L.B.A.Y</b>	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: <b>M.H.L.S</b>	

**COMERCIAL "DON NICO"**  
**DETERMINACIÓN DE HALLAZGO**

**PTH-3**  
**1/1**

**PERÍODO:**AÑO 2011

**CUENTA:**BANCOS (INEXSISTENCIA DE REGISTRO DE MOVIMIENTOS).

**A-2 1/3; A-2 2/3**

**CONDICIÓN:**

El Comercial "Don Nico" cuenta con medidas de control como depósitos diarios y las cuentas bancarias nunca se sobregiran, aunque es necesario mencionar que no se realizan registros de los movimientos de la cuenta bancos, ya que los únicos documentos de respaldo de la cuentas corrientes son los estados de cuenta de las distintas entidades financieras. Además el comercial no realiza conciliaciones bancarias pese a que el sistema computarizado con el que cuentan les proporciona este documento.

**CRITERIO:**

Es necesario contar con registros de los movimientos de la cuenta bancos, para poder tener constancia del saldo en libros y así poder realizar las conciliaciones bancarias.

**CAUSA:**

El control interno se ve afectado ya que la inexistencia de registros hechos por el comercial le imposibilita contar con un adecuado control.

**EFECTO:**

No contar con adecuados controles ocasiona problemas del manejo de la cuenta bancos.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

**COMERCIAL "DON NICO"**  
**DETERMINACIÓN DE HALLAZGO**

**PTH-4**  
**1/1**

**PERÍODO:**AÑO 2011

PROBLEMAS AL CODIFICAR LAS CUENTAS  
DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

**PP-1 1/5; PP-1 2/5; PP-1**  
**3/5; PP-1 4/5; PP-1 5/5**

**CONDICIÓN:**

En los estados Financieros se observó que la codificación de las cuentas son distintos, debido a que unos códigos son cortos y otros son demasiado extensos.

**CRITERIO:**

Los códigos de los estados financieros deben ser concretos y cortos en base a un plan de cuentas.

**CAUSA:**

La presentación de los estados financieros se altera, debido a que los códigos no se presentan de igual forma.

**EFEECTO:**

Si los estados financieros se presentan con distinta codificación se destruye una adecuada presentación en base a igualdad de códigos.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

<b>COMERCIAL “DON NICO”</b>	
<b>DETERMINACIÓN DE HALLAZGO</b>	
<b>PERÍODO:</b> AÑO 2011	<b>PTH-5</b> <b>1/1</b>
<b>CUENTA:</b> DEPRECIACIONES ACUMULADAS NO SE PRESENTAN CLASIFICADAS.	<b>PP- 1 1/5; PP-1 3/5</b>
<b>CONDICIÓN:</b> Dada las verificaciones se pudo observar que las depreciaciones en el balance general no se presentan clasificadas de acuerdo al activo fijo.	
<b>CRITERIO:</b> En el Balance General se debe presentar todas las cuentas principales con sus debidas subcuentas.	
<b>CAUSA:</b> El control interno del comercial se ve afectado debido a que la presentación de los estados financieros no demuestra las cuentas con sus debidas subcuentas, esto dificulta conocer de dónde provienen los saldos presentados.	
<b>EFFECTO:</b> Si las depreciaciones no se clasifican de acuerdo al activo fijo, no se conoce en sí de qué activo son esos valores propuestos.	

Realizado por: <b>L.B.A.Y</b>	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: <b>M.H.L.S</b>	

<b>COMERCIAL “DON NICO”</b>		<b>PTH-6</b> <b>1/1</b>
<b>DETERMINACIÓN DE HALLAZGO</b>		
<b>PERÍODO:</b> AÑO 2011		
<b>CUENTA:</b> INVENTARIOS(FALTANTES Y SOBRANTES DE LOS PRODUCTOS)		<b>A-4 1/3; A-4 2/3</b>
<b>CONDICIÓN:</b> Dada las verificaciones del stock final del inventario se pudo observar que existen bastantes faltantes y sobrantes de productos.		
<b>CRITERIO:</b> El conteo físico se debe realizar periódicamente para evitar diferencias en el inventario de mercaderías.		
<b>CAUSA:</b> El control interno del comercial se ve afectado , debido a que no se realiza el conteo físico de los productos periódicamente, ya que solo se realizan el conteo una vez al año y esto ocasiona problemas porque se encuentran demasiadas diferencias en el inventario de mercaderías.		
<b>EFEECTO:</b> Si no se realiza el conteo del inventario periódicamente, es probable que haya un descuadre de los inventarios de mercadería.		

Realizado por: <b>L.B.A.Y</b>	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: <b>M.H.L.S</b>	

**COMERCIAL "DON NICO"**  
**DETERMINACIÓN DE HALLAZGO**

**PTH-7**  
**1/1**

**PERÍODO:**AÑO 2011

**CUENTA:** FONDOS DE RESERVA (VALOR CÁLCULADO EQUIVOCADAMENTE)

**PP-1 4/5; PP-1 5/5**

**CONDICIÓN:**

Una vez revisado los cálculos de los beneficios de ley se ha comprobado que el valor de los fondos de reserva del mes de mayo están equivocados, ya que se toma en cuenta los sueldos del Sr. Euclides Rodríguez que recién empezó a trabajar en el mes de mayo y no cumple más de un año de trabajo.

**CRITERIO:**

Los cálculos de los fondos de reserva deben ser tomados de la nómina que cumplan con más de un año de trabajo para calcularlos.

**CAUSA:**

El control interno del comercial se ve afectado, ya que el valor de los fondos de reserva que se presentan en el estado de pérdidas y ganancias es equivocado.

**EFECTO:**

Al presentar un valor equivocado en el estado de pérdidas y ganancias permite obtener un dato erróneo disminuyendo la utilidad.

Realizado por: <b>L.B.A.Y</b>	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: <b>M.H.L.S</b>	

**COMERCIAL "DON NICO"**  
**DETERMINACIÓN DE HALLAZGO**

**PTH-8**  
**1/1**

**PERÍODO:**AÑO 2011

**ERRORES ENCONTRADOS EN EL FORMULARIO**  
104 IVA DEL MES DE DICIEMBRE

**DD-1 1/4; DD-1 2/4;**  
**DD-1 3/4**

**CONDICIÓN:**

Se evidencio varios errores en el formulario 104, correspondiente al mes de diciembre por mal cálculo de las ventas y mal llenado en el porcentaje de las retenciones que realizo el comercial.

**CRITERIO:**

Los valores presentados en los formularios deben estar correctamente calculados con respecto a los valores que se llenan tales documentos.

**CAUSA:**

El control interno del comercial se ve afectado, debido a la diferencia que existe entre los valores declarados y la información que contienen los documentos de soporte.

**EFECTO:**

Al presentar un valor equivocado se procede a distorsionar la información y presentar con desigualdades.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

**COMERCIAL "DON NICO"**  
**DETERMINACIÓN DE HALLAZGOS**

**PTH-9**  
**1/1**

**PERÍODO:**AÑO 2011

**CUENTA:** IVA POR PAGAR (CÁLCULO INADECUADO)

**CC-1 1/2; CC-1 2/2**

**CONDICIÓN:**

Una vez revisado los cálculos de la cuenta IVA por pagar se comprobó que el valor presentado en el balance general no coincide con el cálculo del IVA por pagar.

**CRITERIO:**

El cálculo del IVA por pagar se debe obtener según todas las deducciones que correspondan al impuesto al valor agregado.

**CAUSA:**

El control interno del comercial se ve afectado, debido a los valores presentados que no son razonables y debidamente respaldados con sus debidos ajustes y cálculos.

**EFFECTO:**

Al presentar un valor equivocado en el Balance General, permite contar con datos erróneos.

Realizado por: <b>L.B.A.Y</b>	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: <b>M.H.L.S</b>	

**COMERCIAL "DON NICO"**  
**DETERMINACIÓN DE HALLAZGO**

**PTH-10**  
**1/1**

**PERÍODO:**AÑO 2011

**CUENTA:** CUENTAS POR PAGAR(CÁLCULO INADECUADO)

**AA-1 1/2;**  
**AA- 1 2/2**

**CONDICIÓN:**

Una vez realizadas las comprobaciones respectivas se pudo observar que el valor presentado en el balance general no coincide con el total de las cuentas por pagar en base al mayor.

**CRITERIO:**

Las cuentas por pagar deben coincidir en base al balance con los mayores.

**CAUSA:**

El control interno del comercial se ve afectado por que las cuentas no tienen igualdad en base a lo presentado en los estados financieros y en base a los mayores.

**EFEECTO:**

Al presentar un valor en el Balance General y contar con valores distintos en el mayor no permite tener una información confiable.

Realizado por: L.B.A.Y	Fecha: 15/12/12- 30/03/13
Revisado por: M.H.L.S	

### 3.2.3 HALLAZGOS

#### HALLAZGO Nº 1

PROGRAMA: SOFTWARE COMPUTARIZADO SAFDI

<b>COMERCIAL “DON NICO”</b>	
<b>FRANQUICIADO DISENSA</b>	
<b>PERÍODO: AÑO 2011</b>	<b>Referencia: Anexo Nº5</b>
<b><u>CONCLUSIONES:</u></b>	
<p>Se comprobó que el comercial “Don Nico” cuenta con el software contable Safdi otorgado por las franquicias Disensa, este sistema impide conocer la situación real y proporciona datos elevados de las cuentas.</p> <p>Es necesario mencionar que la contadora se basa en los registros que proporciona el software contable para realizar los estados financieros en documentos de Excel.</p>	
<b><u>RECOMENDACIONES:</u></b>	
<p>Se recomienda realizar todos los registros necesarios en el sistema para contar con información real de la empresa. Además se debe contar con todos los reportes de cada uno de los movimientos de las cuentas de los estados financieros en documentos de Excel.</p>	

## HALLAZGO Nº 2

CUENTA: CAJA (INEXISTENCIA DE REPORTES DE MOVIMIENTOS)

**COMERCIAL “DON NICO”**

**FRANQUICIADO DISENSA**

**A-1 1/5**

**PERÍODO:**AÑO 2011

### **CONCLUSIONES:**

El Comercial “Don Nico” no cuenta con información de respaldo suficiente, para la comprobación del saldo de la cuenta caja, que es presentado en el balance general.

La empresa al terminar sus actividades diarias, realiza el cierre de caja que consiste en cerrar el saldo de las ventas efectuadas durante el día. Este valor se ingresa al sistema.

### **RECOMENDACIONES:**

Realizar registros de todos los movimientos que realiza la cuenta caja para contar con respaldos. Además se debe realizar arqueos de caja sorpresivos, para contar con controles de los abonos y desembolsos en que incurrió el Comercial con la cuenta caja.

### HALLAZGO Nº 3

**CUENTA: BANCOS (INEXSISTENCIA DE REGISTRO DE MOVIMIENTOS)**

**COMERCIAL “DON NICO”**

**FRANQUICIADO DISENSA**

**A-2 1/3**

**PERÍODO: AÑO 2011**

**CONCLUSIONES:**

Se realizó las debidas evaluaciones y se evidencio que el comercial no cuenta con documentos distintos a los estados de cuenta que detallen los movimientos de la cuenta bancos de las entidades financieras y no realizan conciliaciones bancarias aunque el sistema si proporciona este documento.

**RECOMENDACIONES:**

Realizar mensualmente el registro de los movimientos y las conciliaciones bancarias de la cuenta bancos para tener un informe y control de los principales depósitos que se realiza internamente en la empresa.

#### HALLAZGO Nº 4

PROBLEMAS AL CODIFICAR LAS CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

<b>COMERCIAL “DON NICO”</b>	
<b>FRANQUICIADO DISENSA</b>	
<b>PERÍODO:AÑO 2011</b>	<b>PP-1 1/5; PP-1 2/5; PP-1 3/5; PP-1 4/5;</b>
<b><u>CONCLUSIONES:</u></b>	
<p>Se procedió a revisar las cuentas presentadas en los estados financieros, y se observó que la codificación es demasiado larga y extensa con referencia a cuentas presentadas en los Estados Financieros y con respecto a otras cuentas no tienen codificación, esto ocasiona problemas en la presentación de cada una de las cuentas debido a que es difícil su comprensión.</p> <p>La contadora utiliza la codificación que proporciona el sistema contable Safdi.</p>	
<b><u>RECOMENDACIONES:</u></b>	
<p>Utilizar y aplicar un plan de cuentas que proporcione códigos cortos y de fácil entendimiento.</p>	

## HALLAZGO Nº 5

**CUENTA:** DEPRECIACIONES ACUMULADAS NO SE PRESENTAN CLASIFICADAS

**COMERCIAL “DON NICO”  
FRANQUICIADO DISENSA**

**PP- 1 1/5; PP-1 3/5**

**PERÍODO:**AÑO 2011

### **CONCLUSIONES:**

Se observó que en el Balance General, la cuenta de depreciaciones no se presenta clasificada según cada activo fijo.

### **RECOMENDACIONES:**

Se recomienda presentar clasificadas las depreciaciones con las subcuentas respectivas con la finalidad de tener conocimiento sobre el activo fijo que posee la empresa.

## HALLAZGO Nº 6

### INVENTARIOS (FALTANTES Y SOBRANTES DE LOS PRODUCTOS)

**COMERCIAL “DON NICO”  
FRANQUICIADO DISENSA**

**A-4 1/3; A-4 2/3  
Referencia:  
Anexo Nº 6**

**PERIODO:**AÑO 2011

#### **CONCLUSIÓN:**

El Comercial “Don Nico” presenta en el conteo realizado al final del año, la mayoría de productos con considerables sobrantes y faltantes de productos, debido a la falta periódica toma física del inventario.

#### **RECOMENDACIÓN:**

Se recomienda realizar el conteo del inventario periódicamente, el registro oportuno de los productos que compra el comercial para evitar el descuadre de la cuenta inventario de mercaderías y realizar los ajustes pertinentes.

## HALLAZGO Nº 7

FONDOS DE RESERVA (VALOR DE FONDO DE RESERVA CÁLCULADO EQUIVOCADAMENTE).

<b>COMERCIAL “DON NICO” FRANQUICIADO DISENSA</b>		<b>PP-1 4/5; PP-1 5/5 Referencia: Anexo Nº 11</b>
<b>PERÍODO: AÑO 2011</b>		
<b><u>CONCLUSIONES:</u></b>		
Una vez que se comprobó saldos y se procedió a verificar los cálculos, se observó que el valor presentado en el Estado de Pérdidas y Ganancias de la cuentas Fondos de Reserva es de \$ 2.130,51, con los cálculos comprobados se determinó que este valor esta contado con el sueldo del Sr. Euclides Rodríguez, a continuación se demuestra lo siguiente:		
<b>SUELDOS</b>		
SR. Nicolás Aucancela	\$ 281,47	
Ing. Andrea Aucancela	350,00	
Sr. Luis Aucancela	281,47	
Sr. Segundo Aucacama	277,82	
Sr. Euclides Rodríguez	226,25	
<b>TOTAL SUELDOS</b>	<b>\$ 1.417,00</b>	
<b>FONDOS DE RESERVA</b>		
SR. Nicolás Aucancela	\$ 23,45	
Ing. Andrea Aucancela	29,16	
Sr. Luis Aucancela	23,45	
Sr. Segundo Aucacama	23,14	
<b>TOTAL FONDOS DE RESERVA:</b>	<b>\$ 99,20</b>	
<b>NOTA:</b> No se toma en cuenta el sueldo del Sr. Euclides Rodríguez para el cálculo de los fondos de reserva, porque recién empezó a trabajar en el mes de mayo del año 2011 y no se beneficia con los fondos de reserva.		
<b><u>RECOMENDACIONES:</u></b>		
✓ Se recomienda realizar los cálculos correctos de los fondos de reserva.		
✓ Se recomienda corregir el cálculo de los fondos de reserva.		

## HALLAZGO N° 8

**CUENTA: IVA POR PAGAR (CÁLCULO INADECUADO)**

**COMERCIAL "DON NICO"  
FRANQUICIADO DISENSA**

**CC-1 1/2; CC-1 2/2**

**PERIODO: AÑO 2011**

### **CONCLUSIONES:**

Se procedió a revisar las debidas comprobaciones del cálculo y se encontró que el valor de la cuenta IVA por pagar no coincide debido a que en el balance general se presenta un valor de \$ 1.707,81 y se realizó el cálculo respectivo y se obtuvo un valor de \$ 1.762,16

### **CÁLCULO DE IVA POR PAGAR**

IVA POR PAGAR= IVA COBRADO – IVA PAGADO + RETENCIONES IVA QUE REALIZO EL COMERCIAL

**IVA POR PAGAR= \$ 11.917,79 – 10.222,84 +67,21**

**IVA POR PAGAR= \$ 1.762,16**

**NOTA:** Se toma en cuenta todas las deducciones del IVA para el cálculo del IVA por pagar.

### **RECOMENDACIONES:**

- ✓ Se recomienda realizar el cálculo correcto de la cuenta IVA por pagar y preparar los respaldos de las cuentas en documentos de Excel.
- ✓ Se recomienda corregir la cuenta IVA por Pagar.

## HALLAZGO Nº 9

ERRORES ENCONTRADOS EN EL FORMULARIO 104 IVA DEL MES DE DICIEMBRE.

<b>COMERCIAL “DON NICO” FRANQUICIADO DISENSA</b>	<b style="color: red;">DD-1 1/4; DD-1 2/4; DD-1 3/4. Referencia: Anexo Nº 7</b>																																
<b>PERÍODO: AÑO 2011</b>																																	
<p><b><u>CONCLUSIONES</u></b> Se procedió a observar el formulario 104 IVA, y se encontró errores en base al llenado del formulario debido a lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Error en el casillero 411, con respecto al mal cálculo de las ventas que nos detalla lo siguiente:</li> </ul> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin: 10px 0;"> <thead> <tr> <th style="width: 40%;">Error encontrado</th> <th style="width: 60%;">Cálculo Correcto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Casillero 401: \$ 100.367,05</b></td> <td><b>Casillero 401:</b> (Valor Bruto de Ventas 12%) = \$ 100.367,11</td> </tr> <tr> <td><b>Casillero 411: \$99.303,21</b></td> <td><b>Casillero 411: (Valor Neto Ventas) =</b> Valor Bruto - Notas de crédito = \$ 100.367,11 - 1.052,16= \$ 99.314,95</td> </tr> <tr> <td><b>Casillero 421: \$ 11.916,39</b></td> <td><b>Casillero 421:</b> (Impuesto Generado) (99.314,95x12%) = \$ 11.917,79</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dato mal llenado en el casillero 413, en base a ventas locales que excluye activos fijos gravados tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario.</li> </ul> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin: 10px 0;"> <thead> <tr> <th style="width: 40%;">Error encontrado</th> <th style="width: 60%;">Cálculo Correcto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Casillero 413: \$ 3.591,72</b></td> <td><b>Casillero 413:</b> \$ 3.603,34 dato no coincide.</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Equivocación de mal llenado en el casillero 721, en relación al porcentaje del 30% IVA, que el comercial ha retenido. A continuación presento el error encontrado:</li> </ul> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin: 10px 0;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Error encontrado</th> <th style="width: 10%;">Valor</th> <th style="width: 30%;">Cálculo Correcto</th> <th style="width: 30%;">Valor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Casillero 721: 30%</b></td> <td style="text-align: center;"><b>25,03</b></td> <td><b>Casillero 721: 30%</b></td> <td style="text-align: center;">25,11</td> </tr> <tr> <td><b>Casillero 723: 70%</b></td> <td style="text-align: center;">2,10</td> <td><b>Casillero 723: 70%</b></td> <td style="text-align: center;">2,10</td> </tr> <tr> <td><b>Casillero 725: 100%</b></td> <td style="text-align: center;">40,00</td> <td><b>Casillero 725: 100%</b></td> <td style="text-align: center;">40,00</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL</b></td> <td style="text-align: center;"><b>67,13</b></td> <td><b>TOTAL</b></td> <td style="text-align: center;"><b>67,21</b></td> </tr> </tbody> </table> <p><b><u>RECOMENDACIÓN:</u></b> Realizar una declaración sustitutiva del formulario 104 del mes de Diciembre del año 2011.</p>		Error encontrado	Cálculo Correcto	<b>Casillero 401: \$ 100.367,05</b>	<b>Casillero 401:</b> (Valor Bruto de Ventas 12%) = \$ 100.367,11	<b>Casillero 411: \$99.303,21</b>	<b>Casillero 411: (Valor Neto Ventas) =</b> Valor Bruto - Notas de crédito = \$ 100.367,11 - 1.052,16= \$ 99.314,95	<b>Casillero 421: \$ 11.916,39</b>	<b>Casillero 421:</b> (Impuesto Generado) (99.314,95x12%) = \$ 11.917,79	Error encontrado	Cálculo Correcto	<b>Casillero 413: \$ 3.591,72</b>	<b>Casillero 413:</b> \$ 3.603,34 dato no coincide.	Error encontrado	Valor	Cálculo Correcto	Valor	<b>Casillero 721: 30%</b>	<b>25,03</b>	<b>Casillero 721: 30%</b>	25,11	<b>Casillero 723: 70%</b>	2,10	<b>Casillero 723: 70%</b>	2,10	<b>Casillero 725: 100%</b>	40,00	<b>Casillero 725: 100%</b>	40,00	<b>TOTAL</b>	<b>67,13</b>	<b>TOTAL</b>	<b>67,21</b>
Error encontrado	Cálculo Correcto																																
<b>Casillero 401: \$ 100.367,05</b>	<b>Casillero 401:</b> (Valor Bruto de Ventas 12%) = \$ 100.367,11																																
<b>Casillero 411: \$99.303,21</b>	<b>Casillero 411: (Valor Neto Ventas) =</b> Valor Bruto - Notas de crédito = \$ 100.367,11 - 1.052,16= \$ 99.314,95																																
<b>Casillero 421: \$ 11.916,39</b>	<b>Casillero 421:</b> (Impuesto Generado) (99.314,95x12%) = \$ 11.917,79																																
Error encontrado	Cálculo Correcto																																
<b>Casillero 413: \$ 3.591,72</b>	<b>Casillero 413:</b> \$ 3.603,34 dato no coincide.																																
Error encontrado	Valor	Cálculo Correcto	Valor																														
<b>Casillero 721: 30%</b>	<b>25,03</b>	<b>Casillero 721: 30%</b>	25,11																														
<b>Casillero 723: 70%</b>	2,10	<b>Casillero 723: 70%</b>	2,10																														
<b>Casillero 725: 100%</b>	40,00	<b>Casillero 725: 100%</b>	40,00																														
<b>TOTAL</b>	<b>67,13</b>	<b>TOTAL</b>	<b>67,21</b>																														

## HALLAZGO N° 10

CUENTA: CUENTAS POR PAGAR (VALOR INADECUADO)

**COMERCIAL “DON NICO”  
FRANQUICIADO DISENSA**

PERÍODO: AÑO 2011

**PP-1 3/5; AA-1  
1/2; AA-1 2/2**

### CONCLUSIONES:

Después de haber comparado el mayor de las cuentas por pagar, se detectó que el valor presentado en el balance general no coincide con la sumatoria de las cuentas por pagar en base al mayor.

Los saldos de las cuentas por pagar son tomados del mayor, sin considerar al proveedor principal CONSTRUMERCADO S.A, ya que los pagos al proveedor mencionado, se realizan con las tarjetas corporativas de las entidades bancarias que son el Banco de Guayaquil y Banco Bolivariano.

El valor de las cuentas por pagar presenta los siguientes saldos:

- Cuentas por pagar según balance general \$ 2.783,54
- Cuentas por pagar según la sumatoria del mayor sin considerar al proveedor Construmercado S.A es \$ 2.683,66.

Las cuentas por pagar representan una diferencia de \$ 99,88

### RECOMENDACIONES:

- ✓ Se recomienda realizar un documento en Excel con saldos exactos de los movimientos de las cuentas por pagar que se aparte del mayor general.
- ✓ Se recomienda realizar reportes de cada una de las cuentas para así contar con las deducciones de todas las cuentas.

### **3.3 INFORME DEL AUDITOR**

#### **3.3.1 ELABORACIÓN DEL INFORME**

Cumandá, 20 de Marzo del 2013

Sr. Nicolás Aucancela

**GERENTE GENERAL DEL COMERCIAL “DON NICO”**

#### **De mis consideraciones:**

El Comercial “Don Nico” Franquiciado firmó con la **Srta. LAURA BEATRIZ AUCANCELA YAPUD** un contrato para la realización de una Auditoría Financiera a los estados financieros con la finalidad de determinar la razonabilidad de las cifras presentadas en los balances del Comercial “Don Nico”, para lo cual utilizamos personal idóneo y capacitado.

En el desarrollo de la auditoría necesité información del personal del Comercial para la evaluación de los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2011, iniciando la auditoría el día 05 de diciembre del 2012 y finalizando el 10 de marzo del año en curso.

El examen se lo realizó con base a normas de auditoría generalmente aceptadas y principios de contabilidad generalmente aceptados, tomado en cuenta el empleo de técnicas de auditoría como: inspección, observación, investigación, indagación y revisión analítica. Además, se efectuaron entrevistas a los trabajadores, recalculó de cifras, detalle de los procesos y personal necesarios para identificar, profundizar y diagnosticar las situaciones probables de falencias en cuanto a la razonabilidad de los estados financieros y a la presentación de los mismos.

Lo correspondiente a planeación, realización y conclusiones de la auditoría se fundamenta básicamente en lo siguiente:

- ❖ Análisis de los antecedentes del Comercial “Don Nico”
- ❖ Análisis de indicadores financieros
- ❖ Análisis de cada cuenta presentada en los Estados Financieros
- ❖ Verificación de manuales de políticas y procedimientos

Afectuosamente,

**LAURA AUCANCELA**

## INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

---

### a) ANTECEDENTES

El Comercial “Don Nico”, tiene por objeto la comercialización de productos de construcción y artículos de ferretería.

El comercial cuenta con un personal de 7 empleados, está ubicado en el Cantón Cumandá, Calle Av. Los Puentes S/N, intersección Jaime Cabrera, a dos cuadras del Colegio Técnico Cumandá.

### b) MOTIVOS DEL EXAMEN

El examen de Auditoría Financiera a los Estados Financieros se lo realizó por pedido del Comercial “Don Nico” en cumplimiento al Contrato de Servicios suscrito entre las partes, con el objetivo principal de identificar problemas de carácter económico y financiero, con respecto a la razonabilidad en los saldos de las cuentas presentadas en los Estados Financieros al 31 de diciembre del año 2011.

### c) OBJETIVOS DEL EXAMEN

#### **General:**

- Emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.

#### **Específicos:**

- Establecer si los Estados Financieros presentan razonablemente sus cifras.
- Evaluar el Sistema de Control Interno con la finalidad de emitir conclusiones y recomendaciones que sirvan para mejorar la optimización de recursos.

- Verificar si las cuentas cuentan con respaldos de las operaciones realizadas.
- Determinar y comprobar los cálculos de impuestos del período examinado.
- Determinar si el Comercial “Don Nico” cumple con las leyes que lo regulan.

### **3.3.2 EMISIÓN Y ENTREGA DEL INFORME FINAL**

#### **INFORME FINAL**

---

Señor Nicolás Aucancela

**GERENTE**

**COMERCIAL “DON NICO” FRANQUICIADO DISENSA**

#### **Dictamen sobre los estados financieros:**

1. Se ha auditado el balance general del Comercial “**Don Nico**”, del año 2011 y su correspondiente estado de Pérdidas y Ganancias, así como políticas internas y notas de acuerdo a datos importantes que se obtuvo en el transcurso del examen.

#### **Responsabilidad de la Gerencia sobre los estados financieros:**

2. La Contadora del Comercial “Don Nico” es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Esta responsabilidad incluye conjuntamente el adecuado manejo de sus recursos financieros y mantenimiento de su sistema de control interno, el cual es importante para la elaboración y presentación razonable de los estados financieros.

#### **Cumplimiento de leyes y regulaciones:**

3. En el examen realizado al Comercial “Don Nico” se comprobó que cumple con las disposiciones de ley como:
  - Declaraciones mensuales y anuales de impuestos (Ley de Régimen Tributario Interno).

- Pagos de aportes patronales de empleados (Ley de Seguridad Social y Código de Trabajo).

### **Crecimiento de las Ventas de los años 2010 y 2011:**

El Comercial "Don Nico" en base al volumen de Ventas, se obtuvo un crecimiento del 17% en relación a sus ventas netas, esto beneficia a la empresa ya que, con este crecimiento se comprueba que tiene aceptación dentro del mercado.

### **Aplicación de Indicadores Financieros:**

Se aplicó indicadores Financieros y se observó que el Comercial "Don Nico", no tiene liquidez en base a la Prueba Ácida y al indicador de rendimiento, esto afecta a la rentabilidad del comercial, siendo difícil mantenerse en el mercado.

### **Análisis Comparativo de los Estados Financieros de los años 2010 Y 2011:**

El análisis comparativo de los estados financieros del año 2011 reflejó disminuciones con respecto a las cuentas del año 2010, es decir que la empresa se endeudo para aumentar su inventario, es por esta razón que no tiene liquidez.

### **Evaluación del Control Interno:**

En base al cuestionario aplicado, se obtuvo una confianza alta del 79,66% y un riesgo bajo del 20,34%, esto quiere decir que el Comercial maneja adecuados controles, pero es necesario mencionar que debe aplicar medidas correctivas para el cumplimiento de controles que no aplica.

Responsabilidad del auditor:

4. Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros mencionados. La auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Dichas normas requieren que

cumplamos con requerimientos profesionales, éticos e independencia, además el cumplimiento de requisitos en el desarrollo del trabajo y la obtención de evidencia suficiente y la correcta aplicación de principios de contabilidad.

5. En primer lugar se evidenció que el software contable safdi proyecta valores de las cuentas elevados, es por esta razón que se desconoce la situación de la empresa.
6. Se comprobó que no existe reportes de movimientos de las cuentas Caja, Bancos, Cuentas por Pagar e IVA por Pagar.
7. No se realizan Arqueos de Caja sorpresivos.
8. No se realizan Conciliaciones Bancarias periódicas.
9. Se observó que existe un descuadre considerable en el inventario, ya que el conteo físico del inventario se realiza una vez al año.
10. No se presentan clasificadas las depreciaciones por cada Activo Fijo en el Balance General.
11. La codificación de las cuentas de los Estados Financieros son muy largas y dificultan la presentación de los Estados Financieros.
12. Los cálculos de los beneficios de ley se comprobó, que el valor de los fondos de reserva del mes de mayo están equivocados, ya que se toma en cuenta los sueldos del Sr. Euclides Rodríguez que recién empezó a trabajar en el mes de mayo y no cumple más de un año de trabajo.
13. Los cálculos de la cuenta IVA por pagar se comprobó que el valor presentado en el balance general no coincide con el cálculo del IVA por pagar.

14. Se detectó errores de mal llenado y mal cálculo en el formulario 104 IVA del mes de Diciembre.
15. El valor presentado en el balance general no coincide con el total de las cuentas por pagar en base al mayor.

**OPINIÓN:** Luego de obtener evidencia, examinar, comprobar y verificar a cada una de las cuentas de los estados financieros del Comercial "Don Nico" se llegó a la conclusión que los estados financieros no son razonables en base a puntos anteriormente mencionados.

Cumandá, 30 de Marzo del 2013

**LAURA AUCANCELA**

**COMERCIAL “DON NICO”**  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
PERÍODO: AÑO 2011

---

**1. IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA:**

**COMERCIAL “DON NICO” FRANQUICIADO DISENSA** es una empresa que comercializa artículos de ferretería y venta de materiales de construcción. Forma parte de las Franquicias Disensa a partir del 27 de Octubre del año 2006.

**2. DESCRIPCIÓN DEL NEGOCIO**

Las operaciones del Comercial se relacionan fundamentalmente en la comercialización de productos de construcción y artículos de ferretería al sector de la construcción, ofreciendo productos de calidad como el cemento Rocafuerte, hierro ANDEC, accesorios de PVC, perfiles de acero, clavos, alambres, palas, carretillas, tanques de PVC, correas, electrodos para soldar, cemento blanco, rollo de malla, bloque de hormigón, máquinas de soldar, etc.

**3. POLÍTICAS CONTABLES**

**Preparación de los estados financieros**

Los estados financieros han sido presentados en dólares estadounidenses y de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

Estas normas proponen obtener evidencia suficiente y competente para la evaluación y presentación adecuada de los estados financieros.

NOTA 1: **CAJA:** El Comercial “Don Nico” al 31 de Diciembre del año 2011, contó con un saldo de disponible de la Cuenta Caja que presento a continuación:

**Cuadro Nº 27**

**Saldo de la Cuenta Caja**

<b>Saldo de la Cuenta Caja</b>	<b>Total</b>
Caja	\$ 13.530,96

**NOTA 2:** BANCOS: Al 31 de Diciembre del año 2011, los saldos de la cuenta bancos está conformada por las siguientes entidades bancarias:

**Cuadro Nº28**

**Saldo de la Cuenta Bancos**

<b>N.-</b>	<b>Nombre de la Institución Financiera</b>	<b>N.- de Cuenta</b>	<b>Saldo al 31/12/2011</b>
1	Banco de Guayaquil	000771935-3	\$ 278,00
2	Banco Pichincha	3330493404	3.143,73
3	Banco Bolivariano	600-500154-3	1.299,54
	<b>Total</b>		<b>\$ 4.721,27</b>

**NOTA 3:** RETENCIÓN CLIENTES: Las retenciones que los clientes realizaron al comercial "Don Nico" durante el año 2011 son las siguientes:

**Cuadro Nº 29**

**Saldo de la Cuenta de Retenciones de Clientes**

<b>Meses</b>	<b>Valor</b>
Enero	76,03
Febrero	138,37
Marzo	199,96
Abril	104,39
Mayo	147,46
Junio	52,24
Julio	78,73
Agosto	39,85
Septiembre	52,24
Octubre	79,33
Noviembre	14,36
Diciembre	43,69
<b>Total</b>	<b>1026,65</b>

**NOTA 4: INVENTARIO:** Al 31 de Diciembre del año 2011 se presenta el saldo del inventario de mercaderías:

**Cuadro Nº 30**

**Saldo de la Cuenta Inventario**

<b>Cuenta</b>	<b>Total</b>
Inventario al final del período	\$ 37.574,22
<b>Total</b>	<b>\$ 37.574,22</b>

**NOTA 5: ACTIVO FIJO:** Al 31 de Diciembre del año 2011 se presenta el saldo del activo fijo con sus respectivas depreciaciones.

**Cuadro Nº 31**

**Saldo de la Cuenta de Activo Fijo**

<b>Cuentas</b>	<b>Total</b>
Maquinaria, Equipo e Instalaciones	\$ 18.954,85
Equipo de Computación	10.942,84
<b>Total</b>	<b>29.897,77</b>

**DEPRECIACIONES:**

**Cuadro Nº 32**

**Saldo de la Cuenta Depreciaciones Acumuladas**

<b>Cuentas</b>	<b>Total</b>
Dep. Acumulada hasta 2009	\$ 4.003,70
2010	
Dep. Acumulada Equipo de Computo	15,12
Maquinaria, Equipo e Instalaciones	1.895,49
Equipo de Computo	3.478,54
2011	
Maquinaria, Equipo e Instalaciones	1.895,49
Equipo de Computo	3.647,24
<b>Total</b>	<b>\$ 14.935,58</b>

**NOTA 6:**El valor de las cuentas por pagar presentado en el balance general no coincide con la sumatoria de la cuentas por pagar en base al mayor sin considerar al proveedor Construmercado S.A.

**Cuadro Nº 33**

<b>Saldo de la Cuenta de la Cuenta Cuentas por Pagar</b>	
<b>Cuenta</b>	<b>Total Cuentas Según Mayor de Cuentas por Pagar</b>
Cuentas por Pagar	\$ 2.683,66
<b>Total</b>	<b>\$ 2.683,66</b>

**NOTA 7:** TARJETAS CORPORATIVAS: Al 31 de Diciembre del año 2011 se presenta el saldo de las tarjetas corporativas que quedaron pendientes de pago:

**Cuadro Nº 34**

<b>Saldo de la Cuenta Tarjetas Corporativas</b>		
<b>N.-</b>	<b>Tarjeta Corporativa Institución Financiera</b>	<b>Valor</b>
1	Banco de Guayaquil	\$ 13.367,61
2	Banco Bolivariano	4.138,21
	<b>Total</b>	<b>\$ 17.505,82</b>

El Comercial "Don Nico" realiza compras de guías de cemento Rocafuerte y hierro ANDEC, para lo cual la empresa Construmercado S.A le ofrece créditos por medio de tarjetas de crédito del Banco de Guayaquil y del Banco Bolivariano para realizar los pagos por medio de estas tarjetas.

**NOTA 8:** IVA POR PAGAR: Al 31 de Diciembre se presenta el siguiente saldo de La cuenta IVA por pagar una vez realizados los cálculos respectivos:

**Cuadro Nº 35**

<b>Saldo de la Cuenta IVA por Pagar</b>	
<b>Cuenta</b>	<b>Saldo Según Cálculo de IVA por Pagar</b>
IVA por Pagar	\$ 1.717,07
<b>Total</b>	<b>\$ 1.717,07</b>

El valor de la cuenta IVA por pagar no coincide debido a que en el balance general se presenta un valor de \$ 1.707,81 y se realizó el cálculo respectivo y se obtuvo un valor de \$ 1.762,16

**NOTA 9: RETENCIÓN EN LA FUENTE IVA POR PAGAR:** Se presenta el siguiente saldo de las retenciones IVA del año 2011 que son las siguientes:

**Cuadro Nº 36**

**Saldo de la Cuenta Retenciones en la Fuente IVA por Pagar**

<b>Meses</b>	<b>Valor</b>
Enero	11,03
Febrero	21,90
Marzo	91,12
Abril	561,06
Mayo	61,72
Junio	33,42
Julio	95,21
Agosto	35,28
Septiembre	104,12
Octubre	89,57
Noviembre	139,14
Diciembre	67,21
<b>Total</b>	<b>1.310,78</b>

**NOTA 10: IESS POR PAGAR:** Al 31 de Diciembre se presenta el siguiente saldo de la cuenta IESS por pagar pendiente de pago:

**Cuadro Nº 37**

**Saldo de la Cuenta IESS por Pagar**

<b>Meses</b>	<b>Valor</b>
Enero	245,54
Febrero	256,04
Marzo	256,04
Abril	256,04

Mayo	304,68
Junio	350,29
Julio	350,29
Agosto	350,29
Septiembre	350,29
Octubre	350,29
Noviembre	350,29
Diciembre	350,29
<b>Total</b>	<b>3.770,37</b>

**NOTA 11: RETENCIONES EN LA FUENTE RENTA POR PAGAR:** Durante el año 2011 el Comercial “Don Nico realizó retenciones a sus proveedores:

**Cuadro Nº 38**

**Saldo de la Cuenta Retenciones en la Fuente Renta por Pagar**

<b>Meses</b>	<b>Valor</b>
Enero	403,05
Febrero	607,45
Marzo	630,79
Abril	664,83
Mayo	669,84
Junio	562,42
Julio	582,48
Agosto	709,46
Septiembre	392,35
Octubre	287,46
Noviembre	504,00
Diciembre	383,05
<b>Total</b>	<b>6.397,18</b>

**NOTA 12: PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR:** El Comercial “Don Nico” en el año 2011 al 31 de Diciembre obtuvo la siguiente utilidad, la cual se distribuye el 15% de participaciones de trabajadores.

**Cuadro Nº 39**

**Saldo de la Cuenta Participación Trabajadores por Pagar**

<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>
Utilidad antes de Participaciones	\$ 32.995,42
15% Part. Trabajadores	4.949,31

**NOTA 13: VENTAS:** Al 31 de Diciembre se presenta el saldo de la cuenta ventas de todo el año:

**Cuadro Nº 40**

**Saldo de la Cuenta Ventas**

<b>Cuentas</b>	<b>Saldos</b>
Ingresos	
Ventas 12%	\$ 970.916,46
Ventas 0%	\$ 41.623,98
<b>Total</b>	<b>\$ 1.012.540,44</b>

**NOTA 14: COMPRAS:** Al 31 de Diciembre se presenta el siguiente saldo de la cuenta compras de todo el año 2011:

**Cuadro Nº 41**

**Saldo de la Cuenta Compras**

<b>Cuenta</b>	<b>Total</b>
Compras Netas	\$ 888.509,84
<b>Total</b>	<b>\$ 888.509,84</b>

**NOTA 15: GASTOS**

Al 31 de Diciembre se presenta el siguiente saldo de la cuenta Gastos durante el año 2011:

Cuadro Nº 42

## Saldo de la Cuenta Gastos

<b>Cuentas de Gastos</b>	<b>Saldos</b>
Gastos de Personal	
Sueldos de Ventas	\$ 17.535,05
<b>Fondos de Reserva</b>	1.186,22
Aporte Patronal IESS	2.130,51
Beneficios Sociales	2.908,76
Alimentación de Personal	472,31
Servicios Prestados	1.998,48
<b>Gastos Generales de Administración</b>	
Varios	479,71
Energía Eléctrica	431,27
Gastos de Internet	250,00
Útiles y Papelería de Oficina	1.771,31
Material de Limpieza	94,51
Movilización	42.528,15
IVA que se carga al gasto	37,11
Depreciaciones	5.542,73
Mantenimiento	
Mantenimiento de Vehículo	355,95
Mantenimiento de Oficinas y Bodegas	3.429,63
Combustible	1.301,53
Impuestos y contribuciones de Ley	
Regalías	1.931,06
<b>Gastos Financieros</b>	
Intereses Bancarios	57,90
<b>Total</b>	<b>\$ 84.461,04</b>

Existe una diferencia en el total de los fondos de reserva, ya que se está tomando en cuenta el sueldo del señor Euclides Rodríguez, porque recién empezó a trabajar desde el mes de mayo de año 2011 y no es beneficiado con los fondos de reserva.

## **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES:**

### **CONCLUSIONES**

1. Después de analizar su misión, visión y objetivos se pudo observar que el Comercial “Don Nico” cumple en forma parcial sus funciones, ya que su software contable Safdi no le permite conocer la situación real de la empresa, esto dificulta que sus procesos se fortalezcan completamente.
2. No se realizan Arqueos de Caja a la persona que maneja este fondo.
3. En base a la cuenta Bancos, no se realizan conciliaciones Bancarias para un adecuado control de la misma.
4. Se realizó la aplicación de indicadores financieros al Comercial, en los cuales se evidenció que no tiene liquidez para cubrir sus obligaciones y seguir operando en el mercado.
5. El Comercial “Don Nico” no cuenta con documentos de respaldo suficientes de las cuentas, Caja, Bancos, Cuentas por Pagar e IVA por Pagar, para verificar los saldos presentados en el balance general. Además no existe un adecuado control de registro de los movimientos de estas cuentas.
6. No se presentan clasificadas las depreciaciones en el Balance General para conocer de qué activo fijo proviene el valor presentado, ya que las depreciaciones se las realiza por cada activo fijo.
7. En la cuenta Inventario de mercaderías se evidenció que en el stock final del inventario existen bastantes faltantes y sobrantes de productos, esto es debido a la falta de conteos físicos continuos e ingreso oportuno de los productos que compra el Comercial “Don Nico”. Los faltantes y sobrantes

de productos fueron ajustados de acuerdo al conteo realizado al final del año.

8. Se observó que los códigos de las cuentas de los Estados Financieros son demasiado largas y extensas.
9. Se evidencio que existen errores en el formulario 104 IVA del mes de Diciembre, con respecto a su llenado.

## **RECOMENDACIONES**

1. Implementar un sistema de capacitación para el personal que integra el Comercial “Don Nico”, con respecto a su reglamento interno y al sistema computarizado con que cuentan.
2. Realizar arqueos sorpresivos de caja.
3. Ejecutar conciliaciones bancarias mensualmente.
4. Aplicar los indicadores financieros para de esta manera orientar y tener una base para determinar si existe o no liquidez en la empresa.
5. Mantener información de los movimientos de cada una de las cuentas, para así contar con las deducciones de todas las cuentas y subcuentas.
6. Los Estados Financieros se deben presentar clasificados de acuerdo a la NIC1.
7. Efectuar el conteo físico del inventario periódicamente.
8. Emplear un plan de cuentas que proporcione códigos cortos y de fácil utilización.
9. Realizar una declaración sustitutiva del formulario 104 del mes de Diciembre, con respecto a las retenciones en la fuente IVA.

## **BIBLIOGRAFÍA:**

- ❖ ARENAS, Pablo & MORENO Alonso, (2008) Introducción a la Auditoría Financiera: Teoría y casos Prácticos, Primera Edición Española, Editorial McGraw-Hill, España.
- ❖ ARENS, Alvin A.; RANDAL J. Elder & MARK S. Beasley, (2007) Auditoría. Un Enfoque Integral, Decimoprimera Edición, Editorial Prentice Hall-México.
- ❖ BRAVO VALDIVIESO, Mercedes, (2009) Contabilidad General, Novena Edición, Editorial Nuevo Día, Quito –Ecuador.
- ❖ CARDOZO CUENCA, Hernán, (2006) Auditoría del Sector Solidario: Aplicación de Normas Internacionales, Primera Edición, Ecoe Ediciones, Colombia.
- ❖ CEPEDA, Gustavo, (1997) Auditoría y Control Interno, Mc. Graw-Hill/Interamericana S.A., Colombia.
- ❖ ESTUPIÑAN GAITÁN, Rodrigo, (2006) Control Interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales: Análisis de informe COSO I y II, Segunda Edición, Eco Ediciones, Colombia.
- ❖ HANSEN- HOLM DE ARMERO, Mario; HANSEN-HOLM DE ARTERO, Juan & ROMERO Fernando, (2009) Manual de Obligaciones Tributarias, Tercera Edición, Distribuidora de Textos del Pacífico S.A, Guayaquil-Ecuador.
- ❖ MADARIAGA, Juan. Manual, (2004) Práctico de Auditoría, Deusto, España.
- ❖ MANTILLA BLANCO, Samuel Alberto, (2009) Auditoría del Control Interno, Segunda Edición, Eco Ediciones, Colombia.

- ❖ MANTILLA BLANCO, Samuel Alberto, (2007) Auditoría Financiera de PYMES. Guía para usar los Estándares Internacionales de Auditoría en las PYMES, Primera Edición, Eco Ediciones, Colombia.
- ❖ MENDIVIL ESCALANTE, Víctor Manuel, (2002) Elementos de Auditoría, Quinta Edición, Thomson Learning, México.
- ❖ PEÑA BERMÚDEZ, Jesús María, (2007) Control, Auditoría, Y Revisoría Fiscal, Tercera Edición, Eco Ediciones, Colombia.
- ❖ PEÑAGUTIÉRREZ, Alberto, (2009) Auditoría: Un Enfoque Práctico, Segunda Edición, Paraninfo, España.
- ❖ PERDOMO MORENO, Abraham, (2004) Fundamentos de Control Interno, Novena Edición, Cengage Learning.
- ❖ QUEVEDO RAMIRÉZ, José, (2005) Caso Practico Sobre la Auditoría de Estados Financieros, Segunda Edición, Isef Empresa Líder, México.
- ❖ LARA MUÑOZ, Érica María, (2011) Fundamentos de la Investigación: Un enfoque por Competencias, Alfaomega Grupo Editor, México.
- ❖ SÁNCHEZ CURIEL, Gabriel, (2006) Auditoría de Estados Financieros: Práctica Moderna Integral, Segunda Edición, Pearson Educación, México.
- ❖ YANEL BLANCO, Luna, (2003) Normas y Procedimientos de la Auditoría Integral, Primera Edición, Eco Ediciones, Colombia.
- ❖ WHITTINGTON, O. Ray & PANY Kurt, (2000) Auditoría Un Enfoque Integral, Doceava Edición, Irwin McGraw-Hill.

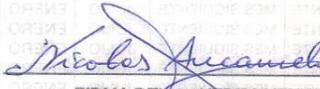
## **PÁGINAS WEB:**

- ❖ <http://www.disensa.com> (05/10/2012).
- ❖ PUERRES I. Auditoría Financiera. Recuperado de [http://drupal.puj.edu.co/files/OI112\\_ivan\\_puerres\\_0.pdf](http://drupal.puj.edu.co/files/OI112_ivan_puerres_0.pdf). (20/03/2013).
- ❖ <http://www.aulafacil.com/cursosenviados/Metodo-Cientifico.pdf> (15/10/2012)
- ❖ <http://www.eluniverso.com/2012/01/03/1/1356/expectativas-4-sectores-superan-crecimiento-2011.html> (15/10/2012)
- ❖ [http://www.telegrafo.com.ec/index.php?option=com\\_zoo&task=item&item\\_id=25462&Itemid=6](http://www.telegrafo.com.ec/index.php?option=com_zoo&task=item&item_id=25462&Itemid=6) (13/10/2012)
- ❖ <http://scientific-european-federation-osteopaths.org/es/variables-estudio>(1/11/2012)
- ❖ <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/MGAG-Cap-VII.pdf>(22/10/2012)
- ❖ <http://200.93.128.215/guiadeauditoria/3.3.FaseInforme.htm>(02/10/2012)
- ❖ w.w.w.contraloría general del Estado (Manual de Auditoría Financiera Gubernamental). 12/11/2012)
- ❖ Información <http://www.mercadotendencias.com/informe-coso-informacion-y-comunicación/>(04/10/2012)
- ❖ <http://www.auditoresycontadores.com/articulos/contabilidad/148-ique-es-el-control-interno-y-cuales-son-los-elementos.>(11/10/2012)
- ❖ <http://www.monografias.com/trabajos63/control-interno-auditoria/control-interno-auditoria2.shtml>(03/11/2012).

# ANEXOS

ANEXO Nº1

RUC DEL COMERCIAL "DON NICO"

		<b>REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES</b>		 ..le hace bien al país!	
<b>NUMERO RUC:</b>		<b>1704026267001</b>			
<b>APELLIDOS Y NOMBRES:</b> AUCANCELA GARCES NICOLAS					
<b>NOMBRE COMERCIAL:</b>					
<b>CLASE CONTRIBUYENTE:</b>		<b>ESPECIAL</b>		<b>OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:</b> SI	
<b>CALIFICACIÓN ARTESANAL:</b>				<b>NUMERO:</b>	
<hr/>					
<b>FEC. NACIMIENTO:</b>		<b>10/10/1954</b>		<b>FEC. ACTUALIZACION:</b> 13/10/2010	
<b>FEC. INICIO ACTIVIDADES:</b>		<b>01/05/1989</b>		<b>FEC. SUSPENSION DEFINITIVA:</b>	
<b>FEC. INSCRIPCIÓN:</b>		<b>25/07/1989</b>		<b>FEC. REINICIO ACTIVIDADES:</b>	
<b>ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:</b>					
VENTA AL POR MENOR DE ARTICULOS DE FERRETERIA.					
<b>DOMICILIO TRIBUTARIO:</b>					
Provincia: CHIMBORAZO Cantón: CUMANDA Parroquia: CUMANDA Calle: AV. LOS PUENTES Número: S/N Intersección: JAIME CABRERA Referencia: A DOS CUADRAS DEL COLEGIO TECNICO CUMANDA Teléfono: 042727478					
<b>DOMICILIO ESPECIAL:</b>					
<b>OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:</b>					
* ANEXO RELACION DEPENDENCIA					
* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO					
* DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS NATURALES					
* DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE					
* DECLARACION MENSUAL DE IVA					
* IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHICULOS MOTORIZADOS					
<hr/>					
<b># DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:</b>		<b>del 001 al 001</b>		<b>ABIERTOS:</b> 1	
<b>JURISDICCION:</b>		<b>REGIONAL CENTRO III CHIMBORAZO</b>		<b>CERRADOS:</b> 0	
<hr/>					
 <b>FIRMA DEL CONTRIBUYENTE</b>					
<b>Usuario:</b> NRG180906		<b>Lugar de emisión:</b> AZOGUES/AV. ALFONSO		<b>Fecha y hora:</b> 13/10/2010	
<b>Página 1 de 2</b>					

ANEXO Nº 2

ESTADO DE CUENTA CORRIENTE – BANCO DE GUAYAQUIL

## Estado de Cuenta Corriente

**CLIENTE** : NICOLAS AUCANCELA GARCES  
**DIRECCION** : COMERCIAL DON NICO CUMANDA AV LOS PUENTES Y CALLE 9 ENTRADA  
**FECHA DE CORTE**: 2010/DIC/31 - 2011/ENE/03  
 EL TRIUNFO 000 000994






**BANCO DE GUAYAQUIL**  
MULTIBANCO

SÓLIDAMENTE A SU LADO

**C.I. / R.U.C.** : 1704026267  
**CUENTA** : 000771935-3

**BANCO DE GUAYAQUIL S.A. / RUC. 0990049459001**  
 MATRIZ - PICHINCHA 105-107 Y FRANCISCO DE PAULA YCAZA  
 Contribuyente Especial Resolución No 6925 - 4/07/85  
 Autorización S.R.I. No. 1108080530  
 Factura No.: 001-002-000500569  
 Vigencia : 31 MARZO 2010 HASTA 31 MARZO 2011

**GESTOR** : ANTONIO MUJICA V  
**OFICINA** : AV.8 DE ABRIL Y CALLE 4TA

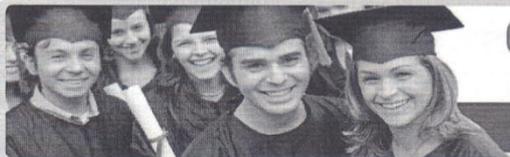
**TELEFONO**: 3730100 EXT. 52001  
**EMAIL** : CC CCU A @BANKGUAY.COM

FECHA	OFICINA	NÚMERO	CANAL	TIPO	DESCRIPCIÓN	VALOR	SALDO TOTAL	IVA
30/DIC	TRI		VEN	N/D	CHEQUERA	15.00	15.00 -	0%
30/DIC	TRI		VEN	N/D	COSTO NUEVA TARJETA	5.15	20.15 -	0%
30/DIC	TRI	094077	VEN	DEP	DEPOSITO	300.00	279.85	
03/ENE	TRI		VEN	N/D	COST-SERV-TARJ	1.85	278.00	✓ 0%



**NOMENCLATURAS DE LA COLUMNA CANAL**

<b>BVI</b> Banca Electrónica / Banca Virtual	<b>BBA</b> Banco del Barrio	<b>BCL</b> Banca Celular
<b>ATM</b> Cajeros Automáticos	<b>IVR</b> Banca Telefónica	<b>VEN</b> Ventanilla



Obtener crédito para tu carrera,  
transforma positivamente tu vida.

Crédito Educativo



Saber que tu vida marcha sobre ruedas,  
transforma positivamente tu vida.

AutoFácil

ANEXO N°3

ESTADO DE CUENTA CORRIENTE – BANCO PICHINCHA

ESTADO DE CUENTA  
Cuenta Corriente



**BANCO PICHINCHA**  
En confianza.

Matriz: Av. Amazonas 4560 y Pereira • RUC: 1790010937001  
Teléfono: 2980 980 • Quito - Ecuador

Página 2 de 8

302 - 0707

AUCANCELA GARGES NICOLAS

C.I. / RUC: 1704026267

CUENTA: 3330493404 /

CICLO 3 - ENE SEC: 56-000195

DETALLE DE MOVIMIENTOS

FECHA	OFIC.	N. DOC	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
16-DIC	130	1854	* ENTREGA ESTADO DE CUENTA	1.66		6,532.74
16-DIC	130	450542410	REMESA CHEQUES		1,338.06	7,870.80
20-DIC	8763	1326	PAGO CHEQ. CAMARA	753.33		7,117.47
20-DIC	22	1331	PAGO CHEQUE	138.74		6,978.73
20-DIC	22	1337	PAGO CHEQUE	35.74		6,942.99
21-DIC	8386	1342	PAGO CHEQ. CAMARA	294.00		6,648.99
21-DIC	8763	1322	PAGO CHEQ. CAMARA	2,498.03		4,150.96
21-DIC	130	1293	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		685.10	4,836.06
21-DIC	130	574	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		78.00	4,914.06
21-DIC	130	618	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		68.00	4,980.06
21-DIC	130	2312	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		53.50	5,033.56
21-DIC	130	3030	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		138.20	5,171.76
21-DIC	44	6070	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		364.73	5,536.49
21-DIC	44	6053	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		23.14	5,559.63
21-DIC	197	759747789	BANCO PICHINCHA-CE-17040262670	504.00		5,055.63
21-DIC	197	466532301	* COSTO OPER CASH-CE-17040262670	0.40		5,055.23
21-DIC	197	759747790	BANCO PICHINCHA-CE-17040262670	903.29		4,151.94
21-DIC	197	466532402	* COSTO OPER CASH-CE-17040262670	0.40		4,151.54
22-DIC	8763	1323	PAGO CHEQ. CAMARA	2,040.74		2,110.80
23-DIC	22	1332	PAGO CHEQUE	164.14		1,946.66
26-DIC	130	7114609400	PAGO PRESTAM/7114609400-PAGO PRESTAMOS B	710.15		1,236.51
28-DIC	130	487735956	DEPOSITO		6,500.00	7,736.51
28-DIC	130	2313	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		71.96	7,808.47
28-DIC	130	105	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		280.00	8,088.47
28-DIC	130	141	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		80.00	8,168.47
28-DIC	130	3056	DEPOSITO CHQ. EFECTIVIZADO		444.10	8,612.57
29-DIC	130	1345	PAGO CHEQUE	5,468.84		3,143.73
03-ENE	130	499514326	REMESA CHEQUES		470.78	3,614.51

REF. INTERNA 154- P\FOLDEPFI010001201\_3ID\_0010\_2012013\_000165 dx

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo.

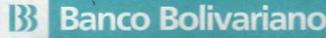


**AUTOSERVICIOS  
PICHINCHA**

Todo un Banco con la **RED  
DE AUTOSERVICIOS** más grande  
con Cajeros, Kioscos y Depositorios

ANEXO Nº 4

ESTADO DE CUENTA CORRIENTE – BANCO BOLIVARIANO



## Estado de cuenta

www.bolivariano.com 1 700 50 50 50

**NICOLAS AUCANCELA GARCÉS**  
 CUENTA CORRIENTE 600-600154-3  
 AV LOS PUENTES CALLE 9 Y LONGITUDINAL 1 SECTOR: CENTRO PARROQUIA CUMANDA

NO EXISTE INFORMACION-CUMANDA  
 ZONA: 22-013-8D00 TELEFONO : 042727478

SEC: 017342  
 AGS: 015663




OFICIAL: CABRERA ULLAURI SANDRA STAYLEN

FECHA DE CORTE: 12.30.2011

PAGINA 1 DE 1

AUDITORES EXTERNOS ESTAN EFECTUANDO EL EXAMEN DE NUESTRAS CUENTAS, SE SOLICITA REVISE DETENIDAMENTE SU SALDO, NO SE CONSIDERAN TRANSACCIONES POSTERIORES AL 31.12.2011, SI SU SALDO ES CORRECTO, ESTA NO REQUIERE RESPUESTA PERO SI SU SALDO ES INCORRECTO INDIQUE A KPMG DEL ECUADOR CIA LTDA. A CASILLA 030103818 QUILI, FAX 04 2288774 EL DETALLE DE LAS DIFERENCIAS INCLUYENDO EL NUMERO DE CUENTA.

**MONEDA: US DOLARES**

SALDO ANTERIOR 11.30.2011	1,256.19	PAGINA	
(+) 2 DEPOSITOS	326.00	1	
(+) 0 CREDITOS	0.00	0	
(-) 3 DEBITOS	282.65	1	
(-) 0 CHEQUES	0.00	0	
<b>SALDO ACTUAL</b>	<b>1,299.54</b>		
<b>SALDO DISPONIBLE</b>	<b>1,299.54</b>		

**SALDOS**

PROMEDIO ANTERIOR:	1,430.05
PROMEDIO ACTUAL:	1,297.21
PROMEDIO DISPONIBLE:	1,292.75

EL REGLAMENTO DE LA LEY GENERAL DE CHEQUES PROHIBE EL USO DE CINTAS ADHESIVAS Y CORRUGADAS. REVISE DISPOSICIONES EN CUANTO A INHABILIDAD Y OTRAS EN WWW.BOLIVARIANO.COM Y WWW.SBS.GOB.EC

FECHA	LUGAR	DESCRIPCION	DETALLE	IMPUESTO	VALOR
<b>POSITOS</b>					
12.06	60-TRCL	DEPOSITO COMPLETO - LA TRONCAL		0.00	192.00
12.06	60-TRCL	CORR DEPOSITO COMPLETO - LA TRONCAL		0.00	192.00
12.06	60-TRCL	DEPOSITO COMPLETO - LA TRONCAL		0.00	192.00
12.26	60-TRCL	DEPOSITO DIFERIDO CC - LA TRONCAL		0.00	134.00
<b>TOTAL 2 DEPOSITOS</b>				<b>0</b>	<b>326.00</b>
<b>DEBITOS</b>					
12.02	0-GYQL	(*) AVISOS VEINTI4 - COSTO SERVICIO		0.00	1.75
12.16	0-GYQL	SERVICIO RECAUDACIONES	ADFRANEC S.A.	0.00	279.24
12.30	60-TRCL	(*) EMISION ESTADO DE CUENTA		0.00	1.66
<b>TOTAL 3 DEBITOS</b>				<b>0</b>	<b>282.65</b>
<b>SALDOS DIARIOS</b>					
FECHA	DISPONIBLE	CHEQUES LOCALES	CHEQUES PROVINCIA	OTROS	TOTAL
12.02	1,254.44	0.00	0.00	0.00	1,254.44
12.06	1,446.44	0.00	0.00	0.00	1,446.44
12.16	1,167.20	0.00	0.00	0.00	1,167.20
12.26	1,167.20	134.00	0.00	0.00	1,301.20
12.27	1,301.20	0.00	0.00	0.00	1,301.20
12.30	1,299.54	0.00	0.00	0.00	<b>1,299.54</b>

NOTAS: ; (\*) SERVICIOS FINANCIEROS ; (#) SERVICIOS NO FINANCIEROS ; (\*\*) PAGO DE CHEQUE BB PANAMA SUJETO A RETENCION ISD

**BANCO BOLIVARIANO C.A.**

RUC: 0990379017001  
 MATRIZ: JUNIN 200 Y PANAMA  
 GUAYAQUIL - ECUADOR

DATOS DEL CLIENTE

NOMBRE DEL CLIENTE	AUCANCELA GARCÉS NICOLAS
LUGAR Y FECHA DE EMISION	GUAYAQUIL, 12/30/2011
CEDULA O RUC	1704026267
MONEDA	DOLARES USD

**FACTURA No: 001-005-009754446**

CONTRIBUYENTE ESPECIAL  
 NOTIFICACION NO: 39 DE JULIO 18 DE 1995  
 RESOLUCION NO: 6925 DE JULIO 4 DE 1995  
 FECHA DE AUTORIZACION: 01/08/2011  
 FECHA DE VALIDEZ: 20/07/2012  
 NUMERO DE AUTORIZACION: 1109877657

RESUMEN DE TRANSACCIONES

Servicios Financieros (Tarifa 0 %)	3.41
Servicios no financieros	0.00
Iva 0 %	0.00
Iva 12 %	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>3.41</b>

ORIGINAL - CLIENTE

**Tenemos opciones para facilitar el pago de tus Impuestos Prediales.**

Paga en los municipios con tu tarjeta de débito **Visa Electron** o **Otros canales de pago:**

ANEXO Nº 5

RESUMEN DE TOTALES DE ESTADOS FINANCIEROS DEL SOFTWARE SAFDI.

CUCANTA CONTABLE		TOTALES	
3.1.01.03.003	UTILIDAD DEL EJERCICIO		
3.1.01.03.003.0001	Utilidad del Presente Ejercicio		36,312.39
	TOTAL UTILIDAD DEL EJERCICIO		36,312.39
	TOTAL PERDIDAS Y GANANCIAS		94,152.33
	TOTAL PATRIMONIO NETO		119,957.28
	TOTAL PATRIMONIO NETO		119,957.28
	TOTAL PATRIMONIO		119,957.28
	ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO		
	ACTIVO =	492,896.27	
	PASIVO =		372,938.99
	PATRIMONIO =		119,957.28
			492,896.27

CUCANTA CONTABLE		TOTALES	
	INGRESOS - ( EGRESOS + COSTOS )		
	INGRESOS =		1,012,563.18
	EGRESOS =		976,250.79
	UTILIDAD NETA:		36,312.39
	Movimientos Manuales		0.00
	UTILIDAD NETA:		36,312.39

1704026267 - NICOLAS AUCANCELA  
Representante Legal

500423155 - PALMENIA EVELYN SIGUENCIA MURILL  
1500423155001  
Contratada

**ANEXO Nº 6****CONTEO FÍSICO AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2011.**

El comercial realiza una vez al año el conteo físico del Inventario, este se realiza al final de cada período contable.

A continuación presento un resumen de productos principales tomados del conteo físico al final del año 2011.

<b>N.</b>	<b>DESCRIPCIÓN DE PRODUCTOS</b>	<b>EXISTENCIA EN BODEGA</b>	<b>EXISTENCIA EN SISTEMA CONTABLE</b>	<b>DIFERENCIA SOBRENTE/ FALTANTE</b>
1	CEMENTO ROCAFUERTE	917	1162	245 SOBRENTE
2	VARRILLA CUADRADA DE 11	118	107	11 FALTANTE
3	NEPLO CORRIDO ½	80	93	13 SOBRENTE
4	CODO PP ½	215	149	66 SOBRENTE
5	PERAMATEX GRANDE	20	45	25 SOBRENTE
6	TAPON HEMBRA ½	206	217	11 SOBRENTE
7	NEPLO FLEX ½	216	230	14 SOBRENTE
8	PERNOS 2 X 12 DE TECHO	1309	1710	401 SOBRENTE
9	PERNOS 2 X 14 DE TECHO	1583	1141	442 FALTANTE
10	FLEXOMETROS 5 MTS.	39	59	20 SOBRENTE
11	TOMACORRIENTE	195	185	10 FALTANTE
12	BROCHA WILSON DE 2"	18	34	16 SOBRENTE
13	CINTA AISLANTE 10 YARDAS	29	123	94 SOBRENTE
14	CINTA TEFLON CHICA	279	327	48 SOBRENTE
15	CAJETIN OCTAGONAL	338	365	27 SOBRENTE
16	CAJETIN RECTANGULAR	191	226	35 SOBRENTE
17	VARILLA 12MM X9MT.	307	334	27 SOBRENTE
18	TUBO CONDUIT ½ LIVIANO	136	148	12 SOBRENTE
19	TUBO PRESIÓN ½	60	44	16 FALTANTE
20	SIFON DE 2-50	83	91	8 SOBRENTE

Como se puede observar el conteo físico de estos productos presenta diferencias representativas debido a que no se realizan conteos físicos periódicamente.

ANEXO N°7

FORMULARIO 104 IVA DEL MES DE DICIEMBRE

FORMULARIO 104	DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	No. FORMULARIO 46950470				
Resolución No. NAC-DGER2008-1620						
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN						
MES 101 12	AÑO 102 2011	(O) ORIGINAL - (S) SUSTITUTIVA 031 <input type="radio"/>				
		No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE 104 <input type="text"/>				
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO						
RUC 201 1704026267001	202 AUCANCELA GARCES NICOLAS					
RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA						
	Valor Bruto	Valor Neto	Impuesto Generado			
	(Valor Bruto - N/C)					
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 12%	401 100,367.05	411 99,303.21	421 11,916.39			
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 12%	402 0	412 0	422 0			
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403 3,603.41	413 3,691.72				
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	404 0	414 0				
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405 0	416 0				
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	406 0	418 0				
Exportaciones de bienes	407 0	417 0				
Exportaciones de servicios	408 0	418 0				
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409 103,970.45	419 102,894.93	429 11,916.39			
Transferencias no objeto de IVA		431 0				
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)		432 0				
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)		433 0	443 0			
Ingresos por reembolso como intermediario (informativo)		434 0	444 0			
LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES						
Total transferencias gravadas 12% a este mes	Total transferencias gravadas 12% a crédito este mes	Total Impuesto generado	Impuesto a liquidar del mes anterior	Impuesto a liquidar en este mes	Impuesto a liquidar en el próximo mes	Total impuesto a liquidar en este mes
480	481	482	483	484	485	489
94,951.08	4,352.13	11,916.39	0	11,394.13	522.26	11,394.13
RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA						
	Valor Bruto	Valor Neto	Impuesto Generado			
	(Valor Bruto - N/C)					
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	501 85,145.29	511 85,145.29	521 10,217.43			
Adquisiciones locales de activos fijos gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	502 0	512 0	522 0			
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% (sin derecho a crédito tributario)	503 45.11	513 45.11	523 5.41			
Importaciones de bienes (excluye activos fijos) gravados tarifa 12%	504 0	514 0	524 0			
Importaciones de activos fijos gravados tarifa 12%	505 0	515 0	525 0			
Importaciones de bienes (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	506 0	516 0				
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	507 4,766.8	517 4,766.8				
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE		518 0				
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	509 89,957.2	519 89,957.2	529 10,222.84			
Adquisiciones no objeto de IVA		531 0				
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)		532 0				
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)		533 0	543 0			
Pagos netos por reembolso como intermediario (informativo)		534 0	544 0			

Factor de proporcionalidad para crédito tributario (411+412+415+416+417+418) / 419	583	<input type="text" value="0.97"/>	
Crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad) (521+522+524+525) x 553	554	<input type="text" value="10,208.58"/>	
<b>RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO</b>			
Impuesto causado (Si 499 - 554 es mayor que cero)	601	<input type="text" value="1,185.55"/>	
Crédito tributario aplicable en este período (Si 499 - 554 es menor que cero)	602	<input type="text" value="0"/>	
(-) Saldo crédito Por adquisiciones e importaciones (Traslado el campo 615 de la declaración del período anterior)	605	<input type="text" value="0"/>	
tributario del Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido			
mes anterior efectuadas (Traslado el campo 617 de la declaración del período anterior)	607	<input type="text" value="0"/>	
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período	609	<input type="text" value="0"/>	
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes	611	<input type="text" value="0"/>	
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por adquisiciones e importaciones	616	<input type="text" value="0"/>	
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas	617	<input type="text" value="0"/>	
SUBTOTAL A PAGAR (SI 601 - 602 - 605 - 607 - 609 + 611 es mayor que 0)	619	<input type="text" value="1,185.55"/>	
IVA presuntivo del saia de juego (bingo mecánicos) y otros Juegos de azar	621	<input type="text" value="0"/>	
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN (619 + 621)	699	<input type="text" value="1,185.55"/>	
<b>AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO</b>			
Refer del 30%	721	<input type="text" value="25.03"/>	
Retención del 70%	723	<input type="text" value="2.1"/>	
Retención del 100%	726	<input type="text" value="40"/>	
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN (721 + 723 + 726)	799	<input type="text" value="67.13"/>	
TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (699 + 799)	899	<input type="text" value="1,252.68"/>	
Pago previo (informativo)	890	<input type="text" value="0"/>	
<b>DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)</b>			
Impuesto 897 <input type="text" value="0"/>	Interés 898 <input type="text" value="0"/>	Multa 899 <input type="text" value="0"/>	
<b>VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)</b>			
Total impuesto a pagar (899 - 897)	902	<input type="text" value="1,252.68"/>	
Interés por mora	903	<input type="text" value="0"/>	
Multas	904	<input type="text" value="0"/>	
TOTAL PAGO (902 + 903 + 904)	999	<input type="text" value="1,252.68"/>	
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago	905	<input type="text" value="1,252.68"/>	
Mediante compensaciones	906	<input type="text" value="0"/>	
Mediante notas de crédito	907	<input type="text" value="0"/>	
<b>DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO</b>			
Nº. 908 <input type="text"/>	N/C No. 910 <input type="text"/>	N/C No. 912 <input type="text"/>	N/C No. 914 <input type="text"/>
por USD 909 <input type="text" value="0"/>	Valor USD 911 <input type="text" value="0"/>	Valor USD 913 <input type="text" value="0"/>	Valor USD 915 <input type="text" value="0"/>
<b>DETALLE DE COMPENSACIONES</b>			
Resolución No. 916 <input type="text"/>	Resolución No. 918 <input type="text"/>		
Valor USD 917 <input type="text" value="0"/>	Valor USD 919 <input type="text" value="0"/>		
Aseguro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 L.O.R.T.I.)			
No. ID SUJETO PASIVO / REP. LEGAL 199	<input type="text" value="1704026267"/>	RUC CONTADOR 199	<input type="text" value="1500423155001"/>

ANEXO Nº 8

COMPROBANTE DE PAGO AL IESS: MES DE DICIEMBRE



January 15 del 2012 10:40

INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

ALMACEN DON NICO

AUCANCELA GARCES NICOLAS

COMPROBANTE DE PAGO

(CANCELADO: (2012-01-13))  
(BANCO PICHINCHA CA)

No. Comprobante: 000000036737172

Concepto:	PAGO DE PLANILLAS - NORMALES,		Emitido en:	2012-01-06
No. RUC / REGISTRO:	1704026267001 - 0001	Fecha de Vigencia de Pago:	2012-01-16	
Nombre / Razón Social / Organización:	AUCANCELA GARCES NICOLAS - ALMACEN DON NICO			
Periodo de Pago:	2011 - 12			
Forma de pago:	Fondos propios			
Observación:				

	Valor
	350.29
Intereses por mora (+)	0.00
Seguro Salud Tiempo Parcial(+)	0.00
Honorarios Abogado(+)	0.00
Gastos Administrativos(+)	0.00
Subtotal(=)	350.29
Notas de Crédito(-)	0.00
Total(=)	350.29

Señor Empleador

Usted puede pagar sus obligaciones patronales en línea en cualquier agencia de los bancos: Bolivariano, Guayaquil, Austro o Servipagos. Para el pago en Servipagos, debe generar los comprobantes veinticuatro horas antes. Para efectuar el pago el día 15, éste debe estar generado el día anterior.

Cuando realiza los pagos en bancos, el estado inicial del comprobante es DEPOSITADO y luego de la conciliación se registrará como CANCELADO.

La cancelación de planillas de obligaciones patronales a través de débito bancario no requiere generación previa del comprobante. En cuanto a fondos de reserva, aportes en mora, retroactivos y diferencias, dividendos de préstamos y glosas, obligatoriamente debe generarlos para brindarle el servicio.

Bajo ningún concepto puede transferir directamente a ninguna cuenta del IESS valores para el pago de obligaciones patronales.

**ANEXO Nº 9**

**TARJETA CORPORATIVA: BANCO DE GUAYAQUIL SALDO PENDIENTE DE FACTURA N.- 17530**

Construmercado S.A. MATRIZ: Av. Barcelona y Jose Rodriguez Bonin (Edificio el Caiman Piso 2)					R.U.C.# 0990347476001 <b>FACTURA</b> Nº 008 - 005 - 000017530			
CLIENTE:		AUCANCELA GARCES NICOLAS						
R.U.		1704026267001						
FECHA DE EMISIÓN:		07/12/2011						
PRODUCTO					CANTIDAD	PRECIO UNITARIO LISTA	DCTO %	SUBTOTAL ITEM
QRD	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	UNIDAD					
01	91001874	VARILLA CORR. SOLD. CONST. 12MM*12M	1070 UN	460,00	10,91		4.998,53	
02	91001871	VARILLA CORR. SOLD. CONST. 10MM*12M	1367 UN	330,00	7,59		2.494,68	
03	91001868	VARILLA CORR. SOLD. CONST. 8 MM*12M	1364 UN	800,00	4,86		3.872,45	
04	91001915	VARILLA CUADRADA DE 11MM * 6MT	2013 UN	100,00	5,72		569,71	
Información de la Autorización del Banco Número: BGYE-0000145813  NO VALIDA PARA EFECTOS TRIBUTARIOS					SUBTOTAL		11.935,37	
					I.V.A.		1.432,24	
					REEMBOLSO TRANSPORTE		0,00	
					VALOR TOTAL		13.367,61	

- Esta factura es la única que quedo pendiente de pago con la tarjeta corporativa del banco de Guayaquil.

ANEXO Nº 10

TARJETA CORPORATIVA: BANCO BOLIVARIANO SALDO PENDIENTE DE PAGO.



30 años / Banco Bolivariano / El Banco con Visión.

## Estado de cuenta



TARJETA: 811100-000144000-6  
 NICOLAS AUCANCELA GARCES  
 AV LOS PUENTES CALLE 9 Y LONGITUDINAL 1 SECTOR: CENTRO PA  
 CIUDAD : NO EXISTE INFORMACIO  
 OFICIAL : 834 - CABRERA ULLAURI SANDRA STAYLEN  
 TELEFONO: 2305000 FAX 2550225

### TARJETA CORPORATIVA

#### RESUMEN DE MOVIMIENTOS

MONEDA: DOLARES USD

DEUDA AL: 12/29/2011      \$    15,696.26

CUPO TOTAL	\$	19,000.00
(-) CONSUMOS PERIODO ACTUAL	\$	6,594.12
(-) SALDO CONSUMOS ANTERIORES	\$	15,703.67
(+) TOTAL DE PAGOS APLICADOS	\$	18,161.44
(+) TOTAL DE CREDITOS	\$	0.00
(-) TOTAL DE DEBITOS	\$	1.86
 SALDO DISPONIBLE 01/31/2012	 \$	 14,861.79

#### CUPOS

AUTORIZADO	\$	19,000.00
(-) UTILIZADO	\$	4,138.21
DISPONIBLE	\$	14,861.79

Nueva transacción en veinti4online. Ahora podrás pagar uno o varios de tus consumos. Selecciona el que desees cancelar o abonar en cualquier estado, ejecuta el pago y así liberarás automáticamente tu cupo para que realices más consumos. Te daremos más información en tu próximo estado de cuenta.

DAREMOS POR RECIBIDA SU CONFORMIDAD AL PRESENTE ESTADO DE CUENTA Y A LOS CHEQUES INCLUIDOS A MENOS QUE EN 30 DIAS RECIBAMOS SU AVISO POR ESCRITO DE ALGUNA OBJECCION



¡Banca sin horarios!



1 700 50 50 50  
Banca telefónica



www.bolivariano.com  
Banca en internet



Banca en la pantalla de tu celular

ANEXO Nº 11

CUADRO ACUMULATIVO DE SUELDOS Y FONDOS DE RESERVA.

Meses	Sueldos	Fondo de Reserva
Enero	1142	95,13✓
Febrero	1190,76	99,19✓
Marzo	1190,76	99,19✓
Abril	1190,76	99,19✓
Mayo	1417	118,04 ħ
Junio	1629,11	99,19✓
Julio	1629,11	99,19✓
Agosto	1629,11	99,19✓
Septiembre	1629,11	99,19✓
Octubre	1629,11	99,19✓
Noviembre	1629,11	99,19✓
Diciembre	1629,11	99,19✓
<b>TOTAL</b>	<b>17.535,05</b>	<b>1.205,07</b>

**NOTA:** El valor de los fondos de reserva del mes de mayo están equivocados, ya que se toma en cuenta los sueldos del Sr. Euclides Rodríguez que recién empezó a trabajar en el mes de mayo y no cumple más de un año de trabajo.

DATO CORREGIDO DEL FONDO DE RESERVA DEL MES DE MAYO

Descripción	Valor	Cálculo correcto de fondos de Reserva	Valor
Sr. Nicolás Aucancela	281,47	Sr. Nicolás Aucancela	23,45
Ing. Andrea Aucancela	350,00	Ing. Andrea Aucancela	29,16
Sr. Luis Aucancela	281,47	Sr. Luis Aucancela	23,45
Sr. Segundo Aucacama	277,82	Sr. Segundo Aucacama	23,14
Sr. Euclides Rodríguez	226,25	No se toma el sueldo del Sr. Euclides R. porque empezó a trabajar en el mes de mayo y no accede a los fondos de reserva.	-
<b>Sueldos totales del mes de Mayo de toda la nómina.</b>	<b>1.417,00</b>	<b>Total de Fondos de Reserva del mes de Mayo, Calculo correcto.</b>	<b>99,20¢</b>

¢ Dato Corregido

**ANEXO Nº 12**

**CÁLCULO DE MULTAS E INTERESES POR MAL LLENADO DE FORMULARIO 104 IVA DEL MES DE DICIEMBRE.**

En base a los errores encontrados por mal llenado y mal cálculo, se debe pagar el interés y multa correspondiente hasta la fecha actual.

A continuación presento el porcentaje de la multa e intereses y el cálculo de los períodos desde la fecha en que se declaró el formulario 104 IVA del mes de Diciembre del año 2011:

<b>TABLA DE MULTAS PARA DECLARACIONES TARDÍAS</b>	
<b>IMPUESTO AL VALOR AGREGADO</b>	
<b>MENSUAL FORMULARIO 104 0 104 A</b>	
<b>INFRACCIONES</b>	<b>A</b>
<b>SI CAUSA IMPUESTO</b>	<b>3% del Impuesto a pagar, por mes o fracción, máximo hasta el 100% del impuesto causado</b>

<b>Tasas de Interés Trimestrales por Mora Tributaria</b>									
En porcentajes									
<b>AÑO / TRIMESTRE</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
Enero - Marzo	0,736	0,824	0,904	1,340	1,143	1,149	1,085	1,021	1,021
Abril - Junio	0,825	0,816	0,860	1,304	1,155	1,151	1,081	1,021	1,021
Julio - Septiembre	0,814	0,780	0,824	1,199	1,155	1,128	1,046	1,021	1,021
Octubre - Diciembre	0,712	0,804	0,992	1,164	1,144	1,130	1,046	1,021	

Fuente: Banco Central del Ecuador  
Elaboración: Centro de Estudios Fiscales

Cálculo de Períodos de los intereses para realizar la declaración Sustitutiva.

El propietario debe declarar, el 20 de cada mes sus declaraciones del IVA en el formulario 104, debido a que su noveno dígito es el número 6. En base a lo mencionado anteriormente se realizó el respectivo cálculo de los períodos hasta la fecha actual.

Fechas Exigibles	Períodos	Tasa de Interés
Del 21 de Enero Al 20 de Febrero del 2012	1	1.021
Del 21 de Febrero Al 20 de Marzo del 2012	1	1.021
Del 21 de Marzo Al 20 de Abril del 2012	1	1.021
Del 21 de Abril Al 20 de Mayo del 2012	1	1.021
Del 21 de Mayo Al 20 de Junio del 2012	1	1.021
Del 21 de Junio Al 20 de Julio del 2012	1	1.021
Del 21 de Julio Al 20 de Agosto del 2012	1	1.021
Del 21 de Agosto Al 20 de Septiembre del 2012	1	1.021
Del 21 de Septiembre Al 20 de Octubre del 2012.	1	1.021
Del 21 de Octubre Al 20 de Noviembre del 2012	1	1.021
Del 21 de Noviembre Al 20 de Diciembre del 2012.	1	1.021
Del 21 de Diciembre 2012 Al 20 de Enero del 2013.	1	1.021
Del 21 de Enero 2013 Al 20 de Febrero del 2013.	1	1.021
Del 21 de Febrero Al 20 de Marzo del 2013	1	1.021
Del 21 de Marzo Al 20 de Abril del 2013	1	1.021
Del 21 de Abril Al 20 de Mayo del 2013	1	1.021
Del 21 de Mayo Al 20 de Junio del 2013	1	1.021
Del 21 de Junio Al 20 de Julio del 2013	1	1.021
Del 21 de Julio Al 20 de Agosto del 2013	1	1.021
Del 21 de Agosto Al 20 de Septiembre del 2013	1	1.021
<b>TOTAL</b>	<b>20</b>	<b>20.420</b>

**Resumen de Reporte de Compras y Ventas del mes de Diciembre del año 2011.**

COMPRAS	BASE	IVA	TOTAL
CON 12%	85.190,40	10.222,85	95.413,25
CON 0%	4.766,80		
<b>TOTAL COMPRAS</b>	<b>89.957,20</b>		<b>95.413,20</b>

VENTAS	12%	0%	IVA	TOTAL
CON 12%	100.367,11	3.603,34	12.044,05	116.014,50
NOTA DE CREDITO	1.052,16		126,26	1.178,42
<b>TOTAL VENTAS</b>	<b>99.314,95</b>	<b>3.603,34</b>	<b>11.917,79</b>	<b>114.836,08</b>

### Retenciones en la Fuente IVA

N.- DE COMPR. DE RETENCIÓN	PROVEEDOR	BASE IMPONIBLE	% RET.	VALOR RETENIDO
001-001-000002758	MEGANET	42,32	30	12,70
001-001-000002767	MARIA VILLACIS	9,86	30	2,96
001-001-000002784	PALMENIA SIGUENCIA	31,5	30	9,45
TOTAL				<b>25,11</b>
001-001-000002757	GUSTAVO RAMOS	3	70	2,10
TOTAL				2,10
001-001-0000027774	PALMENIA SIGUENCIA	20	100	20,00
001-001-000002756	PALMENIA SIGUENCIA	20	100	20,00
TOTAL				40,00
<b>TOTAL</b>		<b>126,68</b>		<b>67,21</b>

### Cálculo del Impuesto a Pagar:

IVA PAGADO	10.222,85
(?) IVA QUE NO DA DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO	45,11
	10.177,74
	9.872,41

IVA COBRADO	11.917,79
IVA PAGADO	9.872,41
IMPUESTO CAUSADO	<b>2.045,39</b>
(-) CREDITO TRIBUTARIO DEL MES ANTERIOR POR COMPRAS	0,00
(-) CREDITO TRIBUTARIO DEL MES ANTERIOR POR RETENCIONES DEL IVA	0,00
TOTAL	<b>2.045,39</b>
(+) RETENCIONES QUE SE HA RELIZADO	67,21
TOTAL IMPUESTO CAUSADO	2.112,60
3% MULTA	1.267,56
INTERES (20,420%)	431,39
TOTAL A PAGAR	<b>3.811,55</b>
VALOR PAGADO EN EL FORMULARIO	1252,68
<b>VALOR QUE DEBE PAGAR</b>	<b>2.558,87</b>