



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

## **TRABAJO DE TITULACIÓN**

**Previo la Obtención del Título de:**

**INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.**

**TEMA:**

“AUDITORÍA INTEGRAL A PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA., AGENCIA  
ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA,  
PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2013”.

**AUTORA:**

Gabriela Alexandra Alvarez Gavilanez

Riobamba-Ecuador  
2015

## **CERTIFICACION DEL TRIBUNAL**

Certificamos que la presente Tesis de Grado Titulada; **“AUDITORÍA INTEGRAL A PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA., AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2013”**; previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A., ha sido desarrollada por la Srta. Gabriela Alexandra Alvarez Gavilanez, fue revisada y corregida siendo su contenido original en su totalidad, por lo que se autoriza su presentación.

Dr. Alberto Patricio Robalino  
**DIRECTOR DE LA TESIS**

Lic. María Isabel Logroño Logroño  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

## **CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD**

Las ideas expuestas en el contenido de la presente investigación titulado: “AUDITORÍA INTEGRAL A PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA., AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2013”; es de totalidad responsabilidad de su autor.

**GABRIELA ALEXANDRA ALVAREZ GAVILANEZ**  
**AUTORA DE TESIS**

## **DEDICATORIA**

Este trabajo de investigación le dedico a mi Dios quién supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante y no rendirme ante las adversidades sin perder nunca la fe ni desfallecer en el intento.

A mi padre Segundo Alvarez, por ser el pilar más importante en mi vida y por demostrare siempre su cariño y apoyo. A mi Madre Carmen Gavilanez, a pesar de nuestra distancia física , siento que estas conmigo siempre y aunque nos faltaron muchas cosas por vivir juntas, se que este momento para ti, hubiera sido lleno alegría y satisfacción al ver que tu hija surgio profesional, para ti mamita querida te dedico esta tesis y gracias por todos tus esfuerzos depósitos en mi, tu confianza y apoyo incondicional, para cumplir con tu voluntad que era dejarme tu mejor herencia, mi carrera profesional.

Gabriela Alexandra

## **AGRADECIMIENTO**

En este trabajo de tesis quiero agradecer a mi Dios y a la Virgen Santísima por bendecirme en todo momento, haberme permitido llegar hasta donde he llegado; y hacer realidad este sueño anhelado.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo; por haberme abierto las puertas para realizar nuestros estudios profesionales y con ello hacer realidad nuestro sueño de lograr un título Superior.

A mis adorables Padres Sr. Segundo Álvarez y Sra. Carmen Gavilanez (+), por su apoyo paternal y económico sin su ayuda no hubiera sido posible mi sueño, también a mis hermanos, Mario, Inés, María; Danilo por sus consejos, apoyo y comprensión, a mis Cuñados Betty, Fabián y todos mis sobrinos por haberme brindado su apoyo y alegría.

Así mismo deseo dejar constancia mis sinceros agradecimiento y reconocimiento al Dr. Patricio Robalino a la Lic. María Isabel Logroño por haberme dirigido y orientado en el proceso de desarrollo de este trabajo, con su experiencia, conocimiento y pre disponibilidad en ayudarme en todo momento.

A la empresa Puente & Asociados Cía. Ltda. Por haberme abierto las puertas y apoyarme en todo momento en especial a la Ing. Gabriela Escobar; Ing. Luisa Orozco y a la Ing. Heydy Cela, por la paciencia y comprensión.

Gabriela Alexandra

## **RESUMEN EJECUTIVO**

El trabajo de investigación se realizó en la “Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados Cía. Ltda. periodo 2013”, a fin de conocer e identificar, de ser el caso, las actividades que requieran ser fortalecidas y mejoradas para efectivizar los procesos; tener una visión completa de la empresa, en cuanto al sistema financiero en la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros, y verificar el cumplimiento de la normativa legal vigente mediante la aplicación de la Evaluación de Control Interno COSO II.

Se desarrolló esta investigación de acuerdo a la información proporcionada por la empresa, efectuando una planificación del trabajo, con la ejecución de cada uno de sus componentes de la auditoría integral, identificando las diferentes deficiencias, respaldando y evidenciando el trabajo del equipo auditor con los respectivos papeles de trabajo y la posterior emisión del informe de Auditoría Integral

Y finalmente se muestran las conclusiones y recomendaciones, el propósito de implementar acciones correctivas para que la empresa cumpla los objetivos institucionales.

---

Dr. Alberto Patricio Robalino  
**DIRECTOR DE LA TESIS**

## **ABSTRACT**

The research was conducted at the “Agencia Asesora Productora de Seguros Puente y Asociados Cía. Ltda. period of 2013”, in order to know and identify, if applicable, the activities that need to be strengthened and improved to perform processes; have a complete view of the company, in that related to the financial system as well as the reasonableness of the balances presented in the financial statements, and verifying compliance with current legislation by applying the COSO II Internal Control Evaluation.

This research was conducted according to the information provided by the company, making a work planning, the execution of each of the components of the comprehensive audit, identifying the various deficiencies, supporting and highlighting the work of the audit team with the respective working papers and the subsequent issue of the Integral Audit Report.

And finally the conclusions and recommendations are shown, in order to implement corrective actions so that company complies with the corporate goals.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

Portada .....	i
Certificación del tribunal .....	ii
Certificado de responsabilidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Resumen.....	vi
Abstract .....	vii
Índice de contenido.....	viii
Índice de tablas .....	x
Índice de gráficos .....	x
Índice de anexos.....	xi
Introducción .....	1
<b>CAPITULO I: EL PROBLEMA.....</b>	<b>2</b>
1.1 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA.....	2
1.1.1 Formulación del problema.....	2
1.1.2 Delimitación del problema.....	3
1.2 OBJETIVOS .....	3
1.2.1 Objetivo General.....	3
1.2.2 Objetivos Específicos .....	3
1.3 JUSTIFICACIÓN .....	4
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>5</b>
2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA .....	5
2.1.1. Auditoría .....	5
2.1.1.1. Definición : .....	5
2.1.1.2. Objetivos:.....	5
2.1.1.3. Clasificación de la auditoría .....	5
2.1.1.4. Semejanzas y diferencias entre auditorías financiera, gestión y cumplimiento. ....	8
2.1.2. Evaluación del sistema de control interno .....	9
2.1.2.1. Definición: .....	9
2.1.2.2. Objetivos del control interno .....	10



2.1.2.3. Métodos para la evaluación del control interno.....	10
2.1.2.4. Componentes del control interno.....	13
2.1.3. La Evidencia en auditoría .....	15
2.1.3.1. Naturaleza de la evidencia.....	16
2.1.3.2. Tipos de evidencia de la auditoría .....	16
2.1.4. Riesgos en la auditoría.....	19
2.1.5. Papeles de trabajo .....	22
2.1.5.1. Finalidad .....	223
2.1.5.2. Técnicas .....	223
2.1.5.3. Ordenación.....	223
2.1.5.4. Referenciación .....	26
2.1.6. Normas Internacionales de Auditoría: .....	27
2.2. Auditoría integral .....	32
2.2.1. Definición .....	32
2.2.2. Objetivos.....	332
2.2.3. Naturaleza y alcance de la auditoría integral .....	34
2.2.4. Aspectos metodológicos de la auditoría integral .....	35
2.2.5. Componentes de la auditoría integral .....	35
2.2.5.1. Auditoría financiera.....	36
2.2.5.2. Auditoría de gestión.....	38
2.2.5.3. Auditoría de control interno .....	41
2.2.5.4. Auditoría de cumplimiento.....	41
2.3. Informe de la auditoría.....	42
<b>CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO .....</b>	<b>45</b>
3.1. <b>HIPOTESIS .....</b>	<b>45</b>
3.1.1. Hipótesis General .....	45
3.1.2. Hipótesis Especificas .....	45
3.2. <b>VARIABLES .....</b>	<b>45</b>
3.2.1. Variable independiente.....	45
3.2.2. Variable dependiente .....	45
3.3. <b>TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>45</b>
3.3.1. Tipos de estudios de investigación .....	45
3.3.2. Diseño de la investigación .....	46

3.3.2. Población y muestra.....	46
3.5. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS .....	47
CAPITULO IV: ANALISIS DE RESULTADOS.....	49
4.1. Metodología.....	49
4.2. Propuesta.....	49
4.3 Verificación de Hipótesis.....	223
CONCLUSIONES .....	229
RECOMENDACIONES.....	230
BIBLIOGRAFÍA .....	231
WEB-GRAFÍA .....	232
ANEXOS.....	233

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Clasificación de la auditoría .....	6
Tabla 2: Similitudes entre las auditorías financiera, gestión y cumplimiento.....	8
Tabla 3: Diferencias entre las auditorías financiera, gestión y cumplimiento.....	8
Tabla 4: Valuación riesgo inherente .....	20
Tabla 5: Valuación riesgo de control.....	21
Tabla 6: Valuación riesgo de detección .....	22
Tabla 7: Identificación de la muestra.....	223
Tabla 8: Tabulación encuesta .....	224
Tabla 9: Matriz de contingencia .....	226
Tabla 10: Chi-cuadrado .....	227
Tabla 11: Cálculo chi-cuadrado .....	228

## ÍNDICE DE GRAFICOS

Gráfico 1: Relación del COSO I y COSO II.....	12
Gráfico 2: :Relación entre normas de auditoría, tipos de evidencias y las cuatro decisiones sobre evidencia en auditoría.....	17
Gráfico 3: Riesgos inherente.....	20
Gráfico 4: Riesgo de control.....	21
Gráfico 5: Atributos del hallazgo.....	26
Gráfico 6: Componentes de la auditoría integral .....	35
Gráfico 7:Características del informe de auditoría .....	42

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Encuesta .....	22334
Anexo 2: Estado de situación financiera.....	22356
Anexo 3: Estado de pérdidas y ganancias.....	240
Anexo 4: Impuesto a la renta .....	244

## INTRODUCCIÓN

Puente & Asociados Cía. Ltda., constituida desde el año 1999, dedicada a la colocación de contratos de seguros en todas sus ramas, la misma que se encuentra en el Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo. Tomando en cuenta que el mercado es cada vez más competitivo, es necesario que la agencia cuente con herramientas que le permitan determinar deficiencias para adoptar medidas oportunas.

El presente trabajo de investigación Auditoría Integral a Puente & Asociados Cía. Ltda., Agencia Asesora Productora de Seguros, de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2013, permite analizar las deficiencias que posee la empresa y de este modo poder emitir las posibles soluciones para poder contrarrestarlas.

El trabajo de investigación se encuentra estructurado en cuatro capítulos, los mismos que detallan a continuación:

El primer capítulo: antecedentes, formulación, delimitación del problema, objetivo general y específicos que se pretende alcanzar en el desarrollo del presente trabajo, además de la correspondiente justificación de la investigación. El segundo capítulo: corresponde al marco teórico, el mismo que abarca la respectiva fundamentación teórica del tema de investigación, el cual será una guía que permita conocer el problema a desarrollarse. El tercer capítulo: contiene el marco metodológico, el mismo que se determina la hipótesis general, específicas, variables dependiente e independiente, tipos, métodos y técnicas de investigación a emplearse que permitirán dar solución al problema, además de la población y muestra objeto de estudio.

El cuarto capítulo: corresponde a la propuesta la cual contiene el desarrollo de cada una de las auditorías que conforman la auditoría integral, en las mismas que se aplicaron las diferentes técnicas de auditoría como observación directa, rastreo, comprobación, confirmación, entre otras, las cuales permitieron evidenciar las respectivas debilidades de la entidad, para posteriormente ser establecidas en los respectivos hallazgos, que permitirán elaborar el respectivo informe de auditoría, para finalmente verificar las hipótesis resultado de las encuestas aplicadas al personal de la Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados Cía. Ltda.

## **CAPITULO I: EL PROBLEMA**

### **1.1 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA**

La Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados Cía. Ltda., es una empresa privada familiar constituida desde el año 1999, dedicada a la colocación de contratos de seguros en todas sus ramas de: Vida, Asistencia Médica, Accidentes Personales, Incendio y líneas aliadas, Riesgos Técnicos, Fianzas, Generales, etc. brindando el asesoramiento y garantizando por los interés de los asegurados frente a las aseguradoras, de acuerdo a las normas que al respecto expida la Superintendencia de Bancos y Seguros.

La Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados Cía. Ltda., en sus actividades empresariales se observa algunas debilidades como; falta de aplicación de normas, métodos en sus movimientos económicos ocasionando inadecuada utilización de los recursos y con lo cual no se pueda elaborar presupuestos para afianzar beneficios monetarios económicos.

La inexistencia de manuales en los departamentos de la empresa como; un manual para la contratación del Personal en el área de Talento Humano; falta de comunicación interna, inadecuado control en la división departamental; y carencia de un plan estratégico para corto, mediano y largo plazo.

Además por parte del nivel administrativo, no se ha implementado un adecuado control interno que asegure el logro de los objetivos, eficiencia, eficacia de las operaciones y cumplimiento de las leyes vigentes que regulan a esta compañía.

#### **1.1.1 Formulación del Problema**

¿De qué manera la auditoría integral incide para establecer de la razonabilidad de los estados financieros, gestión de la eficiencia, eficacia de los procesos y cumplimiento de la normativa legal vigente a Puente & Asociados Cía. Ltda. ? Agencia Asesora Productora de Seguros, de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2013?

### **1.1.2 Delimitación del Problema**

“Auditoría integral a Puente & Asociados Cía. Ltda., Agencia Asesora Productora de Seguros, de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2013”.

En los siguientes parámetros se delimita el proyecto de investigación:

**Objeto de estudio:** Puente & Asociados Cía. Ltda., Agencia Asesora Productora de Seguros.

**Campo de Acción:** Auditoría Integral

**Tiempo:** Periodo 2013

## **1.2 OBJETIVOS**

### **1.2.1 Objetivo General**

Desarrollar una auditoría integral, para establecer la razonabilidad de los estados financieros, gestión de la eficiencia, eficacia de los procesos y cumplimiento de la normativa legal vigente a Puente & Asociados Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros, de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2013.

### **1.2.2 Objetivos Específicos**

1. Determinar el marco teórico conceptual con la finalidad de sustentar la investigación propuesta.
2. Aplicar el proceso de auditoría integral en la empresa y la utilización del método COSO II para evaluar el control interno de sus operaciones.
3. Presentar el informe de auditoría; conclusiones y recomendaciones que permita una mejor toma de decisiones.

## **1.3 JUSTIFICACIÓN**

El conocimiento teórico de los conceptos, principios y normativa de la Contabilidad y la Auditoría permitirá emitir juicios y criterios lógicos apegados a la realidad, con el sano propósito de sugerir y recomendar acciones a seguir para evitar desvíos y errores detectados en el examen a los estados financieros; y en la parte administrativa medir los resultados en el cumplimiento de su planificación estratégica y su misión institucional;

y de esta manera tomar acciones correctivas que mejoren los procesos administrativos y financieros de la entidad basada en sus recursos.

A través del Programa de Auditoría, se planteará la manera adecuada y técnica de cómo se va a realizar la auditoría, con lo cual se pondrá en práctica los conocimientos adquiridos en clase, esto justifica lo aprendido en las aulas.

El aporte del presente trabajo de tesis para Puente & Asociados Cía. Ltda., es contribuir a mejorar el control interno, través de los hallazgos y recomendaciones a los resultados encontrados en el examen practicado permitirá que al nivel administrativo controlar de manera adecuada y eficaz los recursos que posee; dar cumplimiento a los objetivos y metas propuestas.

## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

### **2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

#### **2.1.1. Auditoría**

##### **2.1.1.1. Definición :**

“La auditoría es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implementados por la administración.” (Sanchez, 2006, pág. 2)

##### **2.1.1.2. Objetivos:**

Según (Madariaga, 2004, pág. 19), establece que los objetivos de la auditoría, son los siguientes:

- Proporcionar a la dirección y a los propietarios de la empresa unos estados financieros certificados por una autoridad independiente e imparcial.
- Suministrar información objetiva que sirva de base a las entidades de información y clasificación crediticia.
- Liberar implícitamente a la gerencia de sus responsabilidades de gestión. Reducir y controlar riesgos accidentales, fraudes y otras situaciones anormales.

##### **2.1.1.3. Clasificación de la auditoría**

La auditoría en los últimos años ha generado una evolución en la cual se clasifica de la siguiente manera:



**Tabla 1: Clasificación de la Auditoría**

<b>Según la Naturaleza del Profesional</b>	Auditoría externa Auditoría interna Auditoría gubernamental
<b>Según las clases de Objetivos Perseguidos</b>	Auditoría financiera o contables Auditoría operativa
<b>Según la Amplitud de Trabajo y el Alcance de los Procedimientos Aplicados</b>	Auditoría completa o convencional Auditoría parcial o limitada
<b>Según su Obligatoriedad</b>	Auditoría obligatoria Auditoría voluntaria
<b>Según la Técnica Utilizada</b>	Auditoría por comprobantes Auditoría por controles

**Fuente:** (De la Peña, Auditoría un Enfoque Práctico, 2009, pág. 5)

**Elaborado por:** Gabriela Alvarez

**a) Según la naturaleza del profesional:**

- **Auditoría gubernativa:** es la actividad de fiscalización realizada por diversos órganos del Estado, tales como la intervención general de la administración civil del Estado y tribunal de cuentas, sobre aquellos organismos de derecho público y/o sobre distintos procesos que afectan de una u otra manera al patrimonio nacional o al bien común.
- **Auditoría interna:** es la actividad que llevan a cabo profesionales que ejercen su actividad en el seno de una empresa, normalmente en un departamento <staff>, bajo la dependencia de la máxima autoridad de la misma, pudiéndose definir como una función de valoración independiente establecida en el seno de una organización dirigida a examinar y evaluar sus actividades, así como el sistema de control interno, con la finalidad de garantizar la integridad de su patrimonio, la veracidad de la información suministrada por distintos sistemas existentes en la misma y la eficacia de sus sistemas de gestión.
- **Auditoría externa o independiente:** es un servicio prestado a la propia entidad auditada por profesionales independientes a la misma según los términos contenidos en un contrato de prestación de servicios.

**b) Según los objetivos perseguidos:**

- **Auditoría financiera:** es aquella actividad consistente en la comprobación y examen de las cuentas anuales y otros estados financieros y contables con objeto de emitir un juicio sobre su fiabilidad y razonabilidad.
- **Auditoría operativa:** es la actividad dirigida al examen y evaluación de los procedimientos y de los sistemas de gestión internos instalados en una organización con fin de incrementar su eficiencia.

**c) Según el alcance de los procedimientos aplicados o de la amplitud del trabajo:**

- **Auditoría completa o convencional:** tiene por finalidad el manifestar una opinión sobre la razonabilidad de las cuentas anuales tomadas en su conjunto.
- **Auditoría parcial o limitada:** su objeto es la revisión parcial de otros documentos contables con el objetivo de emitir informes sobre los mismos.

**d) En función de sus obligatoriedad:**

- **Auditoría obligatoria:** es aquel proceso de revisión que le viene impuesto a la empresa por el ordenamiento jurídico vigente.
- **Auditoría voluntaria:** es el procedimiento de revisión realizado por la empresa de manera discrecional.

**e) Según la técnica utilizada:** si bien la auditoría moderna emplea conjuntamente ambos tipos de técnicas en función de este punto de vista podemos distinguir entre:

- **Auditoría por comprobantes:** se denomina de esta manera a aquella técnica de auditoría basada en la revisión de los documentos que sustentan los hechos objeto de la auditoría.
  - **Auditoría por controles:** es una técnica de auditoría basada en la evaluación del sistema de control interno y en la confianza que el mismo merece al auditor.
- (De la Peña, Auditoría un Enfoque Práctico, 2009, págs. 5-7)

#### 2.1.1.4. Semejanzas y diferencias entre Auditorías Financiera, Gestión y Cumplimiento.

**Tabla 2: Similitudes entre las auditorías Financiera, Gestión y Cumplimiento.**

SIMILITUDES ENTRE LAS AUDITORÍAS:		
FINANCIERA	GESTION	CUMPLIMIENTO
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estudio y evaluación de control interno.</li> <li>• Solucionar problemas, a través del estudio y revisión del control interno.</li> <li>• Verificación de la información presentada, sea apegados a las leyes vigentes, principios, normas, políticas y/o manuales de procedimientos.</li> <li>• Independencia del auditor.</li> <li>• Se debe documentar por escrito su plan general y un programa de auditoría que defina los procedimientos necesarios.</li> <li>• Obtención de evidencia competente y suficiente.</li> <li>• Se elabora un informe donde se plasma un criterio final de los aspectos que han sido auditados.</li> </ul>		

**Elaborado por:** Gabriela Alvarez

**Tabla 3: Diferencias entre las auditorías Financiera, Gestión y Cumplimiento.**

DIFERENCIAS ENTRE LAS AUDITORÍAS:			
	FINANCIERA	GESTION	CUMPLIMIENTO
Objetivo	Proporcionar un grado de confiabilidad de dichos estados para usarlos en la toma de decisiones administrativa o gerencial.	Promover la eficiencia de la operación, el aumento de ingresos, la reducción de los costos y la simplificación de tareas.	Asegurar que las operaciones se conducen de acuerdo con las leyes y regulaciones.
Alcance	Limitado; las operaciones (contabilidad y finanzas)	Ilimitado: puede alcanzar un sector de la economía, todas las operaciones de la entidad, inclusive las	Ilimitado: las operaciones financieras como operacionales deben estar regidas a leyes, reglamentos, manuales, norma procedimientos y si están siendo aplicados de

	financieras o manera efectiva. puede limitarse a cualquier operación, programa sistema o actividad específica.		
Oportunidad de actuación	Después	Durante y después	Durante y después
Estados financieros	Para el auditor constituyen un fin	El auditor los utiliza como un medio	El auditor los utiliza como instrumento para comprobar y verificar las operaciones financieras, están conforme a las normas legales, etc.
Medición	Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados	Aplicación de los principios de administración.	Verificación de normas legales, reglamentarias, estatutarias y procedimientos que le son aplicables.
Objetivo de la evaluación del control interno.	Determinar la naturaleza y alcance de los procedimientos de auditoría financiera a emplear	Determinar las áreas débiles o críticas más importantes para orientar todos los esfuerzos de auditoría operacional.	Instituir y operar sistemas apropiados de control interno.

**Elaborado por:** Gabriela Alvarez

## 2.1.2. Evaluación del Sistema de Control Interno

### 2.1.2.1. Definición:

(Estupiñan G., 2006) Control interno es un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencial) y por el resto del personal diseñado específicamente para proporcionar seguridad razonable de conseguir en la empresa las tres siguientes categorías de objetivos.

- Efectividad y eficiencia de las operaciones
- Suficiencia y confiabilidad de la información financiera
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables (pág. 25)

### **2.1.2.2. Objetivos del Control Interno**

Los objetivos básicos que conllevan al control interno se relacionan con cada tipo de auditoría, y son los siguientes:

- Fomentar y asegurar el pleno respeto, apego, observancia y adherencia a las políticas prescritas o establecidas por la administración de la entidad. (Auditoría administrativa).
- Promover eficiencia en la operación. Las políticas y disposiciones implantadas por la administración serán la base, soporte y punto de partida para operar. Estas políticas deben identificar metas y estándares de operación básicos para medir el desempeño y calificar la eficiencia, eficacia y economía, elementos indispensables para lograr la óptima sinergia operativa integral. (Auditoría Operacional).
- Asegurar razonabilidad, confiabilidad, oportunidad e integridad de la información financiera y la complementaria administrativa y operacional que se genera en la entidad. La información es básica e indispensable para conocer la gestión y el desempeño de la entidad, como se encuentra está en la actualidad, y una base fundamental para la toma de decisiones que garanticen su bienestar futuro. La información dirá cuan buenas y acertadas han sido las políticas establecidas y cuál ha sido el nivel de eficiencia de la operación. Una entidad sin buena información hace endeble su existencia y subsistencia (Auditoría Financiera).
- Protección de los activos de la entidad. Este cuarto objetivo se concreta con la observancia de los tres objetivos anteriores.

### **2.1.2.3. Métodos para la evaluación del control interno**

Para la evaluación de control interno se utilizan diversos métodos, entre los más conocidos tenemos los siguientes:

#### **• Método de Cuestionarios de Control Interno.**

(Estupiñan G., 2006, págs. 160-161), indica lo siguiente:

Este método consiste en diseñar cuestionarios con base en preguntas que deben ser contestadas por los funcionarios y personal responsable de las distintas áreas de la empresa bajo el examen. Las preguntas son formuladas de tal forma que la respuesta afirmativa indique un punto óptimo en el sistema de control interno y una respuesta negativa indique una debilidad a un aspecto no muy confiable. Algunas preguntas probablemente no resultan aplicables; en ese caso se utilizan las letra –NA- no aplicable. En otros casos, las preguntas amerita un análisis más detallado, en este caso, se cumple la información.

La aplicación del cuestionario permite servir de guía para el relevamiento y la determinación de las áreas críticas de una manera uniforme facilitando la preparación de las cartas de control interno. No obstante, existen algunas limitaciones que el encargado de auditoría debe subsanar, tales como:

- Adaptación a los procedimientos y naturaleza de las operaciones de la empresa bajo el examen, que no siempre pueden preverse en un cuestionario estándar.
- Limitación para incluir otras preguntas de acuerdo a la experiencia del auditor que está efectuando el relevamiento por este método.

• **Método de Descripción (Narrativa).**

Es la descripción detallada de los procedimientos más importantes y las características del sistema de control interno para las distintas áreas clasificadas por actividades, departamentos, funcionarios y empleados, mencionando los registros y formularios que intervienen en el proceso.

Este método que puede ser aplicado en auditoría de pequeñas empresa requiere que el auditor que realiza el relevamiento tenga la suficiente experiencia para obtener la información que le es necesaria y determinar el alcance del examen. El revelamiento se realiza mediante entrevistas y observaciones de cada uno de los principales documentos y registros que intervienen en el proceso. (Estupiñan G., 2006, pág. 161)

• **Método Gráfico o Diagrama de Flujo.**

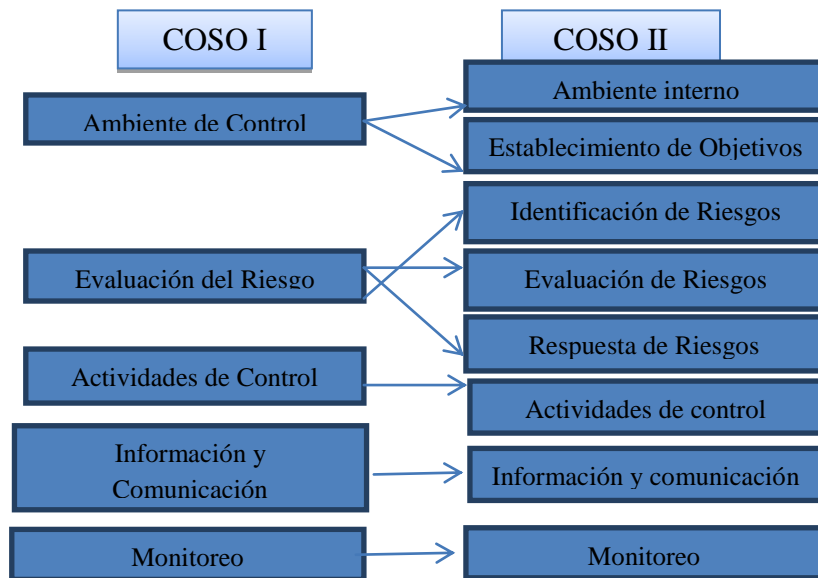
Este método consiste en describir objetivamente la estructura orgánica de las áreas con la auditoría, así como los procedimientos a través de sus distintos departamentos y actividades. En la descripción de los procedimientos, el auditor utiliza símbolos

convencionales y explicaciones que den una idea completa de los procedimientos de la empresa.

Este método es un complemento muy útil por la representación básica de los circuitos y ciclos administrativos de la empresa pueden ser utilizados por varios años, en el caso de exámenes recurrentes, y localizar muy rápidamente rutinas susceptibles de mejoramiento logrando una mayor eficiencia administrativa. (Estupiñan G., 2006, págs. 161-162)

En la actualidad existen dos versiones del informe COSO. La versión del 1992 y la versión del 2004 es una ampliación del informe original, para dotar al Control Interno de un mayor enfoque hacia el Enterprise Risk Management, o gestión del riesgo. En la siguiente ilustración nos muestra la interacción de los componentes entre COSO I con COSO II, así: (Nasaudit, 2009)

**Gráfico 1: Relación del COSO I y COSO II**



**Fuente:** (Nasaudit, 2009, pág. 5)  
**Elaborado por:** Gabriela Alvarez

#### 2.1.2.4. Componentes del Control Interno

Según: (Nasaudit, 2009, págs. 3-6) los componentes de la administración de riesgos-COSO II ERM son los siguientes:

**a) Ambiente interno:**

El ambiente interno abarca el tono de una organización y establece la base de como el personal de la entidad percibe y trata los riesgos, incluyendo la filosofía de administración de riesgo y el riesgo aceptado, la integridad, valores éticos y el ambiente en el cual ellos operan.

Los factores que se contemplan son:

- Filosofía de la administración de riesgos
- Apetito al riesgo
- Integridad y valores éticos
- Visión del Directorio
- Compromiso de competencia profesional
- Estructura organizativa
- Asignación de autoridad y responsabilidad
- Políticas y prácticas de recursos humanos

**b) Establecimiento de objetivos.**

Los objetivos deben existir antes de que la dirección pueda identificar potenciales eventos que afecten su consecución. La administración de riesgos corporativos asegura que la dirección ha establecido un proceso para fijar objetivos y que los objetivos seleccionados apoyan la misión de la entidad y están en línea con ella, además de ser consecuente con el riesgo aceptado.

**c) Identificación de riesgos**

Los eventos internos y externos que afectan a los objetivos de la entidad deben ser identificados, diferenciando entre riesgos y oportunidades. Estas últimas revierten hacia la estrategia de la dirección o los procesos para fijar objetivos.

Técnicas e identificación de riegos.

- Existen técnicas focalizadas en el pasado y otra en el futuro
- Existen técnicas de diverso grado de sofisticación



- Análisis PEST( Factores políticos o gubernamentales, económico, tecnológicos y sociales)
- Análisis DOFA ( Debilidades, oportunidades, fortalezas y amenazas)

Ejemplos:

- Inventarios de eventos
- Análisis de información histórica( de la empresa /sector)
- Indicadores de excepción
- Entrevistas y sesiones grupales guiadas por facilitadores
- Análisis de flujos de procesos

Potencialmente los eventos tienen un impacto negativo, positivo o combinado, representando los primeros riesgos inmediatos, medianos o de largo plazo, los cuales deben ser evaluados dentro del ERM.

#### **d) Evaluación de riesgos.**

Los riesgos se analizan considerando su probabilidad e impacto como base para determinar cómo deben ser administrados. Los riesgos son evaluados sobre una base inherente y residual bajo las perspectivas de probabilidad (posibilidad de que ocurra un evento) e impacto (su efecto debido a su ocurrencia), con base en datos pasados internos (pueden considerarse de carácter subjetivo) y externos (más objetivos).

#### **e) Respuesta al Riesgo.**

La dirección selecciona las posibles respuestas-evitar, aceptar, reducir o compartir los riesgos, desarrollando una serie de acciones para alinearlos con el riesgo aceptado y las tolerancias al riesgo de la entidad.

Las categorías de respuesta al riesgo son:

- Evitarlo: se toma acciones de modo de discontinuar las actividades que generan riesgo
- Reducirlo: se toman acciones de modo de reducir el impacto, la probabilidad de ocurrencia del riesgo o ambos

- Compartirlo: se toman acciones de modo de reducir el impacto o la probabilidad de ocurrencia al transferir o compartir una porción del riesgo.
- Aceptarlo: no se toman acciones que afecten el impacto y probabilidad de ocurrencia del riesgo.

En cuanto a la visión del portafolio de riesgo en la respuesta al mismo, ERM establece:

- ✓ ERM propone que el riesgo sea considerado desde una perspectiva de la entidad en su conjunto de riesgos
- ✓ Permite desarrollar una visión de portafolio de riesgos tanto a nivel de unidades de negocio como a nivel de la entidad
- ✓ Es necesario considerar como los riesgos individuales se interrelacionan
- ✓ Permite determinar si el perfil de riesgo residual de la entidad está acorde con su apetito de riesgo global.

**f) Actividades de control.**

Las políticas y procedimientos se establecen e implantan para ayudar a asegurar que las respuestas a los riesgos se llevan a cabo efectivamente.

**g) Información y comunicación.**

La información relevante se identifica, captura y comunica en forma y plazo adecuado para permitir al personal afrontar sus responsabilidades. Una comunicación efectiva debe producirse en un sentido amplio, fluyendo hacia abajo, a través, y hacia arriba de la entidad.

**h) Monitoreo.**

La totalidad de la administración de riesgos corporativos es monitoreada y se efectúan las modificaciones necesarias. Este monitoreo se lleva a cabo mediante actividades permanentes de la dirección, evaluaciones independientes o ambas actuaciones a la vez. La administración de riesgos corporativos no constituye estrictamente un proceso en serie, donde cada componente afecta solo al siguiente, sino un proceso multidireccional e iterativo en el cual casi cualquier componente puede e influye en otro.

### **2.1.3. La Evidencia en Auditoría**

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, en la norma 3ª. Determinan que: Debe obtenerse evidencia suficiente y adecuada, mediante la realización y evaluación de las pruebas de auditoría que se consideren necesarias, al objeto de obtener una base de juicio razonable sobre los datos contenidos en las cuentas anuales que se examinan y poder expresar una opinión respecto de las mismas . En conclusión se puede decir que la evidencia la base de juicio del auditor.

#### **2.1.3.1. Naturaleza de la Evidencia**

La información varía muchísimo en la medida que persuade el auditor si los estados financieros se presentan de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados. La evidencia incluye información que es sumamente convincente, con el recuento del auditor de los valores comerciales e información menos convincente como las respuestas de los empleados del cliente.

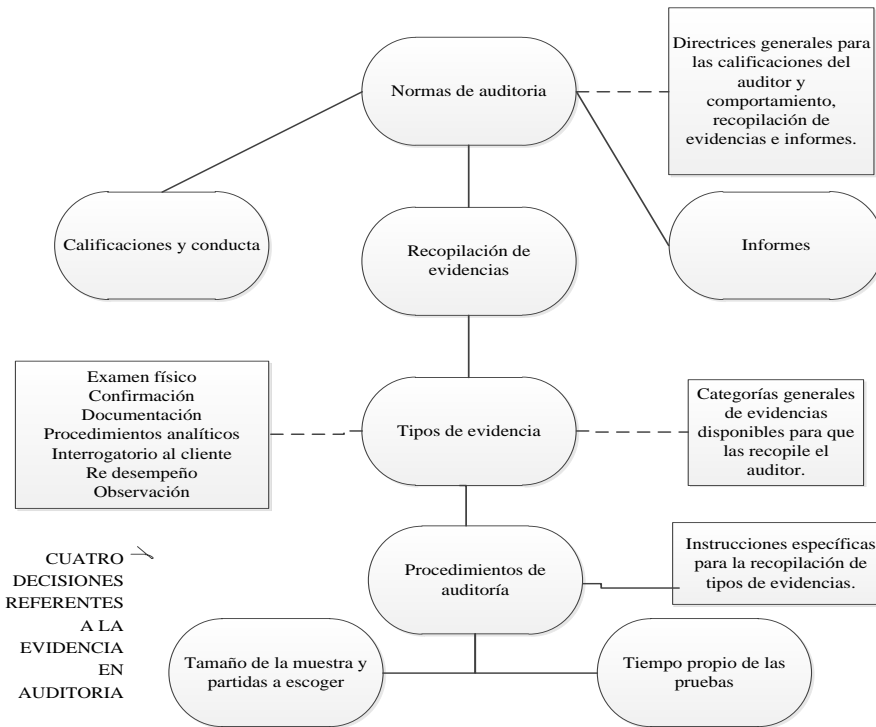
#### **2.1.3.2. Tipos de Evidencia de la Auditoría**

La evidencia es el conjunto de hechos comprobados, suficientes, competentes y pertinentes que sustentan las conclusiones del auditor:

(Arens, A. et.al , 2007, págs. 167-172), indica los siguientes tipos de evidencia:

1. Examen físico
2. Confirmación
3. Documentación
4. Procedimientos analíticos
5. Interrogatorio del cliente
6. Re desempeño.
7. Observación.”

**Gráfico 2: :Relación entre normas de auditoría, tipos de evidencias y las cuatro decisiones sobre evidencia en auditoría.**



**Fuentes:** (Arens, A. et.al , 2007, pág. 168)

**Elaborado por:** Gabriela Alvarez

- **Examen físico.-** es la inspección o conteo que hace el auditor de un activo tangible. A menudo, este tipo de evidencia esta asociados con el inventario y el efectivo, pero también se aplica la verificación de valores, documentos por cobrar y los activos fijos tangibles. La distinción entre el examen físico de los activos como los valores comerciales y el efectivo, y el examen de documentos, tales como los cheques cancelados y los documentos de venta, es importante para los propósitos de la auditoría. El examen físico, que es un medio directo para verificar que en realidad existe un activo (objetivo de existencia), se considera como uno de los tipos de evidencia de auditoría más confiable y útiles. Por el general, el examen físico es un medio objetivo para confirmar tanto la cantidad como la descripción del mismo.

- **Confirmación.-** se refiere a la recepción de una repuesta oral o escrita de una tercera persona independiente para verificar la precisión de la información que ha solicitado el auditor. La solicitud se le hace al cliente, y el cliente le pregunta a la tercera persona independiente para que le responda directamente al auditor. Dado que las confirmaciones provienen de fuentes independientes del cliente, se tienen en alta estima y con frecuencia se utilizan como evidencias, sin embargo las confirmaciones

son relativamente costosas de obtener y pueden provocar algún inconveniente a algunas personas a las que se pide que las proporcionen.

- **Documentación.-** es el examen que hace el auditor de los documentos y registros del cliente para apoyar la información que es o debe ser incluida en los estados financieros. Los documentos que examina el auditor son registros que utiliza el cliente para proporcionar información al realizar sus actividades de manera organizada. Los documentos pueden ser clasificados para fines prácticos como interno y externo. Un *documento interno* es aquel que ha sido preparado y utilizado dentro de la empresa del cliente y se conserva dentro de la misma sin que caiga en manos de una parte externa como puede ser un comprador o vendedor. Entre los ejemplos los duplicados de las facturas de venta, el reporte de horas de los empleados, y los informes de recepción de inventario. Un *documento externo* es aquel que ha estado en manos de una persona ajena a la empresa del cliente, que es una parte de una operación que se está documentando, pero que por el momento no está en manos del cliente ni puede acceder con facilidad a él. En algunos casos, los documentos externos se originan fuera de la empresa.

- **Procedimientos analíticos.-** se utilizan comparaciones y relaciones para determinar si los balances de cuenta u otros datos son razonables. Un ejemplo es comparar el porcentaje del margen de utilidad bruta en el presente año con el anterior. Los procedimientos analíticos son muy utilizados en la práctica, y su uso se ha incrementado con la disponibilidad de las computadoras para realizar cálculos. El Comité de Normas de Auditoría ha llegado a la conclusión de que los procedimientos analíticos son tan importantes que se requieren durante las fases de planificación y terminación de todas las auditorías.

- **Interrogatorio al cliente.-**interrogar es obtener información escrita o verbal del cliente en respuesta a las preguntas del auditor. Aunque se obtienen muchas evidencias del cliente a través del interrogatorio, por lo general, estas no pueden considerarse concluyente porque no provienen de una fuente independiente y pueden estas sesgadas a favor del cliente. Por lo tanto, cuando el auditor consigue evidencias a través de este medio, es necesario obtener más evidencias de comprobación a través de otros procedimientos.

- **Re desempeño.-** implica verificar de nuevo una muestra de los cálculos y transferencias de información que hace el cliente durante el periodo que se está auditando. Verificar de nuevo los cálculos consiste en comprobar la precisión aritmética del cliente. Incluye procedimientos tales como extender facturas de ventas e inventarios, suma de diarios y registros de subsidiarias, y verificación de cálculo de gastos de depreciación y gastos pagados por anticipado.

- **Observación.-** es el uso de los sentidos para evaluar ciertas actividades. En toda auditoría existen muchas oportunidades para utilizar la vista, el oído, el tacto y el olfato para evaluar una amplia gama de cosas, por ejemplo, el auditor visita la planta para conseguir una impresión general de las instalaciones del cliente, para observar si el equipo está oxidado, determinar si la persona a quien se le ha asignado una responsabilidad, la está cumpliendo. La observación muy pocas veces en si misma dado que existe el riesgo de que el personal del cliente involucrado en aquellas actividades se percate la presencia del auditor. (Arens, A. et.al , 2007, págs. 167-172).

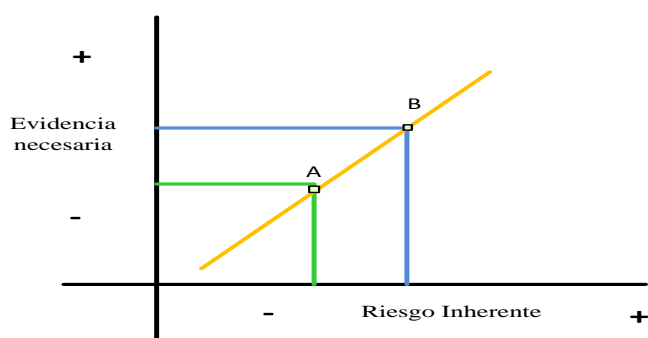
#### **2.1.4. Riesgos en la Auditoría**

“Es la posibilidad de que el auditor emita una opinión errada por no detectar a tiempo errores significativos. El riesgo de auditoría es el producto de los riesgos inherentes, riesgo de control y riesgo de detección ( $RA = RI \times RC \times RD$ ),” (Blanco Luna, 2007) .

##### **2.1.4.1. Riesgo Inherente**

“Este riesgo se refiere a la posibilidad de que existan errores significativos en la información auditada, pretendiendo evaluar si la Institución cuenta con los controles internos adecuados para el manejo de sus operaciones y actividades diarias.” (De la Peña, Auditoría un Enfoque Práctico, 2009).

**Gráfico 3: Riesgos Inherente**



Se puede destacar que a menor riesgo inherente deberá existir menor cantidad de evidencia (Punto A de la Figura ), mientras que a mayor riesgo inherente deberá existir mayor cantidad de pruebas o evidencia (Punto B de la Figura ) para satisfacer determinadas afirmaciones, transacciones o acontecimientos afectados por el riesgo y respaldar el trabajo y la opinión del auditor.

El auditor deberá basarse en su criterio y experiencia profesión la para evaluar este riesgo de forma cualitativa y cuantitativa como se muestra en la siguiente tabla.

**Tabla 4: Valuación Riesgo Inherente**

VALUACION DEL RIESGO INHERENTE	
Cualitativa	Cuantitativa
Alto	Más de 60%
Moderado (Medio)	Entre 40 % y 60%
Bajo	Menos de 40%

**Fuente:** (Blanco Luna, 2007, pág. 71)

**Elaborado por:** Gabriela Alvarez

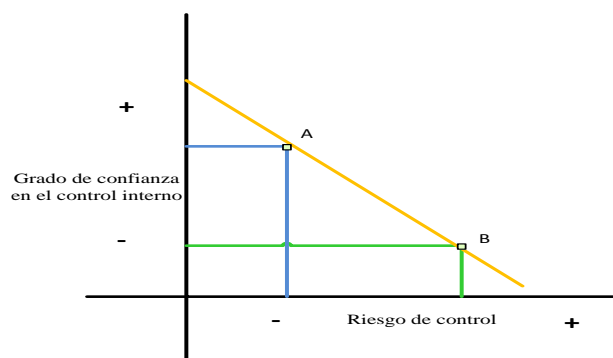
**a) Factores que Determinan el Riesgo Inherente**

- La naturaleza del negocio de la entidad.
- Naturaleza de sus productos, el volumen y el tipo de las operaciones de la entidad.
- Situación económica y financiera de la entidad.
- Entorno en el que se desarrolla la entidad.
- Resultados de auditorías anteriores. (Giraldo, 2011)

### 2.1.4.2. Riesgo de Control

“La posibilidad de que los controles internos no prevén o detecten fallas que se están dando en sus sistemas y que se pueden remediar con controles internos más efectivos.”  
(De la Peña, Auditoría Un Enfoque Práctico, 2011).

**Gráfico 4: Riesgo de Control**



A mayor grado de confianza en los controles internos menor es el riesgo de control (Punto A de la Figura ), y por el contrario, a menor grado de confianza el riesgo de control incrementa (Punto B de la Figura).

Valuación de este riesgo también se hace en forma cualitativa y en forma cuantitativa, como a continuación se muestra:

**Tabla 5: Valuación Riesgo de Control**

#### VALUACION DEL RIESGO DE CONTROL

Cualitativa	Cuantitativa
Alto	Más de 40%
Moderado (Medio)	Entre 20 % y 40%
Bajo	Menos de 20%

**Fuente:** (Blanco Luna, 2007, pág. 71)

**Elaborado por:** Gabriela Alvarez

#### a) Factores que Determinan El Riesgo de Control

Los sistemas de información, contabilidad y control. Siendo los sistemas de información el conjunto de componentes interrelacionados que permiten capturar, procesar, almacenar y distribuir la información para apoyar la toma de decisiones y el control en una Institución. (Anónimo, 2012)



### 2.1.4.3. Riesgo de Detección

Posibilidad de que un error de importancia que exista no hubiera sido puesto de manifiesto o detectado oportunamente durante el trabajo de auditoría. Está relacionado con el trabajo del auditor, ya que no se trabaja con la totalidad de la información de la entidad sino sobre una muestra, y se infiere que los resultados obtenidos representan a la totalidad de la información, una mala determinación de la muestra puede llevar a conclusiones erróneas, este riesgo también puede ser valuado cualitativa y cuantitativamente.

**Tabla 6: Valuación Riesgo de Detección**  
**VALUACION DEL RIESGO DE DETECCIÓN**

Cualitativa	Cuantitativa
Alto	Más de 40%
Moderado (Medio)	Entre 20 % y 40%
Bajo	Menos de 20%

**Fuente:** (Blanco Luna, 2007, pág. 71)

**Elaborado por:** Gabriela Alvarez

#### a) Factores que determinan El Riesgo de Detección

- La ineficacia de los procedimientos de auditoría aplicados.
- La inadecuada aplicación de dichos procedimientos.
- Deficiente alcance y oportunidad de los procedimientos seleccionados.
- Inapropiada interpretación del resultado de los procedimientos.

### 2.1.5. Papeles de Trabajo

Permiten recoger evidencia obtenida por el auditor como justificante y soporte del trabajo.

Los Papeles de Trabajo (PT) son conocidos también como Cédulas de Trabajo, y comprenden el conjunto de documentos en que el auditor consigna las tareas realizadas, datos, informes, elementos de juicio, evidencias obtenidas y demás aspectos encontrados durante el examen de auditoría, los resultados de pruebas y la descripción de las mismas. (Taylor, 1991, pág. 55)

### **2.1.5.1. Finalidad**

- a. Facilitan los medios para organizar, controlar, administrar y supervisar el trabajo ejecutado;
- b. Sirven de base a los informes que se emiten
- c. Facilitan la continuidad del trabajo en el caso de que la labor en un área determinada deba ser acabada por persona distinta de quien la inicio.
- d. Facilitan la labor de las auditorías futuras.

### **2.1.5.2. Técnicas**

La auditoría es básicamente una labor de equipo. Es necesario que los papeles de trabajo se preparen con unas técnicas especiales. Estas técnicas son de gran importancia, dadas las normas que regulan la actuación profesional.

La información mínima que todo papel de trabajo debe contener es la siguiente:

- a. Encabezamiento: tipo de trabajo, fecha en que se efectúa, fecha la que se refiere y breve descripción de la hoja de trabajo.
- b. Identificación de la personas o personas que intervienen en el trabajo
- c. Fuente de obtención de la información
- d. Alcance de trabajo: tamaño de las muestras y forma de su obtención.
- e. Explicación del trabajo realizado
- f. Información general o comentarios sobre hechos importantes, de eficiencias encontradas, problemas planteados y su solución.
- g. Conclusión ha las que se llegó una vez finalizado el trabajo.

### **2.1.5.3. Ordenación**

Dentro de los papeles de trabajo de auditoría hay que distinguir dos grupos: los que contienen información permanente y los que se refieren al ejercicio analizado.

#### **A) *Información permanente***

Se trata de aquella información que resulta útil para conocer la empresa en sus aspectos generales y sirve de orientación para cualquier contacto con ella. Podemos resumir como sigue:

- a. Breve historia de la empresa, con información resumida sobre sus actividades industriales y comerciales, el domicilio social y la ubicación de sus fábricas y sucursales.
- b. Lista de las empresa asociadas, en su caso, e importancia de la empresa dentro del grupo.
- c. Instrucciones emitidas por la firma de auditoría o por la empresa.
- d. Información interna:
  - a. Organigrama
  - b. Personal ejecutivo y sus funciones
  - c. Explicación clara del sistema de contabilidad
  - d. Código de cuentas
  - e. Ejemplares de firmas autorizadas.
- e. Estados contables:
  - a. Activo inmovilizado y amortizaciones
  - b. Activo inmovilizado inmaterial
  - c. Reservas
  - d. Resultados acumulados (remanente, pérdidas de ejercicios anteriores)
  - e. Capital social, mostrando todos los pormenores
  - f. Detalle de accionistas.
- f. Copias de los estatutos de la empresa y otros documentos jurídicos relativos a su constitución, acuerdos de los socio, etc. La copia de los estatutos debe ser mantenida al día, con referencia a las modificaciones aprobadas en la junta de accionistas.
- g. Extractos de actas, tanto de años anteriores como del ejercicio que se audita:
  - a. De accionistas
  - b. De consejeros
  - c. De comités, etc.
- h. Información acerca de empréstitos, bonos y otros préstamos especiales, dando detalles sobre el plan de amortización y las garantías de los préstamos.

**B) Trabajo de auditoría del ejercicio en curso**

Dentro del trabajo de auditoría hay que distinguir los siguientes grupos de papeles de trabajo:

a) Parte general

- Resumen de instrucciones concretas para el trabajo de auditoría, determinando el alcance y las limitaciones del mismo,
- Asuntos de interés para el director de la auditoría o para determinación de los puntos débiles de control interno de la empresa, y recomendaciones sugeridas.
- Puntos pendientes para las próximas visitas de auditoría
- Relación de los ajustes y reclasificación sugeridos por la auditoría. Debe prepararse una relación detallada de los ajustes y reclasificaciones.
- Estados financieros del ejercicio,

b) Análisis del balance y de la cuenta de resultados

Para el análisis del balance es sistema usa en auditoría utilizar el abecedario simple en orden directo a la liquidez para el activo y el abecedario doble para el pasivo en orden directo a la exigibilidad.

Para la cuenta de resultados se utiliza la abreviatura <PG>.

Aun cuando la referenciación a aplicar será diferente en cada trabajo, podemos presentar el siguiente modelo a título orientativo:

<b>Caja y bancos</b>	<b>A</b>
<b>Inversiones a corto plazo</b>	<b>B</b>
<b>Clientes</b>	<b>C</b>
<b>Otras cuentas a cobrar, pagos anticipados y depósitos</b>	<b>D</b>
<b>Existencias</b>	<b>E</b>
<b>Inversiones, anticipos y préstamos concedidos</b>	<b>F</b>
<b>Inmovilizado material y amortización</b>	<b>G</b>
<b>Gastos amortizables e inmovilizado inmaterial</b>	<b>H</b>
<b>Exigible a corto plazo</b>	<b>AA</b>
<b>Cuentas con sociedades del grupo</b>	<b>BB</b>
<b>Impuestos</b>	<b>CC</b>
<b>Préstamos</b>	<b>DD</b>
<b>Capital y reservas</b>	<b>EE</b>
<b>Remanente</b>	<b>FF</b>
<b>Compromisos, contingencias y hechos posteriores</b>	<b>GG</b>
<b>Cuenta de resultados</b>	<b>PG</b>

#### **2.1.5.4. Referenciación**

Para que los papeles de trabajo sean manejables deben estar adecuadamente referenciados. La referenciación es el sistema que sirve para relación las distintas partidas del balance y la cuenta de resultados con el trabajo realizado en el análisis de las mismas.

- **Marcas de Auditoría.**

También denominadas tildes y son signos o símbolos convencionales que documentan los papeles de trabajo. Para dejar constancia del desarrollo del trabajo, el auditor recurre a una serie de marcas que coloca al lado de cifras o grupo de cifras y anota su significado al final de la hoja correspondiente. (Bacon, 1996, pág. 78)

- **Índices de Auditoría**

Los índices de Auditoría son símbolos numéricos, alfabéticos y alfanuméricos, que colocados en el ángulo superior derecho de los Papeles de Trabajo, con lápiz rojo, permite una clasificación y uno ordenamiento lógico y facilita su rápida identificación, localización y consulta cuando se lo necesite.

A continuación nos referiremos sobre algunos papeles de trabajo:

- **Programa de Auditoría**

(Contraloría General del Estado, 2011), referente al programa de auditoría nos indica:

El programa de auditoría es un enunciado lógico, ordenado y clasificado de los procedimientos de auditoría a emplear, así como la extensión y oportunidad de su aplicación, es el documento que sirve como guía de los procedimientos a ser aplicados durante el curso del examen y como registro permanente de la labor efectuada.

La actividad de la auditoría se ejecuta la utilización de los programas de auditoría, los cuales constituyen esquemas detallados por adelantado del trabajo a efectuarse y contienen objetivos y procedimientos que guían el desarrollo del mismo. (pág. 160).

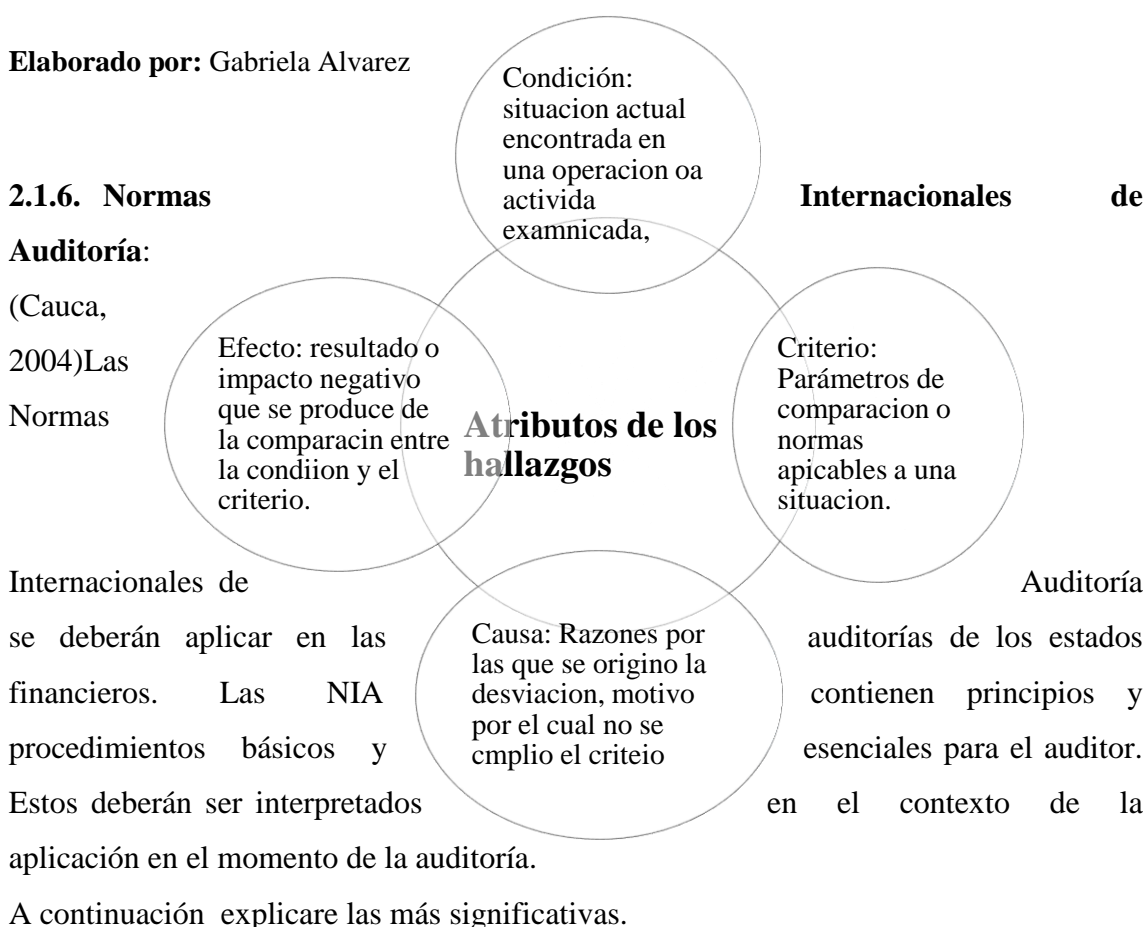
- **Hallazgos**

Son situaciones significativas y relevantes, sustentadas en hechos y evidencias obtenidos en el examen,

Atributos del hallazgo

Para determinar un hallazgo en una auditoría, es importante identificar sus atributos para evidenciar en forma suficiente competente los resultados de la auditoría.

**Gráfico 5: Atributos del Hallazgo**



**100-199 Asuntos Introductorios**

**100 Prefacio a las Normas Internacionales de Auditoría.-** El propósito de este prefacio es facilitar la comprensión de los objetivos y procedimientos operativos del Comité Internacional de Prácticas de Auditoría (IAPC).

**240 Fraude y error (NIA 11).**- Esta norma trata la responsabilidad del auditor para la detección de información significativamente errónea que resulte de fraude o error, al efectuar la auditoría de información financiera. Proporciona una guía con respecto a los procedimientos que debe aplicar el auditor cuando encuentra situaciones que son motivo de sospecha o cuando determina que ha ocurrido un fraude o error.

**250 Consideración de las leyes y reglamentos en una auditoría de estados financieros 320 400-499(NIA 31) .-** Esta norma tiene como objetivo establecer normas y pautas sobre la responsabilidad del auditor en la consideración de las leyes y reglamentaciones en una auditoría de estados financieros, y no a otros trabajos en los que se contrata al auditor para emitir un informe especial sobre el cumplimiento de reglamentaciones específicas.

- **Planificación**

**300 Planificación (NIA 4).**- Esta norma establece que el auditor debe documentar por escrito su plan general y un programa de auditoría que defina los procedimientos necesarios.

**320 La importancia relativa de la auditoría (NIA 25).**- Esta norma se refiere a la interrelación entre la significatividad y el riesgo en el proceso de auditoría. Identifica tres componentes distintos del riesgo de auditoría: riesgo inherente, de control y de detección. Tomando conciencia de la relación entre significatividad y riesgo, el auditor puede modificar sus procedimientos para mantener el riesgo de auditoría en un nivel aceptable.

- **Control Interno**

**400 Evaluación de riesgos y control interno (NIA 6).**- El propósito de esta norma es proporcionar pautas referidas a la obtención de una comprensión y prueba del sistema de control interno, la evaluación del riesgo inherente y de control y la utilización de estas evaluaciones para diseñar procedimientos sustantivos que el auditor utilizará para reducir el riesgo de detección a niveles aceptables.

**402 Consideraciones de auditoría en entidades que utilizan organizaciones prestadoras de servicios (Addendum 2 a NIA 6).**- Esta norma establece que el auditor

debe obtener una comprensión adecuada de los sistemas contables y el control interno para planificar la auditoría y desarrollar un enfoque de auditoría efectivo. La entidad emisora de los estados financieros puede contratar los servicios de una organización que, por ejemplo, ejecuta transacciones y lleva la contabilidad o registro de las transacciones, y procesa los datos correspondientes. El auditor debe considerar de qué manera una organización prestadora de servicios afecta los sistemas contables y el control interno del cliente.

### **500-599 Evidencia de Auditoría**

**500 Evidencia de Auditoría (NIA 8).**- El propósito de esta norma es ampliar el principio básico relacionado con la evidencia de auditoría suficiente y adecuada que debe obtener el auditor para poder arribar a conclusiones razonables en las que basar su opinión con respecto a la información financiera y los métodos para obtener dicha evidencia.

### **501 Evidencia de auditoría - Consideraciones adicionales para partidas específicas.-**

El propósito de esta norma es proporcionar pautas relacionadas con la obtención de evidencia de auditoría a través de la observación de inventarios, confirmación de cuentas a cobrar e indagación referida a acciones judiciales, etc.

### **200-299 Responsabilidades**

**200 Objetivos y principios básicos que regulan una auditoría de estas financieros (NIA 1).**-Esta norma establece que el objetivo de la auditoría de estados financieros, preparados dentro del marco de políticas contables reconocidas, es permitir que el auditor exprese su opinión sobre dichos estados financieros para ayudar a establecer la credibilidad de los mismos. El auditor por lo general determina el alcance de auditoría de acuerdo con los requerimientos de las leyes, reglamentaciones o de los organismos profesionales correspondientes. Además, esta norma describe los principios básicos que regulan las responsabilidades de un auditor, y que deben ser cumplidos cuando se lleva a cabo una auditoría.

### **210 Cartas para el acuerdo de los términos sobre un trabajo de auditoría (NIA 2).**-

Esta norma proporciona pautas para la preparación de la carta de contratación, en la cual el auditor documenta y confirma la aceptación de un trabajo, el objetivo y alcance de la



auditoría, el grado de su responsabilidad ante el cliente y el formato del informe a ser emitido.

**220 Control de calidad del trabajo de auditoría (NIA 7).**- Esta norma trata sobre el control de calidad que se relaciona con el trabajo delegado a un equipo de trabajo y con las políticas y procedimientos adoptados por un profesional para asegurar en forma razonable que todas las auditorías efectuadas están de acuerdo con los principios básicos que regulan la auditoría.

**230 Documentación (NIA 9).**-Esta norma define “documentación” como los papeles de trabajo preparados u obtenidos por el auditor y conservados por él para ayudar a la planificación, realización, supervisión procedimientos brindan la evidencia de auditoría más confiable con respecto a ciertas afirmaciones. Además esta norma contiene algunas consideraciones sobre procedimientos de auditoría diseñados con el fin de constituir una base razonable para concluir si las inversiones a largo plazo están contabilizadas de acuerdo con los principios de contabilidad aplicables.

**510 Trabajos iniciales - Balances de apertura (NIA 28).**- El propósito de esta norma es proporcionar pautas con respecto a los saldos iniciales en el caso de los estados financieros auditados por primera vez o cuando la auditoría del año anterior fue realizada por otros auditores.

**530 Muestreo de auditoría (NIA 19).**-Esta norma identifica los factores que el auditor debe tener en cuenta al elaborar y seleccionar su muestra de auditoría y al evaluar los resultados de dichos procedimientos. Se aplica tanto para el muestreo estadístico como para el no estadístico.

**540 Auditoría de estimaciones contables (NIA 26).**- Esta norma reafirma que los auditores tienen la responsabilidad de evaluar la razonabilidad de las estimaciones de la gerencia. Primero, deben tener en cuenta los controles, procedimientos y métodos de la gerencia para evaluar si ellos brindan una información correcta, completa y relevante. Deben poner especial atención en evaluaciones que resulten sensibles a variaciones, que sean subjetivas o susceptibles de errores significativos.

En su evaluación, al auditor debe considerar su conocimiento del cliente, de su industria y la evidencia resultante de otras áreas de auditoría. Si como resultado, el auditor

concluye que no se puede obtener una estimación razonable, debe proceder a emitir una opinión con salvedades o abstenerse de opinar.

**570 Empresa en marcha (NIA 23).**-Esta norma proporciona pautas para los auditores cuando surgen dudas sobre la aplicabilidad del principio de empresa en marcha como base para la preparación de estados financieros.

**580 Representaciones de la administración (NIA 22).**- Esta norma orienta al auditor respecto de la utilización de las representaciones de la gerencia como evidencia de auditoría, los procedimientos que debe aplicar evaluar y documentar dichas representaciones y las circunstancias en las que se deberá obtener una representación por escrito. Trata también sobre las situaciones en las que la gerencia se niega a proporcionar o confirmar representaciones sobre asuntos que el auditor considera necesario.

**•Uso del trabajo de otros**

**600 Uso del trabajo de otro auditor (NIA 5).**-Esta norma requiere que el auditor principal documente en sus papeles de trabajo los componentes examinados por otros auditores, su significatividad con respecto al conjunto, los nombres de otros auditores, los procedimientos aplicados y las conclusiones alcanzadas por el autor principal con respecto a dichos componentes. Requiere también que el auditor efectúe ciertos procedimientos además de informar al otro auditor sobre la confianza que depositará en la información entregada por él.

**610 Uso del trabajo de auditoría interna (NIA 10).**- Esta norma proporciona pautas detalladas con respecto a qué procedimientos deben ser considerados por el auditor externo para evaluar el trabajo de un auditor interno con el fin de utilizar dicho trabajo.

**620 Uso del trabajo de un experto (NIA 18).**- El propósito de esta norma es proporcionar pautas con respecto a la responsabilidad del auditor y los procedimientos que debe aplicar con relación a la utilización del trabajo de un especialista como evidencia de auditoría. Cubre la determinación de la necesidad de utilizar el trabajo de

un especialista, las destrezas y competencia necesaria, la evaluación de su trabajo y la referencia al especialista en el informe del auditor.

**700 Dictamen del auditor sobre los estados financieros (NIA 13).**- El propósito de esta norma es proporcionar pautas a los auditores con respecto a la forma y contenido del informe del auditor en relación con la auditoría independiente de los estados financieros de cualquier entidad. Cubre los elementos básicos del informe del auditor, describe los distintos tipos de informes e incluye ejemplos de cada uno de ellos

## **2.2. Auditoría Integral**

### **2.2.1. Definición**

(Blanco Luna, 2012), por su parte señala que la auditoría integral se concibe como:

... El proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un periodo determinado, evidencia relativa a la siguiente temática: la información financiera, la estructura del control interno financiero, el cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos; con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre estos temas y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación. (pág. 4)

La auditoría integral es la evaluación multidisciplinaria, independiente y con enfoque de sistemas, del grado y forma de cumplimiento de los objetivos de una organización, de la relación con su entorno, así como de sus operaciones, con el objeto de proponer alternativas para el logro más adecuado de sus fines y/o el mejor aprovechamiento de sus recursos. (Kaplanska, V. et. al, 2006)

La Auditoría integral nace de la necesidad de evaluar la economía, eficiencia y efectividad de las actividades de una entidad sea esta pública o privada.

### **2.2.2. Objetivos**

...Los objetivos de una auditoría integral ejecutada por un contador público independiente son:

- Expresar una opinión sobre los estados financieros objetos del examen, están preparados en todos los asuntos importantes de acuerdo con las normas de contabilidad y de revelaciones que le son aplicables.
- Este objetivo tiene la intención de proporcionar una certeza razonable de que los estados financieros, finales o intermedios, tomados de forma integral están libres de manifestaciones erróneas importantes. Certeza razonable es un término que se refiere a la acumulación de evidencia de la auditoría, necesaria para que el auditor concluya que no hay manifestaciones erróneas importantes en los estados financieros tomados en forma integral.
- Establecer si las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y procedimientos que le son aplicables. El propósito de esta revisión es proporcionar al auditor una certeza razonable sobre si las operaciones de la entidad se conducen de acuerdo con las leyes y reglamentos que la rigen.
- Si la entidad se ha conducido de manera ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos. El grado en que la administración ha cumplido adecuadamente con las obligaciones y atribuciones que han sido asignadas y si tales funciones se han ejecutado de manera eficiente, efectiva y económica.
- Evaluar el control interno financiero se ha diseñado y aplicado de forma efectiva para cumplir con los objetivos propuestos. (Blanco Luna, 2012, págs. 1-2)

### **2.2.3. Naturaleza y alcance de la auditoría integral**

(Blanco Luna, 2012) El objetivo de nuestro trabajo es la realización de una auditoría integral con el siguiente alcance:

- **Financiero:** establecer si los estados financieros de la sociedad reflejan razonablemente su situación financiera, el resultado de sus operaciones, los cambios en su situación financiera, su flujo de efectivo y los cambios en su patrimonio, comprobando que en la preparación de los mismos y en las transacciones y operaciones que los originaron, se observaron y cumplieron las normas prescritas por las autoridades competentes y las normas internacionales de información financiera.

- **Cumplimiento:** determinar si la sociedad en desarrollo de las operaciones que realiza, cumple con las disposiciones legales que le son aplicables.
- **Gestión:** evaluar el grado de eficiencia y eficacia en el logro de los objetivos previstos por la sociedad y en el manejo de los recursos disponibles.
- **Control Interno:** Evaluar el sistema de control interno mediante la revisión de ciclos transaccionales tales como: ciclo de ingresos, ciclo de egresos, ciclo de producción, ciclo de nómina, ciclo de compras y cuentas por pagar, ciclo de tesorería y ciclo de información financiera; para determinar si los controles establecidos por la sociedad son adecuados o requieren ser mejorados para asegurar mayor eficiencia de las operaciones y una adecuada protección de su patrimonio.

La auditoría integral se hará de acuerdo con las prescripciones legales, pronunciamientos profesionales y las normas internacionales de auditoría y aseguramiento, por consiguiente incluirá una planeación, evaluación del control interno, medición de la gestión, pruebas de la documentación, de los libros y registros de contabilidad y otros procedimientos de auditoría que consideremos de auditoría incluirán:

- Pruebas de cumplimiento de las disposiciones y de las decisiones de los órganos de administración.
- Pruebas de cumplimiento de las normas prescritas por las disposiciones del Código de Comercio, leyes tributarias y demás normas legales.
- Examen de la estructura organizativa de la sociedad, sus objetivos, planes estratégicos, políticas para lograrlos y cumplimiento de los mismos.
- Comprobación de la utilización adecuada de los recursos disponibles.
- Revisión y evaluación de la estructura del control interno.
- Revisión de ingresos, facturación, desembolsos y pruebas de los gastos de personal.

El alcance de la auditoría integral se basará principalmente en pruebas selectivas suficientes para obtener seguridad razonable en cuanto a que la información que contienen los registros contables principales y otros datos fuentes, es confiable como base para preparación de los estados financieros y nos permitirá obtener evidencia suficiente y válida para formar y justificar de los estados financieros. (págs. 39-40)

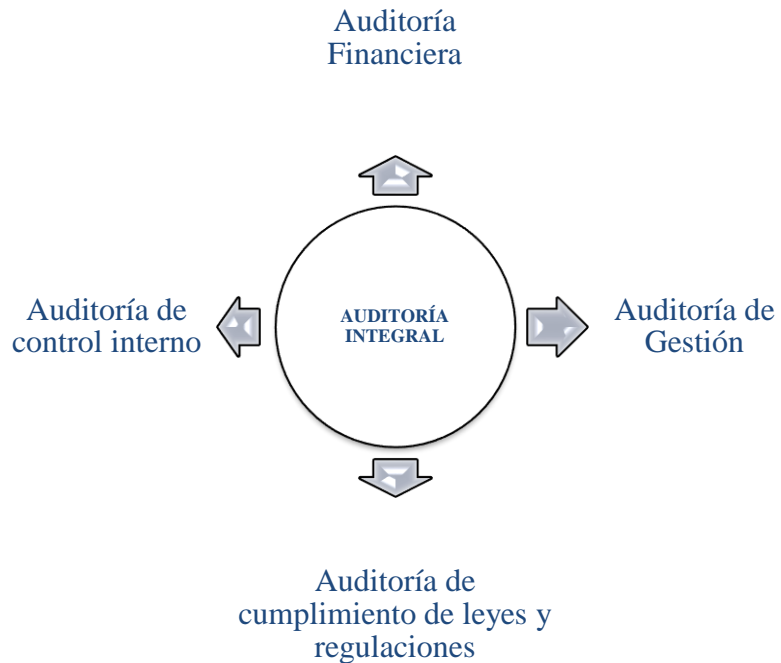
#### 2.2.4. Aspectos metodológicos de la auditoría integral

##### Fases de Auditoría.

- **Planificación:** La auditoría debe ser planificada de forma adecuada y los ayudantes, si es que se tienen, deben ser supervisados de forma correcta. Existen tres razones principales por las cuales el auditor planea adecuadamente sus compromisos: para permitir que el auditor obtenga las evidencias competentes y suficientes para las circunstancias, ayudar a mantener los costos a un nivel razonable y evitar malos entendidos con el cliente.
- **Ejecución:** En esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos determinando los atributos de condición, criterio, efecto y causa que motivaron cada desviación o problema identificado. Todos los hallazgos desarrollados por el auditor, estarán sustentados en papeles de trabajo en donde se concreta la evidencia suficiente y competente que respalda la opinión y el informe.
- **Comunicación de Resultados:** La comunicación de resultados es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo ésta se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría. Está dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados. El informe básicamente contendrá la carta de dictamen, los estados financieros, las notas aclaratorias correspondientes, la información financiera complementaria y los comentarios, conclusiones y recomendaciones relativos a los hallazgos de auditoría.
- **Diseño, Implantación y Evaluación:** Para la propuesta ecléctica bajo el nombre de monitoreo estratégico para empatar con concepto de supervisión a que hace mención el informe COSO y por la estrategia que debe definir el auditor y la administración para lograr la implantación efectiva de las recomendaciones, a través de un líder y un equipo propuesto para este fin. (Blanco Luna, 2012, pág. 30)

#### 2.2.5. Componentes de la Auditoría Integral

## Gráfico 6: Componentes de la Auditoría Integral



**Fuente:** (Blanco Luna, 2012, pág. 1)

**Elaborado por:** Gabriela Alvarez

### 2.2.5.1. Auditoría Financiera

(Madariaga, 2004, pág. 13) En su libro "Manual Práctico de Auditoría" define la auditoría financiera como:

... El examen sistemático de los estados financieros registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados establecidos por la dirección y con cualquier tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptadas. La auditoría tiene por objeto averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativos-contables que procedan.

En la auditoría financiera, el insumo fundamental para evaluar son los estados financieros que en su conjunto son los siguientes: Estado de Situación financiera, Estado de resultados; estado de cambios de patrimonio, Estado de Flujo de efectivo y notas explicativas a los estados financieros.

**Objetivos.-** Los objetivos de una Auditoría Financiera son, entre otros, los siguientes:

1. Examinar el manejo de los recursos financieros de un ente, de una unidad y/o de un programa para establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
2. Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios o la producción de bienes, por los entes y organismos de la administración pública.
3. Verificar que las entidades ejerzan eficientes controles sobre los ingresos públicos.
4. Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por los entes públicos.
5. Propiciar el desarrollo de los sistemas de información de los entes públicos, como una herramienta para la toma de decisiones y la ejecución de la auditoría.
6. Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión pública y promover su eficiencia operativa.

Es importante reconocer que la aplicación de auditorías financieras sirve para garantizar mediante la opinión emitida por los auditores, la correcta presentación de los estados financieros, es decir los estados financieros auditados aportan credibilidad y ofrecen más confianza a los usuarios de la información y especialmente a los socios de la empresa.

### **Criterios aplicables para la auditoría financiera**

Los criterios que se aplican en la auditoría financiera son: las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF's, las Normas Internacionales de Contabilidad NIC que sustituyen a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC; y los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

### **2.2.5.2. Auditoría de Gestión**

#### **Definición**



En los últimos años, la auditoría de gestión, también denominada auditoría administrativa, ha cobrado importancia para el desarrollo empresarial e institucional. Esta se considera parte de una estrategia para las empresas o entidades que emprenden un proceso de cambio orientado hacia el logro de los objetivos y metas planteadas. La auditoría de gestión, es una evaluación a la administración y a los procesos.

Según: Blanco, Y. (2012, pág. 403), “la Auditoría de Gestión es el examen que se efectúa a una entidad por un profesional externo e independiente, con el propósito de evaluar la eficacia de la gestión en relación con los objetivos generales; su eficiencia como organización y su actuación y posicionamiento desde el punto de vista competitivo, con el propósito de emitir un informe sobre la situación global de la misma y la actuación de la dirección”.

### **Objetivos:**

“Dentro del campo de la auditoría de gestión se pueden señalar como objetivos principales:

- Determinar lo adecuado de la organización interna de la entidad.
- Verificar la existencia de objetivos y planes coherentes y realistas.
- Vigilar la existencia de políticas adecuadas y el cumplimiento de las mismas.
- Comprobar la confiabilidad de la información y de los controles establecidos.
- Verificar la existencia de métodos o procedimientos adecuados de operación y la eficiencia de los mismos.
- Comprobar la utilización adecuada de los recursos”.

### **Procedimientos:**

- Política de la corporación. Determinación de la existencia, lo adecuado y comprensivo de la política así como el significado de sus instructivos como elementos de control en áreas funcionales. Valorización de los efectos de la ausencia de políticas; o recomendaciones para la adopción o modificación de los instructivos formalizados.

- Controles administrativos. Determinación de la existencia, y lo adecuado de controles administrativos u operacionales como tales, y respaldo a los objetivos de productividad de la gerencia; el grado de cumplimiento en las áreas de funcionabilidad mayor; y la coordinación de controles de operación con los instructivos de la política de la corporación.
- Evaluación de los efectos de la acción de controles administrativos u operacionales en áreas significativas, y recomendaciones para la adopción o modificación de tales controles.

### **Alcance de las Actividades**

La auditoría de gestión puede ser de una función específica, un departamento o grupo de departamentos, una división o grupo de divisiones o de la empresa en su totalidad. Algunas auditorías abarcan una combinación de dos o más áreas. Por ejemplo, en el estudio del procedimiento de pedidos recibidos por el departamento de ventas, la investigación puede incluir en dicho departamento las diversas rutinas observadas para el procesamiento o trámite de la papelería y en el departamento de contabilidad, el procedimiento y cualidades del personal que aprueba el crédito del cliente.

El campo de estudio puede abarcar la economía de la producción, incluyendo elementos tales como: especialización, simplificación, estandarización, diversificación, expansión, contracción e integración; también podría incluir los factores de producción.

Por otra parte como en las áreas de examen entre otras, podrían comprender un estudio y evaluación de los métodos para pronosticar: programación del producto, costos de proyectos de ingeniería, estimación de los precios, comunicaciones, equipos y aplicaciones del procesamiento de datos, eficiencia administrativa, etc.

Los elementos en los métodos de administración y operación que exigen una constante vigilancia, análisis, y evaluación son los siguientes: planes y objetivos, estructura orgánica, políticas y prácticas, sistemas y procedimientos, métodos de control, formas de operación y recursos materiales y humanos.

### **Criterios aplicables para la auditoría de gestión**

Los criterios de evaluación de la auditoría de gestión son los indicadores cuantitativos y cualitativos o factores de éxito establecidos por la administración. Mediante la evaluación de estos criterios, se aprecia el desempeño de la empresa frente a sus metas, objetivos y responsabilidades.

#### **2.2.5.2.1. Herramientas de evaluación de la auditoría de gestión**

##### **Indicadores de gestión.**

Indicador es la fuente de medición de cualquier proceso constituye una herramienta para evaluar el desempeño y la gestión realizada por una empresa, entidad u organización. Además constituye un elemento necesario para medir la evolución de las actividades en tiempo y espacio determinado.

##### **Importancia de los indicadores de gestión**

La importancia de la aplicación de indicadores de gestión radica en la necesidad que tienen las empresas de avanzar hacia la búsqueda de un mejor desempeño a nivel empresarial, en cuanto la consecución de objetivos y de mejorar e incrementar su productividad, eficiencia y rentabilidad. Los indicadores constituyen un elemento fundamental y necesario para medir la evolución de las actividades de una organización en el tiempo y espacio. Los indicadores de gestión son importantes porque permiten establecer comparabilidad de la gestión entre las diferentes unidades operativas ya administrativas que conforman la organización.

#### **2.2.5.3. Auditoría de Control Interno**

El objetivo de la auditoría del control interno es confirmar que estos han estado operando en forma efectiva y consistente durante todo el ejercicio. Las pruebas de controles se basan en cuestionamientos corroborativos complementados con la observación, examen de la evidencia documental o haciéndolos funcionar de nuevo. Si el uso de computadores es dominante, normalmente un especialista de auditoría de sistemas diseña y prueba el funcionamiento de controles son efectivos, haremos pruebas a nivel básico. Si llegamos a la conclusión de que los controles no son efectivos y no podemos confiar en ellos, modificaremos nuestro plan de auditoría, incrementando el número de pruebas. (Blanco Luna, 2012, pág. 42).

### **Criterios aplicables en la auditoría de control interno.**

Los criterios de evaluación de la auditoría de control interno es el sistema de control interno para determinar su funcionamiento y adecuación para el cumplimiento de objetivos alcanzables. Además el informe COSO que constituye un referente obligatorio para el diseño de sistemas de control interno.

#### **2.2.5.4. Auditoría de Cumplimiento**

(Blanco Luna, 2012, pág. 362), "...la Auditoría de Cumplimiento es la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad, para establecer que dichas operaciones se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y procedimientos que le son aplicables".

**Objetivos.-** Los objetivos de una Auditoría de Cumplimiento son, entre otros, los siguientes

- Vigilar las regulaciones legales y asegurar que los procedimientos de operación estén diseñados para cumplir estas regulaciones.
- Instituir y operar sistemas apropiados de control interno.
- Identificar la responsabilidad de la administración del cumplimiento con leyes y regulaciones.
- Identificar los Procedimientos de evaluación de cumplimiento".

### **Criterios de evaluación de la auditoría de cumplimiento.**

En la auditoría de cumplimiento los criterios de evaluación son: las leyes y regulaciones comerciales, tributarias, así como todas las políticas, planes y reglamentos internos que la organización ha elaborado.

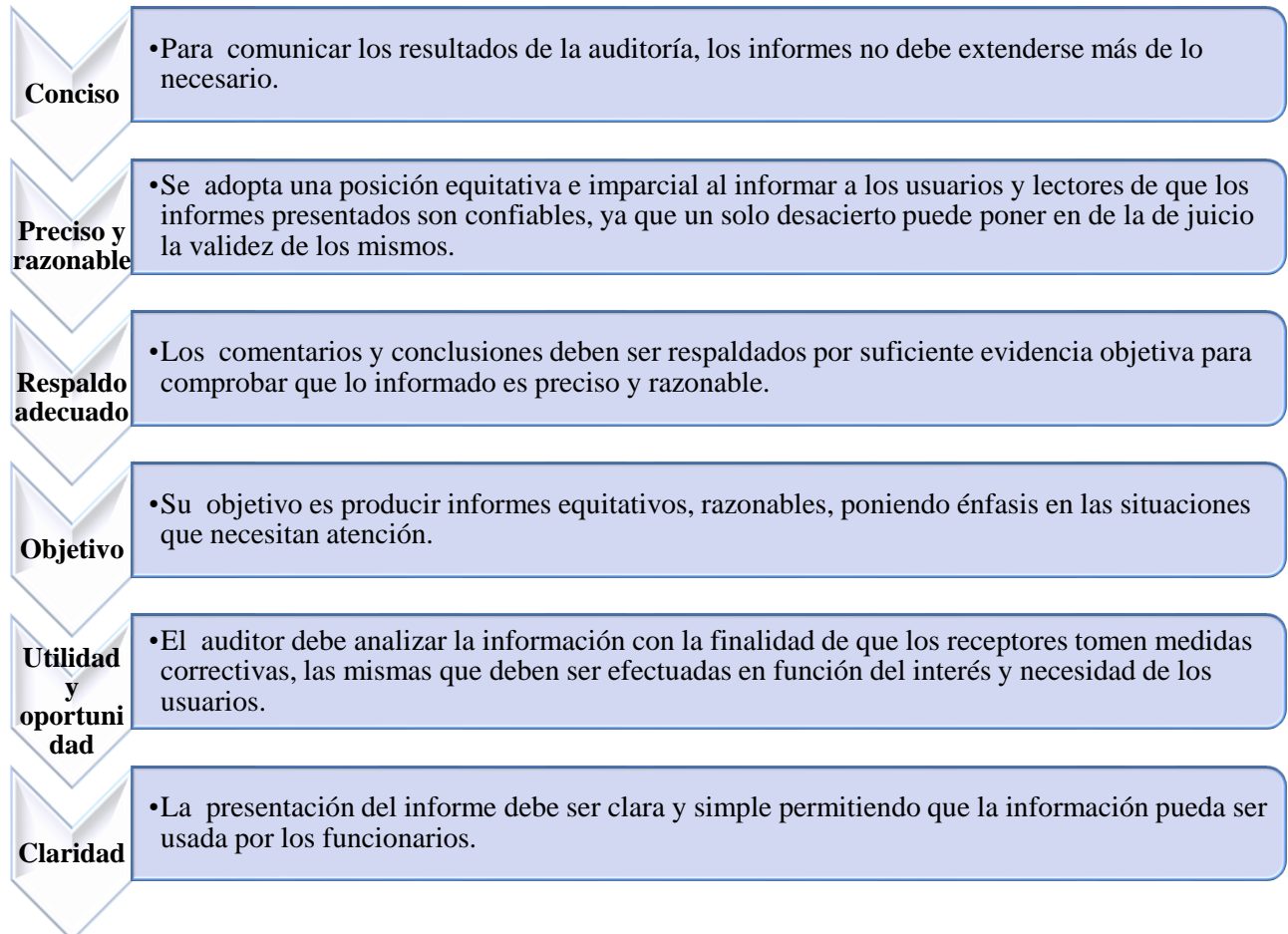
### **2.3. Informe de la auditoría**

(Cashin, 1985), concibe que el informe: de auditoría:

"Es el documento emitido por el Auditor como resultado final de su examen y/o evaluación, incluye información suficiente sobre observaciones, conclusiones de hechos significativos, así como recomendaciones constructivos para superar las debilidades en cuanto a procedimientos y cumplimiento de actividades." (pág. 58)

El informe de auditoría debe ser elaborado de acuerdo a las siguientes características:

**Gráfico 7: Características del Informe de Auditoría**



**Fuente:** (Cashin, 1985),

**Elaborado por:** Gabriela Alvarez

## **Elementos del Informe de Auditoría**

- 1) Título
- 2) Destinatario
- 3) Párrafo de introducción
- 4) Responsabilidad de la administración por los estados financieros
- 5) Responsabilidad del auditor
- 6) Firma de auditor
- 7) Fecha del informe del auditor
- 8) Dirección del auditor (Blanco Luna, 2012, págs. 352-354)

### **2.3.1.1. Tipos de Opinión**

El auditor para expresar su opinión puede adoptar las siguientes alternativas:

- **Favorable:** en una opinión favorable, el auditor manifiesta de forma clara y precisa que las cuentas anuales expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, de los resultados de las operaciones y, en su caso, de los flujos de efectivo, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo. ( Pallerola J. et. al , 2013, pág. 62)
  
- **Opinión con salvedades:** este tipo de opinión es aplicable cuando el auditor concluye que existen una o varias de las circunstancias que se relacionan en el apartado siguiente, siempre que sean significativas en relación con las cuentas anuales tomadas en su conjunto. Las circunstancias significativas que pueden dar lugar a una opinión con salvedades con las siguientes:
  - o Limitación al alcance del trabajo realizado
  - o Incumplimiento de los principios y criterios contables, incluyendo omisiones de información necesaria, contenidos en el marco normativo de información financiera que resulten de aplicación

Al emitir una opinión con salvedades, el auditor deberá utilizar en el párrafo de opinión la expresión “excepto por” para presentar las mismas y se hará referencia a otro párrafo

intermedio entre el de alcance y el de opinión en el que describirán claramente la naturaleza y las razones de la salvedad y, cuando ésta sea cuantificable, su efecto en las cuentas anuales.

– **Opinión desfavorable:** la opinión desfavorable supone manifestarse en el sentido de que las cuentas anuales tomadas en su conjunto no expresan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, de los resultados de las operaciones y, en su caso, de los flujos de efectivo de la entidad, que debe mostrarse de acuerdo con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Para que el auditor llegue a expresar una opinión como la indicada, es preciso que haya identificado incumplimiento de principios y criterios contables que resulten de aplicación, incluyendo defectos de presentación o desglose de la información, que, a su juicio, afecten muy significativamente a las cuentas anuales. (Arens, A. et.al , 2007, págs. 62-63)

– **Opinión denegada:** cuando el auditor no ha obtenido la evidencia necesaria para formarse una opinión sobre las cuentas anuales tomadas en su conjunto, debe manifestar en su informe que no es posible expresar una opinión sobre las mismas. La necesidad de denegar la opinión puede originarse por la existencia de limitaciones al alcance de la auditoría de importancia y magnitud muy significativa. ( Pallerola J. et. al , 2013, pág. 63)

## **CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO**

### **3.1. HIPOTESIS**

#### **3.1.1. Hipótesis General**

Con el Desarrollo de la auditoría integral, se establecerá la razonabilidad de los estados financieros, gestión de la eficiencia, eficacia de los procesos y cumplimiento de la normativa legal vigente a Puente & Asociados Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros, de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2013.

#### **3.1.2. Hipótesis Especificas**

1. Con la realización del marco teórico conceptual contribuirá a sustentar la investigación propuesta.
2. Con la aplicación del proceso de auditoría integral en la Empresa y la utilización del método COSO, permitirá evaluar el control interno de sus operaciones.
3. Con la presentación del informe de auditoría; y sus respectivas conclusiones y recomendaciones permitirá una mejor toma de decisiones en la empresa.

### **3.2. VARIABLES**

#### **3.2.1. Variable Independiente**

Auditoría integral

#### **3.2.2. Variable Dependiente**

Razonabilidad de los estados financieros, gestión de la eficiencia, eficacia de los procesos y cumplimiento de la normativa legal vigente.

### **3.3. TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

#### **3.3.1. Tipos de estudios de investigación**

- ✓ Experimental

En la investigación experimental se manipula la variable independiente la cual tiene efecto en la variable dependiente, en este caso toda investigación persigue objetivos de predicción y de control, en relación a la hipótesis puesta a prueba.



✓ Descriptiva

La investigación se lo efectuará en Puente & Asociados Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros, en donde se conocerá en detalle de lo que realizan todos y cada uno de los integrantes de la institución y su real contribución a mejorar la gestión administrativa y financiera.

✓ Documental

La investigación recurrirá a una información para ampliar y profundizar diferentes enfoques, teorías, conceptualizaciones y criterios de diversos libros, Internet en los cuales encontraremos fundamentos, con los que se defenderá el proyecto que se está realizando, los mismos que serán analizados para establecer relaciones o diferencias respecto al problema de estudio.

### **3.3.2. Diseño de la Investigación**

El presente trabajo de investigación se desarrollará por dos modalidades: Cuantitativa porque se basa en hechos y datos históricos, y Cualitativa para complementar la información en el comportamiento futuro de la empresa sujeta a estudio.

### **3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA**

Población, El universo de la población para el presente estudio, está dado por las socios empleados de la Agencia Asesora Productora de Seguros Puente y Asociados Cía. Ltda. Distribuidos de la siguiente manera:

Socios (4)

Gerente General (1)

Representante Legal (1)

Contador (1)

Ejecutivo Comercial (3)

Muestra, por tratarse de un universo pequeño, se considera al 100% de la población, el método que se aplicará para la investigación será el CENSO. Es decir, la mayor parte de la información se la obtendrá mediante una encuesta, aplicada a socios y empleados de la Agencia Asesora Productora Puente y Asociados Cía. Ltda.

### 3.5. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

#### **Métodos**

Es la forma de abordar el fenómeno para descubrir su esencia en los procedimientos de forma ordenada y lógica.

- **Método Inductivo**

El método inductivo permitirá intervenir en la gestión de la Unidad de Riesgos con el fin de conseguir el objetivo deseado que para el presente trabajo de investigación es el mejoramiento de la institución.

- **Método Deductivo**

El método deductivo se utilizará como prueba experimental de la idea a defender formulada después de la recolección de datos, para ello se realizará un análisis de los créditos generales de la cooperativa para observar su situación inicial que nos conduzca a hacer un análisis de lo general a lo particular.

- **Método Analítico-Sintético**

Consiste en descomponer en partes algo complejo. En el análisis se desintegran en sus partes tanto el problema como de la propuesta con el propósito de describirla, enumerarlas o lo que es más importante para explicar las causas de los hechos o fenómenos que constituyen el todo. A través de este método se analizará la información recopilada para describir con fundamento la causa y efecto al componente estudiado.

#### **Técnicas de Investigación**

Se considera como una mecánica, movimiento en la operación para recolectar, procesar y analizar la información.

- **Observación.-** Es una técnica se utilizará para observar de manera objetiva el desempeño de los empleados de oficina a fin de identificar como se realizan las actividades en la empresa, para su posterior análisis.
- **Indagación.-** Es necesario realizar preguntas sueltas al personal, para conocer de manera general su perspectiva laboral en la institución y sobre el concepto que tienen del ambiente y de las personas que están al mando.

- **Cuestionarios.-** Para la evaluación de los controles establecidos de manera interna en la institución y para verificar el cumplimiento de las políticas y procedimientos es necesaria e indispensable para la utilización de esta técnica.
- **Descriptivo o Narrativo.-**Consiste en la descripción detallada de los procedimientos más relevantes del sistema que se está evaluando, estas explicaciones se refieren a las funciones, procedimientos, registros, formulario, archivo, empleados y departamentos que intervienen en el sistema, el relevamiento se lo hace en entrevistas y observaciones de actividades, documentos y registros.
- **Entrevista.-**La entrevista se desarrollará al Presidente Ejecutivo de la Institución, con el propósito de conseguir información sobre la importancia que tendría la realización de la Auditoría Integral para la empresa.
- **Encuesta.-**se aplicara a los trabajadores de la institución, con el objeto de obtener información relevante que nos sirva de ayuda a nuestro estudio.

## CAPITULO IV: ANÁLISIS DE RESULTADOS

### 4.1. Metodología

“Auditoría integral a Puente & Asociados Cía. Ltda., Agencia Asesora Productora de Seguros, de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2013”.

### 4.2. Propuesta



<b>CLIENTE:</b>	Puente & Asociados Cía. Ltda.
<b>DIRECCIÓN:</b>	Carlos Zambrano 22-05 y Primera Constituyente
<b>NATURALEZA DEL TRABAJO:</b>	<b>Auditoría Integral</b>
<b>PERIODO</b>	Al 31 de diciembre del 2013

**LEGAJO  
PERMANENTE**



## **INFORMACIÓN GENERAL**

### **ASPECTOS GENERALES DE LA EMPRESA**

#### **RESEÑA HISTÓRICA DE LA EMPRESA**

Puente & Asociados es una empresa intermediaria de gestión y colocación de contratos de seguros en todas sus ramas, constituidos y establecidos legalmente en el Ecuador. La cartera de clientes es muy amplia dentro de Chimborazo, lo cual nos ha posicionado en primer lugar dentro del mercado asegurador de la provincia, según cifras de la superintendencia de compañías del país.

En el año de 1999 se identificó un incremento de la necesidad en las personas naturales y jurídicas de asegurar su vida y sus bienes, por ende la búsqueda de asesoramiento en seguros y sus diferentes ramos. Gracias a la experiencia y conocimiento en el área por parte del Sr. Carlos Puente Vallejo, quien operó varios años atrás como asesor productor de seguros independiente surge la idea de impulsar este servicio, estableciendo una entidad jurídica que posteriormente se llamaría PUENTE& ASOCIADOS CIA. LTDA. Agencia Asesora Productora de Seguros.

- El 1 de Junio de 1999 ante el Notario Quinto de Riobamba se eleva a escritura pública la constitución de Puente y Asociados Cía. Ltda.
- El 11 de Noviembre de 1999 la Superintendencia de Bancos confiere a la compañía la credencial No. 675 de Agencia Asesora Productora de Seguros.

Los accionistas resuelven aprobar la constitución de la compañía con un capital social de 20 millones de sucres, así comparecieron ante estos contratos por sus propios derechos las siguientes personas:

- Carlos Antonio Puente Vallejo
- Macarena Ruiz de Puente
- Carmen Lucía Puente Vela
- María José Córdova Puente



El 8 de junio del 2004 la Sra. Carmen Lucía Puente Vela en calidad de Presidenta Ejecutiva realiza una codificación integral de estatuto en donde se realiza la modificación del capital de sucres a dólares, el capital social a 20.300 USD, dividido en quince mil participaciones de 20 USD.

Nuestra compañía se encuentra ubicada en la ciudad de Riobamba operando en la oficina ubicada en la Av. Carlos Zambrano 22-05 entre Primera Constituyente y Av. Daniel León Borja, tenemos un contrato de arriendo para uso del espacio.

La oficina se encuentra ubicada estratégicamente en la parte centro-norte de la ciudad, cuenta con dos pisos, el primero es de uso exclusivo para atención al cliente, oficina de presidencia, contabilidad y punto de ventas. El segundo piso es un espacio amplio que lo utilizamos para realizar reuniones, capacitaciones y conferencias.

### **1.1 MISIÓN**

Puente & Asociados, desarrolla su actividad gestionando y colocando pólizas de seguro en compañías de reconocida solvencia con eficiencia, criterio de técnico, responsabilidad y honestidad de esta manera brindamos confianza y asesoría que superen las expectativas de nuestros clientes lo cual nos convierte en su mejor opción.

### **1.2 VISIÓN**

Puente & Asociados Cía. Ltda. tiene la visión de ser la Agencia Asesora Productora de Seguros más solvente y reconocida por su marca, haciendo posible que

1. Nuestros clientes respalden su vida y patrimonio conviertan sus anhelos en realidad
2. Nuestros colaboradores se sientan orgullosos de ser parte, y desarrollen su máximo potencial y mejoren su economía.
3. Nuestros accionistas incrementen sus utilidades.



### **1.3 OBJETIVO GENERAL**

Incrementar la producción en los diferentes ramos que operamos, con un equipo profesional involucrado, que fortalezca la fidelidad de nuestros clientes gracias al servicio, eficiente, oportuno y responsable, acompañado de alianzas estratégicas con compañías de alto prestigio en el Ecuador como respaldo.

### **1.4 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

1. Incrementar alianzas estratégicas con compañías de seguros (contratos de agenciamiento).
2. Incrementar la Producción y las utilidades de nuestros accionistas.
3. Fortalecimiento de la marca (cambio de logo) (marketing mix)
4. Involucrar al personal (sentido de pertenencia, incentivo profesional y económico)



**PP 4/5**

**NÓMINA DE PERSONAL DE PUENTE Y ASOCIADOS Cía. Ltda.**

<b>N°</b>	<b>NOMBRES Y APELLIDOS</b>	<b>CARGO</b>
<b>1</b>	Cristina Gabriela Escobar Parra	Presidente Ejecutivo
<b>2</b>	Macarena Ruiz Larrea	Gerente
<b>3</b>	Luisa Fernanda Orozco Verdecito	Contador
<b>4</b>	Heydy Geomara Cela Parra	Ejecutivo Comercial
<b>5</b>	Génesis Navarrete Cadena	Ejecutivo Comercial
<b>6</b>	Sara Elizabeth Bermeo	Ejecutivo Comercial

**NÓMINA DE SOCIOS DE PUENTE Y ASOCIADOS Cía. Ltda.**

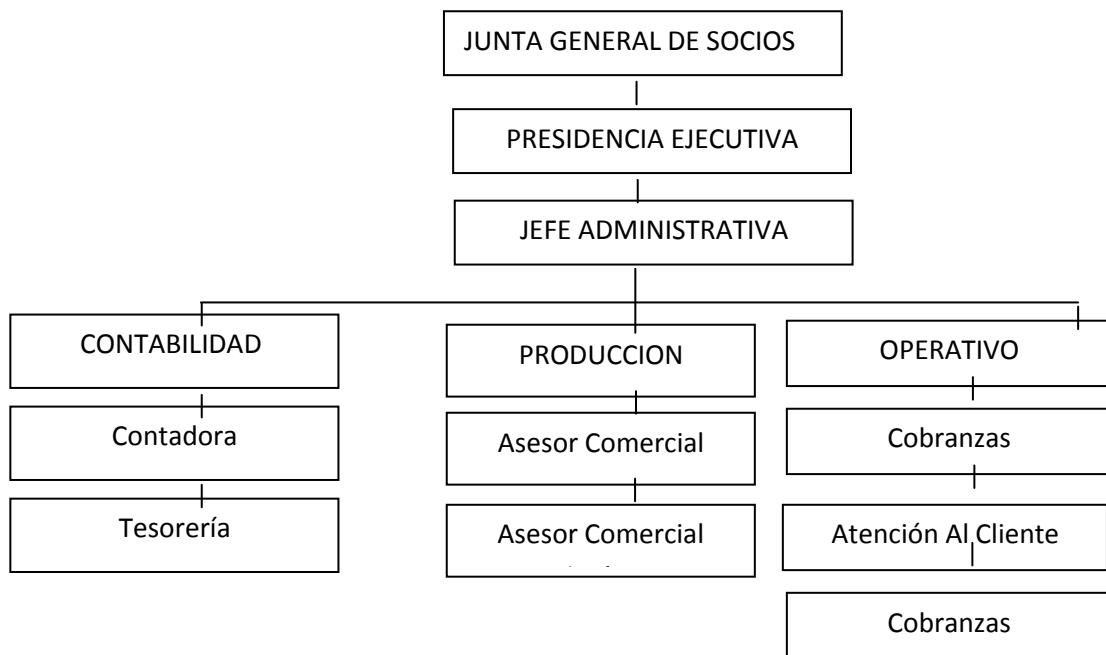
<b>N°</b>	<b>NOMBRES Y APELLIDOS</b>
<b>1</b>	Carlos Antonio Puente Vallejo
<b>2</b>	Macarena Ruiz de Puente
<b>3</b>	Carmen Lucía Puente Vela
<b>4</b>	María José Córdova Puente





**PP 5/5**

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE PUENTE Y ASOCIADOS Cía. Ltda.



## PROPUESTA DE AUDITORÍA INTEGRAL

Riobamba, 12 de enero del 2015

Ingeniera

Gabriela Escobar Parra

REPRESENTANTE LEGAL

**PUENTE & ASOCIADOS Cía. Ltda.**

Presente.-

De mi consideración:

Agradezco la oportunidad que me brinda para presentarle la propuesta de “Auditoría Integral a Puente & Asociados Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros; periodo 2013.

Al respecto me complace presentarles la propuesta de servicios ha sido elaborada para dar respuesta a cada uno de sus requerimientos, propuesta que he preparado considerando el alcance de la Auditoría Integral, las Normas Internacionales de Auditoría y demás disposiciones legales vigente que regulan las actividades de la Empresa.

Le manifiesto mi compromiso personal de entregarles un proceso de auditoría eficiente y altamente coordinado de la manera más profesional y eficiente posible, construyendo una relación de confianza y de largo plazo.

La naturaleza de nuestro trabajo es la ejecución de una auditoría integral con los siguientes objetivos:

- **Control Interno.-** evaluar el control interno para determinar si funciona adecuadamente, de modo que aseguren la eficiencia y eficacia de las operaciones, confiabilidad en la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

- **Financiero.-** Analizar y establecer si las cuentas principales de los estados financieros de la empresa reflejan información confiable, veraz y razonable, comprobando que en la preparación de los mismos y en las transacciones y operaciones que los originaron, se hayan considerado las normas, principios y demás normas del país para verificar su razonabilidad.
- **Gestión.-** determinar si la entidad se ha conducido de manera eficiente y eficaz en el logro de los objetivos y en el manejo de los recursos disponibles.
- **Cumplimiento.-** establecer si las operaciones administrativas, financieras y operativas se realizaron conforme lo establecen las normas legales y reglamentarias aplicables.

Con la ejecución de la auditoría lograr que se refleje las falencias o debilidades de los procesos que se van a realizar para hacer de ellas oportunidades de mejoramiento.

La auditoría a realizarse se basará principalmente en la aplicación de pruebas necesarias para obtener la seguridad razonable de la información que se obtenga en el proceso.

Los costos que estimamos para la realización del trabajo son de \$850,00. En los costos se contempla los honorarios del personal principal y de apoyo que se requiera, este costo no incluye IVA, gastos de movilización y otros gastos que se incurran en la realización de trabajo.

Esta es la propuesta que he presentado para ustedes y debo manifestarles que este gustosa de poder servirles profesionalmente.



Gabriela Alvarez Gavilanez

## **CONTRATO DE AUDITORÍA**

### **CONTRATO DE PRESTACION DE SERVICIOS PROFESIONALES**

En la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, a los trece días de enero del 2015, comparecen a la celebración del presente contrato por una parte la Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados Cía. Ltda., domiciliada en la ciudad de Riobamba con RUC: 0690076179001, representada por su Representante Legal, Ingeniera Gabriela Escobar a quien en adelante y para efectos del presente contrato se le denominara como EL CLIENTE; y por la otra parte Gabriela Alexandra Alvarez Gavilanez con C.I.: 060564806-2, con domicilio principal en la ciudad de Riobamba, debidamente autorizadas por su propios derechos, quien de aquí en adelante se les denominara AUDITOR; hemos celebrado el contrato de prestación de servicios profesionales de auditoría integral que se regirá por las siguientes cláusulas:

**PRIMERA-Objeto:** El AUDITOR se obliga a cumplir la labor de auditoría integral a la Agencia Asesora Productora Puente & Asociados Cía. Ltda. , por el periodo económico 2013, de acuerdo con lo establecido por la Ley y en un todo de conformidad con la propuesta que se presentó al CLIENTE el 12 de enero del presente año, la que para el efecto de descripción de funciones se considera incorporada al presente contrato.

**SEGUNDA- Duración:** el presente contrato tendrá una vigencia de cuatro (4) meses comprendido entre el mes de enero y el mes de abril del 2015, entendiéndose que le periodo sobre el cual se ejercerá el trabajo es el año calendario comprendido entre el 1° de enero y el 31 de diciembre del 2013. No obstante lo anterior, el AUDITOR continuaran ejerciendo las labores contratadas sin solución de continuidad hasta tanto no sea expresamente notificado de la intención del CLIENTE de dar por terminado el contrato y en todo caso de conformidad con lo estipulado en el cláusula novena de este documento.

**TERCERA- Valor y forma de Pago:** el CLIENTE reconocerá al AUDITOR, como precio de este contrato y por la sola prestación de servicios descritos en la propuesta de que trata la Cláusula Primera de este documento, honorarios por la suma de dólares americanos de USD. 850,00, los que pagara en dos partes el 40% al inicio del contrato y el 60% restante al finalizar el trabajo.

**CUARTA-Designaciones:** para el correcto cumplimiento de sus funciones, el AUDITOR, designara funciones al personal que se necesite para la ejecución del trabajo, entre estas personas y el CLIENTE no existirá ninguna relación de carácter laboral, y por ende, el pago de sus salarios y demás prestaciones sociales es responsabilidad exclusiva del AUDITOR.

**Parágrafo 1:** el Contratista citara el personal que formara el equipo de trabajo, y el CLIENTE designara de su nómina a los funcionarios que se requieran para que presten su colaboración a la auditoría integral.

**QUINTA-Obligaciones del CLIENTE:** Además de las obligaciones generales derivadas del presente contrato, el CLIENTE se compromete a: A) Prestarle toda la colaboración que solicite el AUDITOR facilitándole todos los documentos o informes que se requieran para el correcto cumplimiento de sus funciones; b) en caso de documentos que deban ser revisados y/o certificados por el AUDITOR facilitándole todos los documentos, el CLIENTE se obliga a entregar dichos documentos al AUDITOR con no menos de cinco (5) días hábiles de anticipación a la fecha de vencimiento para su presentación.

**Parágrafo 2:** en caso de incumplimiento de cualesquiera de estas obligaciones por parte del CLIENTE, en especial la contenida en el literal b) de esta cláusula, el AUDITOR no será responsable por demoras en la presentación de los documentos a las autoridades que lo requieran.

**SEXTA- Entrega del informe:** el AUDITOR Remitirá los respectivos informes con las observaciones y recomendaciones que surjan de la evaluación de los Controles Internos vinculados con la información contable. Además hará la entrega del informe final, pudiendo resultar uno de los siguientes: informe sin salvedad o limpio, Informe con Salvedad, informe con Abstención de opinión o informe con opinión adversa.

**SÉPTIMA-Obligaciones del AUDITOR:** el AUDITOR se obliga única y exclusivamente a la realización de las labores descritas en la propuesta presentada al CLIENTE y que son las que corresponden a la auditoría integral.

**OCTAVA- Lugar de Presentación del Servicio:** el servicio contratado por el CLIENTE se prestara en la ciudad de Riobamba y se extenderá a otros lugares cuando por razón del servicio contratado se presenten circunstancias que lo requieran.

**NOVENA- Domicilio Contractual:** para todos los efectos las partes acuerdan que sea el domicilio contractual la ciudad de Riobamba.

**DECIMA-Terminación del Contrato:** sin perjuicio de lo dispuesto en la cláusula segunda de este documento, el CLIENTE podrá dar por terminado este contrato en forma unilateral sujetándose a las siguientes previsiones: a) Antes del cumplimiento del plazo inicial de cuatro meses pactado, en cualquier momento, pagando al AUDITOR el precio total acordado en la Cláusula Segunda, párrafo 1, el aviso de determinación del contrato debe ser dado al AUDITOR con no menos de treinta (30) días calendario de anticipación a la fecha efectiva de dicha terminación.

**DECIMA PRIMERA- Dotaciones y Recursos:** el CLIENTE facilitara a su coste al AUDITOR el espacio físico, así como los elementos necesarios requeridos para el desempeño de su labor, tales como equipo de cálculo, mobiliario, etc.

**DECIMA SEGUNDA- Autonomía del AUDITOR:** en desarrollo del presente contrato de prestación de servicios profesionales de auditoría integral, el AUDITOR actuara como tal, realizando la labor encomendada con libertad y autonomía técnica y directiva.

**DECIMA TERCERA- Gastos:** los gastos en que se incurra como consecuencia de la celebración del presente contrato, como el pago del impuesto, etc., sean sufragados por partes iguales entre los Contratantes.

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

CLIENTE  
C.I.

AUDITOR  
C.I.

## **PLAN DE AUDITORÍA**

Riobamba, 15 de enero, 2015

Ingeniera

Gabriela Escobar Parra

REPRESENTANTE LEGAL

**PUENTE & ASOCIADOS Cía. Ltda.**

Presente.-

De mi consideración:

Me permito presentar a usted y por su intermedio a los funcionarios de la empresa el siguiente plan de auditoría de Auditoría Integral, para Puente y Asociados periodo 2013.

### **INFORMACIÓN GENERAL**

Puente & Asociados es una empresa intermediaria de gestión y colocación de contratos de seguros en todas sus ramas, constituidos y establecidos legalmente en el Ecuador. De acuerdo al incremento de la necesidad de las personas naturales y jurídicas de asegurar su vida y sus bienes, por ende la búsqueda de asesoramiento en seguros y sus diferentes ramos. El Sr. Carlos Puente Vallejo, de acuerdo a su experiencia y conocimiento en la rama de seguros surge la idea de impulsar este servicio, estableciendo una entidad jurídica que posteriormente se llamaría PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. Agencia Asesora Productora de Seguros. Los accionistas resuelven aprobar la constitución de la compañía con un capital social de 20 millones de sucres, así comparecieron ante estos contratos por sus propios derechos las siguientes personas:

- Carlos Antonio Puente Vallejo
- Macarena Ruiz de Puente
- Carmen Lucía Puente Vela
- María Jose Cordova Puente

El 1 de Junio de 1999 ante el Notario Quinto de Riobamba se eleva a escritura pública la constitución de Puente y Asociados Cía. Ltda.

## **IDENTIFICACION DE LA EMPRESA:**

**RUC:** 0690076179001

**RAZON SOCIAL:** PUENTE & ASOCIADOS Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros

**ACTIVIDAD ECONÓMICA:** Gestión y colocación de contratos de Seguros

**REPRESENTE LEGAL:** Ingeniera Gabriela Escobar

**UBICACIÓN:** Av. Carlos Zambrano 22-05 entre Primera Constituyente y Av. Daniel León Borja

**TELEFONOS:** 032060063/032961547

**EMAIL:**puenteasociados@andinanet.net

## **OBJETIVO GENERAL:**

Desarrollar una auditoría integral, para establecer la razonabilidad de los estados financieros, gestión de la eficiencia, eficacia de los procesos y cumplimiento de la normativa legal vigente a Puente & Asociados Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros, de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2013.

## **OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**

- Evaluar el control interno para determinar si funciona adecuadamente, de modo que aseguren la eficiencia y eficacia de las operaciones, confiabilidad en la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.
- Analizar y establecer si las cuentas principales de los estados financieros de la empresa reflejan información confiable, veraz y razonable, comprobando que en la preparación de los mismos y operaciones que los originaron, se hayan considerado las normas, principios y demás normas del país para verificar su razonabilidad.
- Determinar si la entidad se ha conducido de manera eficiente y eficaz en el logro de los objetivos y en el manejo de los recursos disponibles.



- Establecer si las operaciones administrativas, financieras y operativas se realizaron conforme lo establecen las normas legales y reglamentarias aplicables.

### **ALCANCE DE LA AUDITORÍA:**

La Auditoría integral será aplicada a los departamentos administrativo, financiero y operativo de la Agencia Asesora Productora Puente & Asociados Cía. Ltda. En el periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2013.

### **EQUIPO DE TRABAJO:**

El equipo de trabajo designado para esta Auditoría es:

1. **Supervisor:** Dr. Patricio Robalino
2. **Auditor:** Srta. Gabriela Alvarez

### **METODOLOGÍA DEL TRABAJO**

Realizar un previo conocimiento de la empresa y el giro del negocio, obteniendo información suficiente, donde con auditor podaos definir los posibles factores de riesgos, aplicando técnicas para conseguir evidencia suficiente y fundamentar los resultados que se obtendrá luego de la ejecución del trabajo de capo.

Entre la metodología que utilizare están:

- Visitas a la empresa y a su áreas de trabajo
- Entrevistas con el personal
- Aplicación de cuestionarios por el método COSO
- Preparación de cedulas
- Análisis, revisión de transacciones.
- Indicadores de Gestión
- Confirmación de información
- Desarrollo de hallazgos
- Emisión de informes respectivos.

### **TIEMPO DE EJECUCIÓN:**

La auditoría será realizada en el lapso de 120 días laborables

### **RECURSOS NECESARIOS PARA EL EXAMEN**

Para la ejecución de la Auditoría en Puente & Asociados Cía. Ltda., se requieren los siguientes recursos, cabe recalcar que los mismos en de propiedad del estudiante lo que no implica costo alguno:

#### **Recursos Humanos**

<b>CARGO</b>	<b>NOMBRE</b>
<b>Supervisor</b>	Dr. Patricio Robalino
<b>Auditor</b>	Gabriela Alvarez

#### **Recursos Materiales**

<b>MATERIALES</b>	<b>CANT.</b>
Resmas de Papel Bond	3
Portaminas	2
Lápices Bicolor	2
Borrador	3
Caja de minas	3
Caja de notas de auditoría	1
Carpetas	10
Perforadora	1
Grapadora	1
Esferos	3
Regla 30 cm.	2
CD	5

## Recursos tecnológicos

RECURSOS	CANT.
Calculadora	1
Computadora	2
Tóner	1
Flash Memory	1

## COLABORACIÓN DEL CLIENTE

Para la ejecución de la auditoría integral en Puente & Asociados Cía. Ltda., se solicitara la colaboración del personal involucrados a los departamentos a auditar.

## CONOGRAMA DE TRABAJO

N°	DESCRIPCION	ÁREA	RESPONSABLE	FECHA	DÍAS
1	Pruebas de cumplimiento de las regulaciones y disposiciones legales vigentes y de las decisiones del área administrativa Financiera.	Administrativo	Ing. Gabriela Escobar Ing. Luisa Orozco	Ene./2015	5 días.
2	Análisis de la estructura organizativa de la empresa sus objetivos, políticas, manuales, políticas y el cumplimiento de los mismos	administrativo	Ing. Gabriela Escobar	Ene./2015	10 días
3	Evaluación del Control interno	Administrativo	Ing. Gabriela Escobar	Feb./2015	25 días
		Operativo	Ing. Luisa Orozco Tlg. Heydy Cela		
4	Ejecución de las pruebas de revisión, tanto manual como	Administrativo	Ing. Luisa Fernanda Orozco	Feb./2015	15 días

	computarizada, sobre la documentación contables de ciertas cuentas				
<b>5</b>	Verificar el cumplimiento en las operaciones estén de acuerdo a las normas, leyes están siendo aplicados de manera efectiva.	Administrativo	Ing. Gabriela Escobar	Feb./2015	10 días
		Operativo	Ing. Luisa Fernanda Orozco Tlg. Heydy Cela		
<b>6</b>	Elaboración del informe de auditoría con la respectiva revisión con la administración	Administrativo	Ing. Gabriela Escobar	Feb.- Mar./2015	15 días
<b>7</b>	Revisión de eventos subsecuentes			Mar/2015	8 días
<b>8</b>	Entrega del informe de auditoría.	Administrativo	Ing. Gabriela Escobar	Mar./2015	5 días

*NOTA: este cronograma está sujeto a cambios de acuerdo de acuerdo a la ejecución de la auditoría.*

Atentamente:



Gabriela Alvarez Gavilanez

## **ORDEN DE TRABAJO DE AUDITORÍA**

Riobamba, 18 de enero del 2015.

Doctor:

Patricio Robalino

**JEFE DE EQUIPO AUDITORÍA**

Presente.-

De mi consideración, la presente es para la confirmación de nuestra firma auditora y la Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados Cía. Ltda., para emprender la Auditoría Integral al periodo enero-diciembre 2013.

### **OBJETIVO GENERAL:**

Desarrollar una auditoría integral, para establecer la razonabilidad de los estados financieros, gestión de la eficiencia, eficacia de los procesos y cumplimiento de la normativa legal vigente a Puente & Asociados Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros, de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2013.

### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**

- Evaluar el control interno para determinar si funciona adecuadamente, de modo que aseguren la eficiencia y eficacia de las operaciones, confiabilidad en la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.
- Analizar y establecer si las cuentas principales de los estados financieros de la empresa reflejan información confiable, veraz y razonable, comprobando que en la preparación de los mismos y operaciones que los originaron, se hayan considerado las normas, principios y demás normas del país para verificar su razonabilidad.
- Determinar si la entidad se ha conducido de manera eficiente y eficaz en el logro de los objetivos y en el manejo de los recursos disponibles.

- Establecer si las operaciones administrativas, financieras y operativas se realizaron conforme lo establecen las normas legales y reglamentarias aplicables.

### **ALCANCE DE LA AUDITORÍA:**

La Auditoría integral será aplicada a los departamentos administrativo, financiero y operativo de la Agencia Asesora Productora Puente & Asociados Cía. Ltda. En el periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2013.

### **EQUIPO DE TRABAJO:**

El equipo de trabajo designado para esta Auditoría es:

**Supervisor:** Dr. Patricio Robalino

**Auditor:** Gabriela Alvarez

### **TIEMPO DE EJECUCIÓN:**

La presente auditoría integral se efectuara en el periodo comprendido de enero a abril del 2015, en un lapso de 120 días laborables.

Atentamente,



Gabriela Alvarez Gavilanez.

**Auditor de la Tesis**



<b>CLIENTE:</b>	Puente & Asociados Cía. Ltda.
<b>DIRECCIÓN:</b>	Carlos Zambrano 22-05 y Primera Constituyente
<b>NATURALEZA DEL TRABAJO:</b>	<b>Auditoría Integral</b>
<b>PERIODO</b>	Al 31 de diciembre del 2013

**LEGAJO  
CORRIENTE**



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**PRG 1/3**

**OBJETIVO GENERAL:**

Establecer procedimientos de auditoría que sirvan de guía de los procedimientos a ser aplicados durante el curso del examen y como registro permanente de la labor efectuada, en la Auditoría integral a Puente & Asociados Cía. Ltda.

**OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**

- Evaluación del sistema de control interno
- Analizar la razonabilidad de cuentas con mayor relevancia de los estados financieros.
- Evaluar la gestión y desempeño en la consecución de los objetivos.
- Verificar el cumplimiento de leyes y normas aplicables a la institución.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB. POR:	FECHA:
<b>PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>				
1	Visite las instalaciones de la empresa	MPP 1/6	AGGA	16/01/2015
2	Recopile información relevante de la institución.	MPP 2-5/6	AGGA	16/01/2015
3	Solicite las nóminas detalladas del personal que laboran en cada uno de las áreas de la empresa.	MPP 6/6	AGGA	16/01/2015
4	Realice el Memorándum de Planificación Preliminar	MPP	AGGA	22/01/2015
5	Defina las Marcas de Auditoría	HM	AGGA	22/01/2015
6	Defina los Índices de Auditoría	HI	AGGA	22/01/2015
<b>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b>				
6	Evalué el riesgo de auditoría	RA	AGGA	23/01/2015
7	Establezca el rango de calificación para cuestionarios	NCI	AGGA	23/01/2015

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	16/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	20/01/2015





**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**PRG 2/3**

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB. POR:	FECHA:
<b>EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA</b>				
	AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO			
8	Elabore el Programa de Auditoría de Control Interno	PR 1/1	AGGA	30/01/2015
9	Evalué el control interno	CI 1-5	AGGA	30/01/2015
10	Elabore los hallazgos de auditoría de control interno.	HH 1-3	AGGA	01/02/2015
	AUDITORÍA FINANCIERA			
11	Solicite los Estados Financieros de la empresa del año económico a auditar.	IF	AGGA	16/01/2015
12	Elabore el Programa de auditoría financiera	PR 1/1	AGGA	30/01/2015
13	Evalué el control interno	CI 1-10	AGGA	02/02/2015
14	Identifique los Hallazgos de auditoría financiera	HH 4-5	AGGA	25/02/2015
	AUDITORÍA DE GESTION			
15	Elabore el Programa de auditoría de gestión.	PR 1/1	AGGA	01/02/2015
16	Evalué el control interno	CI 1-5	AGGA	04/02/2015
17	Identifique los Hallazgos de auditoría de gestión.	HH 1-3	AGGA	27/02/2015
	AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO			
18	Elaborar el Programa de auditoría de cumplimiento.	PR 1/1	AGGA	25/02/2015
19	Evaluar el control interno	CI 1-5	AGGA	26/02/2015

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	22/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	22/01/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**PRG 3/3**

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB. POR:	FECHA:
20	Identificar los Hallazgos de auditoría de cumplimiento.	HH 1-3	AGGA	08/03/2015
<b>COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>				
21	Elaboración del informe de auditoría con la respectiva revisión con la administración		AGGA	13/03/2015
22	Revisión de eventos subsecuentes		AGGA	13/03/2015
23	Entrega del informe de auditoría.		AGGA	06/04/2015

Elaborado por: AGGA	Fecha:	22/01/2015
Revisado por: RAP	Fecha:	22/01/2015



**MEMORÁNDUM DE PLANIFICACION PRELIMINAR**  
**PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA.**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**1. ANTECEDENTES**

La Agencia Asesora Productora de Seguros PUENTE & ASOCIADOS Cía. Ltda., se decía a la gestión y colocación de contratos de seguros, asegurando así el asesoramiento sobre cualquier clase de seguros y gestión sobre algún siniestro frente a las aseguradoras.

Esta empresa inicio sus actividades en el año 1999, impulsado por el Sr. Carlos Puente Vallejo y presidida por la Sra. Carmen Lucia Puente Vela además el 11 de Noviembre de 1999 la Superintendencia de Bancos confiere a la compañía la credencial No. 675 de Agencia Asesora Productora de Seguros.

La compañía se encuentra ubicada en la ciudad de Riobamba operando en la oficina ubicada en la Av. Carlos Zambrano 22-05 entre Primera Constituyente y Av. Daniel León Borja, sus instalaciones son alquiladas lo cual cuentan con un contrato de arrendamiento.

La oficina se encuentra ubicada estratégicamente en la parte centro-norte de la ciudad, cuenta con dos pisos, el primero es de uso exclusivo para atención al cliente, oficina de presidencia, contabilidad y punto de ventas. El segundo piso es un espacio amplio que es utilizado para reuniones, capacitaciones y conferencias.

**2. MOTIVO DE LA AUDITORÍA**

En la Auditoría a realizar, se podrá determinar el grado de razonabilidad de las cuentas con mayor relevancia, evaluación de su gestión en el cumplimiento de los objetivos planteados, y verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas, correspondientes al desde el 1 de Octubre al 31 de Diciembre del 2013.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	16/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	20/01/2015



### **3. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA**

#### **Objetivo General:**

Desarrollar una auditoría integral, para establecer la razonabilidad de los estados financieros, gestión de la eficiencia, eficacia de los procesos y cumplimiento de la normativa legal vigente a Puente & Asociados Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros, de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2013.

#### **Objetivos Específicos:**

- Evaluar el control interno para determinar si funciona adecuadamente, de modo que aseguren la eficiencia y eficacia de las operaciones, confiabilidad en la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.
- Analizar y establecer si las cuentas principales de los estados financieros de la empresa reflejan información confiable, veraz y razonable, comprobando que en la preparación de los mismos y operaciones que los originaron, se hayan considerado las normas, principios y demás normas del país para verificar su razonabilidad.
- Determinar si la entidad se ha conducido de manera eficiente y eficaz en el logro de los objetivos y en el manejo de los recursos disponibles.
- Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno, contribuir al fortalecimiento de la gestión y promover su eficiencia operativa.

### **4. ALCANCE DE LA AUDITORÍA**

La Auditoría integral será aplicada a los departamentos administrativo, financiero y operativo de la Agencia Asesora Productora Puente & Asociados Cía. Ltda. En el periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2013.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	16/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	20/01/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**MPP 3/6**

## **5. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD Y SU BASE LEGAL**

### **a. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD**

<b>RAZON SOCIAL:</b>	<b>PUENTE &amp; ASOCIADOS Cía. Ltda. Agencia Asesora Productora de Seguros.</b>
<b>UBICACIÓN:</b>	Av. Carlos Zambrano 22-05 entre Primera Constituyente y Av. Daniel León Borja.
<b>RUC:</b>	0690076179001
<b>ESTADO DEL CONTRIBUYENTE EN EL RUC:</b>	Activo
<b>TIPO DE CONTRIBUYENTE:</b>	Sociedad
<b>ACTIVIDAD ECONÓMICA</b>	Gestión y colocación de contratos de Seguros.
<b>TELEFONOS:</b>	(03)2060063/ (03)2961547
<b>EMAIL:</b>	<a href="mailto:puenteasociados@andinanet.net">puenteasociados@andinanet.net</a>

### **b. BASE LEGAL**

- Constitución Política de la República del Ecuador
- Ley Superintendencia de Bancos y Seguros
- Ley General de Seguros
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento
- Código de Trabajo
- Normas Internacionales de Información Financiera
- Ley de Compañías

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	16/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	20/01/2015



**6. PRINCIPALES ACTIVIDADES, OPERACIONES E INSTALACIONES**

- Diagnóstico de necesidades a fin de identificar los riesgos y establecer coberturas.
- Asesoramiento personalizado.
- Asesoramiento en la elaboración de términos de referencia para contratación de pólizas de seguros.
- Estudio de ofertas presentadas, a través de cuadros comparativos y analíticos.
- Negociación directamente con las Compañías Aseguradoras para la obtención de beneficios adicionales
- Manejo de siniestros.
- Afianciamiento de Seguros
- Renovación de Pólizas de Seguros.

**RAMOS DE SEGUROS QUE LA EMPRESA ESTA APTA PARA EMITIR  
POLIZAS DE SEGUROS.**

**GENERALES**

- Asistencia Medica
- Accidentes Personales
- Incendio y líneas aliadas
- Lucro cesante a consecuencia de incendio
- Vehículos
  - o Transporte
- Agropecuario
- Responsabilidad civil
- Fidelidad
- Bancos e instituciones Financiera (BBB)
- Marítimo
- Aviación
- Robo
- Dinero y valores

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	22/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	22/01/2015

**TECNICOS**

- Todo Riesgo para Contratista
- Montaje de Maquinaria
- Rotura de Maquinaria
- Pérdida de beneficios por Rotura de Maquinaria
- Equipo y Maquinaria de Contratistas
- Obra Civiles Terminadas
- Equipo Electrónico
- 

**MULTIRIESGO**

- Multiriesgo hogar
- Industrial
- Industrial

**FIANZAS**

- Seriedad de Oferta
- Cumplimento de contrato
- Buen uso de anticipo
- Garantía Aduanera
- Ejecución de obra
- Buena calidad de materiales

**CREDITO**

- Crédito interno
- Crédito a las exportaciones

**VIDA**

- Vida individual
- Vida en Grupo

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 22/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 22/01/2015

**7. FUNCIONARIOS PRINCIPALES Y SUS FUNCIONES**

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO
1	Cristina Gabriela Escobar Parra	Presidente Ejecutivo
2	Macarena Ruiz Larrea	Gerente
3	Luisa Fernanda Orozco Verdezoto	Contador
4	Heydy Geomara Cela Parra	Ejecutivo Comercial
5	Génesis Navarrete Cadena	Ejecutivo Comercial
6	Sara Elizabeth Bermeo	Ejecutivo Comercial

**8. TIEMPO EN EL CUAL SE DESARROLLA EL EXAMEN**

La presente auditoría integral se efectuara en el periodo comprendido de enero a abril del 2015, en un lapso de 120 días laborables.

Atentamente:



Gabriela Alvarez Gavilanez

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	22/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	22/01/2015



<b>SIMBOLO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>
✓	Verificado con libro mayor y estado de cuenta.
☑	Verificado con Documento
▲	Verificación Aritmética
∑	Sumatoria Parcial
□	Sumatoria Total
≠	Diferencia Detectada
■	Nota de Débito
—	Cheques girados y no cobrados
¥	Valores que no corresponden al mes de análisis
μ	Nota de débito por Servicios Básicos
⊗	Sin Comprobante
*	Observación Encontrada
✓+	Valor con aumento en su valor
õ	Conciliado
≡	Activo Fijo dado de baja
↪	Documento puesto en Exhibición.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 22/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 22/01/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**HOJA DE INDICES DE AUDITORÍA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**HI**

<b>SIMBOLO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>
<b>AGGA</b>	Alvarez Gavilanez Gabriela Alexandra
<b>RAP</b>	Robalino Alberto Patricio
<b>PR</b>	Programa de Auditoría
<b>PRG</b>	Programa General de Auditoría
<b>PA</b>	Plan de Auditoría
<b>NCI</b>	Narrativa de Control Interno
<b>CI</b>	Cuestionario de Control Interno
<b>MPP</b>	Memorándum de Planificación Preliminar
<b>IF</b>	Información Financiera
<b>AM</b>	Análisis de la Materialidad
<b>ECI</b>	Evaluación de Control Interno
<b>RA</b>	Riesgo de Auditoría
<b>HH</b>	Hoja de Hallazgos
<b>HR</b>	Hoja de Reclasificación
<b>HA</b>	Hoja de Ajustes

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	22/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	22/01/2015

## EJECUCION DE LA AUDITORÍA



<b>CLIENTE:</b>	Puente & Asociados Cía. Ltda.
<b>DIRECCIÓN:</b>	Carlos Zambrano 22-05 y Primera Constituyente
<b>NATURALEZA DEL TRABAJO:</b>	<b>Auditoría de Control Interno</b>
<b>PERIODO</b>	Al 31 de diciembre del 2013



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**PROGRAMA DE AUDITORÍA**  
**AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**PR 1/1**

**OBJETIVO GENERAL**

Realizar la evaluación de control interno a la empresa para determinar si las operaciones en las adecuadas para asegurar la eficacia y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de las operaciones y cumplimientos de las leyes y normas que le sean aplicables.

<b>N°</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF. P/T</b>	<b>ELAB. POR:</b>	<b>FECHA:</b>
1	Defina los rangos de calificación para los cuestionarios de Control Interno.	<b>NCI 1/1</b>	<b>AGGA</b>	23/01/2014
2	Efectué la evaluación de control interno mediante cuestionarios basados en el COSO II	<b>CI 1/5</b>	<b>AGGA</b>	30/01/2015
3	Evalué el control interno a nivel Administrativo.	<b>ECI 1/1</b>	<b>AGGA</b>	30/01/2015
4	Establezca el nivel de confianza y riesgo en el Control Interno de la empresa.	<b>ECI 1/1</b>	<b>AGGA</b>	01/02/2015
5	Analice los resultados obtenidos de la evaluación.	<b>RA 1/1</b>	<b>AGGA</b>	01/02/2015
6	Identifique los hallazgos de acuerdo a las observaciones detectadas.	<b>HH 1/3</b>	<b>AGGA</b>	01/02/2015

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	30/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	30/01/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**RANGOS DE CALIFICACION DE**  
**CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO**  
**AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**NCI 1/1**

Para la respectiva ponderación de los cuestionarios de control interno aplicados a Puente & Asociados Cía. Ltda. , como auditor he resuelto asumir los siguientes rangos de calificación, tomado de referencia en el Manual de Auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado, detallados a continuación:

RANGO		CALIFICACION
0-2	Insuficiente	Inaceptable
3-4	Inferior a lo normal	Deficiente
5-6	Normal	Satisfactorio
7-8	Superior a lo normal	Muy Bueno
9-10	Optimo	Excelente

**Fuente:** Manual de Auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado. Pág. 306

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	23/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	23/01/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO**  
**AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**CI 1/5**

**FUNCIONARIO:** Ing. Cristina Gabriela Escobar Parra  
**CARGO:** Presidente Ejecutivo  
**FECHA:** 30 de enero del 2015  
**HORA DE INICIO:** 9:15      **HORA DE FINALIZACION:** 09: 53

**COMPONENTE: AMBIENTE INTERNO**

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A			
	<b>a) Filosofía de la administración de riesgos.</b>						
1.	¿La empresa ha establecido mecanismos para identificar los riesgos que puedan perjudicar el logro de los objetivos institucionales?		X		10	4	
2.	¿Existe una persona específica para la identificación de riesgos?		X		10	3	Únicamente la Presidente Ejecutivo, resuelve cualquier inquietud que existiera. <span style="color: red;">c2</span>
3.	¿La empresa toma acciones correctivas de forma inmediata ante la ocurrencia de algún riesgo?	X			10	8	
4.	¿Se han definido niveles de autoridad y responsabilidad de la gestión institucional?	X			10	6	
5.	¿Los cargos más altos de la institución son ocupados por personal con la competencia, capacidad, integridad y experiencia profesional?	X			10	6	Existe en la empresa un proceso de selección de personal excepto de Gerencia ya que es socio fundador.
6.	¿Se considera información financiera y de otros componentes para la toma de decisiones?	X			10	9	
	<b>TOTAL</b>				<b>Σ60</b>	<b>Σ36</b>	
	<b>b) Integridad y valores éticos</b>						
7	¿Se ha establecido en forma documentada los principios de integridad y valores éticos de la organización?	X			10	6	
8	¿Existe un plan que incluya misión, visión, principios y establecidos?		X		10	6	No con un plan pero si cuenta con lo que indica.
9	¿Se trabaja en constante coordinación con los departamentos de la institución?	X			10	8	
10	¿El ambiente de trabajo propicia la vinculación entre el personal y trabajo grupa o individual?	X			10	8	

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 30/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 30/01/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO**  
**AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO**  
**EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS**

**CI 2/5**

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A			
11	¿Se fomenta en la entidad una actitud de confianza entre empleados y los niveles directivos?	X			10	8	
<b>TOTAL</b>					<b>Σ50</b>	<b>Σ36</b>	
<b>c) Compromiso de competencia profesional</b>							
12	¿La empresa cuenta con una planificación Estratégica definida?		X		10	2	
13	¿Se manifiesta el interés de la dirección de la entidad con el sistema de control interno a través de reuniones, conferencias internas, cursos y otros medios que permita percibir a toda la organización el compromiso de la alta dirección?	X			10	8	
14	¿Se mantiene una buena relación de comunicación con las demás áreas de trabajo?	X			10	9	
<b>TOTAL</b>					<b>Σ30</b>	<b>Σ19</b>	
<b>d) Estructura organizacional</b>							
15	¿Cuenta la institución con una estructura organizativa formal y bien definida?	X			10	4	La estructura organizacional l no es la adecuado debido a que no está bien definida de acuerdo al personal <b>ç1</b>
16	¿En la estructura organizativa se manifiesta claramente las relaciones jerárquico-funcionales de la empresa?		X		10	5	
17	¿El personal y los recursos asignados para cada departamento son suficientes para el desarrollo de las actividades?	X			10	9	
18	¿La empresa dispone de manual de funciones políticas y procedimientos?		X		10	2	
19	¿Están definidas políticas de indemnización y liquidación de personal?		X		10	2	
<b>TOTAL</b>					<b>Σ 50</b>	<b>Σ 22</b>	
<b>e) Asignación de autoridad y responsabilidad</b>							
20	¿El personal que toma decisiones administrativas y operativas tiene nivel de autoridad correspondiente?	X			10	9	
21	¿El personal es el único encargado de la toma de decisiones existe delegación de funciones en caso de estar ausente en la empresa?	X			10	7	

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	30/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	30/01/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO**  
**AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO**

CI 3/5
--------

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A			
22	¿Existen manuales o políticas donde identifique la responsabilidad de cada uno de los colaboradores?		X		10	2	
<b>TOTAL</b>					30	18	
<b>f) Políticas y prácticas de recursos humanos</b>							
23	¿Existe un manual para contratación de personal?		X		10	2	
24	¿Existen establecidos los perfiles de los puestos de trabajo y son contratados de acuerdo ellos el personal?		X		10	4	
25	¿Se mantiene una cultura de capacitación en la empresa?	X			10	8	
26	¿Existe algún método implementado para el control de asistencia del personal?	X			10	6	Existe un control de asistencia pero no es controlado por algún funcionario <span style="color: red;">e3</span>
27	¿Se evalúa el desempeño del personal?		X		10	4	
<b>TOTAL</b>					<b>Σ50</b>	<b>Σ24</b>	
<b>TOTAL COMPONENTE</b>							
<b>COMPONENTE: ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS</b>							
28	¿Existe un responsable específico en la fijación de los objetivos de la empresa?	X			10	8	
29	¿Se verifica periódicamente si la empresa está cumpliendo los objetivos planteados?		X		10	4	
30	¿Se realizan actualizaciones del plan estratégico de la empresa e indica cada qué periodo se lo realiza?		X		10	2	
<b>TOTAL COMPONENTE</b>					<b>Σ 30</b>	<b>Σ14</b>	
<b>COMPONENTE: IDENTIFICACION DE RIESGOS</b>							
31	¿Se identifican los riesgos y se discuten con toda la empresa?	X			10	8	
32	¿Se clasifican los riesgos de acuerdo a su nivel de importancia?		X		10	4	
33	¿La empresa busca resolver los riesgos de forma oportuna e inmediata?	X			10	6	
<b>TOTAL COMPONENTE</b>					<b>Σ30</b>	<b>Σ18</b>	

Elaborado por: <span style="color: red; font-weight: bold;">AGGA</span>	Fecha:	30/01/2015
Revisado por: <span style="color: red; font-weight: bold;">RAP</span>	Fecha:	30/01/2015





**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO**  
**AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

CI 4/5
--------

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A			
<b>COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGOS</b>							
34	¿Se evalúa los riesgos relacionado con los objetivos de la empresa y su impacto?		X		10	3	
35	¿Se verifican que los activos fijos tecnología, y demás activos que sean indispensables para el funcionamiento de las actividades de la empresa se encuentren en buen estado?	X			10	7	
36	¿La empresa cuenta con permisos legales de funcionamiento y operación?	X			10	10	
<b>TOTAL COMPONENTE</b>					<b>Σ30</b>	<b>Σ20</b>	
<b>COMPONENTE : RESPUESTA DE RIESGOS</b>							
37	¿Se le comunica al personal sobre los riesgos posibles que puedan afectar al funcionamiento de las actividades de la empresa?	X			10	10	
38	¿Se analiza el impacto de riesgos al adquirir nueva tecnología o al realizar cambios en el personal?	X			10	8	
39	¿Están en la capacidad de reaccionar frente a los riesgos presentados por el personal?	X			10	8	
40	¿Cuenta con algún plan preventivo para la protección de la empresa en casos de riesgos climatológicos o cualquier otro fenómeno natural?		X		10	4	
<b>TOTAL COMPONENTE</b>					<b>Σ30</b>	<b>Σ20</b>	
<b>COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL</b>							
41	La empresa cuenta con algún método de control interno implementado para salvaguardar los recursos de la empresa?		X		10	3	
42	¿El acceso a los recursos de la empresa es limitado?	X			10	10	
43	¿Es asignado la responsabilidad formalmente para la custodia de los bienes que maneja el personal?		X		10	4	

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	30/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	30/01/2015

**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO**  
**AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**CI 5/5**

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A			
44	¿Se realizan en el departamento financiera conciliaciones de saldos, arqueos de caja periódicamente?	X			10	6	Arqueos de Caja no se aplica. <b>ç4</b>
45	¿La documentación relacionada con las actividades de la empresa es debidamente archivada?	X			10	8	
<b>TOTAL COMPONENTE</b>					<b>Σ50</b>	<b>Σ31</b>	
<b>COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>							
46	¿Se informa a los colaboradores de las decisiones tomadas por la administración y/o presidencia?	X			10	10	
47	¿Se realizan reuniones periódicas entre Presidencia y personal de los demás departamentos para informar la gestión de la empresa?	X			10	10	
48	¿La administración considera opiniones o desacuerdos de las decisiones tomadas?	X			10	10	
49	¿Existe comunicación suficiente para que el personal conozca la información relacionada con las actividades asignadas?	X			10	9	
50	¿Al Personal nuevo a integrarse a la empresa se le asigna las respectivas políticas, manuales de la institución?		X		10	4	No se cuenta con Políticas ni manuales de funciones para la empresa. <b>ç5</b>
51	¿Para comunicarse con la Gerencia y/o Presidencia se debe realizar de una forma escrita?		X		10	4	Únicamente verbalmente <b>ç6</b>
52	¿Se comunica las irregularidades detectadas por el personal?	X			10	8	
<b>TOTAL COMPONENTE</b>					<b>Σ70</b>	<b>Σ55</b>	
<b>COMPONENTE: MONITOREO</b>							
53	¿Se efectúan sesiones o reuniones donde se trate asuntos de control?	X			10	6	
54	¿Se verifican las actividades realizadas de la empresa están cumpliendo la planificación institucional?	X			10	6	
55	¿La empresa verifica si los departamentos administrativo y operativo están cumpliendo las disposiciones legales, reglamentarias que le sean aplicables?	X			10	7	
<b>TOTAL COMPONENTE</b>					<b>Σ30</b>	<b>Σ19</b>	

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 30/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 30/01/2015

**Evaluación de Resultados - Cuestionarios de Control Interno**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**CUADRO DE VALUACIÓN  
DEL RIESGO Y CONFIANZA DE AUDITORÍA**

<b>RIESGO</b>	<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>	
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	
	<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>	<b>CONFIANZA</b>

**Fuente:** Manual de Auditoría Financiera Gubernamental, pág. 144

Nº	COMPONENTE	PONDERACIÓN	PORCENTAJE	CALIFICACIÓN	
				CONFIANZA	RIESGO
<b>1</b>	<b>AMBIENTE INTERNO</b>				
	a) Filosofía de la administración de riesgos.	36	60%	Moderado	Moderado
	b) Integridad y valores éticos	36	72%	Moderado	Moderado
	c) Compromiso de competencia profesional	19	63,33%	Moderado	Moderado
	d) Estructura organizacional	22	44%	Bajo	Alto
	e) Asignación de autoridad y responsabilidad	18	60%	Moderado	Moderado
	f) Políticas y prácticas de recursos humanos	24	48%	Bajo	Alto
<b>2</b>	<b>ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS</b>	14	46,67%	Bajo	Alto
<b>3</b>	<b>IDENTIFICACION DE RIESGOS</b>	18	60%	Moderado	Moderado
<b>4</b>	<b>EVALUACIÓN DE RIESGOS</b>	20	66,67%	Moderado	Moderado
<b>5</b>	<b>RESPUESTA DE RIESGOS</b>	20	66,67%	Moderado	Moderado
<b>6</b>	<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>	31	62%	Moderado	Moderado
<b>7</b>	<b>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>	55	78,51%	Alto	Bajo
<b>8</b>	<b>MONITOREO</b>	19	63,33%	Moderado	Moderado
<b>TOTAL</b>			<b>60,85%</b>	<b>Moderado</b>	<b>Moderado</b>

**INTERPRETACIÓN:**

En la evaluación del Control Interno, por medio de cuestionarios basados en el método COSO II, aplicada al departamento administrativo en tu conjunto de la Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados Cía. Ltda., se ha podido evidenciar que existe un alto nivel de confianza **Moderado**, representado en un 60,85%, y el nivel de riesgo **Moderado** representado en 39,15% debido a las falencias que aun aquejan a la institución.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	01/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	01/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO**  
**Medición del Riesgo de Control Interno**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**RA 1/1**

**CONTROL INTERNO ADMINISTRACIÓN**

**✚ Riesgo Inherente:**

El riesgo inherente se considera moderado con un 35%. Este riesgo se genera por la falta de herramientas administrativas, así como la falta de personal, inexistencia de una comunicación interna formal, no cuenta con procedimiento establecidos para la situación económica y financiera es decir no se practica arqueos de caja, y el sistema contable es muy imitado frente al crecimiento de la empresa.

**✚ Riesgo de Control:**

La evaluación del control interno mediante el Coso II dirigido al departamento administrativo nos indica el 60,85% un nivel de confianza Moderado , mientras que el 39,15% representa un nivel de riesgo moderado , debido a que la empresa no cuenta con una estructura organizacional definida, no cuenta con un Plan Estratégico donde incluya, misión, visión actualizada, no existen manuales para los departamentos de la empresa; ni definición de políticas que rijan sus actividades; el personal no se evalúa, y los mecanismo para controlar la asistencia de personal esta implementado pero no se lleva un control adecuado, todo esto conlleva a que la empresa no alcance a la consecución de sus objetivos.

**✚ Riesgo de Detección:**

La experiencia y conocimientos del equipo auditor garantizan la pertinencia de sus pruebas acordes a los niveles de riesgos determinados en la evaluación inicial y en la evaluación de control interno, por lo cual se considera un nivel de riesgo de detección del 20%.

**✚ Riesgo de Auditoría:**

$$RA = RI * RC * RD$$

$$RA = 35\% * 39.15\% * 20\%$$

$$RA = 2.74\%$$

La probabilidad considera de que produzca riesgo de auditoría es de 2,74%.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	01/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	01/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**HH 1/9**

CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN:
<b>H1.</b>	<b>TÍTULO: INEXISTENCIA DE UN ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DEFINIDO.</b>			
La empresa no cuenta con una estructura organizativa formal y definida correctamente.	Considerandolas Normas de Control Interno para el Sector Público y de las Personas Jurídicas de Derecho privado, nos indica: La máxima autoridad debe crear una estructura organizativa que atienda el cumplimiento de su misión y apoye efectivamente el logro de los objetivos organizacionales, la realización de los procesos, las labores y la aplicación de los controles pertinentes. Y esto depende al tamaño y naturaleza de las actividades que desarrolle.	No existe una segregación de funciones; crea desacuerdo entre el personal; existe cambios constantes en la definición de la estructura, en el existe mantiene una inconsistencia de la determinación de grados de autoridad.	No cuenta con una Estructura Organizativa acorde al tamaño y desarrollo de las actividades.	Al Presidente Ejecutivo y/o Gerente General deberá actualizar su Organigrama Estructural, de acuerdo al personal ya las actividades que desarrolla y poner en consideración al Personal para su difusión.
<b>H2.</b>	<b>TÍTULO: INEXISTENCIA DE UN PLAN ESTRATÉGICO PARA LA EMPRESA</b>			
Inexistencia de un Plan Estratégico para la empresa	Contraloría General del Estado nos indica que la planificación estratégica se constituye una herramienta básica para el proceso de toma de decisiones en todos los niveles y áreas de la organización cuyo objetivo es lograr la eficacia y la eficiencia de la gestión, donde integra la planificación de largo, mediano y corto plazo englobado a los objetivos, políticas y estrategias institucionales para lograr las metas propuestas de la institución.  Las <b>Normas de Control Interno N° 200</b>	Falta de organización de la Administración en mantener una planificación estratégica donde se discuta con todo el personal operativo y administrativo.	El Personal tanto administrativo como operativo labora sin conocer los objetivos que persigue la empresa.	A Presidencia y/o Gerencia diseñar e implementar un Plan estratégico para la empresa, organizando reuniones con el personal y adoptando sus puntos de vista.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	01/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	01/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**HH 2/9**

CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN:
<b>H3.</b>	<b>TÍTULO: INEXISTENCIA DE MANUALES Y/O POLITICAS PARA LA EJECUCIÓN DE LAS ACTIVIDADES.</b>			
Inexistencia de Manuales de Funciones y/o políticas para los diferentes departamentos	La empresa deberá mantener manuales donde definan funciones, responsabilidades, fijación de políticas para cada unidad de trabajo.	Falta de personal que elabore estos manuales y organización del Personal administrativo.	Personal realiza múltiples actividades, incluso en diferentes al cargo o función que fueron contratados, especialmente el personal administrativo.	A Presidencia y/o Gerencia diseñar e implementar manuales de funciones para cada departamento de la empresa, o a su vez contratar a una empresa que se encargue de diseñar estos manuales.
<b>H4.</b>	<b>TÍTULO: INCOMPETENCIA DEL PERSONAL.</b>			
El Personal no cuenta con el perfil profesional requerido para este cargo	<b>Norma de Control interno 200-06 Competencia Profesional</b> La máxima autoridad y los directivos de cada entidad reconocerán como elemento esencial, las competencias profesionales de las servidoras y servidores, acordes con las funciones y responsabilidades asignadas. La competencia incluye el conocimiento y habilidades necesarias para ayudar a asegurar una actuación ordenada, ética, eficaz y eficiente, al igual que un buen entendimiento de las responsabilidades individuales relacionadas con el control interno.	Ocupación de Cargos por Socios de la empresa sin el perfil profesional que se necesita. Contratación del Personal por recomendación, afinidad o parentesco	Falta de un perfil de cargos previo a la contratación del personal. Cargos Administrativos ocupados por socios fundadores que carecen de conocimientos profesionales.	Al Personal Administrativo, debería capacitarse para que ayude a la consecución de objetivos de acuerdo a la competencia profesional que requieren estos cargos.



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**HH 3/9**

CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN:
<b>H5.</b>	<b>TÍTULO: INEXISTENCIA DE MECANISMOS PARA TRATAR RIESGOS.</b>			
La Empresa no cuenta con mecanismos ni personal encargado para tratar los diferentes riesgos que se presenten.	Norma de Control Interno 300 Evaluación del riesgo nos indica: La máxima autoridad establecerá los mecanismos necesarios para identificar, analizar y tratar los riesgos a los que está expuesta la organización para el logro de sus objetivos.	Desconocimiento del personal sobre riesgos. AL no contar con los objetivos de la institución difundidos el personal desconoce si afectaran a la consecución de los objetivos.	Incremento de riesgos que afectaran al cumplimiento de los objetivos institucionales.	A Gerencia y nivel directivo, deberán establecer un proceso de administración de riesgos, dondeconste metodología, estrategias, técnicas, para considerar los posibles eventos que pudieran afectar la ejecución de sus actividades y logro de sus objetivos.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	01/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	01/02/2015

## AUDITORÍA FINANCIERA



<b>CLIENTE:</b>	Puente & Asociados Cía. Ltda.
<b>DIRECCIÓN:</b>	Carlos Zambrano 22-05 y Primera Constituyente
<b>NATURALEZA DEL TRABAJO:</b>	<b>Auditoría Financiera</b>
<b>PERIODO</b>	Al 31 de diciembre del 2013





**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**PROGRAMA DE AUDITORÍA**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**PR 1/3**

**OBJETIVO GENERAL**

Determinar la razonabilidad y confiabilidad de las cuentas de los Estados Financieros de la Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados Cía. Ltda.

**OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Analizar los saldos de las cuentas con materialidad.
- Comprobar la existencia, integridad y autenticidad de las a analizar.
- Evaluar la solidez y/o debilidades del control interno y con base en dicha evaluación:
  - Realizar las pruebas de cumplimiento y determine la extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría aplicables de acuerdo con las circunstancias.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB. POR:	FECHA:
1	Solicite los estados financieros del año económico a auditar.	IF	AGGA	16/01/2015
2	Realice el análisis vertical a los estados financieros.	IF	AGGA	28/01/2015
3	Determine la materialidad de las cuentas de los estados financieros.	AM	AGGA	29/01/2015
4	Defina los rangos de calificación para los cuestionarios de Control Interno.	CI	AGGA	23/01/2015
5	Realice la evaluación de control interno mediante cuestionarios de control interno del área disponible.	CI 1/10 CI 2/10	AGGA	30/01/2015
6	Establezca el nivel de confianza y riesgo en el Control Interno de la empresa.	ECI 1/7	AGGA	30/01/2015
7	Realice la cédula sumaria de la Cuenta Bancos.	A	AGGA	03/02/2015
8	Solicite los estados de cuenta.	IF 2/13	AGGA	03/02/2015
9	Verifique la preparación de las conciliaciones bancarias.	IF 3/13 IF 4/13	AGGA	30/01/2015
10	Elabore la Cedula analítica de la cuenta Bancos.	A1	AGGA	03/02/2015

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	30/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	30/01/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**PROGRAMA DE AUDITORÍA  
AUDITORÍA FINANCIERA**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**PR 2/3**

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB. POR:	FECHA:
11	Solicite información financiera referente a Cuentas por Cobrar.	IF 6/13	AGGA	30/01/2015
12	Realice la evaluación de control interno mediante cuestionarios de control interno del área exigible.	CI 5/10	AGGA	30/01/2015
13	Establezca el nivel de confianza y riesgo en el Control Interno de la empresa.	ECI 4/7	AGGA	02/02/2015
14	Realice la cédula sumaria del Exigible.	B	AGGA	16/02/2015
15	Realice la Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar	B <sub>1</sub>	AGGA	16/02/2015
16	Elabore auxiliar de la cuenta Activo Fijo Depreciable.	IF 6/13 IF 7/13 IF 8/13	AGGA	02/02/2015
17	Realice la evaluación de control interno mediante cuestionarios de control interno del Activo Fijo Depreciable	CI 4/10	AGGA	30/01/2015
18	Establezca el nivel de confianza y riesgo en el Control Interno de la empresa.	ECI 3/7	AGGA	02/02/2015
19	Realice la cédula sumaria del Activo Fijo Depreciable	E	AGGA	23/02/2015
20	Realice la Cédula Analítica del Activo Fijo Depreciable	E <sub>1</sub>	AGGA	23/02/2015
21	Realice la Cédula Analítica de Depreciaciones de Activo Fijo Depreciable para verificar el cálculo de la depreciación acumulada y del periodo	EE <sub>1</sub>	AGGA	24/02/2015
22	Realice la evaluación de control interno mediante cuestionarios de control interno del área de Patrimonio.	CI 6/10	AGGA	30/01/2015
23	Establezca el nivel de confianza y riesgo en el Control Interno de la empresa.	ECI 5/7	AGGA	02/02/2015

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	30/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	30/01/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**PROGRAMA DE AUDITORÍA**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**PR 3/3**

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB. POR:	FECHA:
24	Realice la cédula sumaria del Patrimonio	MM	AGGA	16802/2015
25	Realice la Cédula Analítica del Patrimonio	MM <sub>1</sub>	AGGA	24/02/2015
26	Realice la evaluación de control interno mediante cuestionarios de control interno del área de ingresos	CI 7/10 CI 8/10	AGGA	30/01/2015
27	Establezca el nivel de confianza y riesgo en el Control Interno de la empresa.	ECI 6/7	AGGA	02/02/2015
28	Solicite un factura del mes de análisis	IF 9/13	AGGA	30/01/2015
29	Realice la cotización con la factura y liquidación de comisión de la empresa Aseguradora.	IF 10/13 IF 11/13	AGGA	03/02/2015
30	Realice la Cédula Analítica del área de ingresos	X <sub>1</sub>	AGGA	16/02/2015
31	Realice la evaluación de control interno mediante cuestionarios de control interno de Obligaciones con el Personal	CI 9/100 CI 10/10	AGGA	30/01/2015
32	Establezca el nivel de confianza y riesgo en el Control Interno de la empresa.	/ECI 7/7	AGGA	02/02/2015
34	Solicite información del Libro mayor	IF 12/13	AGGA	16/02/2015
35	Solicite la Planilla de pago al IESS		AGGA	16/02/2015
	Elabore la Conciliación del Rol de Pagos	Y <sub>1</sub>	AGGA	25/02/2015
36	Realice la Cédula Analítica del Patrimonio	Y <sub>1</sub>	AGGA	25/02/2015
37	Realice la hoja de Ajustes	HA 1/1	AGGA	25/02/2015
38	Identifique los hallazgos de acuerdo a las observaciones detectadas.	HH	AGGA	28/02/2015

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	30/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	30/01/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

**IF 1/4**

**Análisis Vertical**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS**

CUENTAS	DESCRIPCIÓN	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	ANÁLISIS VERTICAL
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>		
11	ACTIVO CORRIENTE		
111	DISPONIBLE		
11102	CAJA CHICA	77,02	0,06%
112	BANCOS		
11201	PACIFICO CORRIENTE	- 13.105,07	-9,96%
114	CUENTAS POR COBRAR		
11401	COMISIONES POR COBRAR	12.130,92	9,21%
116	OTRAS CUENTAS POR COBRAR ANTICIPOS EMPL.		
11601	ANTICIPOS FUNCIONARIOS	7.425,30	5,64%
11602	ANTICIPOS VARIOS	10.907,43	8,29%
119	GASTOS ANTICIPADOS		
11902	ANTICIPO RETENCION EN LA FUENTE	4.988,49	3,79%
11906	IVA CREDITO TRIBUTARIO	27.725,03	21,07%
	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>50.149,12</b>	<b>38,10%</b>
12	ACTIVO NO CORRIENTE		
121	ACTIVO FIJO DEPRECIABLE		
12102	MUEBLES Y ENSERES	7.911,51	6,01%
12105	EQUIPO DE COMPUTACION	30.637,28	23,28%
12106	EQUIPOS DE OFICINA	2.999,20	2,28%
121	DEPRECIACION ACUMULADA		
12102	MUEBLES Y ENSERES	- 3.635,35	-2,76%
12105	EQUIPO DE COMPUTACION	- 28.434,12	-21,60%
12106	EQUIPOS DE OFICINA	- 1.345,23	-1,02%
14	ACTIVOS LARGO PLAZO		
141	CTAS Y DCTOS. POR COBRAR		
14101	THE ELENES SPRINGS CIA. LTDA.	73.313,60	55,71%
	<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>81.446,89</b>	<b>61,90%</b>
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>181.745,13</b>	<b>100,00%</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>		
21	PASIVOS CORRIENTES		
211	DOCUMENTOS POR PAGAR		
21101	QBE SEGUROS COLONIAL S.A.	779,17	0,96%
212	CUENTAS POR PAGAR		
21201	ACREEDORES		
2120101	CARLOS PUENTE	5.323,96	6,59%
2120104	CARMEN LUCIA PUENTE	8.393,57	10,39%
2120107	VARIOS ACREEDORES	501,25	0,62%
213	RETENCIONES POR PAGAR		
21302	IMPUESTO DE LA RENTA DE LA EMPRESA	2.301,26	2,85%
21306	RETENCIONES IVA COMPRAS 30%	35,86	0,04%
21307	RETENCIONES IVA COMPRAS 70%	10,62	0,01%
21308	RETENCIONES IVA COMPRAS 100%	241,70	0,30%

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 28/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 28/01/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

**IF 2/4**

**Análisis Vertical**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS**

CUENTAS	DESCRIPCIÓN	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	ANÁLISIS VERTICAL
21311	8% RET. ARRENDAMIENTO	161,13	0,20%
21312	1% RET. BIENES NAT CORPORAL	18,68	0,03%
21315	2% OTRAS RET. APLICABLES	5,74	0,01%
214	I.E.S.S		
21401	APORTES IESS	1.970,15	2,44%
21402	FONDOS DE RESERVA	610,69	0,76%
21403	PRESTAMOS IESS	795,94	0,99%
215	GASTOS POR PAGAR		
21501	NOMINA POR PAGAR	2.627,32	3,25%
21502	13ER. SUELDO	758,02	0,94%
21504	14 TO. SUELDO	276,25	0,34%
21508	15% PARTICIPACIONES UTILIDADES	1.845,93	2,28%
216	DIVIDENDOS POR PAGAR		
21601	RUIZ LARREA SILVIA MACARENA	53.995,84	66,84%
217	OTROS ACRREDORES		
21701	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR	132,61	0,16%
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>80.785,69</b>	<b>100,00%</b>
3	PATRIMONIO		
311	CAPITAL Y RESERVAS		
31101	CAPITAL SOCIAL	20.300,00	39,95%
31102	RESERVA LEGAL	11.242,72	22,13%
31103	RESERVA DE CAPITAL	256,97	0,51%
312	RESULTADOS		
31201	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	19.010,63	37,41%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>50.810,32</b>	<b>100,00%</b>
<b>TOTAL PASIVO + TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>131.596,01</b>	

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	28/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	28/01/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**ESTADO DE RESULTADOS**

**Análisis Vertical**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS**

**IF 3/4**

CUENTAS	DESCRIPCIÓN	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	ANÁLISIS VERTICAL
5	CUENTAS DE RESULTADOS		
51	INGRESOS OPERACIONALES		
511	INGRESOS OPERACIONALES		
51101	COMISIONES GANADAS	178.117,69	100
51102	DEVOLUCION COMISIONES	-35.585,59	-19,98%
51103	OTROS INGRESOS	2.787,53	1,56%
51104	UTILIDAD EN VENTA DE P. P. E.	23.311,30	13,09%
521	RESULTADOS		0
52101	UTILIDAD DEL EJERCICIO	-12.306,20	-9,91%
52102	CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS		0
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>156.324,73</b>	<b>87,74%</b>
4	GASTOS		
41	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
411	DEL PERSONAL		
41101	SUELDOS	55.080,96	30,92%
41105	APORTES PATRONAL Y PERSONAL	6.141,56	3,45%
41106	SECAP IECE	550,80	0,31%
41107	DECIMO TERCER SUELDO	5.017,69	2,82%
41108	DECIMO CUARTO SUELDO	1.616,50	0,91%
41111	VACACIONES PAGADAS	121,11	0,07%
41112	FONDOS DE RESERVA	3.191,34	1,79%
41113	BONO	6.200,00	3,48%
41118	CURSO DE CAPACITACION Y CONGRESOS	1.000,00	0,56%
41123	GSTOS DE ALIMENTACION	2.294,99	1,29%
41124	BONO NAVIDEÑO	4.350,00	2,44%
41139	UNIFORMES	1.207,35	0,68%
41140	INDEMNIZACIONES	1.953,39	1,10%
41141	BONO DE ALIMENTACIÓN	5.131,14	2,88%
41142	AGASAJO NAVIDEÑO	1.021,71	0,57%
41144	HORAS EXTRAORDINARIAS	432,53	0,24%
41145	COMPENSACION SALARIAL	251,65	0,14%
411.02	VARIOS		0
411.0201	MANTENIMIENTO MUEBLES Y ENSERES	237,78	0,13%
411.0202	MANTENIMIENTO DE OFICINA	1.008,69	0,57%
411.0203	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACION	1.465,49	0,82%
411.0204	MANTIMIENTO VEHICULOS	6.411,88	3,60%
411.0205	MANTENIMIENTO Y CAPACITACION SISTEMA	1.538,80	0,86%
411.0207	TELEFONO-LUZ Y AGUA	2.548,65	1,43%
411.0209	VIATICOS	1.317,89	0,74%
411.0210	PASAJES Y MOVILIZACION	582,00	0,33%
411.0211	UTILES DE OFICINA	774,00	0,43%
411.0212	LIBROS PERIODICOS Y REVISTAS	69,01	4%
411.0213	ARRIENDOS BIENES	20.546,50	11,54%

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	16/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	20/01/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**IF 4/4**

**ESTADO DE RESULTADOS**

**Análisis Vertical**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

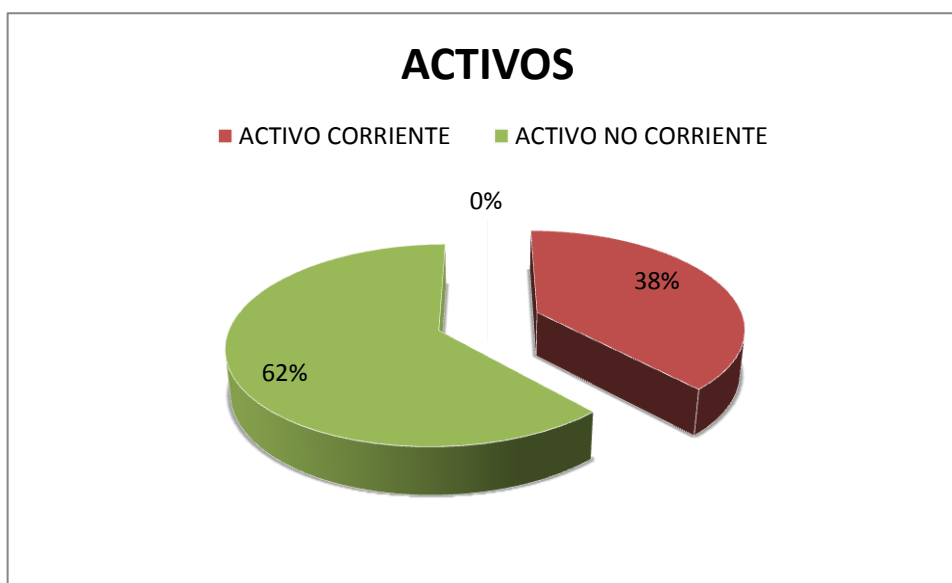
**EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS**

CUENTAS	DESCRIPCIÓN	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	ANÁLISIS VERTICAL
411.0217	PUBLICACIONES	27,90	0,02%
411.0218	HONORARIOS PROFESIONALES	1.686,00	0,95%
411.0221	CUOTAS A INSTITUCIONES	240,00	0,13%
411.0223	MATERIAÑES Y OTROS	525,59	0,30%
411.0224	LEGALES Y NOTARIALES	41,94	0,02%
411.0225	CONTRIBUCION SUPERBANCOS	894,43	0,50%
411.0226	GASTOS DE GUARDIANA Y SEGURIDAD	160,76	0,09%
411.0230	ATENCIONES VARIAS	2.176,24	1,22%
411.0231	GASTOS INTERNET	56,84	0,03%
411.0232	PRESTACIONES DE SERVICIOS	374,73	0,21%
411.0233	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	505,00	0,28%
411.0234	REEMBOLSO DE GASTOS	8.192,29	4,60%
411.0239	COMBUSTIBLE VEHICULO	2.190,32	1,22%
411.0242	CAFETERIA E INSUMOS	563,46	0,32%
411.0241	SERVICIO DE COURIER Y ENCOMIENDAS	75,82	0,04%
411.03	PROVISIONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES		0
411.0302	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	608,21	0,34%
411.0303	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	3.594,19	2,02%
411.0304	DEPRECIACION VEHICULOS	1.555,71	0,87%
411.0306	VARIOS	11,93	0,01%
411.0307	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	141,19	0,08%
412	GASTOS FINANCIEROS		0
412.01	INTERESES Y COMISIONES BANCARIAS		0
412.0106	INTERESES PAGADOS PRESTAMO	357,44	0,20%
412.0107	COMISIONES BANCARIAS	275,33	0,15%
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>156.318,73</b>	<b>87,76%</b>

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	16/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	20/01/2015

La Materialidad para los estados financieros tomados en su conjunto, auditoría ha considerado determinar mediante el porcentaje a medida razonable. Para considerar la naturaleza y el alcance de los procedimientos de evaluación de riesgos.

A continuación Auditoría presenta los resultados del análisis vertical, en los cuales se identifica los más relevantes:



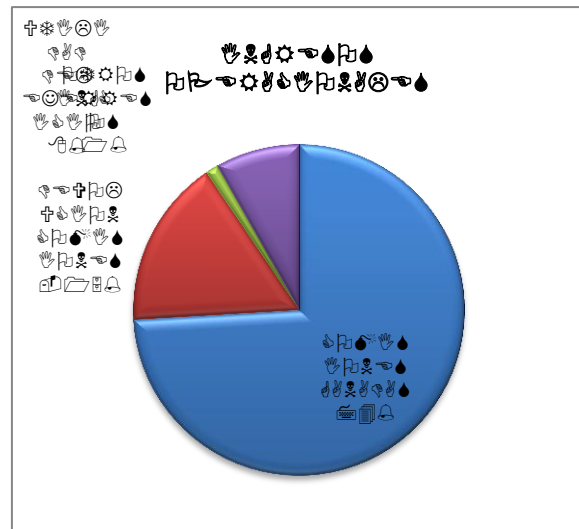
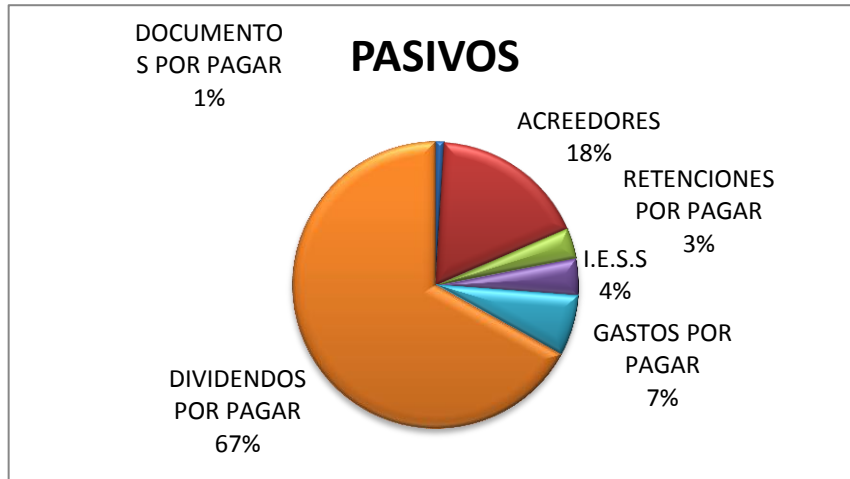
**Fuente:** Puente & Asociados Cía. Ltda.

**INTERPRETACIÓN:**

El total de activos de la empresa es de \$ 181.745,13 que representa el 100%, donde el 38,10 representa el activo corriente donde se revlea un saldo neativo en la cuenta bancs debido a que cuenta con un sobregiro al 31 de diciembre del 2013, y un 61,90% de activo no corriente donde sus saldos relevantes son en las cuentas de activo depreciable Equipos de computación representado en 23,28% y cuentas y documentos por cobrar representado por un porcentaje de 55,71%.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	29/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	29/01/2015





**INTERPRETACIÓN:**

El total de pasivos de la empresa esta representado por \$80785,69 en su 100%; teniendo relevancia en la cuenta Dividendos por Pagar con un 66,84% y acreedores con un valor porcentual de 6,59%.

El patrimonio de la empresa es de \$ 50.810,32 representado por el 100% conformado por el 39,95% de capital social; reserva de capital 22,13%; y resultados en un valor porcentual de 37,41%.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 29/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 29/01/2015



PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AUDITORÍA FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CI 1/10

FUNCIONARIO: Ingeniera Luisa Fernanda Orozco Verdezoto

CARGO: Contador

FECHA: 30 de enero del 2015

HORA DE INICIO: HORA DE FINALIZACION:

COMPONENTE:DISPONIBLE-CAJA-BANCOS

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			POND ERACI ÓN	CALIF ICACI ÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A			
<b>CAJA CHICA</b>							
1	¿Los fondos de caja chica se mantienen bajo una base de fondo fijo?	X			10	9	De \$100.00 dólares
2	¿Los encargados del manejo de la caja chica son independientes del contador u otro empleado que maneja remesas de clientes u otra clase de dineros?		X		10	4	El contador es encargado de todas las actividades financieras-económicas. <b>1</b>
3	¿La responsabilidad principal de cada fondo está limitada a una sola persona?	X			10	6	La responsabilidad es únicamente del Contador.
4	¿Los fondos de caja chica se limitan a sumas razonables según las necesidades del negocio?	X			10	9	
5	¿Los pagos de caja chica no tienen un límite máximo?	X			10	8	Todos los pagos que no excedan de \$60,00 <b>2</b>
6	¿Si ello es así, cuál es el límite?						
7	¿Los comprobantes de caja chica son preparados en forma tal que no permitan alteraciones, por ejemplo:	X			10	9	
	¿La cantidad se escribe en letras y números?	X			10	8	
	¿Son preparados con tinta?	X			10	7	Esfero Gráfico.
8	¿Los comprobantes de caja chica tienen la firma del beneficiario?	X			10	10	
9	¿Se llevan a cabo arquezos periódicos del fondo de caja chica, por otra persona independiente de las labores de caja?		X		10	2	
10	¿Los cheques de reembolsos de caja chica se giran a favor del encargado del fondo?	X			10	6	
<b>BANCOS</b>							
11	¿La empresa maneja más de una cuenta bancaria?		X		10	8	
12	¿La apertura de las cuentas bancarias y las firmas de las personas que giran sobre ellas son debidamente autorizadas?	X			10	9	
13	¿Existen instrucciones a los bancos indicando que las personas autorizadas para firmar cheques no pueden delegar tal autorización en otros funcionarios?	X			10	10	
14	¿Se avisa inmediatamente a los bancos cuando una persona autorizada para firmar cheques deja el empleo de la empresa?	X			10	8	

Elaborado por: **AGGA** Fecha: 30/01/2015

Revisado por: **RAP** Fecha: 30/01/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS**

**CI 2/10**

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			POND ERAC IÓN	CALI FICA CIÓN	OBSERVACION
		SI	NO	N/A			
15	¿Si esta situación no se ha presentado, ha previsto la empresa algún procedimiento para notificar a los bancos cuando sea necesario?		X		10	4	
16	¿Las cuentas bancarias son reconciliadas regularmente por la empresa?	X			10	9	
17	¿Las reconciliaciones bancarias son preparadas y revisadas por empleados que no preparen o firmen cheques o manejen dineros de la empresa?		X		10		No existen Segregación funciones, Contadores enca del manejo disponible. <b>cl</b>
18	¿ Los procedimientos para efectuar las reconciliaciones contemplan todos los pasos esenciales que aseguren una efectiva reconciliación, particularmente en cuanto a:						
19	¿Comparación del número y valor de los cheques contra el registro de emisión de cheques?		X		10	4	
	¿Revisión de endosos en los bancos o de los volantes de los cheques?		X		10	4	
	¿Comparación con los saldos del mayor general?	X			10	10	Se cierran contabilidad mensualmente.
20	¿La existencia de chequeras en blanco está controlada en forma tal que evite que personas no autorizadas para girar cheques puedan hacer uso indebido de ellas?	X			10	10	Existen firmas Mancomunada, a demás se lleva control de cheques
21	¿La firma o contrafirma de cheque en blanco está prohibido?	X			10	9	
22	¿En caso contrario, los empleados responsables se cercioran por medio de inspecciones posteriores de los cheques o información comprobatoria de que tales cheques han sido usados correctamente?		X		10	4	
23	¿La práctica de girar cheques al “portador” está prohibida?	X			10	10	
24	¿En caso contrario, los empleados responsables se aseguran de que tales cheques hayan sido cobrados para reembolsar el fondo de caja chica o utilizados con otros fines apropiados?	X			10	10	
25	¿Si los cheques son numerados consecutivamente, son mutilados aquellos dañados o anulados a fin de evitar su uso, y son archivados con el propósito de controlar su secuencia numérica?	X			10	5	Se archivan
<b>TOTAL DISPONIBLE</b>					<b>Σ270</b>	<b>Σ192</b>	

Elaborado por: **AGGA** Fecha: 30/01/2015

Revisado por: **RAP** Fecha: 30/01/2015

**Evaluación de Resultados - Cuestionarios de Control Interno**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**CUADRO DE VALUACIÓN  
DEL RIESGO Y CONFIANZA DE AUDITORÍA**

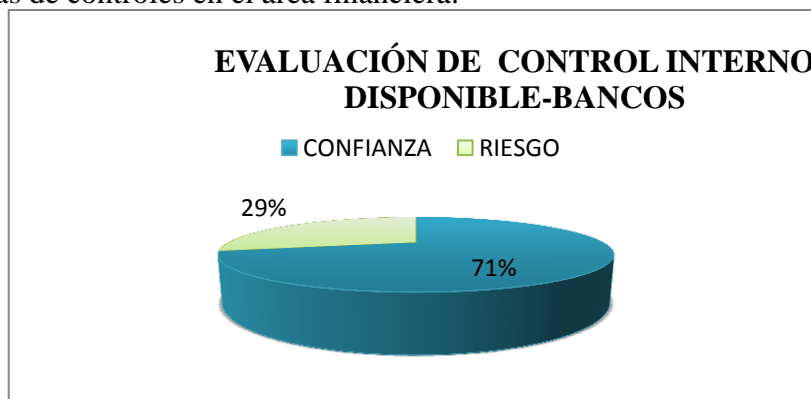
<b>RIESGO</b>	<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
	15% - 50%	51%- 75%	76% -95%
	<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
			<b>CONFIANZA</b>

**Fuente:** Manual de Auditoría Financiera Gubernamental, pág. 144

COMPONENTE	PONDERACIÓN	PORCENTAJE	CALIFICACIÓN	
			CONFIANZA	RIESGO
DISPONIBLE				
Caja Chica	78	70,91%	Moderado	Moderado
Bancos	114	71,25%	Moderado	Moderado
<b>TOTAL DISPONIBLE</b>		<b>71,08%</b>	<b>Moderado</b>	<b>Moderado</b>

**INTERPRETACIÓN:**

Mediante la aplicación de Cuestionarios de Control Interno al Departamento de Contabilidad de Puente & Asociados Cía. Ltda., se analizó los resultados obteniendo así un nivel de confianza **Moderado** representado en un 71,08% y un nivel de riesgo **Moderado** representado en un 28,92%, lo cual se considera que este riesgo es debido a la inexistencias de controles en el área financiera.



Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 02/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 02/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**LIBRO MAYOR- BANCOS**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**IF 1/13**

		283.58	230.94	52.64
<b>Total 1: 1.1.1.01.</b>	CAJAS	7,868.42	7,815.78	52.64
<b>Total 1: 1.1.1.</b>	CAJA Y FONDOS ROTATIVOS	7,868.42	7,815.78	52.64
<b>Cuenta : 1.1.2.</b>	BANCOS			
<b>Cuenta : 1.1.2.001</b>	PACIFICO CTA.CTE.#382436-5			
<b>Cuenta : 1.1.2.001</b>	PACIFICO CTA.CTE.#382436-5			
	<b>Saldo Anterior :</b>	10,308.22		10,308.22
01/01/2013 0001773	2#0003145 ESCOBAR RAMOS MONICA	ESCOBAR RAMOS MONICA PAT	1	2,425.36
02/01/2013 0001296	2#0003131 GALAN Y MIÑO EXPRESS	GALAN Y MIÑO EXPRESS CIA	1	88.00
07/01/2013 0001434	2#0003141 DISTRIBUIDORA CEDEÑO	DISTRIBUIDORA CEDEÑO LOP	1	217.43
07/01/2013 0001435	2#0003142 SANTILLAN RUIZ EVA ZE	SANTILLAN RUIZ EVA ZENAI	1	128.05
07/01/2013 0001436	2#0003133 BRITO MENA SANDRINO G	BRITO MENA SANDRINO GERA	1	91.29
07/01/2013 0001437	2#0003135 CASTILLO FLORES EDISON F	CASTILLO FLORES EDISON F	1	249.00
07/01/2013 0001441	2#0003132 CAMARA DE COMERCIO DE	CAMARA DE COMERCIO DE RI	1	40.00

Unicódigo/Gx : CON054 **PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA.** Pagina: 2  
 PROCESADO: 06/02/2015 **MAYOR GENERAL DE CUENTAS** Período: Desde 2013 / 1 Hasta 2013 / 01 Hora : 15:20:06

Fecha	Dto.	TT Descripción	Mon	DB DOLARES	CR DOLARES	Saldo DOLARES
07/01/2013	0001443	2#0003137 ESCOBAR PARRA CRISTIN	ESCOBAR PARRA CRISTINA G		40.00	7,029.09
07/01/2013	0001444	2#0003139 RUIZ LARREA SILVIA MA	RUIZ LARREA SILVIA MACAR		500.00	6,529.09
07/01/2013	0001445	2#0003140 RUIZ LARREA SILVIA MA	RUIZ LARREA SILVIA MACAR		500.00	6,029.09
07/01/2013	0001450	2#0003138 CELA PARRA HEYDY GEOM	SOAT COBRADO CON CH. CELA		87.62	5,941.47
07/01/2013	0001474	2#0003144 LOPEZ BUENAÑO JOSE WI	LOPEZ BUENAÑO JOSE WILFR		260.06	5,681.41
07/01/2013	0001478	2#0003136 ESCOBAR PARRA CRISTIN	ESCOBAR PARRA CRISTINA G		595.67	5,085.74
08/01/2013	0000080	3 SOAT CON CH.	Nota Crédito del día : 08	37.62		5,173.36
08/01/2013	0001446	2#0003149 THE ELENES SPRINGS CI	THE ELENES SPRINGS CIA.		1,700.00	3,473.36
08/01/2013	0001452	2#0003146	S.O.S Chq:0003146		15.00	3,458.36
08/01/2013	0080113	2 MOROCHO CHAFLA CECILIA PATRICI	MOROCHO CHAFLA CECILIA PA		12.32	3,446.04
08/01/2013	0812013	2 VELA CHIRIBOGA CARMEN LUCIA Ch	VELA CHIRIBOGA CARMEN LUC		600.00	2,846.04
10/01/2013	0000000	2 TELEVISION Y VENTAS TELEVENT S	TELEVISION Y VENTAS TELEV		149.82	2,696.22
10/01/2013	0001100	2#0003143 LOPEZ BUENAÑO JOSE WI	LOPEZ BUENAÑO JOSE WILFR		209.53	2,486.69
12/01/2013	0000036	4 PAGO CONSUMO CELULAR	Nota Debito del día : 12/		14.67	2,472.02
14/01/2013	0000037	4 PAGO CONSUMO TELEFONO	Nota Debito del día : 14/		99.68	2,372.34
14/01/2013	0001440	2#0003153 LATINOAMERICANA DE CO	LATINOAMERICANA DE COMPU		367.27	2,005.07
14/01/2013	0001442	2#0003152 LATINOAMERICANA DE CO	LATINOAMERICANA DE COMPU		610.00	1,395.07
14/01/2013	0001447	2#0003154 CELA PARRA HEYDY GEOM	CELA PARRA HEYDY GEOMARA		125.00	1,270.07
14/01/2013	0001448	2#0003157 PACIFICARD	PACIFICARD Chq:0003157		518.00	752.07
14/01/2013	0001456	2#0003156 ENTER SYSTEMS	LATINOAMERICANA DE COMPU		80.39	671.68
14/01/2013	0001483	2#0003155 OCHOA ALBAN ANDREA NA	OCHOA ALBAN ANDREA NATAL		125.00	546.68
23/01/2013	0000038	4 PAGO MODEM	Nota Debito del día : 23/		56.00	490.68
24/01/2013	0000036	3 Depos. Banco BANCO DEL PACIF	Depos. segun Ing. #000003	2,233.13		2,723.81
24/01/2013	0000036	3 Depos. Banco BANCO DEL PACIF	Depos. segun Ing. #000003	2,824.47		5,548.28
24/01/2013	0000036	3 Depos. Banco BANCO DEL PACIF	Depos. segun Ing. #000003	2,527.24		8,075.52
24/01/2013	0000037	3 Depos. Banco BANCO DEL PACIF	Depos. segun Ing. #000003	3.60		8,079.12
24/01/2013	0001449	2#0003159 ESCOBAR PARRA CRISTIN	ESCOBAR PARRA CRISTINA G		40.00	8,039.12
24/01/2013	0001481	2#0003158 ESCOBAR PARRA CRISTIN	SUSHICORP S.A. Chq:00031		305.50	7,733.62
28/01/2013	0001451	2#0003163 CELA PARRA HEYDY GEOM	CELA PARRA HEYDY GEOMARA		83.95	7,649.67
28/01/2013	0001454	2#0003161 MOSQUERA HUILCAPI JUL	MOBILIARIO MUEBLES Y SIS		180.00	7,469.67
28/01/2013	0001477	2#0003162 ESCOBAR PARRA CRISTIN	ESCOBAR PARRA CRISTINA G		123.04	7,346.63
28/01/2013	0001484	2#0003160 SANDRA PAZMIÑO GUARAC	ESCOBAR PARRA CRISTINA G		220.00	7,126.63
30/01/2013	0000086	4 AJUSTE	Nota Crédito del día : 30	0.15		7,126.78
31/01/2013	0000081	4 lubricas ch devuelto	Nota Crédito del día : 31	260.06		7,386.84
31/01/2013	0000082	4 N/D DEL MES	Nota Debito del día : 31/		4,471.78	2,915.06
31/01/2013	0000083	4 PAGO SERVICIOTELEF Y LUZ	Nota Debito del día : 31/		150.27	2,764.79
31/01/2013	0000084	4 PAGO DE LUZ Y TELF	Nota Debito del día : 31/		115.95	2,648.84
31/01/2013	0000085	4 CHEQUE DEVUELTO	Nota Crédito del día : 31	91.29		2,740.13
31/01/2013	0001479	2#0003134 ESCOBAR PARRA CRISTIN	ESCOBAR PARRA CRISTINA G		350.00	2,390.13
31/01/2013	0001482	2#0003148 PUENTE VALLEJO CARLOS	PUENTE VALLEJO CARLOS AN		1,137.05	1,253.08
<b>Saldo :</b>	<b>1.1.2.001</b>			18,335.78	17,082.70	1,253.08
<b>Total 1: 1.1.2.001</b>	<b>PACIFICO CTA.CTE.#382436-5</b>			18,335.78	17,082.70	1,253.08

- ✓ valor cotizado
- nota de débito
- cheques girados y no cobrados
- μotra de débito por servicios básicos

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 15/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 15/02/2015





**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**ESTADO DE CUENTA BCO. DEL PACIFICO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**  
**EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS**

**IF 2/13**

**INFORMACION DEL BANCO**

Funcionario asignado a su atención:  
**PILPE LOPEZ CARDENA MONSEFURATH**  
 Telefonos: Comandante(s):  
 03294232-032942344  
 e-mail: cpilpe@pacifico.fin.ec  
 RIOBAMBA-PRINCIPAL

**INFORMACION TRIBUTARIA**

Contribuyente Especial según Resolución No. 6925 del 09 de Agosto de 1995. Dirección: Francisco de Paula s/n # 200 y P. Chiriquí

**FACTURA No.:** 001-011-305516109  
**No. Autorización S.R.L.:** 171180233  
**Fecha de Autorización:** 2012-10-19  
**Válido para su Emisión hasta:** 2013-10-17  
**Tipo de Emisión:** ORIGINAL  
**R.U.C.:** 0690076179001

**¿TU BANCO BANCO INFORMA?**

TU TARJETA BANCOMATICO MASTERCARD DEBITO TE PERMITE COMPRAR EN MAS DE 20 MILLONES DE COMERCIOS AFILIADOS A MASTERCARD EN ECUADOR Y EL MUNDO, SIN RECAMBIOS ADICIONALES EN ECUADOR PAGANDO SOLAMENTE LO QUE CONSUMES

**RESUMEN DE MOVIMIENTOS**

**DETALLE DE LA CUENTA CORRIENTE: 382436-5**  
 No. de corte: EMERG 2013  
 Moneda: DOLARES  
 Fecha emisión: 2013-02-29

Saldo anterior 2012-12-30	15391.18
5 DEPOSITOS	7676.06
2 VALORES ACREDITADOS	3374.41
31 CHEQUE PAGADOS	17288.85
52 VALORES DEBITADOS	4627.45
5 PAGOS DE SERVICIOS	280.89
<b>Saldo promedio del periodo</b>	<b>5608.71</b>
<b>SALDO ACTUAL (2013-01-30)</b>	<b>4246.46</b>
Cuentas:	4246.46

**SALDOS PROMEDIO**

Mes	Año	Saldo Promedio
Diciembre	2012	4950.00
Noviembre	2012	4227.00
Octubre	2012	4128.00
Septiembre	2012	6517.00
Agosto	2012	5706.00
Julio	2012	3810.00

**IMPUESTOS:**

Saldo imponible 0%: 0.00 DOLARES IVA: 0.00 DOLARES  
 Saldo imponible 12%: 20.58 DOLARES IVA: 247 DOLARES

**DEPOSITOS**

FECHA	AGENCIA	EFFECTIVO	EN CHEQUES	VALOR TOTAL	IMP. RET.	DETALLE
2013-01-03	RIO-PRINCIPAL	0.00	54.98	54.98	0.00	PA127087385
2013-01-07	RIO-PRINCIPAL	3.60	0.00	3.60	0.00	PA127081275
2013-01-08	RIO-PRINCIPAL	0.00	32.64	32.64	0.00	PA127087375
2013-01-24	RIO-PRINCIPAL	0.00	2233.13	2233.13	0.00	PA127087375
2013-01-24	RIO-PRINCIPAL	0.00	2824.47	2824.47	0.00	PA127087385

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 15/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 15/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**ESTADO DE CUENTA BCO. DEL PACIFICO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**IF 3/13**



FECHA	AGENCIA	EFFECTIVO	EN CHEQUES	VALOR TOTAL	IMP.RET.	DETALLE
2013-01-24	RIO-PRINCIPAL	0.00	2527.24	2527.24	0.00	PA118094357
				<b>3.60</b>	<b>7672.46</b>	<b>7675.06</b>

VALORES ACREDITADOS

FECHA	AGENCIA	MOTIVO	VALOR	IMP.RET.	DETALLE
2013-01-03	GUA-PRINCIPAL	TRANSFERENCIA /	3283.12	0.00	PRODUBANCO*OCP*007435132000178
2013-01-17	RIO-PRINCIPAL	CHEQUE DEVUELTO	91.29	0.00	00003133-17-2013-01-11
			<b>3374.41</b>		<b>TOTAL DE VALORES ACREDITADOS</b>

CHEQUES PAGADOS

FECHA	AGENCIA	CHEQUE	VALOR	DETALLE
2013-01-02	RIO-PRINCIPAL	3077	186.74	PAGO DE CHEQUES NORMAL CAMARA
2013-01-03	AMB-BANOS	8100	78.97	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-03	RIO-PRINCIPAL	3101	29.24	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-02	RIO-LA DOLOROSA	3105	1185.50	PAGO DE CHEQUES NORMAL VEN. MW
2013-01-07	RIO-PRINCIPAL	3106	2233.33	PAGO DE CHEQUES NORMAL CAMARA
2013-01-07	RIO-PRINCIPAL	3108	437.40	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-11	RIO-PRINCIPAL	3111	300.00	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-03	RIO-PRINCIPAL	3112	950.00	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-03	RIO-PRINCIPAL	3113	400.00	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-07	RIO-PRINCIPAL	3116	2200.00	PAGO DE CHEQUES NORMAL CAMARA
2013-01-08	RIO-PRINCIPAL	3117	94.70	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-15	RIO-PRINCIPAL	3132	40.00	PAGO DE CHEQUES NORMAL CAMARA
2013-01-11	RIO-PRINCIPAL	3133	91.29	PAGO DE CHEQUES NORMAL CAMARA
2013-01-08	RIO-PRINCIPAL	3134	350.00	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-09	RIO-PRINCIPAL	3135	248.00	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-08	RIO-PRINCIPAL	3136	595.67	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-08	RIO-PRINCIPAL	3137	40.00	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-08	RIO-PRINCIPAL	3138	87.62	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-08	RIO-PRINCIPAL	3139	500.00	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-08	RIO-PRINCIPAL	3140	500.00	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-10	RIO-PRINCIPAL	3141	217.43	PAGO DE CHEQUES TRANSFERIDO N
2013-01-10	RIO-PRINCIPAL	3142	128.05	PAGO DE CHEQUES NORMAL CAMARA
2013-01-10	RIO-PRINCIPAL	3143	209.53	PAGO DE CHEQUES NORMAL CAMARA
2012-07-10	RIO-PRINCIPAL	3144	290.06	PAGO DE CHEQUES NORMAL CAMARA
2013-01-08	RIO-PRINCIPAL	3145	2425.36	CERTIFICACION DE CHEQUES
2012-01-22	RIO-PRINCIPAL	3146	15.00	PAGO DE CHEQUES NORMAL CAMARA
2013-01-10	RIO-PASEO SHOPP	3147	600.00	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-14	RIO-PRINCIPAL	3148	1137.05	PAGO DE CHEQUES NORMAL CAMARA
2013-01-14	RIO-PRINCIPAL	3150	12.32	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-14	RIO-PRINCIPAL	3151	149.82	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-25	RIO-PRINCIPAL	3152	610.00	PAGO DE CHEQUES NORMAL CAMARA
2013-01-25	RIO-PRINCIPAL	3153	367.27	PAGO DE CHEQUES NORMAL CAMARA
2013-01-15	RIO-PRINCIPAL	3154	125.00	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-14	RIO-PRINCIPAL	3155	125.00	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-22	RIO-PRINCIPAL	3158	305.50	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
2013-01-22	RIO-PRINCIPAL	3159	40.00	PAGO DE CHEQUES NORMAL VENTANA
			<b>17286.85</b>	<b>TOTAL DE CHEQUES PAGADOS</b>

VALORES DEBITADOS

FECHA	AGENCIA	MOTIVO	VALOR	IMP.RET.	DETALLE
2013-01-03	OLI-PRINCIPAL	DEBITO POR COBR	33.32	0.00	IVCAB S CIA 00003133
2013-01-03	GUA-PRINCIPAL	COMISION POR TR	0.27	0.00	PRODUBANCO*OCP*007435132000178

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 15/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 15/02/2015





**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**ESTADO DE CUENTA BCO. DEL PACIFICO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**IF 4/13**

FECHA	AGENCIA	MOTIVO	VALOR	IMP/IVA	DETALLE
2013-01-03	GUA-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	0.03	0.03	PRODUBANCO*OCP*007435132000178
2013-01-09	RIO-PRINCIPAL	IMP/COM. CHEQUE	1.79	0.00	IMP/COM. CHEQUE CERT. EN PAPEL
2013-01-09	RIO-PRINCIPAL	COBRO COMISION	0.27	0.00	EMETEL -TF-0041-032950063
2013-01-09	RIO-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	0.21	0.21	COBRO IVA SERVICIOS BANCARIOS
2013-01-09	QUI-PRINCIPAL	COBRO COMISION	0.27	0.00	EMETEL -TF-0041-000304487
2013-01-09	RIO-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	0.03	0.03	EMETEL -TF-0041-032950063
2013-01-09	QUI-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	0.03	0.03	EMETEL -TF-0041-032951547
2013-01-09	QUI-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	0.03	0.03	EMETEL -TF-0041-000304487
2013-01-09	QUI-PRINCIPAL	COBRO COMISION	0.27	0.00	EMETEL -TF-0041-032951547
2013-01-10	RIO-PRINCIPAL	ORDEN PERMANENT	350.00	0.00	1039379566-ESCOBAR F
2013-01-10	GUA-PRINCIPAL	DEBITOS INTERBA	21302003 219.91	0.00	I.E.S.S
2013-01-10	GUA-PRINCIPAL	DEBITOS INTERBA	21302002 397.96	0.00	I.E.S.S
2013-01-10	GUA-PRINCIPAL	DEBITOS INTERBA	21302004 164.96	0.00	I.E.S.S
2013-01-10	GUA-PRINCIPAL	DEBITOS INTERBA	21302001 897.78	0.00	I.E.S.S
2013-01-11	GUA-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	0.05	0.05	COM.:COBROS INTERBANCARIOS SC
2013-01-11	GUA-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	0.05	0.05	COM.:COBROS INTERBANCARIOS SC
2013-01-11	GUA-PRINCIPAL	DEBITO POR COMI	0.45	0.00	COM.:COBROS INTERBANCARIOS SC
2013-01-11	GUA-PRINCIPAL	DEBITO POR COMI	0.45	0.00	COM.:COBROS INTERBANCARIOS SC
2013-01-11	GUA-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	0.03	0.03	COM.:OPP ORDEN PERMANENTE DE I
2013-01-11	GUA-PRINCIPAL	DEBITO POR COMI	0.45	0.00	COM.:COBROS INTERBANCARIOS SC
2013-01-11	GUA-PRINCIPAL	DEBITO POR COMI	0.27	0.00	COM.:OPP ORDEN PERMANENTE DE P
2013-01-11	GUA-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	0.05	0.05	COM.:COBROS INTERBANCARIOS SC
2013-01-11	GUA-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	0.05	0.05	COM.:COBROS INTERBANCARIOS SC
2013-01-11	GUA-PRINCIPAL	DEBITO POR COMI	0.45	0.00	COM.:COBROS INTERBANCARIOS SC
2013-01-16	QUI-PRINCIPAL	PAGO IMP CONTRI	27.40	0.00	61163192 0000003
2013-01-16	QUI-PRINCIPAL	PAGO IMP CONTRI	7.61	0.00	61162913 0000003
2013-01-17	GUA-PRINCIPAL	DEBITO POR COMI	0.22	0.00	COM.:PAGO IMPTOS FISCALES GRDE
2013-01-17	QUI-PRINCIPAL	PAGO IMP CONTRI	29.11	0.00	61231329 0000000
2013-01-17	GUA-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	0.03	0.03	COM.:PAGO IMPTOS FISCALES GRDE
2013-01-17	GUA-PRINCIPAL	DEBITO POR COMI	0.27	0.00	COM.:PAGO IMPTOS FISCALES GRDE
2013-01-17	GUA-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	0.03	0.03	COM.:PAGO IMPTOS FISCALES GRDE
2013-01-18	GUA-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	0.03	0.03	COM.:PAGO IMPTOS FISCALES GRDE
2013-01-18	QUI-PRINCIPAL	PAGO IMP CONTRI	287.87	0.00	61299414 0000006
2013-01-18	GUA-PRINCIPAL	DEBITO POR COMI	0.27	0.00	COM.:PAGO IMPTOS FISCALES GRDE
2013-01-18	QUI-PRINCIPAL	PAGO IMP CONTRI	427.36	0.00	61299490 0000000
2013-01-21	GUA-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	0.03	0.03	COM.:PAGO IMPTOS FISCALES GRDE
2013-01-21	GUA-PRINCIPAL	DEBITO POR COMI	0.27	0.00	COM.:PAGO IMPTOS FISCALES GRDE
2013-01-21	GUA-PRINCIPAL	PAGO CONECELL	99.88	0.00	CONECEL 0002119
2013-01-21	GUA-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	0.03	0.03	COM.:PAGO IMPTOS FISCALES GRDE
2013-01-21	GUA-PRINCIPAL	DEBITO POR COMI	0.27	0.00	COM.:PAGO IMPTOS FISCALES GRDE
2013-01-22	RIO-PRINCIPAL	COBRO DE CHEQUE	13.39	0.00	COBRO DE CHEQUES
2013-01-22	RIO-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	1.61	1.61	COBRO IVA SERVICIOS BANCARIOS
2013-01-23	QUI-PRINCIPAL	PAGO IMP CONTRI	485.78	0.00	61555200
2013-01-23	QUI-PRINCIPAL	PAGO IMP CONTRI	271.83	0.00	61555300
2013-01-24	RIO-PRINCIPAL	COBRO DE INTERE	0.50	0.00	COBRO DE INTERESES POR SOBRES
2013-01-24	GUA-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	0.03	0.03	COM.:PAGO IMPTOS FISCALES GRDE
2013-01-24	GUA-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	0.03	0.03	COM.:PAGO IMPTOS FISCALES GRDE
2013-01-24	GUA-PRINCIPAL	DEBITO POR COMI	0.27	0.00	COM.:PAGO IMPTOS FISCALES GRDE

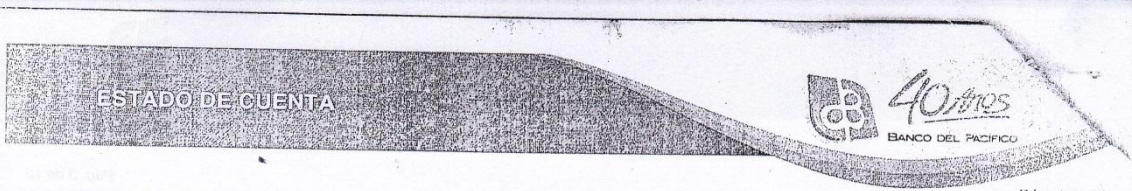
Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	15/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	15/02/2015





**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**ESTADO DE CUENTA BCO. DEL PACIFICO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**IF 5/13**



Pág. 4 de 10

FECHA	AGENCIA	MOTIVO	VALOR	IMP/IVA	DETALLE
2013-01-24	RIO-PRINCIPAL	COBRO DE INTERE	1.89 ✓	0.00	COBRO DE INTERESES POR SOBREGI
2013-01-24	GUA-PRINCIPAL	DEBITO POR COMI	0.27 ✓	0.00	COM.:PAGO IMPTOS FISCALES GRE
2013-01-25	RIO-PRINCIPAL	ORDEN PERMANENT	350.00 ✓	0.00	1041566076-PAZMI O G
2013-01-25	RIO-PRINCIPAL	ORDEN PERMANENT	600.00 ✓	0.00	1039379566-ESCOBAR P
2013-01-25	RIO-PRINCIPAL	ORDEN PERMANENT	195.00 ✓	0.00	1041331451-CELA PARR
2013-01-28	GUA-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	0.03 ✓	0.03	COM.:OPP ORDEN PERMANENTE DE P
2013-01-28	GUA-PRINCIPAL	COBRO IVA SERVI	0.03 ✓	0.03	COM.:OPP ORDEN PERMANENTE DE P
2013-01-28	GUA-PRINCIPAL	DEBITO POR COMI	0.27 ✓	0.00	COM.:OPP ORDEN PERMANENTE DE P
2013-01-28	GUA-PRINCIPAL	GOBRO IVA SERVI	0.03 ✓	0.03	COM.:OPP ORDEN PERMANENTE DE P
2013-01-28	GUA-PRINCIPAL	DEBITO POR COMI	0.27 ✓	0.00	COM.:OPP ORDEN PERMANENTE DE P
2013-01-28	GUA-PRINCIPAL	DEBITO POR COMI	0.27 ✓	0.00	COM.:OPP ORDEN PERMANENTE DE P
2013-01-29	GUA-PRINCIPAL	PAGO CONECELL	56.00 ✓	0.00	CONECEL 0001190
			<b>4627.46</b> ✓		<b>TOTAL DE VALORES DEBITADOS</b>

**PAGOS DE SERVICIOS**

FECHA	AGENCIA	MOTIVO	VALOR	DETALLE
2013-01-09	QUI-PRINCIPAL	PAGO DE TELEFON	115.95 ✓	EMETEL -TF-0041-032961547
2013-01-09	QUI-PRINCIPAL	PAGO DE TELEFON	44.69 ✓	EMETEL -TF-0041-000304487
2013-01-09	RIO-PRINCIPAL	PAGO DE TELEFON	41.56 ✓	EMETEL -TF-0041-032960053
2013-01-17	QUI-PRINCIPAL	SERVICIO OTECEL	14.67 ✓	OTECEL20397230000157
2013-01-25	RIO-PRINCIPAL	PAGO DE LUZ ELE	35.65 ✓	EERSA -LZ-0043-000000000
2013-01-25	RIO-PRINCIPAL	PAGO DE LUZ ELE	28.37 ✓	EERSA -LZ-0043-000000000
			<b>280.89</b>	<b>TOTAL DE PAGOS DE SERVICIOS</b>

**SALDOS DIARIOS**

FECHA	SALDO	FECHA	SALDO	FECHA	SALDO
2013-01-02	14008.95	2013-01-14	801.11	2013-01-23	-1092.20
2013-01-03	15417.82	2013-01-15	636.11	2013-01-24	6489.65
2013-01-07	10988.09	2013-01-16	601.10	2013-01-25	4303.38
2013-01-08	8852.74	2013-01-17	556.72	2013-01-28	4302.46
2013-01-09	5973.28	2013-01-18	-158.81	2013-01-29	4246.46
2013-01-10	2527.60	2013-01-21	-259.09		
2013-01-11	2225.30	2013-01-22	-634.59		

"Nuestros auditores externos KPMG del Ecuador Cía. Ltda. están efectuando la auditoría anual a nuestros estados financieros. Si tiene alguna inconformidad con el saldo de este estado de cuenta, favor comunicarlo a: kpmg\_confgye@kpmg.com, kpmg@pacifico.fin.ec, fax 042288774 o casilla 09-010-3818 Gye".

[www.bancodelpacifico.com](http://www.bancodelpacifico.com)

- ✓ valor cotejado
- ☑ verificado con documento
- nota de débito
- ¥ valores que no corresponden al mes de análisis
- μ otra de débito por servicios básicos

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	15/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	15/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CÉDULA SUMARIA-DISPONIBLE**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**A**

CÓDIGO	CUENTA	REF. P/T.	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD AL 31/12/2013	AJUSTE Y/O RECLASIFICACION		SALDO SEGÚN AUDITORÍA AL 31/12/2013
1.1.2.001	BANCOS PACIFICO TA. CTE # 3824365	IF 1/5	1253,08			7529.58
	Cheques Girados y no Cobrados	A <sub>1</sub>	2993,38	3283.12		
	SUMAN		<b>4246.46</b>	<b>3283.12</b>	<b>T</b>	<b>7529.58</b>

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	03/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	03/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CÉDULA SUMARIA-DISPONIBLE**  
**CONCILIACION BANCARIA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**A<sub>1</sub>**

**ENTIDAD:** Banco del Pacifico  
**TIPO:** Corriente  
**N° CUENTA:** 382436-5

Saldo según libros 1253,08 ✓

**MAS**

Cheques girados y no cobrados

FECHA	N° CHEQUE	BENEFICIARIO	VALOR	
02/01/2013	3145	GALAN Y MIÑO EXPRESS	88,00	
08/01/2013	3139	THEE ELENES SPRINGS	1700,00	
14/01/2013	3157	PACIFICARD	518,00	
14/01/2013	3156	ENTERSYSTEMS	80,39	IF ▲
28/01/2014	3163	CELA PARRA GEOMARA	83,95	
28/01/2013	3161	MOSQUERA HUILCAPI JULIO	180,00	
28/01/2013	3162	ESCOBAR PARRA CRISTINA	123,04	
28/01/2013	3160	ESCOBAR PARRA CRISTINA	220,00	2993,38 Σ

**Registro Contable**

Transferencia Produbanco Ocp\*007435132000178 3283,12 \*

**MENOS**

Notas de debito 0,00

Saldo Según Auditoría 7529,58 □

Saldo Según Estado de Cuenta 4246,46 ✓

**DIFERENCIA**

**3283,12 ≠**

**NOTAS:**

1. La diferencia encontrada se refiere a la transferencia que se encuentra registrada en el mes subsiguiente.
2. Para la emisión de cheques existe firmas mancomunadas.
3. La empresa mantiene convenios de débitos bancarios como para la Cancelación de servicios básicos y para sueldos de empelados.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	15/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	15/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**CI 5/10**

FUNCIONARIO: Ingeniera Luisa Fernanda Orozco Verdezoto

CARGO: Contador

FECHA: 30 de enero del 2015

HORA DE INICIO:           HORA DE FINALIZACION:

**COMPONENTE: CUENTAS POR COBRAR**

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			POND ERAC IÓN	CALIF ICACI ÓN	OBSERVACIO NES
		SI	NO	N/A			
1	¿Están establecidos los criterios para el cobro a los deudores?	X			10	4	
2	¿Se cuenta con base de datos adecuada para tomar decisiones respecto a la aprobación o rechazo de algún crédito?		X		10	2	
3	¿Existe algún procedimiento de control que asegure que solamente mediante autorización de un funcionario o alguna específica puedan cambiarse, adicionarse o suprimirse datos de la base de datos usadas para otorgar créditos?		X		10	4	
4	¿Los documentos por cobrar se encuentran físicamente en la empresa?		X		10	2	No, al ser que los socios fundadores son de las deudas no se tiene ningún documento que respalde la deuda.
5	¿Es adecuada la custodia física de los documentos por cobrar por el funcionario encargado?		X		10	4	
6	¿Si existen documentos por cobrar, propiedad de la compañía, en poder de terceros (bancos, abogados, etc.), se tiene la comunicación?			X	10	4	
7	¿El método de la provisión de cuentas incobrables es consistente con las leyes tributarias establecidas?	X			10	10	
8	¿Se mantiene lista de clientes con información personal (teléfono, dirección, etc.)?	X			10	6	
9	¿Se cuenta con procedimientos para el registro de estimaciones de cuentas difícil o de dudosa recuperación?		X		10	2	
10	¿El acceso a los registros contables está restringido para personas no responsables?		X		10	4	
11	¿La empresa mantiene comunicación con los deudores para recuperar su cartera?	X			10	8	
12	¿Los abonos o cancelación de las cuentas son debidamente contabilizadas?	X			10	10	
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>					<b>Σ120</b>	<b>Σ60</b>	

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	30/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	30/01/2015

**CUADRO DE VALUACIÓN  
DEL RIESGO Y CONFIANZA DE AUDITORÍA**

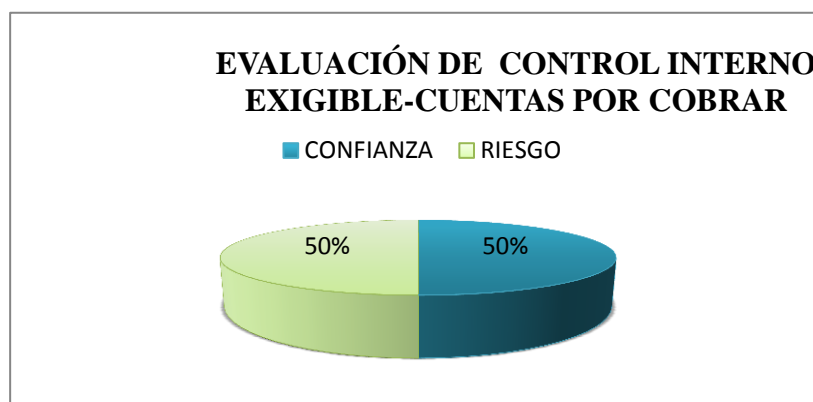
<b>RIESGO</b>	<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>	
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	
	<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>	<b>CONFIANZA</b>

**Fuente:** Manual de Auditoría Financiera Gubernamental, pág. 144

COMPONENTE	PONDERACIÓN	PORCENTAJE	CALIFICACIÓN	
			CONFIANZA	RIESGO
ACTIVO CORRIENTE				
Cuentas por cobrar	60	50%	Bajo	Alto
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>50%</b>	<b>Bajo</b>	<b>Alto</b>

**INTERPRETACIÓN:**

Mediante la aplicación de Cuestionarios de Control Interno al Departamento de Contabilidad de Puente & Asociados Cía. Ltda., se analizó la cuenta Cuentas por Cobrar obteniendo así los siguientes resultados un nivel de confianza **Bajo** representado en un 50% y un nivel de riesgo **Alto** representado en un 50%, lo cual se considera que este riesgo es debido a la inexistencias de controles en el área financiera; en cuanto a la documentación que respalde dichos créditos realizados.



Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 02/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 02/02/2015





**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**LIBRO MAYOR- EXIGIBLE**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**IF 6/13**

Unicode/Gx : CON054 PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. Pagina: 3  
 PROCESADO: 06/02/2015 MAYOR GENERAL DE CUENTAS Periodo: Desde 2013 / 1 Hasta 2013 / 01 Hora : 15:20:06

Fecha	Deto.	TT Descripción	Mon	DB DOLARES	CR DOLARES	Saldo DOLARES
<b>Cuenta : 1.1.2.002 CTA AHORROS # 10-2316309-7</b>						
<b>Saldo Anterior :</b>						
31/01/2013	0000166	5 BAJA DE SALDO BCO. SOLIDARIO BAJA DE SALDO BCO. SOLIDA	1	0.04	0.04	0.04
<b>Saldo : 1.1.2.002</b>						
-----						
<b>Total 1:</b>	1.1.2.002	CTA AHORROS # 10-2316309-7	:	0.04	0.04	
<b>Cuenta : 1.1.2.003 BANCO SOLIDARIO CTA. AHORROS</b>						
<b>Cuenta : 1.1.2.003 BANCO SOLIDARIO CTA. AHORROS</b>						
<b>Saldo Anterior :</b>						
31/01/2013	0000166	5 BAJA DE SALDO BCO. SOLIDARIO BAJA DE SALDO BCO. SOLIDA	1	7.49	7.49	7.49
<b>Saldo : 1.1.2.003</b>						
-----						
<b>Total 1:</b>	1.1.2.003	BANCO SOLIDARIO CTA. AHORROS	:	7.49	7.49	
<b>Total 1:</b>	1.1.2.	BANCOS	:	18,343.31	17,090.23	1,253.08
<b>Cuenta : 1.1.4. CUENTAS POR COBRAR</b>						
<b>Cuenta : 1.1.4.01. COMISIONES POR COBRAR</b>						
<b>Cuenta : 1.1.4.01.001 COLONIAL CIA. DE SEGUROS</b>						
<b>Saldo Anterior :</b>						
14/01/2013	0000299	6 COMISIONES POR COBRAR Fac: 9 Comisiones	1		413.71	-413.71
14/01/2013	0000330	6 COMISIONES POR COBRAR Fac:197 Comisiones	1	2,473.89		2,060.18
14/01/2013	0000349	6 COMISIONES POR COBRAR Fac:198 Comisiones	1	2,799.72		4,859.90
14/01/2013	0000359	6 COMISIONES POR COBRAR Fac:199 Comisiones	1	3,587.30		8,447.20
24/01/2013	0000167	1 QBE SEGUROS COLOMBIA S.A. Fact: 0102146 Fecha 14/01	1		2,473.89	5,973.31
24/01/2013	0000168	1 QBE SEGUROS COLOMBIA S.A. Fact: 0102147 Fecha 14/01	1		2,799.72	3,173.59
24/01/2013	0000168	1 QBE SEGUROS COLOMBIA S.A. Fact: 01021470102148 Fech	1		3,587.30	-413.71
24/01/2013	0000168	1 QBE SEGUROS COLOMBIA S.A. Fact: 0102147010214801021	1	413.71		
<b>Saldo : 1.1.4.01.001</b>						
-----						
<b>Total 1:</b>	1.1.4.01.	COMISIONES POR COBRAR	:	9,274.62	9,274.62	
<b>Total 1:</b>	1.1.4.	CUENTAS POR COBRAR	:	9,274.62	9,274.62	
<b>Cuenta : 1.1.6. OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>						
<b>Cuenta : 1.1.6.01. ANTICIPOS A EMPLEADOS</b>						
<b>Cuenta : 1.1.6.01.001 RUIZ LARREA SILVIA MACARENA</b>						
<b>Saldo Anterior :</b>						
3,636.70 3,636.70						
-----						
<b>Total 1:</b>	1.2.1.03.	DEPRECIACION ACUMULADA	:		37,917.04	-37,917.04
<b>Total 1:</b>	1.2.1.	ACTIVO FIJO	:	56,926.51	37,917.04	19,009.47
<b>Total 1:</b>	1.2.	F I J O	:	56,926.51	37,917.04	19,009.47
<b>Cuenta : 1.4. ACTIVO LARGO PLAZO</b>						
<b>Cuenta : 1.4.1. LARGO PLAZO</b>						
<b>Cuenta : 1.4.1.01. CUENTAS Y DCTOS POR COBRAR LP</b>						
<b>Cuenta : 1.4.1.01.001 THE ELENES SPRINGS CIA. LTDA.</b>						
<b>Saldo Anterior :</b>						
73,313.60 73,313.60						
-----						
<b>Saldo :</b>	1.4.1.01.001		:	73,313.60		73,313.60

✓ Valor cotejado  
 ✓ Verificado con documento

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 16/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 16/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**CÉDULA SUMARIA-EXIGIBLE**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**B**

CÓDIGO	CUENTA	REF. P/T.	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD AL 31/12/2013	AJUSTE Y/O RECLASIFICACION		SALDO SEGÚN AUDITORÍA AL 31/12/2013
1.1.4.01	EXIGIBLE Comisiones por Cobrar	IF	9274,62		B <sub>1</sub>	9274,62
1.4.1	Activo Largo Plazo	IF	73313,6		B <sub>1</sub>	73313,6
1.4.1.01	Cuentas y doctos. por Cobrar L/P					
	<b>SUMAN</b>		<b>82588,22</b>	<input type="checkbox"/>		<b>82588,22</b>

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	16/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	16/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CÉDULA ANÁLITICA- EXIGIBLE**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**B<sub>1</sub>**

<b>CUENTAS POR COBRAR</b>				
DESCRIPCIÓN	VALOR	FECHA	Nº DE FACTURA	TOTAL
Comisiones por Cobrar	413,71	14/01/2013	Factura # 009	413,71 ✓
QBE Seguros Colonial S.A.	8.860,91	24/01/2013	Factura # 0102146	2.473,89
	<b>IF</b>	24/01/2013	Factura # 0102147	2.799,72 ▲
		24/01/2013	Factura # 0102148	3.587,30
Saldo Según Auditoría	9.274,62			9.274,62 Σ
Saldo Según Libro Mayor				9.274,62 ☑
Diferencia				- ≠

<b>CUENTAS POR PAGAR L/P</b>				
	CLIENTE	COMPROBANTE		
	The Elena's Springs Cía. Ltda.	⊗		73.313,60 ✓
Saldo Según Auditoría				73.313,60
Saldo Según Estados Financieros				73.313,60 ☑
Diferencia				- ≠
Provisión de Cuentas Incobrables				0,00

**NOTAS**

1. La empresa no considera la provisión para cuentas incobrables. **HH 7**
2. Al ser concedido los créditos a socios fundadores de la empresa no se tiene Ningún documento que respalde dicho crédito.  
Auditoría Propone un **HH 8**
3. La empresa no Provisiona sus cuentas incobrables, Auditoría propone un asiento de **A/A (1)**

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	16/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	16/02/2015





**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**CI 4/10**

FUNCIONARIO: Ingeniera Luisa Fernanda Orozco Verdezoto

CARGO: Contador

FECHA: 30 de enero del 2015

HORA DE INICIO:           HORA DE FINALIZACION:

**COMPONENTE:ACTIVO FIJO DEPRECIABLE**

Nº	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A			
1	¿La empresa tiene definido políticas en cuanto las adquisiciones, retiros, dados de baja de su activo depreciable?		X		10	4	
2	¿Los procedimientos de la empresa requieren que un funcionario o una orden compras autorice previamente los desembolsos por concepto de:	X			10	6	No existen procedimientos se lo realiza empíricamente
3	¿Adiciones de activos fijos?	X			10	8	
4	¿Reparaciones y mantenimiento?	X			10	8	
5	¿Existe en la empresa un detalle de todos los activos fijos, así como también de una descripción su origen y costo?	X			10	4	No existe inventario de activos ni el detalle de las depreciaciones, de los activos de la empresa.
6	¿Se ha realizado un inventario de activos fijos de la empresa?	X			10	4	
7	¿Se controla la depreciación de los activos fijos, a cuento a:						
8	¿Depreciación del período?	X			10	8	
9	¿Depreciación Acumulada?	X			10	8	
10	¿Valor en libro del mismo?	X			10	8	
11	¿Se registran las depreciaciones por unidades o grupos que corresponden a las clasificaciones de los equipos respectivos?	X			10	6	
12	¿Se considera los porcentajes de depreciación de acuerdo como nos indica la normativa?	X			10	10	
13	¿Se determina por escrito a las personas responsables de la custodia y mantenimiento de los activos fijos asignados?		X		10	4	Laboran sin responsabilidad de los activos que están en su puesto de trabajo. <b>CH9.</b>
14	¿Se realizan controles físicos para salvaguardar sus activos?		X		10	4	
15	¿Sedan de baja los activos una vez que hayan cumplido con su vida útil?	X			10	8	
<b>TOTAL ACTIVO DEPRECIABLE</b>					140	90	

**CUADRO DE VALUACIÓN  
DEL RIESGO Y CONFIANZA DE AUDITORÍA**

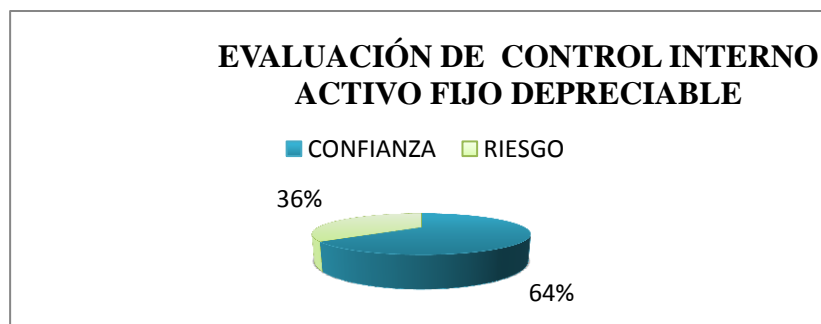
<b>RIESGO</b>	<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>	
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	
	<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>	<b>CONFIANZA</b>

**Fuente:** Manual de Auditoría Financiera Gubernamental, pág. 144

COMPONENTE	PONDERACIÓN	PORCENTAJE	CALIFICACIÓN	
			CONFIANZA	RIESGO
ACTIVO NO CORRIENTE				
Activo Depreciable	90	64,29%	Moderado	Moderado
<b>TOTAL ACTIVO DEPRECIABLE</b>		<b>64,29%</b>	<b>Moderado</b>	<b>Moderado</b>

**INTERPRETACIÓN:**

Mediante la aplicación de Cuestionarios de Control Interno al Departamento de Contabilidad de Puente & Asociados Cía. Ltda., se analizó la cuenta Activo Depreciable obteniendo así los siguientes resultados nivel de confianza **Moderado** representado en un 64.29% y un nivel de riesgo **Moderado** representado en un 35.71%, lo cual se considera que existen riesgos de control debido que no se cuenta con inventarios de los activos, ningún procedimiento que lo regule.



Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 02/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 02/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA- ACTIVO FIJO**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**IF 7/13**

re: rCON03c

**PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. ✓**

Página: 1

ESADO: 22/04/14

✓ BALANCE DE SITUACION al 31 de Diciembre de 2013 ✓

Horas: 17:52:09

DESCRIPCION	VALOR
<b>ACTIVOS ✓</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	
<b>111 DISPONIBLE</b>	
<b>CAJAS</b>	
01 CAJA GENERAL	0.00
02 CAJA CHICA	77.02
	<hr/> 77.02
<b>112 BANCOS</b>	
01 PACIFICO CORRIENTE	-13,105.07
02 PACIFICO AHORROS	0.00
03 BANCO SOLIDARIO	0.00
	<hr/> -13,105.07
<b>113 INVERSIONES CORTO PLAZO</b>	
01 TEMPORALES	0.00
	<hr/> 0.00
<b>114 CUENTAS POR COBRAR</b>	
01 COMISIONES POR COBRAR	12,130.92
02 CHEQUES REVOCADOS	0.00
	<hr/> 12,130.92
<b>116 OTRAS CUENTAS POR COBRAR ANTICIPOS EMPLEADOS</b>	
01 ANTICIPOS FUNCIONARIOS	7,425.30
02 ANTICIPOS VARIOS	10,907.43
	<hr/> 18,332.73
01 CUENTAS INCOBRABLES	0.00
02 PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	0.00
<b>119 GASTOS ANTICIPADOS</b>	
02 ANTICIPO RETENCION EN LA FUENTE	4,988.49
03 VARIOS ANTICIPADOS	0.00
06 IVA CREDITO TRIBUTARIO	27,725.03
08 RETENCIONES IVA EN VENTAS	0.00
	<hr/> 32,713.52
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	
<b>121 ACTIVO FIJO DEPRECIABLE ✓</b>	
02 MUEBLES Y ENSERES ✓	7,911.51 ✓
03 VEHICULOS ✓	0.00 ✓
04 ADECUACIONES	0.00
05 EQUIPO DE COMPUTACION ✓	30,637.28 ✓
06 EQUIPO DE OFICINA	2,999.20 ✓
	<hr/> 41,547.99
<b>121 DEPRECIACION ACUMULADA ✓</b>	
02 MUEBLES Y ENSERES ✓	-3,635.35 ✓
03 VEHICULOS ✓	0.00 ✓
04 ADECUACIONES	0.00
05 EQUIPO DE COMPUTACION ✓	-28,434.12 ✓
06 EQUIPOS DE OFICINA ✓	-1,345.23 ✓

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 30/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 30/01/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**LIBRO MAYOR- ACTIVO FIJO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**IF 8/13**

Cuenta : 1.2. ✓	F I J O		
Cuenta : 1.2.1. ✓	ACTIVO FIJO ✓		
Cuenta : 1.2.1.02. ✓	ACTIVO FIJO DEPRECIABLE ✓		
Cuenta : 1.2.1.02.002 ✓	MUEBLES Y ENSERES ✓	7,732.94 ✓	7,732.94
	Saldo Anterior :		
		<hr/>	<hr/>
Saldo : 1.2.1.02.002		7,732.94 ✓	7,732.94
-----			
Cuenta : 1.2.1.02.003 ✓	VEHICULOS ✓	15,557.09	15,557.09
	Saldo Anterior :		
		<hr/>	<hr/>
Saldo : 1.2.1.02.003		15,557.09 *	15,557.09
-----			
Cuenta : 1.2.1.02.005 ✓	EQUIPOS DE COMPUTACION ✓	30,637.28 ✓	30,637.28
	Saldo Anterior :		
		<hr/>	<hr/>
Saldo : 1.2.1.02.005		30,637.28	30,637.28
-----			
Cuenta : 1.2.1.02.006 ✓	EQUIPO DE OFICINA ✓	2,999.20 ✓	2,999.20
	Saldo Anterior :		
		<hr/>	<hr/>
Saldo : 1.2.1.02.006		2,999.20	2,999.20
-----			
Total 1: 1.2.1.02.	ACTIVO FIJO DEPRECIABLE :	56,926.51	56,926.51
Cuenta : 1.2.1.03.	DEPRECIACION ACUMULADA		
Cuenta : 1.2.1.03.002	DEPREC. ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES		3,027.14 ✓
	Saldo Anterior :		-3,027.14
		<hr/>	<hr/>
Saldo : 1.2.1.03.002			3,027.14
			-3,027.14
-----			
Cuenta : 1.2.1.03.003	DEPREC. ACUMULADA VEHICULOS		

Unicode/Gx : CON054 PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. Pagina: 8  
 PROCESADO: 06/02/2015 MAYOR GENERAL DE CUENTAS Periodo: Desde 2013 / 1 Hasta 2013 / 01 Hora : 15:20:06

Fecha	Dcto.	TT Descripción	Mon	DB DOLARES	CR DOLARES	Saldo DOLARES
		Saldo Anterior :			8,845.93	-8,845.93
					<hr/>	<hr/>
Saldo : 1.2.1.03.003					8,845.93 ✓*	-8,845.93
-----						
Cuenta : 1.2.1.03.005		DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACION			24,839.93 ✓	-24,839.93
		Saldo Anterior :			<hr/>	<hr/>
Saldo : 1.2.1.03.005					24,839.93	-24,839.93
-----						
Cuenta : 1.2.1.03.006		DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE OFICINA			1,204.04 ✓	-1,204.04
		Saldo Anterior :			<hr/>	<hr/>
Saldo : 1.2.1.03.006					1,204.04	-1,204.04
-----						

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 23/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 23/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CÉDULA SUMARÍA- ACTIVO FIJO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**E**

CÓDIGO	CUENTA	REF. P/T.	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD AL 31/12/2013	AJUSTE Y/O RECLASIFICACION	SALDO SEGÚN AUDITORÍA AL 31/12/2013
	<b>ACTIVO FIJO DEPRECIABLE</b>				
1.2.1.02.002	Muebles y Enseres		7.911,51		9.274,62
1.2.1.02.003	Vehículos	<b>IF</b>	0,00		15.557,09
1.2.1.02.005	Equipos de Computación		30.637,28		30.637,28
1.2.1.02.006	Equipos de Oficina		2.999,20		2.999,20
	<b>SUMAN</b>		<b>41.547,99</b>	<b>T</b>	<b>58.468,19</b>
	<b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>				
1.2.1.03.002	Muebles y Enseres		- 3.635,35		- 3.635,35
1.2.1.03.003	Vehículos	<b>IF</b>	0,00		- 8.845,93
1.2.1.03.005	Equipos de Computación		- 28.434,12		- 28.434,12
1.2.1.03.006	Equipos de Oficina		- 1.345,23		- 1.345,23
	<b>SUMAN</b>		<b>- 33.414,70</b>	<b>T</b>	<b>- 42.260,63</b>

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	23/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	23/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CÉDULA ANÁLITICA- ACTIVO FIJO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**E<sub>1</sub>**

DETALLE	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AUMENTO	DISMINUCIONES	SALDO SEGÚN AUDITORÍA
	AD			A
Activo Depreciable				
Muebles y Enseres	7732,94 ✓	178,57 ✓		7911,51
Vehículos	0 *			15557,09
Equipos de Computación	30637,28 ✓			30637,28 ▲
Equipos de Oficina	2999,2 ✓			2999,2
<b>SUMAN</b>	<b>41369,42</b> ✓	<b>178,57</b> Σ		<b>57105,08</b> Σ

Saldo según Contabilidad/ Estado de Situación Financiera	41547,99
Saldo según Auditoría	57105,08 T
Diferencia	<u><u>-15557,09</u></u> ≠

**NOTAS:**

1. La diferencia encontrada es debido a que no se encuentra registrado y/o Reflejado en el Estado de Situación financiera el Valor del Vehículo.
2. No se cuenta con los procesos adecuados de control interno.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	23/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	23/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CÉDULA ANÁLITICA- DEPRECIACIONES**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**EE<sub>1</sub>**

GRUPO: 1.2.02 ACTIVO DEPRECIABLE  
 CUENTA: 1.2.1.02.002 MUEBLES & ENSERES

Cant.	Descripción	Valor de adquisición a	Valor de Depreciación 2011 b	Valor de Deprec. Ano Anterior c	Valor Deprec. Acumulada d=b+c	Saldo Actual e=a-d
1	Escritorio Ejecutivo Calf	61,97	0,00	60,97	60,97	1,00
1	Sillon Giratorio Gerente	37,82	0,00	36,82	36,82	1,00
2	Butaca Jisa \$36,10c/u	72,20	0,00	71,20	71,20	1,00
1	Auxiliar de Máquina	15,23	0,00	14,23	14,23	1,00
1	Mesa para computadora	23,10	0,00	22,10	22,10	1,00
1	Mesade sesiones redonda	40,42	0,00	39,42	39,42	1,00
2	Sillon Giratorio Damasco negro	72,00	0,00	71,00	71,00	1,00
2	Modular de 2 puertas y 2 divisiones	52,80	0,00	51,80	51,80	1,00
1	Counter de recepción 190 x 92	55,20	0,00	54,20	54,20	1,00
1	Counter de emisión 240 tablero en T	88,80	0,00	87,80	87,80	1,00
1	Pizarra de tiza liquida 110 x 60	13,44	0,00	12,44	12,44	1,00
4	Silla sensa Damasco verde sin apoyabrazos	38,40	0,00	37,40	37,40	1,00
1	Escritorio Ejecutivo	100,00	0,00	99,00	99,00	1,00
1	Estacion de trabajo, incluye modulo elevado y modulo rotante	130,00	0,00	129,00	129,00	1,00
1	Mesa de trabajo	30,00	0,00	29,00	29,00	1,00
1	Telefono digital Marca SONY modelo ITV 7	34,00	0,00	33,00	33,00	1,00
1	Television	1200,00	90,00	750,00	840,00	360,00
1	Estacion de trabajo secretaria 160 x 150 y 2 sillas de visita mpo classic	383,93	38,39	121,57	159,96	223,97
8	Perchas de 2 mts de alto x 1,15 con 5 bandejas con refuerzos planos	560,00	56,00	219,33	275,33	284,67
1	Televisor LCD Marca SONY 32" Modelo KLV32L500A Serie 4300834	709,82	70,98	224,77	295,75	414,07
3	Bancas Blancas	392,88	39,29	117,87	157,16	235,72
1	Mesa	350,00	35,00	99,17	134,17	215,83
6	Sillas	600,00	60,00	170,00	230,00	370,00
1	Estacion de trabajo para 2 personas	500,00	50,00	120,83	170,83	329,17
8	Mesas cuadradas de plastico	192,88	19,29	38,58	57,87	135,01
20	Sillas	183,00	18,30	36,60	54,90	128,10
1	Librero, recubrimiento de pared	765,30	76,53	184,95	261,48	503,82
1	Sillón Ejecutivo Modelo 222	196,43	18,01	36,02	54,03	142,40
1	Silla Secretacia Modelo Fenix 3/B	107,14	9,82	19,64	29,46	77,68
1	Mesa Esquinera Modelo Gio/nogal con negro	40,30	3,69	7,38	11,07	29,23
2	Mecedoras R664-06550-69L	620,88	15,52	31,04	46,56	574,32
		65,00	7,04	0,00	7,04	57,96
1	Estanteria Metálica en malla perforada	178,57	0,35	0,00	0,35	178,22
	<b>TOTAL</b>	<b>7911,51</b>	<b>608,21</b>	<b>3027,13</b>	<b>3635,34</b>	<b>4276,17</b>

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	24/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	24/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CÉDULA ANÁLITICA- DEPRECIACIONES**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**EE<sub>1</sub>**

GRUPO: 1.2.02 ACTIVO DEPRECIABLE

CUENTE: 1.2.1.02.003 VEHICULOS \*

Cant.	Descripción	Valor de adquisición a	Valor de Depreciación 2011 b	Valor de Deprec. Ano Anterior c	Valor Deprec. Acumulada d=b+c	Saldo Actual e=a-d
1	Camioneta Chevrolet LUV D - MAX C/D 4x2 T/M 2006. Placas POJ0525	14500,00 ✓	1450,00	8458,33	9908,33	4591,67
1	Camioneta FORD SPORT TRAC 4x4	IF 1057,09 ✓	105,71	387,60	493,31	563,78
	<b>TOTAL</b>	<b>15557,09</b> ✓	<b>1555,71</b>	<b>8845,93</b>	<b>10401,64</b> ≤	<b>5155,45</b>

GRUPO: 1.2.02 ACTIVO DEPRECIABLE

CUENTA: 1.2.1.02.005 EQUIPO DE COMPUTACIÓN

Cant.	Descripción	Valor de adquisición a	Valor de Depreciación 2013 b	Valor de Deprec. Ano Anterior c	Valor Deprec. Acumulada d=b+c	Saldo Actual e=a-d
1	Equipo de Computación COMPAQ e Impresora	1918,62 ✓	0,00	1917,62	1917,62	1,00
1	Computador Intel PIV 3200 Mhz Tecnología Prescott	1156,21 ✓	0,00	1155,21	1155,21	1,00
1	Impresora y Accesorios	997,89 ✓	0,00	996,89	996,89	1,00
1	Computador Intel PIV 3200 Mhz Tecnología Prescott	996,43 ✓	0,00	995,43	995,43	1,00
1	Portable Sony Vaio sz 280p/c Centerino Duo Core 26 BR	1100,00 ✓	0,00	1099,00	1099,00	1,00
1	Computador Portatil HP LA TC4400 Core Duo 1,66/1024	2174,35 ✓	0,00	2173,35	2173,35	1,00
1	Computador Portatil HP Compaq NX6320 INTEL Core 2 Duo	1339,31 ✓	0,00	1338,31	1338,31	1,00
1	Impresora Canon CP720 Photo Printer	223,09 ✓	0,00	222,09	222,09	1,00
1	Proyector Optoma EP727 Tipo DLP	IF 945,76 ✓	0,00	945,76	945,76	0,00
1	Scanner Fujitsu S 510 18ppm	575,50 ✓	0,00	575,50	575,50	0,00
1	Portatil Sony VGN - S2780 Core 2 Duo(T) 1,8 GHz/2GB DDR2	2330,00 ✓	0,00	2330,00	2330,00	0,00
1	Impresora HP Photo Smart C4480 Todo en uno: Impresora, Esc	133,68 ✓	0,00	133,68	133,68	0,00
1	Impresora Laser ML - 2240 Samsung/22 ppm/1200x 1200dpi T	73,00 ✓		72,00	72,00	1,00
1	Compaq HP TouchSmart IQ 510	1915,00 ✓		1915,00	1915,00	0,00
1	Portatil SONY VAIO VGN - Z690 13.1 Inch Intel Core 2 Duo P960	3677,96 ✓	427,56 ✓	3250,40	3677,96	0,00
1	Router Wireless Link Sys WRT160N standar 802.11g, 802.11b	130,00 ✓	1,95 ✓	128,05	130,00	0,00
1	HP Compaq Business Desktop dc5800 - SFF - 1 x Core 2 Duo E84	965,00 ✓	151,98 ✓	813,02	965,00	0,00
1	Servidor Prooliant HP ML 150GB, disco duro, monitor, small t	3095,19 ✓	766,06 ✓	2329,13	3095,19	0,00
1	Impresora Laser ML - 1665 Samsung	74,34 ✓	19,52 ✓	54,82	74,34	0,00
1	Computadora Intel Core 2 Duo Doble Nucleo, monitos LG 17"reg	553,46 ✓	160,50 ✓	392,96	553,46	0,00
1	Scanner Fujitsu fi 6230, document canner duplex legal	1680,00 ✓	554,40 ✓	896,00	1450,40	229,60
1	Traductor Eptaco	792,00 ✓	261,36 ✓	396,00	657,36	134,64
1	Computador Portatil HP Compaq Athlon	585,00 ✓	193,05 ✓	263,26	456,31	128,69
1	Tableta IPAD 2 64GB	1189,00 ✓	392,37 ✓	356,70	749,07	439,93
1	Breeze Tablet A OC	205,00 ✓	67,65 ✓	61,50	129,15	75,85
1	DISCO DURO	161,47 ✓	53,29 ✓	28,26	81,55	79,92
1	PORTATIL HP	1650,00 ✓	544,50 ✓	0,00	544,50	1105,50
	<b>TOTAL</b>	<b>30637,26</b> ✓	<b>3594,19</b> ✓	<b>24839,94</b>	<b>28434,13</b> ≤	<b>2203,13</b>

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 24/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 24/02/2015





**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CÉDULA ANÁLITICA- DEPRECIACIONES**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**EE<sub>1</sub>**

GRUPO: 1.2.02 ACTIVO DEPRECIABLE

CUENTA: 1.2.1.02.006 EQUIPO DE OFICINA

cant.	Descripción	Valor de adquisición a	Valor de Depreciación 2012 b	Valor de Deprec. Año Anterior c	Valor Deprec. Acumulada d=b+c	Saldo Actual e=a-d
1	Telefono Inalambrico Panasonic Modelo KX - TC 1000	≡				
1	Grabadora SONY CDF - S22	≡				
1	Televisor SONY Modelo: KY21FM 13/8	≡				
1	Telefono Panasonic	720,26 ✓	0,00	720,26	720,26	0,00
1	Camara SONY DCS - H7	550,00 ✓	55,00 ✓	302,50	357,50	192,50
1	Cámara Sony DSC W350	217,92 ✓	21,79 ✓	52,66	74,45	143,47
1	Teléfono Celular Blackberry	322,00 ✓	29,52 ✓	59,04	88,56	233,44
1	Teléfono Nokia 5250	402,00 ✓	33,50 ✓	67,00	100,50	301,50
1	Cámara Fotográfica Sony DSC W530 14,1 Mega Pixels con memory card	144,16 ✓	1,20 ✓	2,40	3,60	140,56
1	Destructora de documentos	321,43 ✓	0,09 ✓	0,09	0,18	321,25
1	Destructora de documentos	321,43 ✓	0,09 ✓	0,09	0,18	321,25
	<b>TOTAL</b>	<b>2999,20</b> ✓	<b>141,19</b> ✓	<b>1204,04</b>	<b>1345,23</b> ≤φ	<b>1653,97</b>

Saldo según Contabilidad y/o Estado de Situación Financiera

33.414,70 ✓

Saldo según Auditoria

43816,34 ≤

Diferencia

- 10.401,64 ≠

**NOTAS:**

1. El vehículo es vendido en junio por eso se calcula la depreciaciones de los 6 meses
2. Los porcentajes de depreciación estan de acuerdo lo que indica la Ley.
3. La diferencia encontrada es debido a que el valor de la depreciación de Vehiculos no se encuentra reflejado en el Balance de Situación Financiera. Auditoria propone **HH7**

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	24/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	24/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**CI 6/10**

FUNCIONARIO: Ingeniera Luisa Fernanda Orozco Verdezoto

CARGO: Contador

FECHA: 30 de enero del 2015

HORA DE INICIO:           HORA DE FINALIZACION:

<b>COMPONENTE: PATRIMONIO</b>							
Nº	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			PONDE RACIÓ N	CALIFI CACIÓ N	OBSERVA CIONES
		SI	NO	N/A			
1	¿El capital social autorizado, así como los aumentos posteriores, han sido autorizados por la Superintendencia Y Aprobados por Junta de Socios?	X			10	10	
2	¿Se cancela anualmente las cuentas de resultados?	X			10	10	Dividendos, utilidades.
3	¿Las reservas son calculadas de acuerdo a las disposiciones y a las decisiones de la asamblea de socios?	X			10	10	
4	¿Concuerdan los movimientos contables con la declaración anual del impuesto a la Renta?	X			10	10	
	<b>DIVIDENDOS:</b>						
5	¿Los dividendos se distribuyen según lo que conste a la escritura de constitución?	X			10	10	
6	¿Se realiza el pago de dividendos por cada periodo?		X		10	6	A partir del año 2013, años anteriores se venían acumulando.
7	¿El pago de dividendos decretados, se efectúa contra una cuenta bancaria especial, mantenida como fondo fijo para este propósito?		X		10	4	
8	¿Se verifica periódicamente con el libro mayor, los saldos registrados en esta cuenta contable?	X			10	10	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>					80Σ	70Σ	

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	30/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	30/01/2015

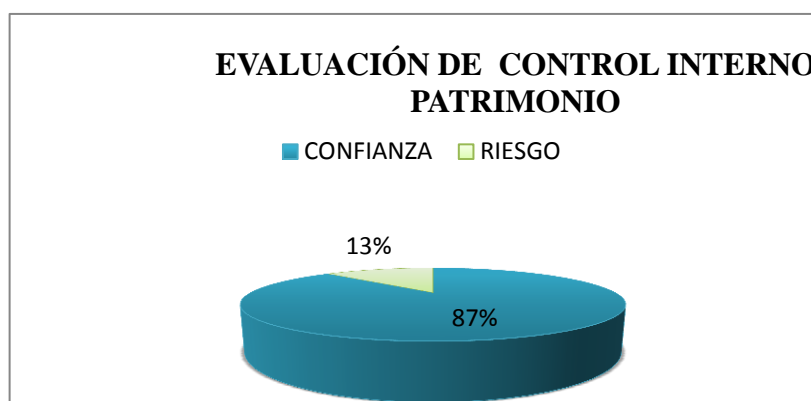
**CUADRO DE VALUACIÓN  
DEL RIESGO Y CONFIANZA DE AUDITORÍA**

<b>RIESGO</b>	<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>	
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	
	<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>	<b>CONFIANZA</b>

COMPONENTE	PONDERACIÓN	PORCENTAJE	CALIFICACIÓN	
			CONFIANZA	RIESGO
Patrimonio	70	87,50%	Alto	Bajo
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>87,50%</b>	<b>Alto</b>	<b>Bajo</b>

**INTERPRETACIÓN:**

Mediante la aplicación de Cuestionarios de Control Interno al Departamento de Contabilidad de Puente & Asociados Cía. Ltda., se analizó la cuenta Patrimonio obteniendo así los siguientes resultados un nivel de confianza **Alto** representado en un 87.50% y un nivel de riesgo **Bajo** representado en un 12.50%.



Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	02/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	02/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CÉDULA SUMARÍA- PATRIMONIO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**MM**

CÓDIGO	CUENTA	REF. P/T.	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD AD AL 31/12/2013	AJUSTE Y/O RECLASIFICACION		SALDO SEGÚN AUDITORÍA AL 31/12/2013
3.1.1.01	PATRIMONIO Capital y Reservas					
3.1.1.01.001	Capital Social		20.300,00			20.300,00
3.1.1.01.002	Reserva Legal		11.242,72			11.242,72
3.1.1.01.006	Reserva de Capital	<b>IF</b>	256,97			256,97
3.1.1.02.001	Utilidad (Perdida ) del Ejercicio		11.242,72			11.242,72
<b>SUMAN</b>			<b>43.042,41</b>	<b>T</b>		<b>43.042,41</b>

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	18/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	18/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CÉDULA ANÁLITICA- PATRIMONIO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**MM<sub>1</sub>**

N° CUENTA	SALDO SEGÚN CONTABI LIDAD	INCREMENTOS	DECREMENTOS	SALDO AUDITADO
1 Capital Social	20300	✓		20300
2 Reserva Legal	11242,72	✓		11242,72
3 Reserva de Capital	256,97	✓		256,97
4 Resultados *	11.242,72	✓		11.242,72
SUMAN	43042,41	☒		43042,41

Saldo Según Auditoría	43042,41	T
Saldo Según Estado de Situación Financiera	43042,41	
Diferencia	0	≠

**NOTAS:**

1. La empresa considera los porcentajes de Fondo Reserva de acuerdo a la Ley de Compañías Art. 109.
2. La observación en el análisis de Patrimonio es debido a que no se encuentra la Utilidad del Actual del ejercicio reflejada como tal, sino está inmersa en la cuenta Utilidad (perdida) del Ejercicio con las utilidades de años anteriores.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	24/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	24/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**CI 7/10**

FUNCIONARIO: Ingeniera Luisa Fernanda Orozco Verdezoto  
 CARGO: Contador

FECHA: 30 de enero del 2015  
 HORA DE INICIO:            HORA DE FINALIZACION:

**COMPONENTE: INGRESOS Y GASTOS**

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A			
<b>INGRESOS</b>							
1	¿Cuáles son los conceptos por los que se perciben ingresos?	X			10	10	Comisiones por contratos de Seguros
2	¿Los ingresos generados por la empresa son facturados:						Ocasionalmente Quincenalmente de acuerdo a la Gestión
3	¿Mensual?	X			10	10	
4	¿Quincenal?						
5	¿Las facturas de venta son controladas numéricamente por el departamento de contabilidad?	X			10	10	
6	¿Se comparan las facturas contra el detalle de comisiones, para cerciorarse de que todas sean facturadas?	X			10	10	
7	¿El departamento de contabilidad controla numéricamente o en otra forma todas las notas de crédito y se cerciora que estén debidamente respaldadas?		X		10	4	
8	¿Los cheques o efectivo recibidos se depositan en la cuenta bancaria de forma intacta y oportuna?	X			10	10	
9	¿Existen cheques devueltos?		X		10	10	
10	¿Cuántos son?			X	10	10	
11	¿Existe alguna relación y que tratamiento se les da?			X	10	10	
12	¿Se han obtenido ingresos por concepto de Préstamos Bancarios, Instituciones o de Particulares?		X		10	9	
13	¿La empresa establece un presupuesto de ingresos y gastos?	X			10	8	
14	¿Los niveles directivos ejercen control directo sobre las operaciones que generan ingresos y gastos?		X		10	4	

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 30/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 30/01/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

CI 8/10
---------

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			POND ERAC IÓN	CALI FICA CIÓN	OBSERVACIO NES
		SI	NO	N/A			
<b>GASTOS</b>							
<b>15</b>	¿Todos los gastos son autorizados de acuerdo al presupuesto aprobado por la entidad?	<b>X</b>			10	10	
<b>16</b>	¿Autoriza alguien los gastos?	<b>X</b>			10	10	
<b>17</b>	¿Quién?						Gerencia
<b>18</b>	¿Todos los gastos y/o compras están respaldados por documentos legales tales como facturas, para que evidencie el pago?	<b>X</b>			10	10	
<b>19</b>	¿Los documentos de respaldo están debidamente archivados y se contabilizados a la fecha de su adquisición?	<b>X</b>			10	10	
<b>20</b>	¿Los gastos corresponden únicamente a actividades del giro del negocio?		<b>X</b>		10	4	Existen pagos realizados por los socios que deben ser cubiertos por la empresa.
<b>21</b>	¿Por los gastos de Nómina de Personal, arriendo, etc., se encuentran con un contratado?	<b>X</b>			10	10	
<b>22</b>	¿Indíqueme usted porque conceptos se realizan los reembolsos de gastos?	<b>X</b>			10	4	Servicios básicos, Atenciones a clientes,
<b>23</b>	¿Cada que tiempo se realizan los reembolsos de gastos?	<b>X</b>			10	8	Los reembolsos de gastos se los hace cada din de mes.
<b>24</b>	¿Se considera los porcentajes de depreciación de acuerdo como nos indica la normativa Tributaria?	<b>X</b>			10	10	
<b>TOTAL INGRESOS Y GASTOS</b>					<b>Σ210</b>	<b>Σ181</b>	

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	30/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	30/01/2015

**Evaluación de Resultados - Cuestionarios de Control Interno**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

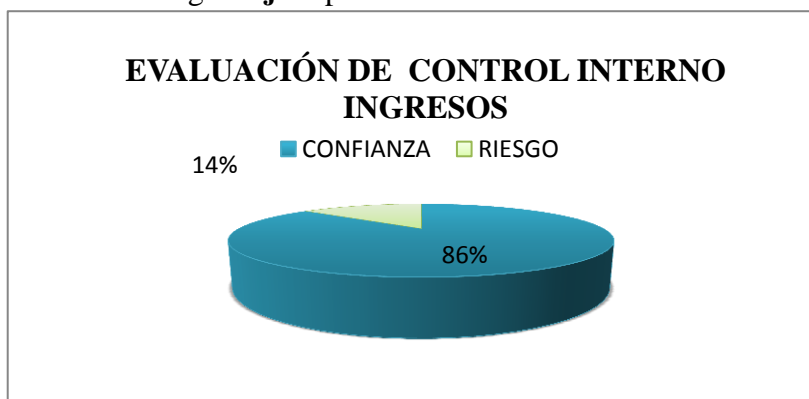
**CUADRO DE VALUACIÓN**  
**DEL RIESGO Y CONFIANZA DE AUDITORÍA**

<b>RIESGO</b>	<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>	
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	
	<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>	<b>CONFIANZA</b>

COMPONENTE	PONDERACIÓN	PORCENTAJE	CALIFICACIÓN	
			CONFIANZA	RIESGO
<b>RESULTADOS</b>				
Ingresos	181	86.19%	Alto	Bajo
<b>TOTAL INGESOS</b>		<b>86.19%</b>	<b>Alto</b>	<b>Bajo</b>

**INTERPRETACIÓN:**

Mediante la aplicación de Cuestionarios de Control Interno al Departamento de Contabilidad de Puente & Asociados Cía. Ltda., se analizó la cuenta de Resultados-Ingresos y Gastos obteniendo así los siguientes resultados un nivel de confianza **Alto** representado en un 8786.19% y un nivel de riesgo **Bajo** representado en un 13.81%.



Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 30/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 30/01/2015





**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**INGRESOS**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**IF 9/13**

**LIBRO MAYOR**

Fecha	Dcto.	TT Descripción	Mon	DB DOLARES	CR DOLARES	Saldo DOLARES	
Unicode/Gx : CON054 <span style="float: right;">PAGINA: 23</span> PROCESADO: 06/02/2015 <span style="float: right;">MAYOR GENERAL DE CUENTAS</span> <span style="float: right;">Periodo: Desde 2013 / 1 Hasta 2013 / 01</span> <span style="float: right;">Hora : 15:20:06</span>							
<b>Total 1: 4.</b>							
GASTOS			:	12,002.15	0.15	12,002.00	
-----							
Cuenta : 5. <span style="float: right;">INGRESOS ✓</span> Cuenta : 5.1. <span style="float: right;">INGRESOS OPERACIONALES</span> Cuenta : 5.1.1. <span style="float: right;">INGRESOS OPERACIONALES</span> Cuenta : 5.1.1.01. <span style="float: right;">COMISIONES</span> Cuenta : 5.1.1.01.001 ✓ <span style="float: right;">COLONIAL CIA. DE SEGUROS ✓</span>							
<b>Saldo Anterior :</b>							
14/01/2013	0000330	6 INGRESOS			727.28 ✓	-727.28	
14/01/2013	0000330	6 INGRESOS			57.92 ✓	-785.20	
14/01/2013	0000330	6 INGRESOS			204.29 ✓	-989.49	
14/01/2013	0000330	6 INGRESOS			1,130.57 ✓	-2,120.06	
14/01/2013	0000330	6 INGRESOS			88.77 ✓	-2,208.83	
14/01/2013	0000349	6 INGRESOS			1,546.48 ✓	-3,755.31	
14/01/2013	0000349	6 INGRESOS			72.97 ✓	-3,828.28	
14/01/2013	0000349	6 INGRESOS			37.50 ✓	-3,865.78	
14/01/2013	0000349	6 INGRESOS			330.87 ✓	-4,196.65	
14/01/2013	0000359	6 INGRESOS			511.93 ✓	-4,708.58	
14/01/2013	0000359	6 INGRESOS			821.72 ✓	-5,530.30	
14/01/2013	0000359	6 INGRESOS			1,919.16 ✓	-7,449.46	
14/01/2013	0000359	6 INGRESOS			381.07 ✓	-7,830.53	
14/01/2013	0000359	6 INGRESOS			81.00 ✓	-7,911.53	
<b>Saldo : 5.1.1.01.001</b>							
						7,911.53 ✓	-7,911.53
-----							
<b>Total 1: 5.1.1.01.</b>							
COMISIONES			:		7,911.53	-7,911.53	
-----							
Cuenta : 5.1.1.02. <span style="float: right;">DEVOLUCION COMISIONES</span> Cuenta : 5.1.1.02.001 <span style="float: right;">COLONIAL CIA. DE SEGUROS</span>							
<b>Saldo Anterior :</b>							
14/01/2013	0000299	6 DEVOLUCION DE COMISIONES	Dev.Fac. 9	232.38		232.38	
14/01/2013	0000299	6 DEVOLUCION DE COMISIONES	Dev.Fac. 9	37.77		270.15	
14/01/2013	0000299	6 DEVOLUCION DE COMISIONES	Dev.Fac. 9	7.54		277.69	
14/01/2013	0000299	6 DEVOLUCION DE COMISIONES	Dev.Fac. 9	29.32		307.01	
14/01/2013	0000299	6 DEVOLUCION DE COMISIONES	Dev.Fac. 9	62.37		369.38	

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	16/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	16/02/2015





**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**LIQUIDACION DE COMISIONES**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**IF 11/13**



LIQUIDACION DE COMISIONES No. 4043640

14/01/13 10:32:28

PENDIENTE

RIOBAMBA

LiquidacionComisionesCompleta.rpt

Agente: **PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA**

Página: 1

Fecha Liquidación: 14/01/13 10:35:42 Moneda: DOLARES

FAC. ANT	FACTURA	RAMO POLIZA	Contenedor ANEXO	CLIENTE	T. END.	PRIMA	Fecha Provisión	% COM % PART.	COMISION	SALDO PUNTO DE VENTA COMISION
<b>NOTA DE CREDITO PROVISION COMISIONES</b>										
	004-001-000009276	CC	1051780	1 ORTIZ CORDONEL ALFREDO GUSTPOL		69.30	13/28/2012	18.00 100.00	12.47	12.47 RIOBAMBA
	004-001-000009323	CC	1051811	1 GALAN Y MIÑO EXPRESS CIA. LT POL		39.52	01/07/2013	18.00 100.00	7.12	7.12 RIOBAMBA
	004-001-000009254	CC	1051753	1 MICRO HITEC COMPUSYSTEMS POL		25.00	12/21/2012	18.00 100.00	4.50	4.50 RIOBAMBA
	004-001-000009252	BA	1036408	1 MICRO HITEC COMPUSYSTEMS POL		101.08	12/21/2012	18.00 100.00	18.19	18.19 RIOBAMBA
	004-001-000009258	BA	1036416	1 NARANJO RAMOS EDMUNDO AB POL		42.55	10/29/2012	18.00 100.00	7.66	7.66 RIOBAMBA
	004-001-000009255	VH	1036077	1 ZAMBRANO SALAZAR JORGE BE POL		498.80	12/21/2012	13.60 100.00	68.97	68.97 RIOBAMBA
	004-001-000006586	SO	1025438	1 TUBASEC C.A.		450.50	10/19/2012	18.00 100.00	81.00	81.00 RIOBAMBA
	004-001-000009107	BA	1036173	1 ENTERSYSTEMS LATINOAMERIC POL		1,156.54	12/10/2012	18.50 100.00	208.18	208.18 RIOBAMBA
	004-001-000009078	BA	1036117	1 PRIETO MONTALVO RAMIRO FAB POL		341.24	12/05/2012	18.00 100.00	61.42	61.42 RIOBAMBA
	004-001-000009079	CC	1051560	1 PRIETO MONTALVO RAMIRO FAB POL		142.20	12/05/2012	18.00 100.00	25.60	25.60 RIOBAMBA
	004-001-000009038	VH	1024842	1 CHAVEZ CASTRO PEDRO LUIS POL		1,216.80	12/03/2012	15.00 100.00	182.52	182.52 RIOBAMBA
	004-001-000009054	BA	1036056	1 HERRERA CISNEROS EDUARDO POL		2,333.62	12/04/2012	18.00 100.00	420.05	420.05 RIOBAMBA
	004-001-000009055	CC	1051502	1 HERRERA CISNEROS EDUARDO POL		473.22	12/04/2012	18.00 100.00	85.18	85.18 RIOBAMBA
	004-001-000009081	VH	1037533	1 CHACON CALDERON SEGUNDO I POL		628.42	12/06/2012	15.00 100.00	94.26	94.26 RIOBAMBA
	004-001-000009226	VH	1013034	2 ALVAREZ JORGE HERNAN RAS		6.00	12/19/2012	15.00 100.00	0.90	0.90 RIOBAMBA
	004-001-000009227	VH	1037040	2 BARBA ESPINOZA MARJORIE PA RAS		23.99	12/19/2012	15.00 100.00	3.60	3.60 RIOBAMBA
	004-001-000009148	VH	1031716	1 FEDERACION NACIONAL DE CIE POL		839.80	12/13/2012	15.00 100.00	125.97	125.97 RIOBAMBA
	004-001-000009207	VH	1037183	2 MONTENEGRO ALBAN JHONATA RAS		123.12	12/18/2012	15.00 100.00	18.47	18.47 RIOBAMBA
	004-001-000009294	BA	1039456	1 CONSTRUCTORA PAZMIÑO CIA L POL		72.30	01/04/2013	18.00 100.00	13.01	13.01 RIOBAMBA
	004-001-000008903	VH	1035949	1 GAVILANES RIVERA EDITH HILDA POL		603.50	11/21/2012	15.00 100.00	90.53	90.53 RIOBAMBA
	004-001-000008886	BA	1035871	1 VILLAGOMEZ GUERRERO MANU POL		3,324.00	11/20/2012	18.00 100.00	598.32	598.32 RIOBAMBA
	004-001-000009200	VH	1036095	1 MACHADO MURILLO MARIO VICE POL		960.25	12/17/2012	15.00 100.00	144.04	144.04 RIOBAMBA
	004-001-000009201	BA	1034337	1 RODRIGUEZ NIAMA GERMAN ED POL		280.54	12/17/2012	18.00 100.00	50.50	50.50 RIOBAMBA
	004-001-000008224	VH	1018276	4 DIOCESIS DE RIOBAMBA RAS		6.41	12/18/2012	15.00 100.00	0.96	0.96 RIOBAMBA



LIQUIDACION DE COMISIONES No. 4043640

14/01/13 10:32:28

PENDIENTE

RIOBAMBA

LiquidacionComisionesCompleta.rpt

Agente: **PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA AGENCIA ASESORA PRODUCTORA**

Página: 2

Fecha Liquidación: 14/01/13 10:35:42 Moneda: DOLARES

FAC. ANT	FACTURA	RAMO POLIZA	Contenedor ANEXO	CLIENTE	T. END.	PRIMA	Fecha Provisión	% COM % PART.	COMISION	SALDO PUNTO DE VENTA COMISION
	004-001-000009086	VH	1028135	1 OROZCO OLEAS MARIA POL		592.00	10/08/2012	15.00 100.00	88.80	88.80 RIOBAMBA
	004-001-000009259	CC	1051743	1 NARANJO RAMOS EDMUNDO AB POL		25.47	12/26/2012	18.00 100.00	4.66	4.66 RIOBAMBA
	004-001-000009231	BA	1016390	1 MICRO HITEC COMPUSYSTEMS POL		294.17	12/19/2012	18.00 100.00	52.94	52.94 RIOBAMBA
	004-001-000009230	BA	1036387	1 CHANGOLUISA GAVILANES JOSE POL		480.00	12/18/2012	18.00 100.00	86.40	86.40 RIOBAMBA
	004-001-000009165	VH	1014881 1003840-P	4 PURUHA FERRET RAS		6.00	01/13/2013	15.00 100.00	0.90	0.90 RIOBAMBA
	004-001-000009076	BA	1036116	1 LARA VIZUETE EDGAR NESTOR POL		471.51	12/05/2012	18.00 100.00	84.87	84.87 RIOBAMBA
	004-001-000009077	CC	1051558	1 LARA VIZUETE EDGAR NESTOR POL		191.20	12/05/2012	18.00 100.00	34.42	34.42 RIOBAMBA
	004-001-000009246	CC	1051729	1 CHANGOLUISA GAVILANES JOSE POL		91.80	12/20/2012	18.00 100.00	16.55	16.55 RIOBAMBA
	004-001-000009188	BA	1006332	1 OVIEDO VILLAGOMEZ VICENTE E POL		1,764.52	12/17/2012	18.00 100.00	317.62	317.62 RIOBAMBA
	004-001-000009187	CC	1051569	1 OVIEDO VILLAGOMEZ VICENTE E POL		1,058.70	12/17/2012	18.00 100.00	190.57	190.57 RIOBAMBA
	004-001-000009384	VH	1024842	2 CHAVEZ CASTRO PEDRO LUIS RAS		6.00	01/11/2013	15.00 100.00	0.90	0.90 RIOBAMBA
	004-001-000006212	VH	51035965-A	2 ZAMAVIS CIA. LTDA. RAS		4.22	01/19/2013	15.00 100.00	0.60	-0.90
						<b>18,747.13</b>			<b>3,202.95</b>	<b>3,202.95</b>

**RESUMEN DE LIQUIDACION**

SUBTOTAL	0.00	3,202.95
IVA	12.00	384.35
TOTAL	0.00	3,587.30
Impuesto a la Renta	2.00	64.06
Retencion IVA	70.00	269.05
Retencion SuperBancos	0.50	16.01

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 16/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 16/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CÉDULA ANÁLITICA- INGRESOS**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**X<sub>1</sub>**

**INGRESOS OPERACIONALES**

COMISIONES- SEGUROS COLONIAL CÍA LTDA.

RAMO	POLIZA	CLIENTE	PRIMA	% COMIS	COMISIO N	TOTAL	
CC	1051780	ORTIZ ALFREDO	69,3	18%	12,47		
CC	1051811	GALAN Y MIÑO EXPRESS	39,53	18%	7,12		
CC	1051753	MICRO HITEC COMPUSYSTEMS	25	18%	4,50		
BA	1035408	MICRO HITEC COMPUSYSTEMS	101,08	18%	18,19		
BA	1036416	NARANJO EDMUNDO	42,53	18%	7,66		
VH	1036077	ZAMBRANO JORGE	499,8	13,8% *	68,97		
SO	1026438	TUBASEC S.A.	450	18%	81,00		
BA	1036173	ENTERSYSTEMS LATINO A.	1156,54	18%	208,18		
BA	1036117	PRIETO RAMIRO	341,24	18%	61,42		
CC	1051560	PRIETO RAMIRO	142,2	18%	25,60		
VH	1024842	CHAVEZ PEDRO	1216,8	15%	182,52		
BA	1036056	HERRERA EDUARDO	2333,62	18%	420,05		
CC	1051502	HERRERA EDUARDO	473,22	18%	85,18		
VH	1037533	CHACON SEGUNDO	628,42	15%	94,26		
VH	1013034	ALVAREZ JORGE HERNAN	6	15%	0,90		
VH	1037040	BARBA MARJORIE	23,99	15%	3,60		
VH	1031716	FEDERACION NACIONAL DE CIE	839,8	15%	125,97		
IF VH	1037187	MONTENGRO JHONATA	123,12	15% ✓	18,47		
BA	1036456	CONSTRUCTORA PAZMIÑO CIA	72,3	18%	13,01		
VH	1035949	GAVILANES EDITH	603,5	15%	90,53		
BA	1035871	VILLAGOMEZ MANU	3324	18%	598,32		
VH	1036095	MACHADO MARIO	960,26	15%	144,04		
BA	1034337	RODRIGUEZ GERMAN	280,54	18%	50,50		
VH	1018276	DIOCESIS DE RIOBAMBA	6,41	15%	0,96	▲	
VH	1028135	OROZCO MARIA	592	15%	88,80		
CC	1051763	NARANJO EDMUNDO	25,87	18%	4,66		
BA	1036390	MICRO HITEC COMP.	294,11	18%	52,94		
BA	1036367	CHANGOLUISA JOSE	480	18%	86,40		
VH	1014881	PURUA FERRET	6	15%	0,90		
BA	1036116	LARA EDGAR	471,51	18%	84,87		
CC	1051558	LARA EDGAR	191,22	18%	34,42		
CC	1051729	CHANGOLUISA JOSE	91,95	18%	16,55		
BA	1036332	OVIDO VICENTE	1764,56	18%	317,62		
CC	1051569	OVIDO VICENTE	1058,71	18%	190,57		
VH	1024842	CHAVEZ PEDRO	6	15%	0,90		
VH	51035965	ZAMAVIS CIA. LTDA.	6	15%	0,90		
					3202,94	Σ	
Saldo Según Auditoría						3202,94	T
Saldo Según libros Factura # 199						3202,95	
Diferencia						-0,01	≠

**NOTAS**

1. Para el análisis de esta cuenta se consideró como muestra a la factura # 199, Con la liquidación de comisión de QBE Seguros Colonial # 4043640 de fecha 14/01/2013.
2. Los porcentajes de comisión son acordadas con las Aseguradora, de acuerdo al ramo es así que la empresa mantiene CC, Ba y SO 18%; VH 15%. En lo cual en la póliza #1036077 Ramo VH no se está considerando el porcentaje acordado.



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**CI 9/10**

FUNCIONARIO: Ingeniera Luisa Fernanda Orozco Verdezoto

CARGO: Contador

FECHA: 30 de enero del 2015

HORA DE INICIO:                    HORA DE FINALIZACION:

**COMPONENTE: OBLIGACIONES CON EL PERSONAL**

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A			
1	Mantiene la empresa un archivo individual de cada trabajador que contenga:	X			10	10	
2	¿Fecha de entrada?	X			10	10	
3	¿Bases del sueldo?	X			10	10	
4	¿Autorizaciones para el descuento del salario?		X		10	4	
5	¿Contrato de trabajo?	X			10	10	
6	¿Aviso al I.E.S.S. para efectos de la inscripción del trabajador?	X			10	10	
7	¿Informaciones necesarias para dar cumplimiento a las disposiciones relativas a la retención de impuestos sobre salarios pagados?		X		10	4	
8	¿Todos los empleados son contratados bajo documentos legalmente firmados?	X			10	10	
9	¿Se han establecido que todas las autorizaciones, especialmente avisos de despido o retiro de empleados sean notificados prontamente al departamento financiero?	X			10	9	
10	¿Los comprobantes de pago y/ roles de pago son preparados de acuerdo a las horas laboradas?	X			10	10	
11	¿Si hubiere en horas extras y otras bonificaciones especiales son detalladas en el rol de pagos?	X			10	10	
12	¿La persona encargada de preparar la nómina y liquidar las prestaciones sociales, tienen funciones independientes de la contratación o despido del personal?	X			10	8	
13	¿La distribución contable de la nómina y las liquidaciones de prestaciones sociales son revisadas por alguien distinto del departamento de liquidación de nómina?		X		10	4	
14	¿El pago, se realiza en cheque o en efectivo a los empleados (indique el procedimiento)?			X	10	8	Directamente por transferencias a cada cuenta individual del Personal

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 30/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 30/01/2015





**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

CI 10/10
----------

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A			
15	¿Se realizan anticipos de sueldos a los empleados y existe un monto máximo?		X		10	8	No existe un monto establecido, se puede hasta adelantar todo su pago
16	¿La nómina realizada es revisada por otro funcionario distinto al que las elabora para su respectiva aprobación?		X		10	4	
17	¿Se lleva un control de asistencia del personal de cada unidad de trabajo?	X			10	5	No se controla
<b>TOTAL OBLIGACIONES CON EL PERSONAL</b>					<b>Σ 170</b>	<b>Σ 134</b>	

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	30/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	30/01/2015

**CUADRO DE VALUACIÓN  
DEL RIESGO Y CONFIANZA DE AUDITORÍA**

<b>RIESGO</b>	<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
	<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
			<b>CONFIANZA</b>

COMPONENTE	PONDERACIÓN	PORCENTAJE	CALIFICACIÓN	
			CONFIANZA	RIESGO
<b>PASIVO</b>				
Obligaciones con el Personal	134	78,82%	Alto	Bajo
<b>TOTAL OBLIGACIONES CON EL PERSONAL</b>		<b>78,82%</b>	<b>Alto</b>	<b>Bajo</b>

**INTERPRETACIÓN:**

Mediante la aplicación de Cuestionarios de Control Interno al Departamento de Contabilidad de Puente & Asociados Cía. Ltda., se analizó la cuenta Obligaciones con el Personal obteniendo así los siguientes resultados un nivel de confianza **Alto** representado en un 78.82% y un nivel de riesgo **Bajo** representado en un 21.18%



Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	02/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	02/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**LIBRO MAYOR- GASTOS**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

IF 12/13

Unicodex/Gx : CON054 PUEENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. Pagina: 17  
 PROCESADO: 06/02/2015 MAYOR GENERAL DE CUENTAS Periodo: Desde 2013 / 1 Hasta 2013 / 01 Hora : 15:20:06

Fecha	Dto.	TT Descripción	Mon	DB DOLARES	CR DOLARES	Saldo DOLARES
Saldo :	3.1.1.02.001			4,456.25	11,259.57	-6,803.32
Total 1:	3.1.1.02.	RESULTADOS	:	4,456.25	11,259.57	-6,803.32
Total 1:	3.1.1.	PATRIMONIO	:	4,456.25	42,651.31	-38,195.06
Total 1:	3.1.	PATRIMONIO DE LOS SOCIOS	:	4,456.25	42,651.31	-38,195.06
Total 1:	3.	PATRIMONIO	:	4,456.25	42,651.31	-38,195.06

Fecha	Dto.	TT Descripción	Mon	DB DOLARES	CR DOLARES	Saldo DOLARES
Cuenta :	4.1.1.01.001	GASTOS				
Cuenta :	4.1.1.01.001	GASTOS OPERACIONALES				
Cuenta :	4.1.1.01.001	GASTOS ADMINISTRATIVOS				
Cuenta :	4.1.1.01.001	GASTOS DE PERSONAL				
Cuenta :	4.1.1.01.001	SUELDOS				
		Saldo Anterior :				
31/01/2013	0000020	5 CONTABILIZACION DE ROL DE PAGO CONTABILIZACION DE ROL DE	1	4,244.33		4,244.33
Saldo :	4.1.1.01.001			4,244.33		4,244.33
Cuenta :	4.1.1.01.005	APORTE PATRONAL				
		Saldo Anterior :				
31/01/2013	0000020	5 CONTABILIZACION DE ROL DE PAGO CONTABILIZACION DE ROL DE	1	473.24		473.24
Saldo :	4.1.1.01.005			473.24		473.24
Cuenta :	4.1.1.01.006	SECAP IECE				
		Saldo Anterior :				
31/01/2013	0000020	5 CONTABILIZACION DE ROL DE PAGO CONTABILIZACION DE ROL DE	1	42.44		42.44
Saldo :	4.1.1.01.006			42.44		42.44
Cuenta :	4.1.1.01.007	DECIMO TERCER SUELDO				
		Saldo Anterior :				
31/01/2013	0000020	5 CONTABILIZACION DE ROL DE PAGO CONTABILIZACION DE ROL DE	1	386.76		386.76

Unicodex/Gx : CON054 PUEENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. Pagina: 18  
 PROCESADO: 06/02/2015 MAYOR GENERAL DE CUENTAS Periodo: Desde 2013 / 1 Hasta 2013 / 01 Hora : 15:20:06

Fecha	Dto.	TT Descripción	Mon	DB DOLARES	CR DOLARES	Saldo DOLARES
Saldo :	4.1.1.01.007			386.76		386.76
Cuenta :	4.1.1.01.008	DECIMO CUARTO SUELDO				
		Saldo Anterior :				
31/01/2013	0000020	5 CONTABILIZACION DE ROL DE PAGO CONTABILIZACION DE ROL DE	1	159.00		159.00
Saldo :	4.1.1.01.008			159.00		159.00
Cuenta :	4.1.1.01.012	FONDOS DE RESERVA				
		Saldo Anterior :				
31/01/2013	0000020	5 CONTABILIZACION DE ROL DE PAGO CONTABILIZACION DE ROL DE	1	267.98		267.98
Saldo :	4.1.1.01.012			267.98		267.98
Cuenta :	4.1.1.01.013	BONO				
		Saldo Anterior :				
31/01/2013	0000150	5 asiento cta anticipo de utilid asiento cta anticipo de u	1	1,200.00		1,200.00
Saldo :	4.1.1.01.013			1,200.00		1,200.00

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	24/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	24/02/2015





**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**PAGO DE PLANILLAS -IESS**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**IF 13/13**



**INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL** ✓  
 PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS ✓  
 February 07 del 2013 09:23  
 ESCOBAR PARRA CRISTINA GABRIELA

**DETALLE DE COMPROBANTE DE PAGO**

No. Comprobante: 000000045495168

Concepto:	PAGO DE PLANILLAS - NORMALES,	Emitido en:	2013-02-07
No. RUC / REGISTRO:	0690076179001 ✓ 0001	Fecha de Vigencia de Pago:	2013-02-15
Nombre / Razón Social / Organización:	PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS ✓ PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS		
Periodo de Pago:	2013 - 01 ✓		
Forma de pago:	Fondos propios		
Reservación:			

AFILIADOS									
PERIODO	RT	CEDULA	NOMBRE	SUELDO	DIAS	OBS.	VALOR	TIEMPO/NORMAL	
2013 - 1	06	0503305435	CELA PARRA HEYDY GERMARA	323.08	30	NNA	69.47	0.00	
2013 - 1	06	0602971934	ESCOBAR PARRA CRISTINA GABRIELA	950.00	30	NNA	204.25	0.00	
2013 - 1	06	0604421487	ESCOBAR RAMOS MONICA PATRICIA	26.87	2	NNA	5.72	0.00	
2013 - 1	06	0603942467	OCHOA ALBAN ANDREA NATALY	204.60	19	NNA	43.98	0.00	
2013 - 1	06	0603840083	PAZMIÑO GUERRA SANDRA AMARELIS	500.00	30	NNA	107.50	0.00	
2013 - 1	06	1801813658	RUIZ LARREA SILVIA MACARENA	2240.00	30	NNA	481.60	0.00	
				<b>4244.33</b>			<b>912.53</b>	<b>0.00</b>	

Valor	912.53
Intereses por mora (+)	0.00
Seguro Salud Tiempo Parcial (+)	0.00
Honorarios Abogado (+)	0.00
Gastos Administrativos (+)	0.00
Subtotal (=)	912.53
Notas de Crédito (-)	0.00
<b>Total (=)</b>	<b>912.53</b> ✓

**Señor Empleador**

usted puede pagar sus obligaciones patronales en línea en cualquier agencia de los bancos: Bolivariano, Guayaquil, Austro, Pacifico, o en cualquier agencia de 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 realice los pagos en bancos, el estado inicial del comprobante es DEPOSITADO y luego de la conciliación se cancela.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	24/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	24/02/2015

**ROL DE PAGOS**

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	Nº DÍAS TRAB.	REMUNER.	ALIMENT.	TOTAL INGRESOS	APORTE PERSONAL	LIQUIDO A RECIBIR	APORTE PATRONAL 11,15%	IECE SECAP	XII SUELDO	XIV SUELDO	FONDO DE RESERVA
1	Escoabr Parra Cristina Gabriela ✓	Presidente Ejecutivo	30 ✓	950,00	88,83	1038,83	88,83	950,00	105,93	9,50	86,57	26,50	79,14
2	Ruiz Larrea Silvia Macarena ✓	Gerente General	30 ✓	2240,00	209,44	2449,44	209,44	2240,00	249,76	22,40	204,12	26,50	186,59
3	Pazmiño Guaraca Sandra ✓	Asistente Administrativo	30 ✓	500,00	46,75	546,75	46,75	500,00	55,75	5,00	45,56	26,50	
4	Cela Parra Heydy Geomara ✓	Asistente Comercial	30 ✓	323,06	30,21	353,27	30,21	323,06	36,02	3,23	29,44	26,50	
5	Escobar Ramos Monica Patricia ✓	Asistente Comercial	2 ✓	26,67	2,49	29,16	2,49	26,67	2,97	0,27	2,43	26,50	2,22
6	Ochoa Alban Andrea ✓	Asistente Comercial	19 ✓	204,60	19,13	223,73	19,13	204,60	22,81	2,05	18,64	26,50	
<b>TOTAL</b>				4244,33 Σ	396,84	4641,17 Σ	396,84 Σ	4244,33 Σ	473,24 Σ	42,44 Σ	386,76 Σ	159 Σ	267,95 Σ

DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	INCREMENTOS	DECREMENTOS	SALDO AUDITORÍA
Gasto Sueldo y Salarios	4244,3			4244,33
Gasto Aporte Patronal 11,15%	473,24			473,24
IECE/ SECAP	42,44			42,44
Gasto de Alimentación	396,84			396,84
Fondos de Reserva	267,95			267,95
Provisión de Beneficios Sociales				
Décimo Tercer Sueldo	386,76			386,76
Décimo Cuarto Sueldo	159			159,00
<b>SUMAN</b>	<u>5970,6</u> Σ			<u>5970,56</u> Σ
Saldo Según Auditoría				5970,56 T
Saldo Según Estado de Situación Financiera				5970,56 ✓
Diferencia				<u>0,00</u> ≠

**NOTAS:**

1. La determinación de los días trabajados es a acuerdo al registro de asistencia de la empresa, se verifica y contabiliza Los días firmados con asistencia.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 25/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 25/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**HOJA DE ASIENTOS DE AJUSTE**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**HA 1/1**

DESCRIPCION	REF. P/T	PARCIAL	DEBE	HABER
<b>Asientos de Ajuste</b>				
<b>(1)</b> Gastos Cuentas Incobrables Cuentas por Cobrar P/r Provisión de cuentas por cobrar	<b>B<sub>1</sub></b>		92.75	92.75

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	24/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	24/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**HH 4/9**

CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
<b>H6.</b>	<b>TÍTULO: INCONSISTENCIA DE SALDOS EN LA CUENTA BANCOS.</b>			
Al realizar la conciliación bancaria de la cuenta Corriente #382436-5 del Banco del Pacifico correspondiente de la empresa se consideró que la transferencia no se encuentra registrada en libros.	Las conciliaciones Bancarias deben ser realizadas mensualmente para conciliar el saldo tanto en libros como en el Estado de Cuenta y deben ser supervisadas y revisadas ya sea por Gerencia o Presidencia debido que el contador es encargado de registrar y elaborar las conciliaciones.	La empresa no cuenta con manuales de procedimientos, ni políticas de segregación de funciones; para que exista un control suficiente para la verificación de saldos.  Falta de personal encargados a esta actividad.  No se cumple con el principio del devengado.	Inconsistencia en el saldo de la cuenta Bancos, esto no ayuda a una correcta toma de decisiones.	A Presidencia Ejecutiva; debido a que los procedimientos son realizados únicamente por el Contador, se debe revisar las conciliaciones mensualmente.  Al contador, representar Mensualmente los saldos conciliados al Presidente ejecutivo para su respectiva aprobación.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	25/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	25/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**HH 5/9**

CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
<b>H7.</b>	<b>TÍTULO: POLITICA DE PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES NO ES APLICABLE.</b>			
<p>La empresa no realiza provisión de Cuentas Incobrables, considerando que la empresa cuenta con considerable cantidad en esta cuenta.</p>	<p>De acuerdo al Art. 11 de la LORTI se realizará al fin del año teniendo como base la sumatoria de todas las cuentas y documentos por cobrar, este cálculo será el 1% del total de la suma de las cuentas y documentos por cobrar, las provisiones cuentas incobrables, no podrán exceder el 10%, del total de la cartera.</p> <p>Para realizar este cálculo no se debe tomar en cuenta los préstamos realizados al socio, a su cónyuge o a sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad ni los otorgados a sociedades relacionadas.</p> <p>Cuando se efectúe el cobro de una cuenta que ya había sido dado de baja, nos tocará registrarle en los diarios correspondientes, al no realizar este proceso el organismo de control podrá considerar este acto como un fraude.</p>	<p>No considerar la política de provisión para cuentas por cobrar.</p> <p>Desconocimiento del área contable del Art. 11 no consideraron al final del año la provisión de cuentas por cobrar.</p>	<p>Al calcular la provisión este será deducible de la base imponible correspondiente al ejercicio corriente, para la determinación y liquidación del impuesto a la Renta.</p>	<p>Al contador provisionar las cuentas por cobrar correspondiente a cuentas por cobrar corto plazo al final de cada periodo.</p>

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	25/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	25/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**AUDITORÍA FINANCIERA**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**HH 6/9**

CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
<b>H8.</b>	<b>TÍTULO: PRESTAMOS OTORGADOS SIN DOCUMENTACION QUE LE RESPALDE.</b>			
Al realizar la evaluación de control interno para el grupo exigible se consideró que las cuentas por cobrar no tienen documentación que le respalde.	Todas las operaciones que sean realizadas por la empresa deben ser registradas en los libros de contabilidad, pero a su vez para que cada uno de estos registros sean justificables deben soportarse con los documentos pertinentes para cada una de ellas.	Al ser otorgado los préstamos a socios fundadores no se tiene ningún documento que respalde la deuda.	No se puede identificar los principales soportes de contabilidad en el manejo de cuentas por cobrar.	Al contador, considerar el riesgo de mantener cuentas sin soporte conjuntamente con Presidencia y/o Gerencia establecer mecanismos para estas cuentas como mantener una reunión y hacer considerar firmar un documento negociable como letra de cambio.
<b>H9.</b>	<b>TÍTULO: ACTIVOS FIJOS SIN RESPONSABILIDAD</b>			
Los activos fijos de la empresa no son entregados a los empleados con un acta o documento que respalde el estado, números de activos que son entregados y responsabilidad que se tiene sobre estos.	La empresa considerar fijar políticas de responsabilidad para los activos fijos de la empresa para conservar su estado.	Los empleados laboran sin responsabilidad de los activos que están en su puesto de trabajo.	Los activos fijos pueden ser ultrajados o maltratados y sobre estos la empresa no cuenta con ninguna política o documento para conservar sus activos fijos.	Al Presidente Ejecutivo establecer políticas o aplicar el modelo de acta de entrega-recepción del manual del área contable que auditoría propone.

laborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	26/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	26/02/2015

## AUDITORÍA DE GESTIÓN



<b>CLIENTE:</b>	Puente & Asociados Cía. Ltda.
<b>DIRECCIÓN:</b>	Carlos Zambrano 22-05 y Primera Constituyente
<b>NATURALEZA DEL TRABAJO:</b>	<b>Auditoría de Gestión</b>
<b>PERIODO</b>	Al 31 de diciembre del 2013



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA**

**PP 1/1**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**OBJETIVO GENERAL**

Evaluar la eficiencia de la gestión en relación con objetivos institucionales, su eficiencia como organización.

**OBJETIVOS ESPECIFICOS**

- Determinar el cumplimiento de metas y objetivos programados por Puente & Asociados.
- Determinar los niveles de eficiencia al establecer entre los recursos consumidos y los servicios prestados.
- Vigilar la existencia de políticas adecuadas y el cumplimiento de las mismas.

<b>N</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF.</b>	<b>ELAB.</b>	<b>FECHA:</b>
o		<b>P/T</b>	<b>POR:</b>	
1	Solicite la misión y visión vigente de la empresa.	<b>I 1/1</b>	<b>AGGA</b>	16/01/2015
2	Analice la misión y visión mediante cuestionarios de control interno.	<b>CI 1/2</b> <b>CI2/2</b>	<b>AGGA</b>	04/02/2015
3	Establezca el análisis FODA de la empresa	<b>MF 1/1</b>	<b>AGGA</b>	01/02/2015
4	Realice la Matriz de correlación	<b>MC 1/1</b>	<b>AGGA</b>	02/02/2015
	Realice la Matriz de Prioridades	<b>MP 1/1</b>	<b>AGGA</b>	02/02/2015
5	Realice el perfil estratégico interno	<b>PEI 1/1</b>	<b>AGGA</b>	26/02/2015
6	Realice el perfil estratégico externo	<b>PEE 1/1</b>	<b>AGGA</b>	26/02/2015
7	Establezca el nivel de confianza y riesgo en el Control Interno de la empresa.	<b>ECI 1/2</b> <b>ECI 2/2</b>	<b>AGGA</b>	04/02/2015
8	Determine indicadores de gestión a aplicarse	<b>IG</b>	<b>AGGA</b>	08/02/2015
9	Identifica los procesos existentes.	<b>NCI 1/3</b>	<b>AGGA</b>	18/02/2015
10	Realice las narrativas de control	<b>NCI 2/3</b> <b>NCI 3/3</b>	<b>AGGA</b>	18/02/2015
11	Realice flujo gramas de los procesos identificados.	<b>FG</b>	<b>AGGA</b>	08/02/2015
13	Plantee los hallazgos de acuerdo a las observaciones detectadas.	<b>HH</b>	<b>AGGA</b>	28/02/2015

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	01/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	01/02/2015





**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**Misión y Visión Empresarial**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**I 1/1**

## **MISIÓN**

Puente & Asociados, desarrolla su actividad gestionando y colocando pólizas de seguro en compañías de reconocida solvencia con eficiencia, criterio de técnico, responsabilidad y honestidad de esta manera brindamos confianza y asesoría que supéralas expectativas de nuestros clientes lo cual nos convierte en su mejor opción.

## **VISIÓN**

Puente & Asociados Cía. Ltda., Tiene la visión de ser la Agencia Asesora Productora de Seguros más solvente y reconocida por su marca, haciendo posible que

1. Nuestros clientes respalden su vida y patrimonio conviertan sus anhelos en realidad
2. Nuestros colaboradores se sientan orgullosos de ser parte, y desarrollen su máximo potencial y mejoren su economía.
3. Nuestros accionistas incrementen sus utilidades

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	16/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	16/01/2015

**FUNCIONARIO:** Heydy Geomara Cela Parra  
**CARGO:** Ejecutivo Comercial  
**FECHA:** 04 de febrero del 2015  
**HORA DE INICIO:** 8:35 **HORA DE FINALIZACION:** 8:40

**COMPONENTE: MISIÓN**

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			POND ERACI ÓN	CALIFIC ACIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A			
1	¿Tiene la empresa definida una misión?	X			10	8	
2	¿Conoce usted la misión institucional?		X		10	4	Los empleados no han tenido conocimiento de la misión porque no se les ha informado ni difundido.
3	¿La misión de la empresa contiene el propósito de la organización y la descripción de las actividades a la que se dedica?	X			10	8	
4	¿La empresa la misión es formulada por el nivel administrativo?	X			10	10	
5	¿La empresa tiene establecido valores institucionales?		X		10	3	No, se mantiene valores institucionales, únicamente la misión y visión, pero no tienen el conocimiento todos los empleados
6	¿Se han informado sobre la filosofía que persigue la empresa?	X			10	8	
7	¿Cree que las actividades que se realizan conllevan al cumplimiento de los objetivos de la empresa?	X			10	8	
8	¿Se mantiene una orientación del personal a la satisfacer las necesidades del cliente?		X		10	6	
9	¿Se encuentra expuesto físicamente la misión y filosofía institucional en las instalaciones?		X		10	3	En cierto sentido, satisfacer en las ofertas de las pólizas y contratación, y gestión en los siniestros.
10	¿Se replantea la misión de acuerdo a las exigencias del mercado?		X		10	2	No se ha actualizado la filosofía de la empresa años atrás.
<b>TOTAL</b>					100Σ	60Σ	

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	04/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	04/02/2015

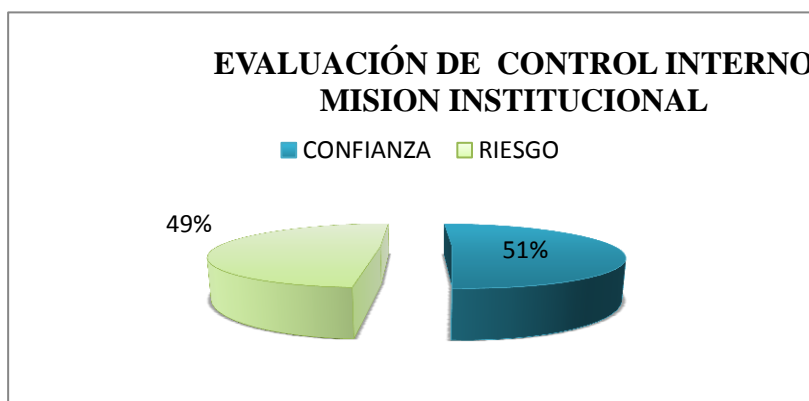
**CUADRO DE VALUACIÓN  
DEL RIESGO Y CONFIANZA DE AUDITORÍA**

<b>RIESGO</b>	<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>	
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	
	<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>	<b>CONFIANZA</b>

COMPONENTE	PONDERACIÓN	PORCENTAJE	CALIFICACIÓN	
			CONFIANZA	RIESGO
Filosofía Institucional				
Misión	60	60%	Moderado	Moderado
<b>TOTAL EV. MISIÓN</b>		<b>60%</b>	<b>Moderado</b>	<b>Moderado</b>

**INTERPRETACIÓN:**

Mediante la aplicación de Cuestionarios de Control Interno a la Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados Cía. Ltda., se evaluó la misión institucional, obteniendo así los siguientes resultados un nivel de confianza **Moderado** representado en un 60% y un nivel de riesgo **Moderado** representado en un 40%.



Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	04/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	04/02/2015

**FUNCIONARIO:** Heydy Geomara Cela Parra

**CARGO:** Ejecutivo Comercial

**FECHA:** 04 de febrero del 2015

**HORA DE INICIO:** 8:35    **HORA DE FINALIZACION:** 8:40

**COMPONENTE:** VISIÓN

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			POND ERACI ÓN	CALIFI CACIÓ N	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A			
1	¿Tiene la empresa una visión que está definida de acuerdo a lo que desea llegar a un largo plazo?	X			10	8	Se encuentra establecida, pero no actualizada.
2	¿Conoce usted la Visión de la empresa?		X		10	4	Los empleados no conocen la visión de la institución, porque no se les han proporcionado.
3	¿La Construcción de la visión está dentro del contexto social, político, económico, y ambiental en que interactúa la empresa?	X			10	6	
4	¿El contexto de la Visión facilita la creación de una imagen mental?	X			10	7	
5	¿Se mantiene una política de actualizar la Visión, o mantienen reuniones le nivel administrativo?		X		10	3	No, se actualizado años atrás y tampoco se han mantenido reuniones para dicha actualización.
6	¿La visión es difundida entre el personal, y se encuentra en lugares visibles para todos los miembros de la empresa, clientes, proveedores y público en general?		X		10	2	No, se les ha proporcionado y sus actividades son realizadas sin conocimiento de esta.
7	¿La Visión de la empresa está enfocada hacia la satisfacción de los clientes, tanto internos como externos, a través de la mejora continua de sus procesos?		X		10	5	
8	¿La Visión es consistente con la misión de la empresa?	X			10	8	
9	¿Se mantiene entre el personal una directa orientación hacia la consecución de la visión?		X		10	4	
10	¿La visión está desarrollada con el fin de que todos los miembros de la misma se sientan identificados y comprometidos con ella?		X		10	4	No tiene los empleados conocimiento de la Visión institucional.
<b>TOTAL</b>					100Σ	51Σ	

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	30/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	30/01/2015

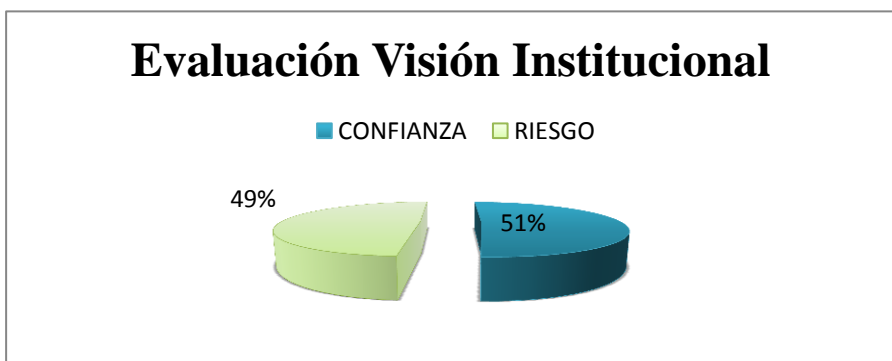
**CUADRO DE VALUACIÓN  
DEL RIESGO Y CONFIANZA DE AUDITORÍA**

<b>RIESGO</b>	<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>	
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	
	<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>	<b>CONFIANZA</b>

COMPONENTE	PONDERACIÓN	PORCENTAJE	CALIFICACIÓN	
			CONFIANZA	RIESGO
Filosofía Institucional				
Visión	51	51%	Moderado	Moderado
<b>TOTAL EV. VISIÓN</b>		<b>51%</b>	<b>Moderado</b>	<b>Moderado</b>

**INTERPRETACIÓN:**

Mediante la aplicación de Cuestionarios de Control Interno a la Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados Cía. Ltda., se evaluó la Visión institucional, obteniendo así los siguientes resultados un nivel de confianza **Moderado** representado en un 51% y un nivel de riesgo **Moderado** representado en un 49%.



laborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	01/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	01/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**Matriz FODA**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**MF 1/1**

FORTALEZAS		OPORTUNIDADES	
1.	Brinda diferentes tipos de seguros con el objetivo de proporcionar tranquilidad a sus clientes, protegiendo el patrimonio de sus familias y empresas.	1.	Expansión del mercado a otros Departamentos
2.	Contar con varias empresas proveedoras de Seguros dentro del País.	2.	Incremento delictivo y fenómenos naturales.
3.	Solvencia Económica.	3.	Crecimiento de la cultura de seguros en la Ciudad.
4.	Contar con años de experiencia en el mercado.	4.	Mercado aun no explotado
5.	Capacidad de negociación.	5.	Crecimiento del mercado automotriz.
DEBILIDADES		AMENAZAS	
1.	Falta definir el perfil de los cargos administrativos.	1.	Monopolización de Seguros por parte del estado.
2.	Recarga de responsabilidades en algunos cargos.	2.	Competencia Desleal
3.	Falta de un manual de Procesos y Procedimientos	3.	Regulación y Políticas Gubernamentales
4.	Estructurar y mejorar la supervisión y controles adecuados en los procesos	4.	Cierre de aseguradoras.
5.	Poca publicidad.	5.	Economía de los aseguradores.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	01/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	01/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**Matriz de Correlación**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**MC 1/2**

La conocida matriz debilidades-oportunidades-fortalezas-amenazas o DOFA identifica tantos factores externos (amenazas y oportunidades) como internos (fortalezas y debilidades). Se define como una herramienta de auditoría de la organización, para detectar tanto el impacto presente y futuro del entorno, como los problemas propios de la organización., lo cual la matriz de correlaciones e considera de acuerdo a los siguientes criterios de evaluación:

<b>RANGO</b>	<b>CRITERIO</b>
<b>1</b>	No tiene Relación
<b>3</b>	Mediana Relación
<b>5</b>	Relación

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 02/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 02/02/2015

**MATRIZ DE CORRELACION FORTALEZAS- OPORTUNIDADES**

<b>FO</b>		<b>F1</b>	<b>F2</b>	<b>F3</b>	<b>F4</b>	<b>F5</b>	<b>TOTAL</b>
		Brinda diferentes tipos de seguros con el objetivo de proporcionar tranquilidad a sus clientes, protegiendo el patrimonio de sus familias y empresas.	Contar con varias empresas proveedoras de Seguros dentro del País.	Solvencia Económica.	Contar con años de experiencia en el mercado.	Capacidad de negociación.	
<b>O1</b>	Expansión del mercado a otros Departamentos	5	3	5	3	5	21
<b>O2</b>	Incremento delictivo y fenómenos naturales.	5	5	3	3	3	19
<b>O3</b>	Crecimiento de la cultura de seguros en la Ciudad.	5	5	3	3	5	21
<b>O4</b>	Mercado aun no explotado	3	3	5	3	5	19
<b>O5</b>	Crecimiento del mercado automotriz.	3	3	5	3	3	17
<b>TOTAL</b>		21	19	21	15	21	97

**MATRIZ DE CORRELACION DEBILIDADES-AMENAZAS**

<b>DA</b>		<b>D1</b>	<b>D2</b>	<b>D3</b>	<b>D4</b>	<b>D5</b>	<b>TOTAL</b>
		Falta definir el perfil de los cargos administrativos.	Recarga de responsabilidades en algunos cargos.	Falta de un manual de Procesos y Procedimientos	Estructurar y mejorar la supervisión y controles adecuados en los procesos	Poca publicidad.	
<b>A1</b>	Monopolización de Seguros por parte del estado.	1	1	1	3	5	11
<b>A2</b>	Competencia Desleal	3	5	1	1	3	13
<b>A3</b>	Regulación y Políticas Gubernamentales	1	3	5	3	1	13
<b>A4</b>	Cierre de aseguradoras.	5	1	3	5	1	15
<b>A5</b>	Economía de los aseguradores.	5	5	5	3	1	19
<b>TOTAL</b>		15	15	15	15	11	71





**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**Matriz De Prioridades**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**MP 1/1**

FORTALEZAS		OPORTUNIDADES	
F1	Brinda diferentes tipos de seguros con el objetivo de proporcionar tranquilidad a sus clientes, protegiendo el patrimonio de sus familias y empresas.	O1	Expansión del mercado a otros Departamentos
F3	Solvencia Económica.	O2	Incremento delictivo y fenómenos naturales.
F5	Capacidad de negociación.	O2	Incremento delictivo y fenómenos naturales.
DEBILIDADES		AMENAZAS	
D2	Recarga de responsabilidades en algunos cargos.	A5	Economía de los aseguradores.
D4	Estructurar y mejorar la supervisión y controles adecuados en los procesos	A4	Cierre de aseguradoras.
D3	Falta de un manual de Procesos y Procedimientos	A3	Regulación y Políticas Gubernamentales

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	02/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	02/02/2015

ASPECTOS INTERNOS		CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		DEBILIDAD		NORMAL	FORTALEZA	
		GRAN DEBILIDAD	DEBILIDAD	EQUILIBRIO	FORTALEZA	GRAN FORTALEZA
		1	2	3	4	5
<b>D1</b>	Falta definición en el perfil de los cargos administrativos.	■				
<b>D2</b>	Recarga de responsabilidades en algunos cargos. <b>Ç H10</b>		■			
<b>D3</b>	Falta de un manual de Procesos y Procedimientos		■			
<b>F1</b>	Brinda diferentes tipos de seguros con el objetivo de proporcionar tranquilidad a sus clientes, protegiendo el patrimonio de sus familias y empresas.					■
<b>F3</b>	Solvencia Económica.				■	
<b>F5</b>	Capacidad de negociación.				■	
<b>TOTAL</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
<b>PORCENTAJE</b>		<b>17%</b>	<b>33%</b>	<b>0%</b>	<b>33%</b>	<b>17%</b>

**INTERPRETACIÓN:**

El perfil Estratégico interno nos indica del 100 % de los factores internos, el 17% corresponde a grandes fortalezas; esto es considerado a que la empresa brinda diferentes tipos de seguros con el objetivo de proporcionar tranquilidad a sus clientes, protegiendo el patrimonio de sus familias y empresas; y el 33% corresponde a las fortalezas capacidad de negociación y mantiene solvencia económica.

El 33% corresponde a debilidades de la empresa esto debido a que el personal de la empresa es insuficiente y ocurre una recarga de responsabilidad en algunos cargos., además la empresa no cuenta con manuales de procesos y procedimientos para ninguna área de trabajo.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 26/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 26/02/2015

ASPECTOS EXTERNOS		CLASIFICACIÓN DE IMPACTO				
		AMENAZA		NORMAL	OPORTUNIDAD	
		GRAN AMENAZA	AMENAZA	EQUILIBRIO	OPORTUNIDAD	GRAN OPORTUNIDAD
		1	2	3	4	5
<b>A5</b>	Economía de los aseguradores.					■
<b>A4</b>	Cierre de aseguradoras.	■				
<b>A3</b>	Regulación y Políticas Gubernamentales			■		
<b>O1</b>	Expansión del mercado a otros Departamentos				■	
<b>O2</b>	Incremento delictivo y fenómenos naturales.					■
<b>O3</b>	Crecimiento de la cultura de seguros en la Ciudad.				■	
<b>TOTAL</b>		<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
<b>PORCENTAJE</b>		<b>17%</b>	<b>0%</b>	<b>17%</b>	<b>33%</b>	<b>33%</b>

**INTERPRETACIÓN:**

El Perfil Estratégico externo nos indica del 100 % de los factores externos, el 33% corresponde a grandes oportunidades; debido a que la empresa mantiene contratos con empresas aseguradoras con una economía solvente, el 33% corresponde a las oportunidades como Expansión del mercado y crecimiento de la cultura de seguros en la ciudad.

El 17% corresponde a un equilibrio de las regulación de políticas gubernamentales y el 17% corresponde a una gran amenaza corresponde al cierre de aseguradora.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 26/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 26/02/2015

Indicadores de Gestión:

INDICADOR	APLICACIÓN DEL INDICADOR	INTERPRETACIÓN
<b>EFICIENCIA</b>		
Estos indicadores determinarán el grado de eficiencia en relación de los bienes adquiridos o servicios prestados, además a esto el manejo y distribución de los recursos humanos, económicos y tecnológicos para el cumplimiento de las actividades de la empresa.		
<b>CUMPLIMIENTO DE SEGUROS</b>	$= \frac{\text{Tiempo real}}{\text{Tiempo estimado}}$ $= \frac{5}{3}$ $= 1.66$	El indicador nos muestra que para el cumplimiento de seguros en la contratación de pólizas se demora aproximadamente un día y medio en la gestión de los trámites para la contratación de pólizas.
<b>CAPACITACIÓN</b>	$= \frac{\text{Total de gasto de capacitación}}{\text{Presupuesto de Gasto de Capacitación}} * 100$ $= \frac{1000}{1200} * 100$ $= 83\%$	El indicador nos indica que el 83% del presupuesto de Gastos de Capacitación y Congresos, fue alcanzado debido a las capacitaciones en las distintas áreas al personal tanto administrativo y operativo.
<b>PERSONAL OPERATIVO</b>	$= \frac{\text{Total de Personal Operativo}}{\text{Total Personal}} * 100$ $= \frac{2}{6} * 100$ $= 33\%$	El indicador nos indica que el 33% del personal de la empresa está ocupado en el área operativa.
<b>EFICACIA</b>		
Se define como la relación entre los servicios prestados y objetivos y metas por cumplirse.		
<b>INVERSIÓN</b>	$= \frac{\text{Ventas de Seguros al mes}}{\text{Total de Ventas}} * 100$ $= \frac{3587.30}{142532.10} * 100$ $= 2.51\%$	El indicador nos indica que mensualmente la empresa produce el 2.51% en su gestión de contratación de seguros.
<b>SATISFACCIÓN DEL CLIENTE</b>	$= \frac{\text{Número de Pólizas Contratadas}}{\text{Numero de Poizas Canceladas}}$ $= \frac{40}{3} * 100$ $= 13.33\%$	Este indicador nos indica que el reclamo o cancelación de las pólizas contratadas es bajo en un 13.33% frente al 100% de las pólizas emitidas.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 08/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 08/02/2015

INDICADOR	APLICACIÓN DEL INDICADOR	INTERPRETACIÓN
<b>CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS</b>	$= \frac{\text{Objetivos Cumplidos}}{\text{Objetivos Planteados}} * 100$ $= \frac{3}{5} * 100$ $= 60\%$	El indicador nos muestra que el 60% de sus objetivos son cumplidos, lo que nos indica que nos e cumplen en su totalidad los objetivos.
<b>GESTIÓN DE SINIESTROS</b>	$= \frac{\text{Numeros de siniestros atendidos}}{\text{Numero de Siniestros gestionados}} * 100$ $= \frac{5}{5} * 100$ $= 100\%$	La empresa gestiona el 100% en gestionar algún siniestro ante la aseguradora.
<b>CADUCIDAD DE POLIZAS</b>	$= \frac{\text{Pólizas anuladas por el asegurado y por impago}}{\text{Polizas emitidas}} * 100$ $= \frac{40}{5} * 100$ $= 8\%$	El indicador nos refleja que el 8% de las pólizas emitidas son anuladas por el Asegurado o por la impago, con esto podemos medir la evolución de la recuperación de la cartera es razonable.
<b>ECONOMÍA</b>		
<b>PRODUCTIVIDAD</b>	$= \frac{\text{Costo de Funcionamiento}}{\text{Total de Gastos de atención al cliente}}$ $= \frac{55080.96}{2176.24}$ $= 25.31$	Este indicador nos indica que el costo anual promedio por cada usuario atendido es de \$ 25.31, con relación de la gestión del personal frente a los clientes atendidos.
<b>GASTOS DE PERSONAL</b>	$= \frac{\text{Total gasto de Personal operativo}}{\text{Total Personal Operativo}}$ $= \frac{18000}{3}$ $= \$6.000.00$	Este indicador nos indica que por cada trabajador del área operativa se gasta un aproximado de \$6.000 por cada empleado que labora en el área operativo de la empresa.
<b>ETICA</b>		
<b>FORMACIÓN PROFESIONAL</b>	$= \frac{\text{Total de Personal con perfil profesional}}{\text{Total Personal}}$ $= \frac{5}{6} * 100$ $= 90\%$	Este indicador nos indica que el 90% del Personal cuentan con un perfil profesional.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 08/01/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 08/01/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**IDENTIFICACIÓN DE PROCESOS : NARRATIVA**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**NCI 1/3**

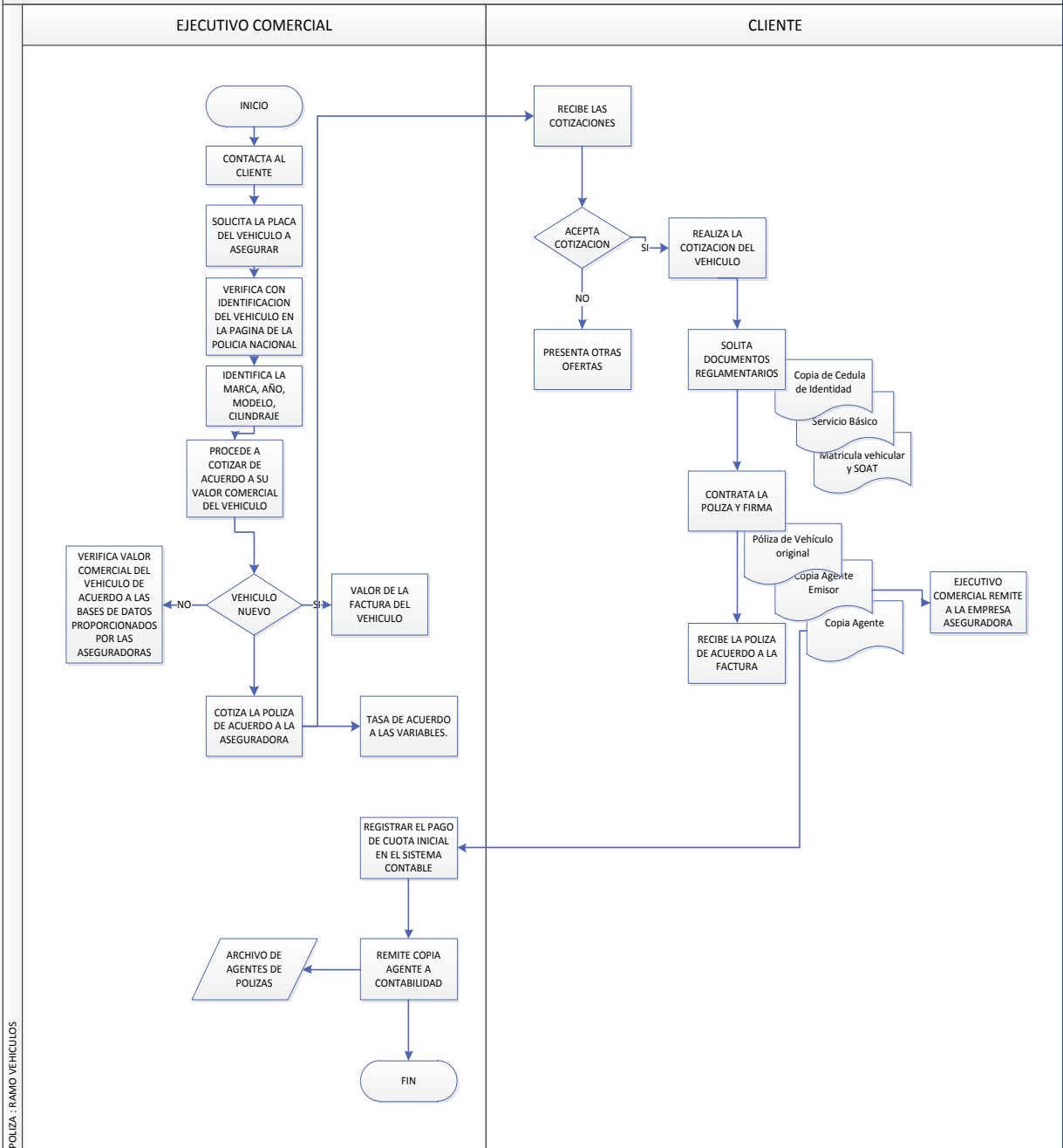
**AREA: OPERATIVO**

**PROCEDIMIENTO DE VENTA**

<b>RESPONSABLE</b>	<b>ACTIVIDAD</b>
Ejecutivo Comercial	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Contacta al cliente</li> <li>2. Ofrece el contrato de seguro a la necesidad que tenga el cliente en este caso : Seguro Vehicular</li> <li>3. Solicita Datos del Cliente como datos del propietario, Placas</li> <li>4. Verifica información con la placa en el Pagina de la Policía nacional, para corroborar la información.</li> <li>5. Coteja el costo del vehículo en caso de ser nuevo con el valor de la factura, al no serlo de acuerdo al valor comercial.</li> <li>6. De acuerdo al cliente cotiza en varias aseguradoras.</li> <li>7. Se contacta con el cliente para entregarle las cotizaciones.</li> </ol>
Cliente	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Si el cliente acepta la cotización presentada, se realiza la inspección del vehículo, y solicita documentos reglamentarios que necesite como: Copia de C.I., etc.</li> <li>2. Procede hacer firmar la póliza de seguro como constancia de la entrega del producto y dos copias adicionales una Copia Agente Emisor; y Copia Agente...</li> <li>3. Deberá sellar la Factura.</li> <li>4. Recibe el Producto con las características específicas tanto en la FACTURA como en la Póliza de Seguro, y procede a firmar la misma como constancia de recibir conforme el producto.</li> </ol>
Ejecutivo Comercial	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Deberá registrar el pago de Clientes con cartera en el sistema contable (UNIBroker)</li> <li>2. Registrar el Pago de Cuota Inicial.</li> <li>3. Remitir a la Empresa Aseguradora adjuntando sea "Copia Agente Emisor".</li> <li>4. Archivar la copia agente para su respectiva Facturación de comisiones.</li> </ol>

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	18/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	18/02/2015

**PROCEDIMIENTO DE VENTAS**



POLIZA - RAMO VEHICULOS

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 26/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 26/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**IDENTIFICACIÓN DE PROCESOS : NARRATIVA**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**NCI 2/3**

**AREA: ADMINISTRATIVA**

**PROCEDIMIENTO DE FACTURACIÓN**

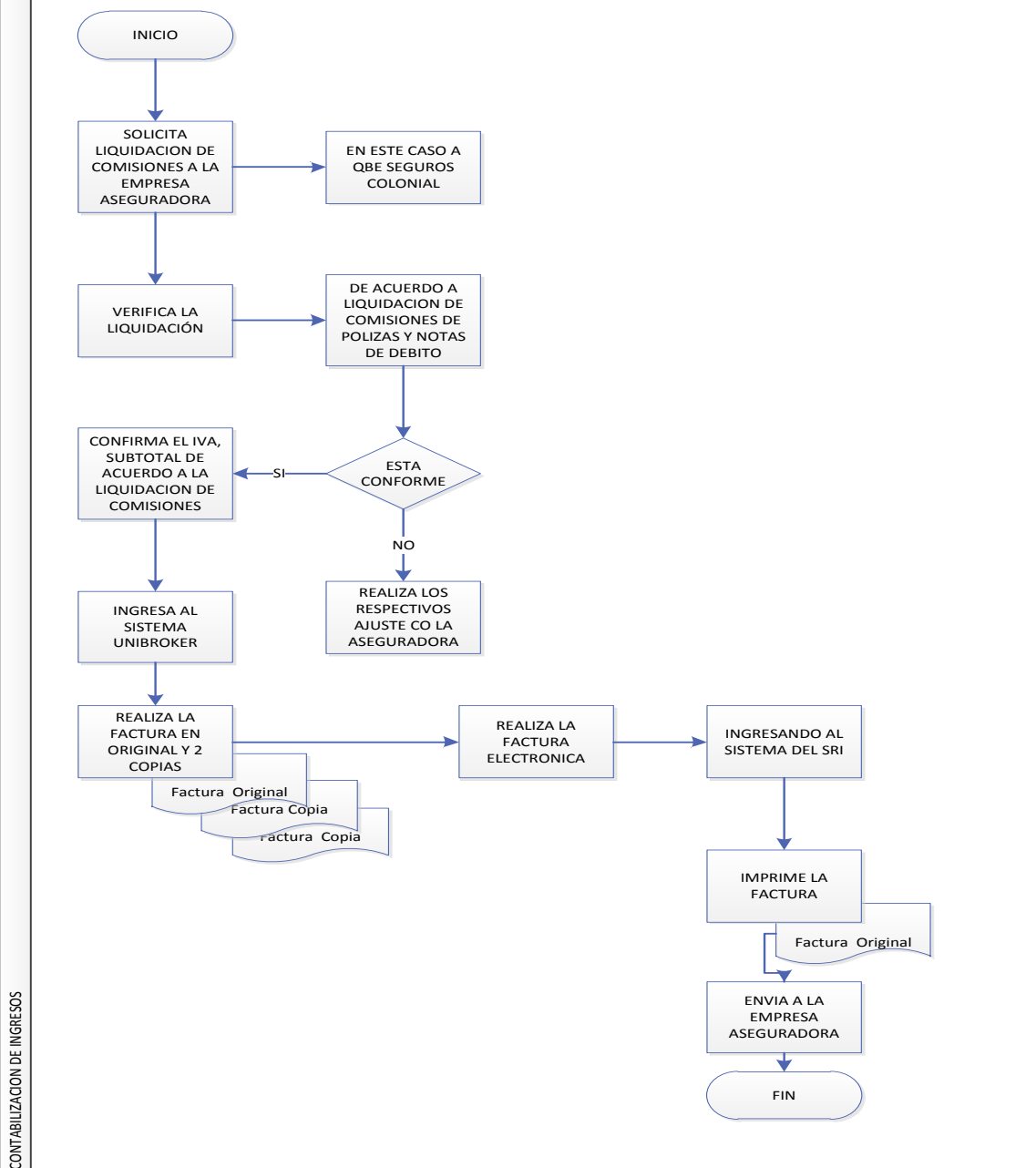
RESPONSABLE	ACTIVIDAD
<b>CONTABILIZACIÓN DE INGRESOS</b>	
Contador	1. Solicita Liquidación de comisiones a la Aseguradora en este caso a QBE 2. Verifica la liquidación de Comisiones y Notas de débito 3. Las notas de débito verifica si han sido canceladas, exclusión, cancelación, etc. 4. Ingresar al sistema contable UNIBroker 5. Verifica si cada cliente este ingresado con el agente de la póliza. 6. Confirma el IVA, Subtotal, de acuerdo a la liquidación de comisiones. 7. Imprime la factura del sistema en original y 2 copias. 8. Realiza la facturación electrónica , ingresando al sistema 9. Genera la Factura Electrónica del SRI 10. Imprime la factura y envía a la Aseguradora.
<b>CONTABILIZACIÓN DE EGRESOS</b>	
Contador	1, Verifica la factura correspondiente 2. Ingresar al sistema en el módulo de tesorería 3. Genera el Comprobante de Egreso 4. Realiza el asiento contable y orden de pago 5. En cheque si son clientes eventuales o sino mediante transferencia 6. Envía a Gerencia para su verificación y autorización. 7. Imprime el comprobante, una vez que esté firmado el cheque. Se procede a sacar una copia y archivar acuerdo a: Factura Comprobante de Egreso Copia de Cheque Copia de Retención ( en caso que hubiere)

laborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	18/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	18/02/2015



PROCEDIMIENTO DE FACTURACIÓN

CONTADOR

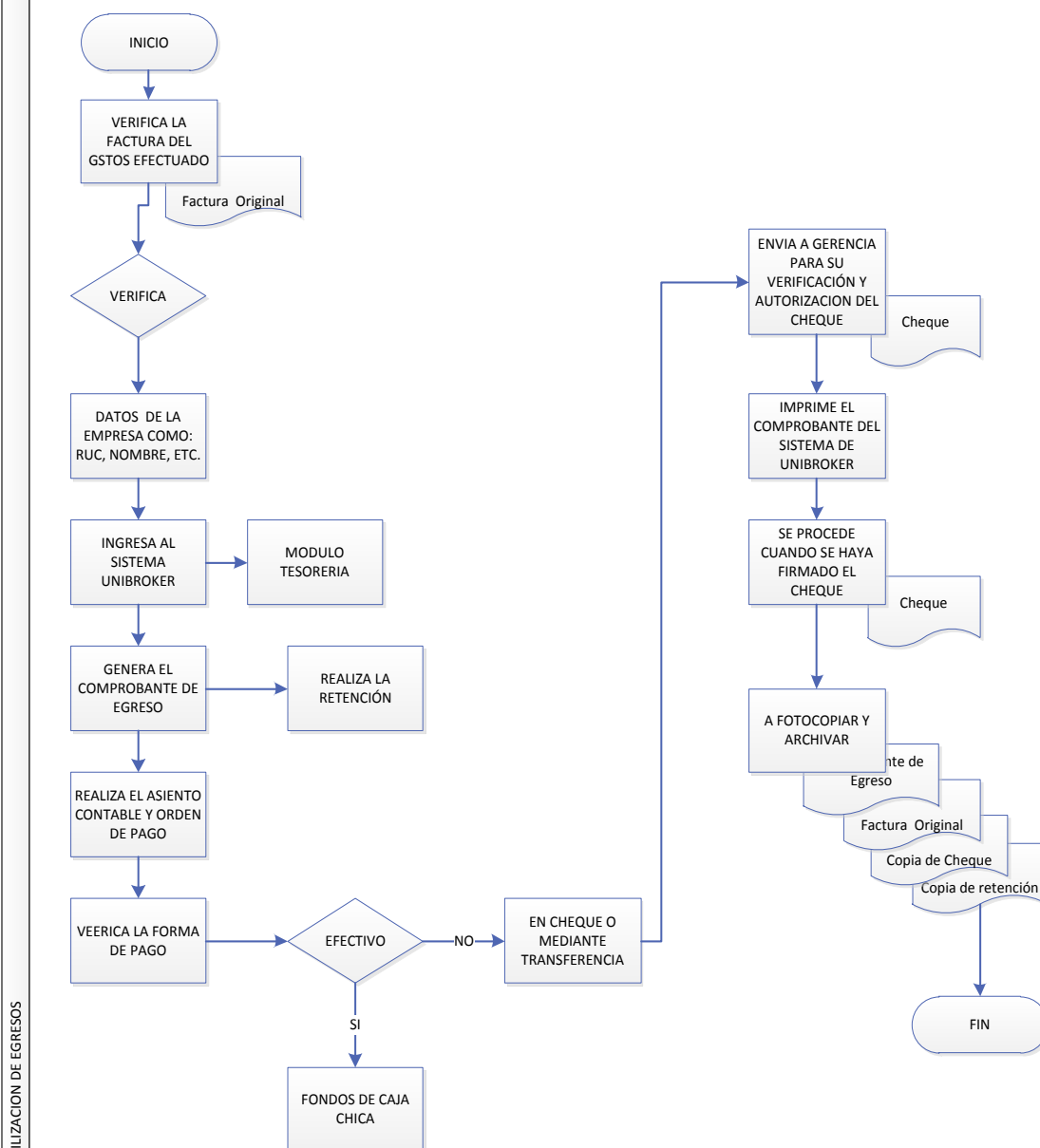


CONTABILIZACION DE INGRESOS

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 26/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 26/02/2015

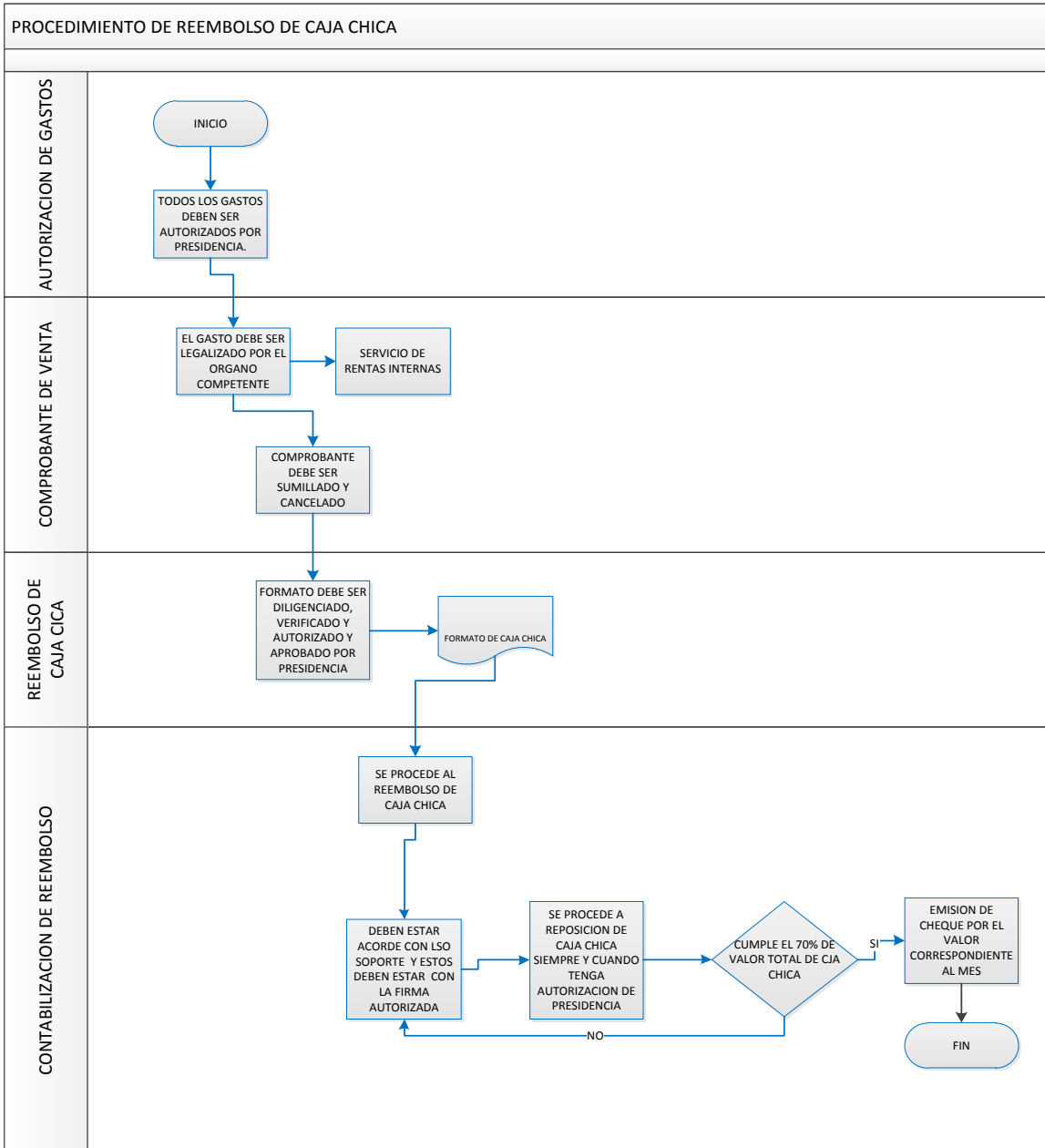
PROCEDIMIENTO DE FACTURACIÓN

CONTADOR



CONTABILIZACIÓN DE EGRESOS

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 26/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 26/02/2015



Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 26/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 26/02/2015



IDENTIFICACIÓN DE PROCESOS : NARRATIVA

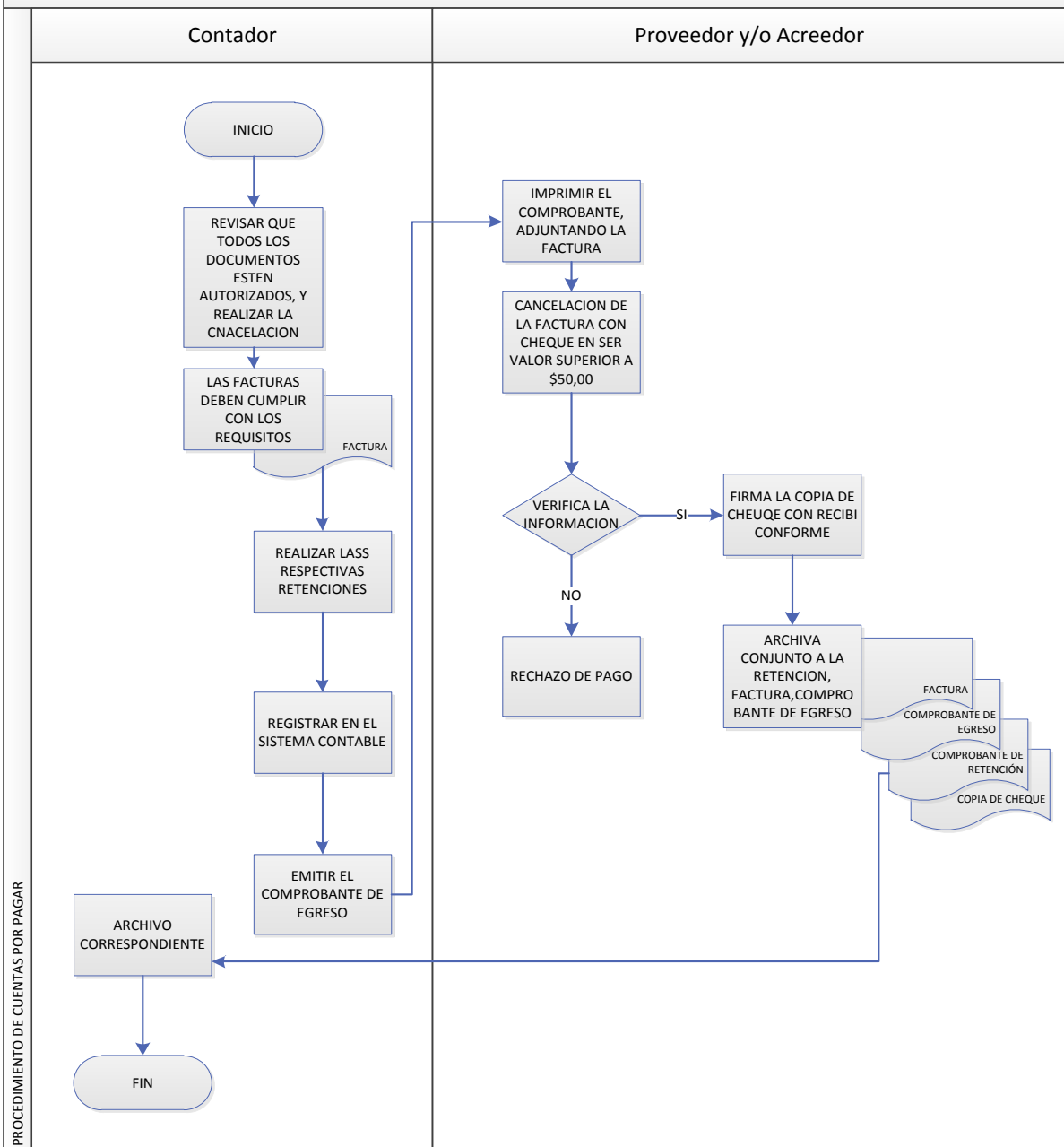
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

PROCEDIMIENTOS DE CUENTAS POR PAGAR

RESPONS.	ACTIVIDAD
Contador	<p>Facturas de Proveedor</p> <p>Debe colocar la fecha y firma de recibido.</p> <p>Luego debe ser ingresada al sistema contable UNIBroker, con el documento original, donde verifica en físico.</p> <p>Emite el comprobante de Egresos correspondiente.</p> <p>En caso de que ocurra alguna anomalía, deben ser reportados al área Administrativa Presidente Ejecutivo.</p> <p>Debe verificar que la Factura se encuentre con:</p> <p>Factura del Proveedor</p> <p>Las respectivas firmas, sello, autorización del SRI, fecha de vencimiento de la factura.</p> <p>Al verificar estos documentos se procede a realizar el respectivo anexo de factura con el fin de realizar el ATS de la compañía.</p> <p>Proveedor, RUC, Número de la factura, Base imponible Tarifa 12%, Base imponible Tarifa 0%.</p> <p>Determinar el valor del IVA se debe registrar</p> <p>El valor de Retención si es sujeto el Proveedor o Acreedor a Retención.</p>
Presidente Ejecutivo	<p><b>1. Cuentas por Pagar Acreedores</b></p> <p>* COMPRA DE ACTIVOS FIJOS: debe tener la Cotización u Orden de Compra, firmada y autorizada por la respectiva área. Después de verificar estos documentos, se procede a realizar la respectiva contabilización del valor del activo más el IVA, contra la cuenta por pagar.</p> <p>*GASTOS DE VENTAS: Todos los Gastos deben estar autorizados por el Presidente Ejecutivo de la empresa.</p> <p>*Se deben entregar soportes originales (Atención al cliente, Publicidad, Gastos de viaje etc.)</p> <p>*GASTOS A DIFERIR: También deben estar autorizados por el Presidente Ejecutivo de la empresa, y deben ser verificados por el contador para analizar a cuantos meses se va a diferir el gasto.</p>
Contador	<p><b>2. Cancelación de Cuentas por Pagar a Proveedores y Acreedores</b></p> <p>Debe revisar que todos los documentos estén autorizados, y realizar la cancelación de la siguiente manera:</p> <p>Las facturas deben cumplir con los requisitos.</p> <p>Estos gastos deben ser entregados en el mes y si es cierre de mes el último plazo son los primero días de cada mes.</p> <p>Registrar las respectivas retenciones.</p> <p>Estos gastos y cuentas por pagar a acreedores deben ser registrados en el sistema Contable (contabilidad).</p> <p>Finalmente se debe imprimir el comprobante de Egreso, adjuntar con la Factura, Comprobante de Retención y copia de cheque si es el caso de haber cancelado con cheque.</p>

Elaborado por: AGGA	Fecha:	08/02/2015
Revisado por: RAP	Fecha:	08/02/2015

**CANCELACION DE CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES Y ACREEDORES**



Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 08/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 08/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**HH 7/9**

CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
<b>H10.</b>	<b>TÍTULO: INEXISTENCIA DE UN PLAN ESTRATEGICO QUE PERMITA A CUMPLIR LOS OBJETIVOS INSTITUCIONALES.</b>			
La empresa no cuenta con un plan estratégico que le permita evaluar el cumplimiento de objetivos y metas propuestas.	<b>Un Perfil Estratégico</b> es un programa de actuación que consiste en aclarar lo que pretendemos conseguir y cómo nos proponemos conseguirlo. De esta manera facilitará la gestión de la organización, implementando estrategias para conseguir los objetivos planteados a corto, mediano y largo plazo.	Falta de la Administración de la empresa, en evaluar si la empresa está cumpliendo con los objetivos planteados.  Los empleados y funcionarios no tienen claro una dirección a donde seguir, porque no conocen ni la misión y visión.	Las actividades en la empresa se vienen realizando sin un horizonte a llegar, debido que los empleados no conocen la misión y visión.	Al nivel administrativo elaborar un plan estratégico, considerando a dónde quiere llegar implementando estrategias, objetivos y métodos de actuación para conseguirlos, esto facilita la gestión de la organización.
<b>H11.</b>	<b>TÍTULO: RECARGO DE RESPONSABILIDAD EN LOS CARGOS DE TRABAJO.</b>			
La empresa cuenta con un limitado número de personal, es por ello que el personal que cuenta tiene muchas actividades a su responsabilidad.	De acuerdo a la <b>Norma de Control Interno 407-02 Manual de Clasificación de Puestos</b> indica: las unidades de administración de talento humano, de acuerdo con el ordenamiento jurídico vigente y las necesidades de la institución, formularán y revisarán periódicamente la clasificación de puestos, definiendo los requisitos para su desempeño niveles de remuneración. Considerando el manual de Clasificación de Puestos aplicará la <b>Norma 407-03 Incorporación de personal.</b>	Falta de determinar una Clasificación de Puestos en la empresa, debido a las actividades encargadas al nivel administrativo a realizar.	Recargo de responsabilidad en algunos puestos de trabajo.  No se consigue a cumplir todas las actividades propuestas.	Al Presidente Ejecutivo determinar de acuerdo a la norma de Control Interno 407-02 determinar una clasificación de puestos. Diseñar e implementar políticas de actividades de los puestos existentes.  Incorporar personal con el perfil adecuado a las necesidades de la empresa.



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**AUDITORÍA DE GESTIÓN**  
**HOJA DE HALLAZGOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**HH 8/9**

CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
<b>H12.</b>	INEXISTENCIA DE APLICACIÓN DE INDICADORES DE GESTIÓN			
Al realizar la evaluación de control interno se determinó que la empresa no cuenta con mecanismos para evaluar el desempeño del personal, es decir que aplican Indicadores de Gestión.	De acuerdo a la <b>Norma de Control Interno 407-4 Evaluación del desempeño</b> indica lo siguiente: la máxima autoridad de la entidad en coordinación con la unidad de administración de talento humano, emitirán y difundirán las políticas y procedimientos para la evaluación del desempeño, en función de los cuales se evaluarán periódicamente al personal de la Institución.  La evaluación de desempeño se efectuará bajo criterios técnicos (cantidad, calidad, complejidad y herramientas de trabajo) en función de las actividades establecidas para cada puesto de trabajo y de las asignadas en los planes operativos de la entidad.	Desconocimiento de la importancia de los indicadores de Gestión para evaluar el desempeño del personal frente a las actividades asignadas en los planes operativos de la empresa.	Las actividades no son cumplidas en el tiempo establecido, incumpliendo de los objetivos institucionales.	Al Nivel administrativo aplicar indicadores de gestión, para con los resultados de la evaluación de desempeño servirán de base para la identificación de las necesidades de capacitación o entrenamiento del personal y reubicación, para mejorar su rendimiento y productividad.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 27/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 27/02/2015

## AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO



<b>CLIENTE:</b>	Puente & Asociados Cía. Ltda.
<b>DIRECCIÓN:</b>	Carlos Zambrano 22-05 y Primera Constituyente
<b>NATURALEZA DEL TRABAJO:</b>	<b>Auditoría de Cumplimiento</b>
<b>PERIODO</b>	Al 31 de diciembre del 2013





**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA**  
**AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**PR 1/1**

**OBJETIVO GENERAL**

Establecer si las operaciones de empresa tanto financieras como administrativas se encuentren de acuerdo a las leyes, disposiciones que le sean aplicables.

**OBJETIVO ESPECIFICOS:**

- Verificar si la empresa cumple las disposiciones tributarias.
- Analizar si los empleados y funcionarios están afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.
- Verificar si las operaciones que realizan están de acuerdo a Ley de Seguros.

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB. POR:	FECHA:
1	Analice la información e la Escritura de Constitución	CI 1/6	AGGA	27/02/2015
2	Identifique los datos del contribuyente con el RUC y analice su legalidad.	I 1/1	AGGA	27/02/2015
3	Realizar la narración de los resultados obtenidos de la evaluación de la normativa interna.	ECI 1/2	AGGA	27/02/2015
4	Verifique la Declaración del Impuesto a la Renta (Formulario 102), este conforme con la información Financiera.	IR 1/1	AGGA	27/02/2015
5	Realice la Narrativa de los resultados obtenidos de la evaluación de Obligaciones Tributarias.	ECI 2/2	AGGA	04/03/2015
6	Analice la Ley de Seguros		AGGA	16/01/2015
7	Analice si la empresa cumple con los Derechos, Obligaciones y Prohibiciones como indica la Ley de Seguros.	CI 4/6	AGGA	27/02/2015
8	Realice la Narrativa de los resultados obtenidos de la evaluación de Obligaciones Tributarias.	ECI 2/2	AGGA	27/02/2015

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	25/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	25/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA**  
**AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

PR 1/1
--------

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB. POR:	FECHA:
9	Analice está conforme a lo que indica el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.	CI 3/6	AGGA	28/02/2015
10	Solicite Planillas de Pago.	IESS 1/1	AGGA	01/03/2015
11	Solicite el Rol de Pagos mensual del periodo 2013.	Y 1	5/7	25/02/2015
12	Analice si la empresa brinda beneficios sociales a los empleados.	ECI 2/2	AGGA	27/02/2015
13	Realice la Narrativa de los resultados obtenidos de la evaluación de Disposiciones del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.	ECI 2/2	AGGA	27/02/2015
14	Realizar la narración de los resultados obtenidos de la evaluación de la normativa externa.	ECI 2/2	AGGA	27/02/2015
15	Plantee los hallazgos de acuerdo a las observaciones detectadas.	H 9	AGGA	08/03/2015

Elaborado por: <span style="color: red; font-weight: bold;">AGGA</span>	Fecha:	25/02/2015
Revisado por: <span style="color: red; font-weight: bold;">RAP</span>	Fecha:	25/02/2015

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			POND ERAC IÓN	CALI FICA CIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A			
<b>ESTATUTO DE CONSTITUCIÓN</b>							
1.	¿El Estatuto Social fue celebrado bajo un Notario de la ciudad en donde se celebró este acto?	X			10	10	Fue celebrado por el Dr. Fernando Salazar Almeida Notario Quinto del Cantón Riobamba
2.	¿Se encuentra expresado en la escritura de constitución el nombre y domicilio de la empresa?	X			10	10	
3.	¿Se encuentra expresado los nombres del Representante Legal de la empresa con su respectiva nacionalidad e identificación?	X			10	10	
4.	¿En el Estatuto Social indica el objeto social, haciendo una enunciación clara y completa de las actividades a desarrollar como compañía limitada?	X			10	10	
5.	¿Se encuentra establecido el plazo de duración de la empresa?	X			10	10	
6.	¿Se encuentran establecidos el nombre de cada socio y el porcentaje tanto en número porcentual como numérico del aporte de capital social?	X			10	10	El capital social de la compañía es de 20.300 USD dividida en quince participaciones iguales indivisibles de veinte dólares cada una
7.	¿Se establece claramente la forma de convocar y determinar la junta de Socio a sesiones ordinarias y extraordinarias, y la manera de deliberar y tomar los acuerdos en los asuntos de su competencia?	X			10	8	
8.	¿Se expresa en el Estatuto Social detallada las facultades y atribuciones del representante legal?	X			10	10	El presidente Ejecutivo de la compañía podrá o no ser socio de la misma.
9.	¿Se encuentra en la Escritura de Constitución el nombramiento correspondiente al Representante de la empresa por el periodo estipulado?	X			10	10	El Presidente Ejecutivo en calidad de Representante Legal será nombrado por un período de dos años sin perjuicio de que pueda ser indefinidamente reelegido.
10.	¿Se encuentra establecida en el Estatuto Social la forma de Disolución y Liquidación de la compañía?	X			10	10	
<b>TOTAL</b>					<b>Σ 100</b>	<b>Σ 98</b>	

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	26/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	26/02/2015

**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**ESTATUTO SOCIAL**  
**AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**EC1/3**

DOCTOR FERNANDO SALAZAR ALMEIDA  
NOTARIO QUINTO CANTON RIORALBA ✓

1 Escritura No. 1119 CODIFICACION INTEGRAL DEL ESTATUTO SOCIAL  
2 SOCIAL DE PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA AZUARA  
3 PRODUCTORA DE SEGUROS ✓  
4 OTORGADA POR: SEÑORA CARMEN LUCIA PUENTE VELA  
5 CUANTIA: INDETERMINADA

6 En la ciudad de Riobamba, capital de la provincia de  
7 Chimborazo el día de hoy martes ocho de junio del dos mil  
8 cuatro, ante el notario quinto del cantón doctor Fernando  
9 Salazar Almeida, comparece la señora Carmen Lucia Puente  
10 Vela, ecuatoriana, mayor de edad, hábil para contratar y  
11 obligarse, portadora de sus documentos de identidad y  
12 votación de estado civil casado, domiciliada y residente en  
13 esta localidad a quien de concreto doy fe y dice que se  
14 eleva a escritura pública el contenido de la minuta que me  
15 pone en consideración cuyo tenor literal es el siguiente:  
16 SEÑOR NOTARIO: En el registro de escrituras públicas de la  
17 Notaría a su digno cargo, sirvase incorporar la presente de  
18 Codificación Integral de un estatuto social, contenido en  
19 las siguientes estipulaciones: PRIMERA: OTORGANTE: Comparece  
20 a la celebración de la escritura pública la señora Carmen  
21 Lucia Puente Vela, en su calidad de Presidenta ejecutiva de  
22 Puente & Asociados Cía. Ltda. Agencia Azuara, Productora de  
23 Seguros, conforme consta de la copia de nombramiento que  
24 adjunto, debidamente autorizada por la Junta General  
25 Extraordinaria de Socios de la compañía.- SEGUNDA:  
26 ANTECEDENTES: Mediante escritura pública celebrada el uno  
27 de junio de mil novecientos noventa y nueve, ante el Notario

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	27/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	27/02/2015


**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.  
ESTATUTO SOCIAL  
AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**EC 2/3**

DOCTOR FERNANDO SALAZAR ALMEIDA  
NOTARIO QUINTO CANTÓN RIOBAMBA

1 y personas físicas, las siguientes personas: a) El Sr. Carlos Antonio Puente Vallejo, ✓ b) La Señora Elizabeth Ruiz y, ✓ c) La Señora Carmen Lucia Puente Vallejo, ✓

4 comerciantes con capacidad de estado civil legalizada en Riobamba mayores de edad y por consiguiente hábiles para contratar y obligarse quienes manifiestan que es su voluntad unir sus capitales para constituir, como en efecto constituyen una compañía de responsabilidad limitada que se registrará por las disposiciones de la Ley General de Seguros, la Ley de Compañías como norma supletoria y, por los estatutos que constan en la cláusula siguiente: SEGUNDA: ESTATUTOS DE "PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS".- Artículo Primero.- De la Denominación, Duración, Nacionalidad y Domicilio.- La compañía que se denominará "PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS" es de nacionalidad ecuatoriana y tendrá una duración de treinta años contados a partir de la inscripción del presente contrato en el Registro Mercantil plazo que podrá ser ampliado o restringido por resolución de la junta general de accionistas expresamente convocada para este efecto. El domicilio de la compañía será la ciudad de Riobamba, y podrá abrir agencias o sucursales en cualquier lugar del territorio nacional o fuera de él.- Artículo Segundo.- Del Objeto Social.- La Compañía tendrá como único objeto social, la gestión y colocación de contratos de seguros o de servicios de asistencia médica para una o varias empresas de seguros o de



✓

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 27/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 27/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**ESTATUTO SOCIAL**  
**AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**EC 3/3**

**DOCTOR FERNANDO SALAZAR ALMEIDA**  
**NOTARIO QUINTO CANTON RIOBAMBA**

1 medicina prepagada constituidas y establecidas legalmente en  
2 el Ecuador. Para el cumplimiento de su objeto la compañía  
3 podrá realizar todo tipo de acto o contrato relacionado con  
4 el mismo y permitido por la ley, así como asociarse o  
5 fusionarse con otras empresas, particularmente con aquellas  
6 que tengan el mismo, análogo o conexo objeto social.- Sin  
7 perjuicio de las prohibiciones de otras leyes, la compañía  
8 no podrá dedicarse a las actividades contempladas en el  
9 Artículo Vigésimo Séptimo la Ley de Regulación Económica y  
10 Control de Gasto Público ni al arrendamiento mercantil.-  
11 Artículo Tercero: Del Capital Social y sus Modificaciones:  
12 El capital social de la compañía es de veinte mil  
13 trescientos dólares de los Estados Unidos de América, (US \$  
14 20.300,00) ✓ dividido en mil quince participaciones iguales e  
15 indivisibles de veinte dólares cada una. La Junta General  
16 de Socios, puede autorizar el aumento del capital social de  
17 la compañía por cualquiera de los medios señalados en la Ley  
18 General de Seguros, Reglamento General a la Ley General de  
19 Seguros, en la Ley de Compañías en forma supletoria; y, las  
20 normas que para el efecto dicte la Superintendencia de  
21 Bancos y Seguros. Para el caso de reducción del capital  
22 social, éste deberá ajustarse a la Ley y ser aprobado en  
23 Junta General por unanimidad de votos.- El capital social se  
24 encuentra íntegramente suscrito y pagado por los socios". ✓  
25 Artículo Cuarto.- De las Participaciones.- Todas las  
26 participaciones gozarán de iguales derechos y cada una de  
27 ellas dará derecho a un voto y a una parte igualmente

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 27/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 27/02/2015

**CUADRO DE VALUACIÓN  
DEL RIESGO Y CONFIANZA DE AUDITORÍA**

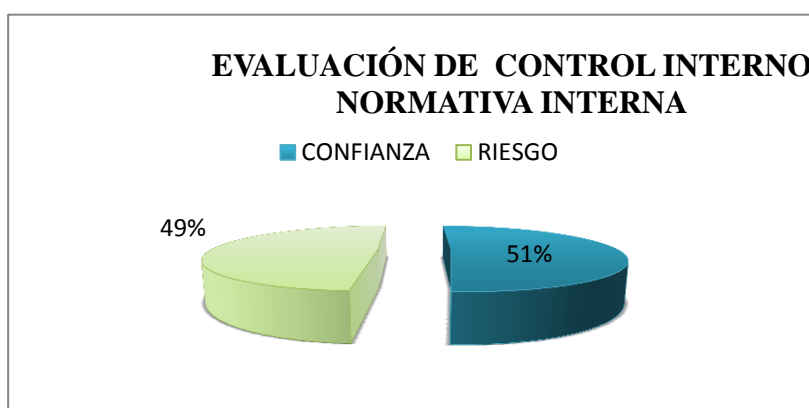
<b>RIESGO</b>	<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>	
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	
	<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>	<b>CONFIANZA</b>

**Fuente:** Manual de Auditoría Financiera Gubernamental, pág. 144

COMPONENTE	PONDERACIÓN	PORCENTAJE	CALIFICACIÓN	
			CONFIANZA	RIESGO
<b>NORMATIVA INTERNA</b>				
Estatuto Social	98	98%	Alto	Bajo
<b>TOTAL</b>		<b>98%</b>	<b>Alto</b>	<b>Bajo</b>

**INTERPRETACIÓN:**

Mediante la evaluación del Control interno a la normativa interna regulable, a su Estatuto Social de Puente & Asociados Cía. Ltda., se analizó los resultados obteniendo así un nivel de confianza **Alto** representado en un 98% y un nivel de riesgo **Bajo** representado en un 2%, lo que nos indica que la empresa está legalmente constituida de acuerdo a la Ley de Compañías.



Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 04/03/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 04/03/2015

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			POND ERAC IÓN	CALI FICA CIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A			
LEY ÓRGANICA DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO							
1.	¿La empresa cuenta con inscrito en la Administración Tributaria?	X			10	10	
2.	¿El número de RUC está compuesto de acuerdo al Tipo de Contribuyente?	X			10	10	
3.	¿La empresa mantiene un sistema de Facturación electrónica?	X			10	8	A partir de 01/10/2014 son sujetos las instituciones financieras bajo control y supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros.
4.	¿La empresa realiza la declaración de impuestos mensual de acuerdo a las fechas estipuladas por el SRI?	X			10	8	De acuerdo al noveno dígito del RUC de la institución.
5.	¿Los estados financieros sirven de base para la presentación de la declaración de impuestos?	X			10	10	
6.	¿La empresa realiza su declaración de Impuesto a la Renta anual?	X			10	10	
7.	¿La empresa considera los porcentajes para la determinación de la Retención de la Fuente e IVA?	X			10	10	
8.	¿Los comprobantes de Retención son archivados cronológicamente?	X			10	10	Son, archivadas incluidas las anuladas y sus respectivas copias.
9.	¿Las retenciones sea de Impuesto a la Renta e IVA son realizadas en el plazo que es predeterminado por el SRI?	X			10	8	Pocas veces, en ocasiones les toca asumir las retenciones efectuadas.
10.	¿Se compara el total de ingresos obtenidos el total de egresos para su respectiva declaración mensual al IVA?	X			10	10	
11.	¿Se presentan conjuntamente con las declaraciones de impuestos los anexos (ATS)?	X			10	10	
12.	¿Los pagos en caso que hubiere de las declaraciones son cancelados en el plazo establecido en efectivo?	X			10	10	La empresa mantiene convenio para débitos de la cuenta corriente.
<b>TOTAL</b>					<b>Σ120</b>	<b>Σ114</b>	

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 27/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 27/02/2015





**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**R.U.C.**  
**AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**RUC 1/1**

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES**  
**SOCIEDADES**

**NUMERO RUC:** 0690076179001 ✓

**RAZON SOCIAL:** PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA. AGENCIA ABESORA PRODUCTORA DE SEGUROS

**NOMBRE COMERCIAL:**

**CLASE CONTRIBUYENTE:** OTROS

**REPRESENTANTE LEGAL:** ESCOBAR PARRA CRISTINA GABRIELA

**CONTADOR:** OROZCO VERDEZOTO LUISA FERNANDA ✓

---

**FEC. INICIO ACTIVIDADES:** 01/06/1999      **FEC. CONSTITUCION:** 01/06/1999

**FEC. INSCRIPCION:** 18/08/1999      **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 02/05/2014

---

**ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:**

**CORREDORES DE SEGUROS.** ✓

---

**DOMICILIO TRIBUTARIO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: VELASCO Calle: AV. CARLOS ZAMBRANO Intersección: PRIMERA CONSTITUYENTE Referencia ubicación: JUNTO AL NUEVO EDIFICIO DEL BANCO DEL PACIFICO Telefono Domicilio: 032960063 Fax: 032960063 Email: puenteasociados@andina.net

**DOMICILIO ESPECIAL:**

---

**OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:**

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

---

**# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:** del 001 al 001      **ABIERTOS:** 1

**JURISDICCION:** 1 REGIONAL CENTRO II CHIMBORAZO      **CERRADOS:** 0

---

**FIRMA DEL CONTRIBUYENTE**

**SE VERIFICA QUE LOS DOCUMENTOS DE IDENTIDAD Y CERTIFICADO DE VOTACION ORIGINALES PRESENTADOS PERTENECEN AL CONTRIBUYENTE.**  
**02 MAY 2014**

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

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 27/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 27/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**NORMATIVA EXTERNA**

**CI 3/6**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			POND ERAC IÓN	CALIFI CACIÓ N	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A			
CODIGO DE TRABAJO							
1.	Los empleados que laboran en la institución son mediante un contrato de trabajo firmado legalmente?	X			10	10	
2.	¿Se encuentra inscrito los contratos de trabajo en el Ministerio de Relaciones Laborales?	X			10	10	
3.	¿Los colaboradores, empleados, trabajadores son tratados con consideración, y no infiriéndoles maltratos de palabra o de obra?	X			10	10	
4.	¿Los empleados perciben como mínimo el sueldo básico unificado?	X			10	10	
5.	¿La empresa asume el porcentaje de (11,15%) que corresponde al empleador por la seguridad social?	X			10	10	
6.	¿ Los empleados perciben horas extras y suplementarias, en caso de ser trabajadas?		X		10	6	No son reconocidas las horas extras ni suplementarias en caso de que las hubiera.
7.	¿Los empelados gozan de los beneficios de décimos tercer y cuarto en las fechas establecidas?	X			10	10	
8.	¿Son cancelados los fondos de reserva alas empleados partir del segundo año de trabajo?	X			10	10	
9.	¿La empresa otorga el periodo de licencia por maternidad y/o paternidad)	X			10	8	
10.	¿Las empleadas de la institución acceden al subsidio de maternidad para la nueva madre?	X			10	8	
11.	¿Son reconocidos los empleados en el pago de utilidades si la empresa ha obtenido beneficio.?	X			10	10	
12.	¿Se cumple con la jornada laboral de 8 horas diarias?	X			10	10	La jornada diaria de trabajo es de lunes a viernes, 8 horas y 40 semanales a partir de las 08h30 a 13h00 y de 14h30 a 18h00 tal como lo establece la Ley.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	28/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	28/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**NORMATIVA EXTERNA**

**CI 4/6**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			POND ERAC IÓN	CALI FICA CIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A			
<b>CODIGO DE TRABAJO</b>							
13.	¿Cuándo un empleado renuncia a su puesto la empresa o Patrono elabora el activo de Finiquito en el sistema de Ministerio de Relaciones Laborales?	X			10	10	
14.	¿Este activo se encuentra un desglose de los valores que se cancela al trabajador (% por décimos, vacaciones, horas extras y suplementarias, Fondos de reserva)	X			10	10	La, empresa realiza cada que se renuncia o despido de un empleado con la liquidación de haberes.
15.	¿Se le es entregado a cada empleados material de oficina, equipos para ejecución de sus actividades?	X			10	10	Y, si necesita algún otro bien o suministros la empresa lo entrega.
16.	¿Se ha contratado personal con alguna discapacidad dentro de la empresa?	X			10	10	
<b>LEY DE SEGURIDAD SOCIAL</b>							
17.	¿Se encuentran todos los empleados afiliados a la Seguridad social (IESS) a partir del primer día de trabajo, inclusive si es a prueba?	X			10	8	
18.	¿Se encuentra debidamente archivado el aviso de entrada al IESS?	X			10	10	
19.	¿La empresa realiza sus pagos regularmente las obligaciones con el IESS?	X			10	10	
20.	¿Se comparan las planillas de aportación del IESS con los roles de pago realizados por el departamento financiero.?	X			10	10	
<b>TOTAL</b>					<b>Σ200</b>	<b>Σ190</b>	

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	28/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	28/02/2015



**INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL ✓**  
PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS ✓

February 07 del 2013 09:23

ESCOBAR PARRA CRISTINA GABRIELA

**DETALLE DE COMPROBANTE DE PAGO**

No. Comprobante: 000000045495168

Concepto:	PAGO DE PLANILLAS - NORMALES,	Emitido en:	2013-02-07
No. RUC / REGISTRO:	0690076179001 ✓ 0001	Fecha de Vigencia de Pago:	2013-02-15
Nombre / Razón Social / Organización:	PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS ✓ PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS		
Periodo de Pago:	2013 - 01 ✓		
Forma de pago:	Fondos propios		
Observación:			

AFILIADOS									
PERIODO	RT	CEDULA	NOMBRE	SUELDO	DIAS	OBS	VALOR	TIEMPO PARCIAL	
2013 - 1	06	0503305435	CELA PARRA HEYDY GEOMARA	323.06	30	NNA	69.47	0.00	
2013 - 1	06	0602971954	ESCOBAR PARRA CRISTINA GABRIELA	950.00	30	NNA	204.25	0.00	
2013 - 1	06	0604421487	ESCOBAR RAMOS MONICA PATRICIA	26.67	2	NNA	5.72	0.00	
2013 - 1	06	0603942467	OCHOA ALSAR ANDREA NATALY	204.60	19	NNA	43.98	0.00	
2013 - 1	06	0603840083	PAZMIRO GUARACA SANDRA AMARILIS	500.00	30	NNA	107.50	0.00	
2013 - 1	06	1801813658	RUIZ LARREA SILVIA MACARENA	2240.00	30	NNA	481.60	0.00	
				<b>4244.33</b>			<b>912.53</b>	<b>0.00</b>	

Valor	912.53
Intereses por mora (+)	0.00
Seguro Salud Tiempo Parcial (+)	0.00
Honorarios Abogado (+)	0.00
Gastos Administrativos (+)	0.00
Subtotal (=)	912.53
Notas de Crédito (-)	0.00
<b>Total (=)</b>	<b>912.53</b> ✓

**Señor Empleador**

usted puede pagar sus obligaciones patronales en línea en cualquier agencia de los bancos: Bolivariano, Guayaquil, Austro, Pacifico, o en cualquier agencia de 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 realice los pagos en bancos, el estado inicial del comprobante es DEPOSITADO y luego de la conciliación se cancela.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	01/03/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	01/03/2015

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A			
<b>LEY DE SEGUROS</b>							
1.	¿La Empresa es constituida ante la Superintendencia de Bancos y Seguros como compañía de comercio?	X			10	10	
2.	¿La empresa obtuvo su credencial para ejercer actividades de agente asesor de seguros sin relación de dependencia?	X			10	10	
3.	¿Existe una persona encargada en rendir las evaluaciones para obtener credenciales y los certificados de autorización por ramos de seguros?	X			10	10	
4.	¿La persona encargada de rendir las pruebas de valoración de conocimientos para obtener las credenciales y certificados es a través de su representante legal o el que haga sus veces?	X			10	10	
5.	¿ Cuenta la empresa con contrato de agenciamiento para las comisiones por la gestión y obtención de pólizas?	X			10	8	Efectivamente, se cuenta con contratos de agenciamiento en las cuales son con: QBE Seguros Colonial, Esquivada S.A., Aseguradora del Sur, MapfreCompañía Internacional de Seguros y Reaseguros; Seguros Oriente; Blue Card.
6.	¿Cumple la empresa con principios éticos que evite la competencia desleal?	X			10	10	
7.	¿Los ejecutivos Comerciales asesoran al cliente en forma veraz, suficiente, detallada y permanente acerca de la condiciones del contrato?	X			10	9	
8.	¿Son entregados los documentos de las personas aseguradas a la Empresa Asegurada?	X			10	10	
9.	¿Se encuentran actualizados los nombramientos de Represente Legal y la nómina de socios?	X			10	10	
10.	¿La empresa cuida el contrato de seguro se encuentre vigente gestiona su oportuna renovación, cuando expresamente lo haya solicitado el cliente?	X			10	6	El contrato la empresa archiva el agente de la póliza y mediante reporte se le comunica el próximo vencimiento de la póliza al cliente. ☹

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	28/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	28/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**NORMATIVA EXTERNA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**CI 6/6**

N°	CUESTIONARIO	RESPUESTAS			POND ERAC IÓN	CALI FICA CIÓN	OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A			
<b>LEY DE SEGUROS</b>							
11.	¿Es remitida la información de la empresa a la Superintendencia de Bancos y seguros en la fecha indicada?	X			10	10	hasta el 30 de abril de cada año, los estados financieros, anexos y formularios del ejercicio económico anterior aprobados por la junta general de socios o accionistas de acuerdo al catálogo único emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros, formulario de declaración de impuesto a la renta; y, demás información requerida por la Superintendencia de Bancos y Seguros; (reformado con Resolución No. JB-2009-1242 de 2 de febrero del 2009)
12.	¿Se encuentran debidamente registrados y archivados los contratos de agenciamiento con las empresas aseguradoras?	X			10	10	
13.	¿Se encuentran en un lugar visible de la institución los certificados y credencial donde se indica que puede operar como Agencia Asesora Productora de Seguros?	X			10	10	
14.	¿La empresa tiene derecho al cobro de comisiones siempre y cuando se hay suscrito y legalizado el contrato de seguro gestionado?	X			10	9	
15.	¿Se Notifica por escrito de forma inmediata a la Superintendencia de Bancos y Seguros, cambios de domicilio, apertura de sucursales, cambios de administradores, cambios de composición accionaria, la dirección exacta, teléfono, fax y correo electrónico?	X			10	9	
<b>TOTAL</b>					<b>Σ150</b>	<b>Σ141</b>	

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	28/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	28/02/2015





**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**CREDENCIAL EMITIDA POR LA  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**PR 1/1**



Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	26/022015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	26/02/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**CERTIFICADO DE AUTORIZACIÓN PARA**

**CI 2/2**

**OPERAR COMO AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**



No. 00675 ✓

**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS**

Por cuanto PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, ha cumplido con el requisito establecido por esta institución, se le otorga el presente

**CERTIFICADO DE AUTORIZACIÓN ✓**

Para que pueda operar como AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS ✓

Quito D.M., 28 de agosto de 2012

**DIRECTORA NACIONAL JURÍDICA**

**Dra. Mirian Muñoz Solano**

Nota: El presente certificado deberá exhibirse al público en el sitio más visible de la oficina.

✓ ☺

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 04/03/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 04/03/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.  
REGISTRO EN LA PÁGINA DE LA  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**PR 1/1**



AGENCIAS ASESORAS PRODUCTORAS DE SEGUROS

Razón Social Nombre	Matriz	Código Entidad	Credencial	Dirección	Teléfono	Tel. Fax	Teléfono	Correo Electrónico
KCER S.A.	RIOBAMBA	3589	971	AV. DANIEL LEON BORJA 3656 Y BRASIL	(03)2944-077 / (03)2944-035 / 099707-649	(03)2944-077	.	edavalos@kcerseguros.com
PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA.	RIOBAMBA	1468	675	AV. CARLOS ZAMBRANO 2205 ENTRE 1RA CONST. Y DANIEL L. BORJA, JUNTO AL BCO.PA	(03)2960-063 / (03)2961-603 / (03)2414-471	(03)2960-063	.	puente y asociados@andinanet.net
ROBSEG CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS	RIOBAMBA	4244	1218	JUAN DE LA VALLE 22-8 Y DANIEL LEON BORJA	(03)2949-972 / 0994284-866	.	.	robseg.seguros@yahoo.com

**Fuente:** (2014)Superintendencia de Bancos y Seguros ; Detalle de Oficinas Agencias Asesoras de Seguros de Seguros

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha:	26/02/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha:	26/02/2015

**CUADRO DE VALUACIÓN**

**DEL RIESGO Y CONFIANZA DE AUDITORÍA**

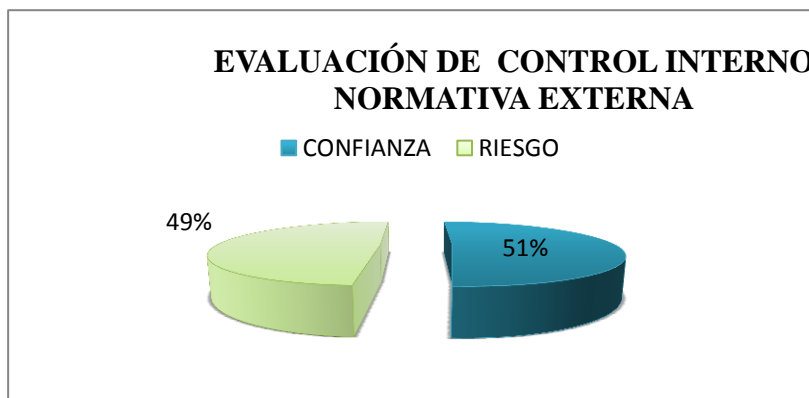
<b>RIESGO</b>	<b>ALTO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
	<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	<b>ALTO</b>
			<b>CONFIANZA</b>

**Fuente:** Manual de Auditoría Financiera Gubernamental, pág. 144

COMPONENTE	PONDERACIÓN	PORCENTAJE	CALIFICACIÓN	
			CONFIANZA	RIESGO
NORMATIVA EXTERNA				
Ley de Régimen Tributario	114	95%	Alto	Bajo
Código de Trabajo	190	95%	Alto	Bajo
Ley de Seguridad Social	98	98%	Alto	Bajo
Ley de Seguros	141	94%	Alto	Bajo
<b>TOTAL PROMEDIO</b>		<b>95.5%</b>	<b>Alto</b>	<b>Bajo</b>

**INTERPRETACIÓN:**

Mediante la evaluación del Control interno a la normativa externa regulable vigente a Puente & Asociados Cía. Ltda., se analizó: Ley de Régimen Tributario; Código de Trabajo; Ley de Seguridad Social; Ley de seguros, obteniendo así los siguientes resultados un nivel de confianza **Alto** representado en un 95.5% y un nivel de riesgo **Bajo** representado en un 4.5%, lo que nos indica que la empresa está cumpliendo con la normativa externa vigente.



Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 04/03/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 04/03/2015



**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**HOJA DE HALLAZGOS**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

**HH 9/9**

CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
<b>H13.</b>	<b>TÍTULO: INEXISTENCIA DE UN REGLAMENTO INTERNO EN LA EMPRESA</b>			
La empresa no cuenta con un Reglamento Interno de trabajo que rija las actividades de la empresa.	El Reglamento Interno es el instrumento por medio del cual el empleador regula las obligaciones y prohibiciones a que deben sujetarse los trabajadores, en relación con sus labores, permanencia y vida en la empresa.	El empleador no ha considerado un Reglamento para que los empleados puedan cumplir las normativas establecidas de acuerdo a la jerarquía y autoridad.	Las actividades de la empresa no se cumplen de acuerdo con ciertos aspectos como, uniformes, hora de entrada, en si algunos aspectos que la empresa no tomar ni sanciones, ni llamados de atención a los empleados que no cumplan.	Al nivel administrativo es decir a Presidencia y Gerencia, diseñar un Reglamento Interno de Trabajo para la empresa así debe contener a lo menos: las horas en que empieza y termina la jornada de trabajo, los diversos tipos de remuneración, el lugar, día, y demás sanciones o amonestaciones verbal escrita o a su vez multa que se puedan aplicar a los trabajadores con indicación de las infracciones y el procedimiento a seguir en estos casos.

Elaborado por: <b>AGGA</b>	Fecha: 08/03/2015
Revisado por: <b>RAP</b>	Fecha: 08/03/2015

## COMUNICACIÓN DE RESULTADOS



<b>CLIENTE:</b>	Puente & Asociados Cía. Ltda.
<b>DIRECCIÓN:</b>	Carlos Zambrano 22-05 y Primera Constituyente
<b>INFORME:</b>	<b>Auditoría Integral</b>
<b>PERIODO</b>	Al 31 de diciembre del 2013

## **INFORME DE AUDITORÍA**

### **INDICE**

CONVOCATORIA DE LECTURA DEL BORRADOR INFORME.....	196
CAPITULO I .....	197
INFORMACIÓN INTRODUCTORIA .....	197
Motivo del examen .....	197
Objetivos del examen.....	197
Alcance del examen .....	197
Base Legal.....	197
Estructura Orgánica .....	197
Objetivos de la Institución .....	199
Servidores relacionados .....	199
CAPITULO II.....	200
RESULTADOS DE AUDITORÍA INTEGRAL .....	200
Dictamen de Auditoría Integral .....	200
Estado de Situacion Financiera Auditado .....	203
Estado de Resultados Auditado .....	205
Notas a los Estados Financieros.....	207
Indices Financieros .....	212
Auditoría de Control Interno.....	214
Auditoría Financiera .....	216
Auditoría de Gestión .....	217
Auditoría de Cumplimiento .....	222
ACTA DE CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS....	223

### **ABREVIATURAS UTILIZADAS:**

LORTI (Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno)

NIC ( Normas Internacionales de Contabilidad)

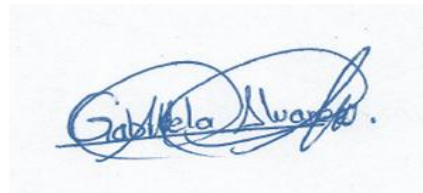
## **CONVOCATORIA DE LECTURA DEL BORRADOR INFORME**

Se convoca a los socios y empleados principales de la Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados Cía. Ltda.; a la reunión para el día 17 de marzo 2015, a las 17H00 p.m. , a la reunión para la lectura del Borrador Informe de Auditoría.

De la auditoría integral, efectuada a la Agencia Asesora Productora de Seguros Cía. Ltda., por el periodo comprendido entre el primero de enero al treinta y uno de diciembre del dos mil trece; mismo que se llevara a cabo en el salón de reuniones en las instalaciones de la empresa a la fecha indicada.

Riobamba, 13 de marzo del 2015

Atentamente;



Patricio Robalino

Gabriela Alvarez Gavilanez

**Jefe de Equipo de Auditoría**

**Auditor de Tesis**

## **CAPITULO I**

### **INFORMACIÓN INTRODUCTORIA**

#### **Motivo del examen**

La administración de la empresa, quien controla y apoya el giro de la empresa, a fin de conocer e identificar, de ser el caso, las actividades que requieran ser fortalecidas y mejoradas para efectivizar los procesos; es por ello que nace la necesidad de efectuar una Auditoría Integral a la Agencia Asesora Productora Puente & Asociados Cía. Ltda. La misma que se realizó en el cumplimiento a la Orden de Trabajo N°001 del 18 de enero 2015, para tener una visión completa de la empresa, en cuanto al sistema financiero se obtiene una opinión de la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros, se analiza los sistema de control e identifican riesgos; se verifica el cumplimiento de la ejecución de los presos de la normativa, leyes, políticas y lineamientos internos.

#### **Objetivos del examen**

- Evaluar el control interno para determinar si funciona adecuadamente, de modo que aseguren la eficiencia y eficacia de las operaciones, confiabilidad en la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.
- Analizar y establecer si las cuentas principales de los estados financieros de la empresa reflejan información confiable, veraz y razonable, comprobando que en la preparación de los mismos y operaciones que los originaron, se hayan considerado las normas, principios y demás normas del país para verificar su razonabilidad.
- Determinar si la entidad se ha conducido de manera eficiente y eficaz en el logro de los objetivos y en el manejo de los recursos disponibles.
- Establecer si las operaciones administrativas, financieras y operativas se realizaron conforme lo establecen las normas legales y reglamentarias aplicables.

## **Alcance del examen**

Se realizó una Auditoría Integral a la Agencia Asesora Productora Puente & Asociados Cía. Ltda. Que comprende de análisis de control interno, información financiera, de gestión y de cumplimiento, por el periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2013.

## **Base Legal**

Mediante Escritura pública de 01 de junio de 1999 ante el notario Quinto de Riobamba se constituye la empresa Puente & Asociados. Cía. Ltda.

De acuerdo a Resolución de la Superintendencia de Bancos y Seguros confiere a la compañía la credencial N° 675 de Agencia Asesora Productora de Seguros.

Además toda la normativa, leyes que le son regulables se detalla a continuación:

- Constitución Política de la República del Ecuador
- Ley Superintendencia de Bancos y Seguros
- Ley General de Seguros
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento
- Código de Trabajo
- Normas Internacionales de Información Financiera
- Ley de Compañías

## **Estructura Orgánica**

La Agencia Asesora Productora de seguros, para inicio de la ejecución de la Auditoría Integral, para efectos del presente trabajo el equipo auditor considero:

- Junta de Socios
- Representante Legal
- Gerente General
- Contador
- Ejecutivos Comercial



## **Objetivos de la Institución**

### **Objetivo General:**

Incrementar la producción en los diferentes ramos que operamos, con un equipo profesional involucrado, que fortalezca la fidelidad de nuestros clientes gracias al servicio, eficiente, oportuno y responsable, acompañado de alianzas estratégicas con compañías de alto prestigio en el Ecuador como respaldo.

### **Objetivos Específicos:**

1. Incrementar alianzas estratégicas con compañías de seguros (contratos de agenciamiento).
2. Incrementar la Producción y las utilidades de nuestros accionistas.
3. Fortalecimiento de la marca (cambio de logo) (marketing mix)
4. Involucrar al personal (sentido de pertenencia, incentivo profesional y económico)

### **Servidores relacionados**

A continuación se detalla los nombres, apellidos, cargo de los servidores principales, que actuaron durante el periodo de as operaciones examinadas y se presentara como anexo al informe.

<b>N°</b>	<b>NOMBRES Y APELLIDOS</b>	<b>CARGO</b>
<b>1</b>	Cristina Gabriela Escobar Parra	Presidente Ejecutivo
<b>2</b>	Macarena Ruiz Larrea	Gerente
<b>3</b>	Luisa Fernanda Orozco Verdezoto	Contador
<b>4</b>	Heydy Geomara Cela Parra	Ejecutivo Comercial
<b>5</b>	Génesis Navarrete Cadena	Ejecutivo Comercial
<b>6</b>	Sara Elizabeth Bermeo	Ejecutivo Comercial

## CAPITULO II

### RESULTADOS DE AUDITORÍA INTEGRAL

#### **Dictamen de Auditoría Integral**

Riobamba, 13 de marzo del 2015

Ingeniera

Cristina Gabriela Escobar Parra

**Representante Legal de la Agencia Asesora Productora de Seguros**

Presente;

De mi consideración;

Hemos practicado una auditoría integral a la Agencia Asesora productora de Seguros para el año económico 2013, la cual cubre la siguiente temática: El examen a los correspondientes estados de situación financiera y de los resultados, la evaluación del sistema de control interno; la evaluación para determinar la razonabilidad de los saldos relevantes de los estados financieros, evaluación para determinar el grado de eficiencia y eficacia de las operaciones y procesos de los diferentes departamentos de la empresa, verificación del cumplimiento de las leyes y regulaciones vigentes que rigen a la empresa.

La preparación de los estados financieros es responsabilidad de la Administración de la Empresa. Nuestra responsabilidad consiste en expresar conclusiones sobre cada uno de los temas de la auditoría integral con base a las Normas Internacionales de Auditoría, las mismas que requieren que los procedimientos que hemos considerado necesarios deben cumplir con la evidencia suficiente apropiada, con el propósito de obtener una seguridad razonable de nuestras conclusiones sobre la temática de la auditoría integral.

En nuestra opinión, excepto las observaciones indicadas a continuación que consideramos de bajo riesgo, los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera de la empresa al 31 de diciembre del 2013, y los resultados de sus operaciones, para el año terminado en esa fecha, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.

Las observaciones que consideramos de acuerdo a nuestro criterio profesional lo detallamos a continuación, el mismo que nos permitirán respaldarnos en nuestra auditoría realizada como evidencia sustentable; lo mismo que proporciona una base razonable para sustentar nuestra opinión:

#### **INCONSISTENCIA DE SALDOS EN LA CUENTA BANCOS**

La conciliación efectuada correspondiente al mes de enero del 2013; el encargado de realizar las conciliaciones bancaria no considero la transferencia del Banco Produbanco; es un error contable debido a que en el mes posterior se encuentra registrado; además no existe la revisión del Presidente Ejecutivo o Gerente para su aprobación y verificación de los saldos mensualmente.

#### **INEXISTENCIA DE POLÍTICA DE PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES.**


La empresa no considera al final del año económico la provisión de cuentas incobrables; de acuerdo al Art. 11 de la LORTI se realizará al fin del año teniendo como base la sumatoria de todas las cuentas y documentos por cobrar, este cálculo será el 1% del total de la suma de las cuentas y documentos por cobrar, las provisiones de cuentas incobrables, no podrán exceder el 10%, del total de la cartera.

Para realizar este cálculo no se debe tomar en cuenta los préstamos realizados al socio, a su cónyuge o a sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad ni los otorgados a sociedades relacionadas.

**PRÉSTAMOS OTORGADOS SIN DOCUMENTACION QUE LE RESPALDE.**

Todas las operaciones que sean realizadas por la empresa deben ser registradas en los libros de contabilidad, pero a su vez para que cada uno de estos registros sean justificables deben soportarse con los documentos pertinentes para cada una de ellas, la empresa al otorgar préstamos a socios fundadores no cuentan con una documentación que respalde los préstamos emitidos.

Atentamente;



Dr. Patricio Robalino  
**Jefe de Equipo de Auditoría**

Gabriela Alvarez Gavilanez  
**Auditor de Tesis**

**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AUDITADO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**  
**( Expresado en Dólares Americanos)**

CUENTAS	DESCRIPCIÓN	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	NOTAS A LOS EE FF	AJUSTES		ANÁLISIS VERTICAL
<b>1</b>	<b>ACTIVOS</b>					
11	ACTIVO CORRIENTE					
111	DISPONIBLE					
11102	CAJA CHICA	77,02	(2)			77,02
112	BANCOS					0,00
11201	PACIFICO CORRIENTE	- 13.105,07	(2)			-13105,07
114	CUENTAS POR COBRAR					0,00
11401	COMISIONES POR COBRAR	12.130,92	(3)		3.282,13	8848,79
11402	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS			3.282,13		3282,13
	OTRAS CUENTAS POR COBRAR ANTICIPOS					
116	EMPL.					0,00
	PROVISON CUENTAS INCOBRABLES	92,75		92,75		-92,75
11601	ANTICIPOS FUNCIONARIOS	7.425,30				7425,30
11602	ANTICIPOS VARIOS	10.907,43				10907,43
119	GASTOS ANTICIPADOS					0,00
11902	ANTICIPO RETENCION EN LA FUENTE	4.988,49				4988,49
11906	IVA CREDITO TRIBUTARIO	27.725,03				27725,03
	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>50.241,87</b>		<b>3.374,88</b>	<b>3.282,13</b>	<b>50056,37</b>
12	ACTIVO NO CORRIENTE					
121	ACTIVO FIJO DEPRECIABLE					
12102	MUEBLES Y ENSERES	7.911,51	(4)			7911,51
12105	EQUIPO DE COMPUTACION	30.637,28	(4)			30637,28
12106	EQUIPOS DE OFICINA	2.999,20	(4)			2999,20
121	DEPRECIACION ACUMULADA					0,00
12102	MUEBLES Y ENSERES	- 3.635,35				-3635,35
12105	EQUIPO DE COMPUTACION	- 28.434,12				-28434,12
12106	EQUIPOS DE OFICINA	- 1.345,23				-1345,23
14	ACTIVOS LARGO PLAZO					0,00
141	CTAS Y DCTOS. POR COBRAR					0,00
14101	THE ELENES SPRINGS CIA. LTDA.	73.313,60	(5)			73313,60
	<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>81.446,89</b>				<b>81446,89</b>
	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>131.688,76</b>		<b>3.374,88</b>	<b>3.282,13</b>	<b>131.503,26</b>
<b>2</b>	<b>PASIVOS</b>					
21	PASIVOS CORRIENTES					
211	DOCUMENTOS POR PAGAR					
21101	QBE SEGUROS COLONIAL S.A.	779,17				779,17
212	CUENTAS POR PAGAR					0,00
21201	ACREEDORES					0,00
2120101	CARLOS PUENTE	5.323,96				5323,96
2120104	CARMEN LUCIA PUENTE	8.393,57				8393,57
2120107	VARIOS ACREEDORES	501,25				501,25
213	RETENCIONES POR PAGAR					0,00
21302	IMPUESTO DE LA RENTA DE LA EMPRESA	2.301,26				2301,26
21306	RETENCIONES IVA COMPRAS 30%	35,86				35,86
	RETENCIONES IVA COMPRAS 70%	10,62				10,62
21308	RETENCIONES IVA COMPRAS 100%	241,70				241,70

CUENTAS	DESCRIPCIÓN	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	NOTAS A LOS EE FF	AJUSTES		ANÁLISIS VERTICAL
21311	8% RET. ARRENDAMIENTO	161,13				161,13
21312	1% RET. BIENES NAT CORPORAL	18,68				18,68
21315	2% OTRAS RET. APLICABLES	5,74				5,74
214	I.E.S.S					0,00
21401	APORTES IESS	1.970,15				1970,15
21402	FONDOS DE RESERVA	610,69				610,69
21403	PRESTAMOS IESS	795,94				795,94
215	GASTOS POR PAGAR					0,00
21501	NOMINA POR PAGAR	2.627,32				2627,32
21502	13ER. SUELDO	758,02				758,02
21504	14 TO. SUELDO	276,25				276,25
21508	15% PARTICIPACIONES UTILIDADES	1.845,93				1845,93
216	DIVIDENDOS POR PAGAR					0,00
21601	RUIZ LARREA SILVIA MACARENA	53.995,84	(6)			53995,84
217	OTROS ACRREDORES					0,00
21701	OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR	132,61	(6)			132,61
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>80.785,69</b>		-	-	<b>80.785,69</b>
3	PATRIMONIO					
311	CAPITAL Y RESERVAS					
31101	CAPITAL SOCIAL	20.300,00	(7)			20300,00
31102	RESERVA LEGAL	11.242,72	(7)			11242,72
31103	RESERVA DE CAPITAL	256,97	(7)			256,97
312	RESULTADOS					
31201	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	19.010,63	(7)			18917,88
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>50.810,32</b>				<b>50717,57</b>
<b>TOTAL PASIVO + TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>131.596,01</b>		-	-	<b>131.503,26</b>

**PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.**  
**ESTADO DE RESULTADOS AUDITADO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**  
**( Expresado en Dólares Americanos)**

CUENTAS	DESCRIPCIÓN	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	NOTAS A LOS EE FF	AJUSTES		ANÁLISIS VERTICAL
5	CUENTAS DE RESULTADOS					
51	INGRESOS OPERACIONALES					
511	INGRESOS OPERACIONALES					
51101	COMISIONES GANADAS	178.117,69	(8)			178117,69
51102	DEVOLUCION COMISIONES	-35.585,59	(8)			-35585,59
51103	OTROS INGRESOS	2.787,53	(8)			2787,53
51104	UTILIDAD EN VENTA DE P. P. E.	23.311,30	(8)			23311,30
521	RESULTADOS					0,00
52101	UTILIDAD DEL EJERCICIO	-12.306,20				-12213,45
52102	CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS					0,00
<b>TOTAL INGRESOS</b>		156.324,73				156417,48
4	GASTOS					
41	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN					
411	DEL PERSONAL					
41101	SUELDOS	55.080,96	(9)			55080,96
41105	APORTES PATRONAL Y PERSONAL	6.141,56				6141,56
41106	SECAP IECE	550,80				550,80
41107	DECIMO TERCER SUELDO	5.017,69				5017,69
41108	DECIMO CUARTO SUELDO	1.616,50				1616,50
41111	VACACIONES PAGADAS	127,11				127,11
41112	FONDOS DE RESERVA	3.191,34				3191,34
41113	BONO	6.200,00				6200,00
41118	CURSO DE CAPACITACION Y CONGRESOS	1.000,00				1000,00
41123	GSTOS DE ALIMENTACION	2.294,99				2294,99
41124	BONO NAVIDEÑO	4.350,00	(9)			4350,00
41139	UNIFORMES	1.207,35				1207,35
41140	INDEMNIZACIONES	1.953,39				1953,39
41141	BONO DE ALIMENTACIÓN	5.131,14				5131,14
41142	AGASAJO NAVIDEÑO	1.021,71				1021,71
41144	HORAS EXTRAORDINARIAS	432,53				432,53
41145	COMPENSACION SALARIAL	251,65				251,65
41146	GT. PROVISION CUENTAS INCOBRABLES			92,75		92,75
411.02	VARIOS		(9)			0,00
411.0201	MANTENIMIENTO MUEBLES Y ENSERES	237,78				237,78
411.0202	MANTENIMIENTO DE OFICINA	1.008,69				1008,69
	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE					
411.0203	COMPUTACION	1.465,49				1465,49
411.0204	MANTIMIENTO VEHICULOS	6.411,88				6411,88
	MANTENIMIENTO Y CAPACITACION					
411.0205	SISTEMA	1.538,80				1538,80
411.0207	TELEFONO-LUZ Y AGUA	2.548,65				2548,65
411.0209	VIATICOS	1.317,89				1317,89
411.0210	PASAJES Y MOVILIZACION	582,00				582,00
411.0211	UTILES DE OFICINA	774,00				774,00
411.0212	LIBROS PERIODICOS Y REVISTAS	69,01				69,01
411.0213	ARRIENDOS BIENES	20.546,50				20546,50

Cuentas	DESCRIPCIÓN	AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	NOTAS A LOS EE FF	AJUSTES		ANÁLISIS VERTICAL
411.0217	PUBLICACIONES	27,90	(9)			27,90
411.0218	HONORARIOS PROFESIONALES	1.686,00				1686,00
411.0221	CUOTAS A INSTITUCIONES	240,00				240,00
411.0223	MATERIAÑES Y OTROS	525,59				525,59
411.0224	LEGALES Y NOTARIALES	41,94				41,94
411.0225	CONTRIBUCION SUPERBANCOS	894,43				894,43
411.0226	GASTOS DE GUARDIANIA Y SEGURIDAD	160,76				160,76
411.0230	ATENCIONES VARIAS	2.176,24				2176,24
411.0231	GASTOS INTERNET	56,84				56,84
411.0232	PRESTACIONES DE SERVICIOS	374,73				374,73
411.0233	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	505,00				505,00
411.0234	REEMBOLSO DE GASTOS	8.192,29				8192,29
411.0239	COMBUSTIBLE VEHICULO	2.190,32				2190,32
411.0242	CAFETERIA E INSUMOS	563,46				563,46
411.0241	SERVICIO DE COURIER Y ENCOMIENDAS	75,82				75,82
411.03	PROVISIONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES					0,00
411.0302	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	608,21				608,21
411.0303	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	3.594,19				3594,19
411.0304	DEPRECIACION VEHICULOS	1.555,71				1555,71
411.0306	VARIOS	11,93	(9)			11,93
411.0307	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	141,19				141,19
412	GASTOS FINANCIEROS		(9)			0,00
412.01	INTERESES Y COMISIONES BANCARIAS					0,00
412.0106	INTERESES PAGADOS PRESTAMO	357,44				357,44
412.0107	COMISIONES BANCARIAS	275,33				275,33
	<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>156.324,73</b>		<b>92,75</b>	<b>0,00</b>	<b>156.417,48</b>



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### **Nota 1. Preparación y prácticas contables**

#### **a) Preparación de los Estados Financieros**

La preparación de los estados financieros de la empresa Puente & Asociados Cía. Ltda. Son preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Contabilidad conjuntamente con los principios de Contabilidad Generalmente aceptados.

El plan de cuentas que utiliza la empresa para el registro de sus actividades son de acuerdo al preparado por la institución y del sistema contable que manejen Unibroker.

#### **b) Bases de preparación**

Los estados financieros de la Agencia Asesora productora de Seguros Puente & Asociados Cía. Ltda. Comprende por el año económico comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013.

#### **c) Fondos Disponible**

Los saldos dispone determinados al 31 de diciembre son los siguientes: en caja cuenta 779.17 y en bancos la cuenta se encuentra con sobregiro bancario debido a que no se realizaron el seguimiento respectivo de cobro de comisiones.

#### **d) Unidad Monetaria**

Los Estados Financieros son expresados uniformemente en dólares de los estados Unidos de América, siendo esta la moneda en circulación en el Ecuador en unidad monetaria en curso legal.

#### **e) Cuentas por Cobrar**

En esta cuenta se registra todas las actividades de cobro inmediato comprendiendo esto de la comisiones de los contratos de seguros emitidos, de acuerdo a la Aseguradora que se haya emitido las pólizas de seguros.

#### **f) Activo fijo Depreciable**

Esta cuenta representa a las propiedades, plan y equipo perteneciente a la empresa y utilizados por las diferentes áreas de trabajo existentes en la empresa como son así: muebles y enseres; equipos de oficina; equipo de cómputo.

#### **g) Método de depuración y vida útil**

El activo Fijo depreciable de la empresa se deprecia de acuerdo al método de línea recta tomando en consideración los valores de depreciación de acuerdo a la LORTI.

La vida útil usadas en el cálculo de la depreciación:

Muebles y enseres de 10 años.

Equipo de oficina 10 años.

Equipo de computación 3 años.

Vehículos 5 años.

#### **h) Ingresos**

Los ingresos son determinados de acuerdo a las determinaciones de las comisiones de pólizas de seguros emitidas, esta facturaciones e realiza de acuerdo a la actividad comercial en el mes emiten dos facturas o una sola.

#### **i) Gastos Operacionales**

Los gastos operacionales están representados de acuerdo a los siguientes:

#### **Nota 2. Fondos Disponibles**

Los saldos presentados en los estados financieros al 31 de diciembre son el siguiente:

<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR</b>
<b>ACTIVOS</b>	
ACTIVO CORRIENTE	
DISPONIBLE	
CAJA CHICA	77,02
BANCOS	
PACIFICO CORRIENTE	- 13.105,07

Quien presenta en bancos un sobregiro debido a las gestiones de cobro que no se hicieron a su respectivo tiempo.

### Nota 3. Cuentas por Cobrar

Los saldos presentados en los estados financieros al 31 de diciembre son los siguientes:

DESCRIPCIÓN	VALOR
CUENTAS POR COBRAR	
COMISIONES POR COBRAR	12.130,92

Cuentas por cobrar en la empresa se determina de acuerdo a las comisiones que la empresa genera con las diferentes empresas Aseguradoras con quienes mantiene contratos de agenciamiento.

### Nota 4. Activo fijo Depreciable

Los saldos presentados en los estados financieros al 31 de diciembre son los siguientes:

DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVO NO CORRIENTE	
ACTIVO FIJO DEPRECIABLE	
MUEBLES Y ENSERES	7.911,51
EQUIPO DE COMPUTACION	30.637,28
EQUIPOS DE OFICINA	2.999,20

La vida útil usadas en el cálculo de la depreciación:

Muebles y enseres de 10 años.

Equipo de oficina 10 años.

Equipo de computación 3 años.

Vehículos 5 años.

Cabe indicar que el vehículo que mantenía la empresa fue vendido en junio del 2013 y la depreciación se lo realiza de acuerdo al método de línea recta con los valores de depreciación indicados anteriormente.

### Nota 5. Cuentas por Cobrar Largo Plazo

Los saldos presentados en los estados financieros al 31 de diciembre son el siguiente:

DESCRIPCIÓN	VALOR
ACTIVOS LARGO PLAZO	
CTAS Y DCTOS. POR COBRAR	
THE ELENES SPRINGS CIA. LTDA.	73.313,60

Comprende esta cuenta lo relacionado con los préstamos otorgados a las empresas de los socios de la empresa.

#### **Nota 6. Cuentas por Pagar**

Los saldos presentados en los estados financieros al 31 de diciembre son los siguientes:

<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR</b>
DIVIDENDOS POR PAGAR	
RUIZ LARREA SILVIA MACARENA	53.995,84
OTROS ACRREDITORES	
OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR	132,61

Las demás cuentas por pagar no son significativas el valor relevante pendiente de pago es de dividendos por pagar a la Socia Ruiz Macarena.

#### **Nota 7. Capital Social**

Los saldos presentados en los estados financieros al 31 de diciembre son los siguientes:

<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR</b>
PATRIMONIO	
CAPITAL Y RESERVAS	
CAPITAL SOCIAL	20.300,00
RESERVA LEGAL	11.242,72
RESERVA DE CAPITAL	256,97
RESULTADOS	
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	19.010,63

Registra el aporte de capital de los socios las reservas de capital y la utilidad del ejercicio económico y de años anteriores.

#### **Nota 8. Ingresos Operacionales**

Los saldos presentados en los estados financieros al 31 de diciembre son los siguientes:

<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR</b>
CUENTAS DE RESULTADOS	
INGRESOS OPERACIONALES	
INGRESOS OPERACIONALES	
COMISIONES GANADAS	178.117,69
DEVOLUCION COMISIONES	-35.585,59
OTROS INGRESOS	2.787,53
UTILIDAD EN VENTA DE P. P. E.	23.311,30

Se registran todos los ingresos percibidos de la empresa, por la gestión de emisión de pólizas, y demás ingresos que haya percibido.

#### **Nota 9. Gastos Operacionales**

Los saldos presentados en los estados financieros al 31 de diciembre son los siguientes:

<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>VALOR</b>
GASTOS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN DEL PERSONAL SUELDOS	55.080,96
GASTOS FINANCIEROS INTERESES Y COMISIONES BANCARIAS INTERESES PAGADOS PRESTAMO COMISIONES BANCARIAS	357,44 275,33

Comprende los gastos de personal, gastos propios del giro del negocio como depreciaciones, gastos de mantenimiento y demás gastos financieros de los generados por préstamos de la empresa.

#### **Nota 10. Hechos Posteriores**

Al cierre del ejercicio y la presentación de los Estados Financieros que se detallan en este informe, no han incurrido hechos significativos que pudieran afectar la interpretación y análisis de los mismos.

## INDICES FINANCIEROS

### Liquidez

#### 1. Liquidez Corriente

$$\begin{aligned} &= \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} * 100 \\ &= \frac{50247.87}{26657.24} * 100 \\ &= 188\% \end{aligned}$$

#### INTERPRETACIÓN:

Indica que mantiene la capacidad de 188% para cumplir con sus obligaciones financieras, deudas o pasivos a corto plazo.

#### 2. Endeudamiento del activo

$$\begin{aligned} &\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} \\ &= \frac{80785.69}{131688.76} \\ &= 0.61 \end{aligned}$$

#### INTERPRETACIÓN:

Por cada dólar invertido en activos, 0.61 es financiado por terceros, lo que indica que la empresa es casi su totalidad de activos financiado con fondos propios.

### Solvencia

#### 1. Endeudamiento del Activo fijo

$$\begin{aligned} &= \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}} \\ &= \frac{80785.69}{50810.32} \\ &= 1.59 \end{aligned}$$

#### INTERPRETACIÓN:

Por cada dólar la empresa mantiene el compromiso de \$1.59 del patrimonio de los asociados con respecto a los acreedores, como también el grado de riesgo de cada una de las partes que financian las operaciones.

## 2. Apalancamiento

$$\begin{aligned} &= \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}} \\ &= \frac{131688.76}{50810.32} \\ &= 2.59 \end{aligned}$$

### **INTERPRETACIÓN:**

El apalancamiento es conveniente a la empresa financiarse mediante deuda, cuando es inferior a la unidad el endeudamiento reduce la rentabilidad del accionista.

## **Rentabilidad**

### 1. Rentabilidad Patrimonial

$$\begin{aligned} &= \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} \\ &= \frac{12306.20}{20300.00} \\ &= 0.61 \end{aligned}$$

### **INTERPRETACIÓN:**

Este indicador muestra la cantidad de utilidad neta generada por cada dólar invertido en la empresa, es decir que 0.61 representa de utilidad de la inversión de cada socio por cada dólar invertido, lo cual representa un rendimiento medio.

### 2. Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto)

$$\begin{aligned} &= \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \\ &= \frac{12306.20}{178117.69} \\ &= 0.07 \end{aligned}$$

### **INTERPRETACIÓN:**

Ese indicador representa por cada dólar que se efectuó en ventas, \$ 0.07 hace frente para cubrir los costos y gastos de la empresa.

## **AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO**

### **TÍTULO: INEXISTENCIA DE UN ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DEFINIDO.**

La empresa no cuenta con una estructura orgánica formal y definida correctamente, Considerando las Normas de Control Interno 200-04 nos indica: La máxima autoridad debe crear una estructura organizativa que atienda el cumplimiento de su misión y apoye efectivamente el logro de los objetivos organizacionales, la realización de los procesos, las labores y la aplicación de los controles pertinentes. Y esto depende al tamaño y naturaleza de las actividades que desarrolle.

#### **1. RECOMENDACIÓN:**

**Al Presidente Ejecutivo y/o Gerente General,** deberá actualizar su Organigrama Estructural, de acuerdo al personal y a las actividades que desarrolla y poner en consideración al Personal para su difusión.

### **TÍTULO: INEXISTENCIA DE UN PLAN ESTRATÉGICO PARA LA EMPRESA**

Contraloría General del Estado nos indica que la planificación estratégica se constituye una herramienta básica para el proceso de toma de decisiones en todos los niveles y áreas de la organización cuyo objetivo es lograr la eficacia y la eficiencia de la gestión, donde integra la visión de largo, mediano y corto plazo englobado a los objetivos, políticas y estrategias institucionales para lograr las metas propuestas de la institución.

Las **Normas de Control Interno N° 200-01** Integridad y valores éticos, y demás a mantener una cultura organizativa..

#### **2. RECOMENDACIÓN**

A **Presidencia y/o Gerencia** diseñar e implementar un Plan estratégico para la empresa, organizando reuniones con el personal y adoptando.



**TÍTULO: INEXISTENCIA DE MANUALES Y/O POLITICAS PARA LA EJECUCIÓN DE LAS ACTIVIDADES.**

Inexistencia de Manuales de Funciones y/o políticas para los diferentes departamentos, La empresa deberá mantener manuales donde definan funciones, responsabilidades, fijación de políticas para cada unidad de trabajo.

**3. RECOMENDACIÓN:**

**A Presidencia y/o Gerencia** diseñar e implementar manuales de funciones para cada departamento de la empresa, o a su vez contratar a una empresa que se encargue de diseñar estos manuales. A Presidencia y/o Gerencia diseñar e implementar manuales de funciones para cada departamento de la empresa, o a su vez contratar a una empresa que se encargue de diseñar estos manuales.

**TÍTULO: INCOMPETENCIA DEL PERSONAL.**

El Personal no cuenta con el perfil profesional requerido para este cargo; según Norma de Control interno 200-06 Competencia Profesional La máxima autoridad y los directivos de cada entidad reconocerán como elemento esencial, las competencias profesionales de las servidoras y servidores, acordes con las funciones y responsabilidades asignadas. La competencia incluye el conocimiento y habilidades necesarias para ayudar a asegurar una actuación ordenada, ética, eficaz y eficiente, al igual que un buen entendimiento de las responsabilidades individuales relacionadas con el control interno.

**4. RECOMENDACIÓN**

Al Personal Administrativo, debería capacitarse para que ayude a la consecución de objetivos de acuerdo a la competencia profesional que requieren estos cargos.

**TÍTULO: INEXISTENCIA DE MECANISMOS PARA TRATAR RIESGOS.**

La Empresa no cuenta con mecanismos ni personal encargado para tratar los diferentes riesgos que se presenten, según Norma de Control Interno 300 Evaluación del riesgo nos indica: La máxima autoridad establecerá los mecanismos necesarios para

identificar, analizar y tratar los riesgos a los que está expuesta la organización para el logro de sus objetivos.

**5. RECOMENDACIÓN:**

A **Gerencia y nivel directivo**, deberán establecer un proceso de administración de riesgos, donde conste metodología, estrategias, técnicas, para considerar los posibles eventos que pudieran afectar la ejecución de sus actividades y logro de sus objetivos.

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**TÍTULO: INCONSISTENCIA DE SALDOS EN LA CUENTA BANCOS.**

Al realizar la conciliación bancaria de la cuenta Corriente #382436-5 del Banco del Pacifico correspondiente de la empresa se consideró que la transferencia no se encuentra registrada en libros.

**6. RECOMENDACIÓN:**

Al Presidente Ejecutivo establecer políticas o aplicar el modelo de acta de entrega-recepción del manual del área contable que auditoría propone.

Al Contador aplicar el principio del devengado en la contabilidad.

**TÍTULO: POLITICA DE PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES NO ES APLICABLE.**

La empresa no realiza provisión de Cuentas Incobrables, considerando que la empresa cuenta con considerable cantidad en esta cuenta.

**7. RECOMENDACIÓN:**

Al contador provisionar las cuentas por cobrar correspondiente a cuentas por cobrar corto plazo al final de cada periodo.

**TÍTULO:** PRESTAMOS OTROGADOS SIN DOCUMENTACION QUE LE RESPALDE.

Al realizar la evaluación de control interno para el grupo exigible se consideró que las cuentas por cobrar no tienen documentación que le respalde.

**8. RECOMENDACIÓN:**

Al contador, considerar el riesgo de mantener cuentas sin soporte conjuntamente con Presidencia y/o Gerencia establecer mecanismos para estas cuentas como mantener una reunión y hacer considerar firmar un documento negociable como letra de cambio.

**TÍTULO:** ACTIVOS FIJOS SIN RESPONSABILIDAD

Los activos fijos de la empresa no son entregados a los empleados con un acta o documento que respalde el estado, números de activos que son entregados y responsabilidad que se tiene sobre estos.

**9. RECOMENDACIÓN:**

A Presidencia Ejecutiva; debido a que los procedimientos son realizados únicamente por el Contador, se debe revisar las conciliaciones mensualmente.

Al contador, representar Mensualmente los saldos conciliados al Presidente ejecutivo para su respectiva aprobación.

## **AUDITORÍA DE GESTIÓN**

**TÍTULO:** INEXISTENCIA DE UN PLAN ESTRATEGICO QUE PERMITA A CUMPLIR LOS OBJETIVOS INSTITUCIONALES.

La empresa no cuenta con un plan estratégico que le permita evaluar el cumplimiento de objetivos y metas propuestas. Un Perfil Estratégico es un programa de actuación que consiste en aclarar lo que pretendemos conseguir y cómo nos proponemos conseguirlo. De esta manera facilitará la gestión de la organización, implementando estrategias para conseguir los objetivos planteados a corto, mediano y largo plazo.

## 10. RECOMENDACIÓN:

**Al nivel administrativo** elaborar un plan estratégico, considerando a dónde quiere llegar implementando estrategias, objetivos y métodos de actuación para conseguirlos, esto facilita la gestión de la organización.

### **TÍTULO: RECARGO DE RESPONSABILIDAD EN LOS CARGOS DE TRABAJO.**

La empresa cuenta con un limitado número de personal, es por ello que el personal que cuenta tiene muchas actividades a su responsabilidad. De acuerdo a la Norma de Control Interno 407-02 Manual de Clasificación de Puestos indica: las unidades de administración de talento humano, de acuerdo con el ordenamiento jurídico vigente y las necesidades de la institución, formularán y revisarán periódicamente la clasificación de puestos, definiendo los requisitos para su desempeño niveles de remuneración. Considerando el manual de Clasificación de Puestos aplicará la Norma 407-03 Incorporación de personal.

## 11. RECOMENDACIÓN

**Al Presidente Ejecutivo** determinar de acuerdo a la norma de Control Interno 407-02 determinar una clasificación de puestos. Diseñar e implementar políticas de actividades de los puestos existentes.

Incorporar personal con el perfil adecuado a las necesidades de la empresa, de acuerdo a las a una selección de personal, en donde se identifique el perfil profesional y se realice las respectivas pruebas de selección como son, entrevista, pruebas de conocimiento técnico, experiencia.

### **TÍTULO: INEXISTENCIA DE APLICACIÓN DE INDICADORES DE GESTIÓN**

Al realizar la evaluación de control interno se determinó que la empresa no cuenta con mecanismos para evaluar el desempeño del personal, es decir que aplican Indicadores de Gestión. De acuerdo a la Norma de Control Interno 407-4 Evaluación del desempeño indica lo siguiente: la máxima autoridad de la

entidad en coordinación con la unidad de administración de talento humano, emitirán y difundirán las políticas y procedimientos para la evaluación del desempeño, en función de los cuales se evaluarán periódicamente al personal de la Institución.

La evaluación de desempeño se efectuará bajo criterios técnicos (cantidad, calidad, complejidad y herramientas de trabajo) en función de las actividades establecidas para cada puesto de trabajo y de las asignadas en los planes operativos de la entidad

## 12. RECOMENDACIÓN:

**Al Nivel administrativo** aplicar indicadores de gestión, para con los resultados de la evaluación de desempeño servirán de base para la identificación de las necesidades de capacitación o entrenamiento del personal y reubicación, para mejorar su rendimiento y producto.

## INDICADORES DE EFICIENCIA

1	APLICACIÓN DEL INDICADOR	INTERPRETACIÓN
<b>EFICIENCIA</b>		
CUMPLIMIENTO DE SEGUROS	$= \frac{\text{Tiempo real}}{\text{Tiempo estimado}}$ $= \frac{5}{3}$ $= 1.66$	El indicador nos muestra que para el cumplimiento de seguros en la contratación de pólizas se demora aproximadamente un día y medio en la gestión de los trámites para la contratación de pólizas.
CAPACITACIÓN	$= \frac{\text{Total de gasto de capacitación}}{\text{Presupuesto de Gasto de Capacitación}} * 100$ $= \frac{1000}{1200} * 100$ $= 83\%$	El indicador nos indica que el 83% del presupuesto de Gastos de Capacitación y Congresos, fue alcanzado debido a las capacitaciones en las distintas áreas al

		personal tanto administrativo y operativo.
PERSONAL OPERATIVO	$= \frac{\text{Total de Personal Operativo}}{\text{Total Personal}} * 100$ $= \frac{2}{6} * 100$ $= 33\%$	El indicador nos indica que el 33% del personal de la empresa está ocupado en el área operativa.
<b>EFICACIA</b>		
INVERSIÓN	$= \frac{\text{Ventas de Seguros al mes}}{\text{Total de Ventas}} * 100$ $= \frac{3587.30}{142532.10} * 100$ $= 2.51\%$	El indicador nos indica que mensualmente la empresa produce el 2.51% en su gestión de contratación de seguros.
SATISFACIÓ N DEL CLIENTE	$= \frac{\text{Número de Pólizas Contratadas}}{\text{Numero de Poizas Canceladas}}$ $= \frac{40}{3} * 100$ $= 13.33\%$	Este indicador nos indica que el reclamo o cancelación de las pólizas contratadas es bajo en un 13.33% frente al 100% de las pólizas emitidas.
CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS	$= \frac{\text{Objetivos Cumplidos}}{\text{Objetivos Planteados}} * 100$ $= \frac{3}{5} * 100$ $= 60\%$	El indicador nos muestra que el 60% de sus objetivos son cumplidos, lo que nos indica que nos e cumplen en su totalidad los objetivos.
GESTIÓN DE SINIESTROS	$= \frac{\text{Numeros de siniestros atendidos}}{\text{Numero de Siniestros gestionados}} * 100$ $= \frac{5}{5} * 100$ $= 100\%$	La empresa gestiona el 100% en gestionar algún siniestro ante la aseguradora.
CADUCIDAD DE POLIZAS	=	El indicador nos refleja que el 8% de las pólizas emitidas son anuladas por el

	$\frac{\text{Pólizas anuladas por el asegurado y por imp}}{\text{Polizas emitidas}} * 100$ $= \frac{40}{5} * 100$ $= 8\%$	Asegurado o por la impago , con esto podemos medir la evolución de la recuperación de la cartera es razonable.
--	---	--

### ECONOMÍA

PRODUCTIVIDAD	$= \frac{\text{Costo de Funcionamiento}}{\text{Total de Gastos de atención al cliente}}$ $= \frac{55080.96}{2176.24}$ $= 25.31$	Este indicador nos indica que el costo anual promedio por cada usuario atendido es de \$ 25.31, con relación de la gestión del personal frente a los clientes atendidos.
---------------	---	--

GASTOS DE PERSONAL	$= \frac{\text{Total gasto de Personal operativo}}{\text{Total Personal Operativo}}$ $= \frac{18000}{3}$ $= \$6.000.00$	Este indicador nos indica que por cada trabajador del área operativa se gasta un aproximado de \$6.000 por cada empleado que labora en el área operativo de la empresa.
--------------------	---	---

### ETICA

FORMACIÓN PROFESIONAL	$= \frac{\text{Total de Personal con perfil profesional}}{\text{Total Personal}}$ $= \frac{100}{6} * 100$ $= 90\%$	Este indicador nos indica que el 90% del Personal cuentan con un perfil profesional .
-----------------------	--	---

## **AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO**

### **TÍTULO: INEXISTENCIA DE UN REGLAMENTO INTERNO EN LA EMPRESA**

La empresa no cuenta con un Reglamento Interno de trabajo que Riga las actividades de la empresa. El Reglamento Interno es el instrumento por medio del cual el empleador regula las obligaciones y prohibiciones a que deben sujetarse los trabajadores, en relación con sus labores, permanencia y vida en la empresa.

#### **13. RECOMENDACIÓN:**

Al nivel administrativo es decir **a Presidencia y Gerencia**, diseñar un Reglamento Interno de Trabajo para la empresa así debe contener a lo menos: las horas en que empieza y termina la jornada de trabajo, los diversos tipos de remuneración, el lugar, día, y demás sanciones o amonestaciones verbal escrita o a su vez multa que se puedan aplicar a los trabajadores con indicación de las infracciones y el procedimiento a seguir en estos casos.



**ACTA DE CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS, DEL INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA PRACTICADO A PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA., AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS, DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2013.**

En la ciudad de Riobamba, parroquia Lizarzaburu , provincia de Chimborazo, a los seis de abril del dos mil quince, siendo a las 17:00 p.m. , el suscrito señor Dr. Patricio Robalino, y la Srta. Gabriela Álvarez Auditores calificados de la Dirección Nacional de Cooperativas con la Resolución No. 0009-DPMIESCH-PC; se constituye en el Salón de reuniones de la Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados Cía. Ltda.; con la finalidad de dejar constancia en la presente Acta, la Comunicación de los resultados obtenidos en el informe de la Auditoría Externa a los Estados Financieros, entre el período comprendido desde el primero de enero al treinta y uno de diciembre del dos mil trece, el mismo que fue realizado conforme lo estipulado en el contrato de Auditoría.

Conforme lo señalan las Normas Internacionales de Auditoría NIA, se convocó, a los directivos y funcionarios de la Cooperativa, relacionados con el trabajo ejecutado, para que asistan a la conferencia final de comunicación de resultados.

Al efecto en presencia de los directivos y funcionarios de la Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados Cía. Ltda. Y de los Profesionales Auditores Independientes, se procedió a la comunicación del informe, diligencia en la cual se dio a conocer los resultados obtenidos a través de los comentarios y recomendaciones.

Se establece un término de cinco días con el fin de que la Administración presente los justificativos de las observaciones comunicadas, de haberlas.

Para constancia de lo actuado, suscriben la presente Acta en duplicado del mismo tenor, las personas asistentes de las dos partes.

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	CEDULA	FIRMA
1	Carlos Antonio Puente Vallejo	Socio		
2	María José Córdova Puente	Socio		
3	Carmen Lucía Puente Vela	Socio		
4	Cristina Gabriela Escobar Parra	Presidente Ejecutivo		
5	Macarena Ruiz Larrea	Gerente		
6	Luisa Fernanda Orozco Verdezoto	Contador		
7	Heydy Geomara Cela Parra	Ejecutivo Comercial		
8	Génesis Navarrete Cadena	Ejecutivo Comercial		
9	Sara Elizabeth Bermeo	Ejecutivo Comercial		

### 4.3 Verificación de Hipótesis

En la verificación de hipótesis se pudo determinar que la hipótesis sea una afirmación a través de la encuesta como se muestra a continuación:

#### 4.3.1. Encuesta a empleados a la Agencia Asesora Productora Puente & Asociados Cía. Ltda.

#### 4.3.2. Población y muestra

Población, El universo de la población para el presente estudio, está dado por las socios empleados de la Agencia Asesora Productora de Seguros Puente y Asociados Cía. Ltda. Distribuidos de la siguiente manera:

**Tabla 7: Identificación de la Muestra**

ESTRATEGIA DE LA MUESTRA	NUMERO DE PERSONAS
<b>Socios</b>	4
<b>Gerente General</b>	1
<b>Representante legal</b>	1
<b>Contador</b>	1
<b>Ejecutivo Comercial</b>	3
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>

**Fuente:** Puente & Asociados Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Gabriela Alvarez

Muestra, por tratarse de un universo pequeño, el método que se aplicará para la investigación será el CENSO. Es decir, la mayor parte de la información se la obtendrá mediante una encuesta, aplicada a socios y empleados de la Agencia Asesora Productora Puente y Asociados Cía. Ltda.

## 4.3.2.1.

## Verificación de Hipótesis de acuerdo a Chi-Cuadrado

Tabla 8: Tabulación Encuesta

PREGUNTAS	RESPUESTAS		
	SI	NO	TOTAL
<b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b>			
¿Conoce usted de la existencia de un reglamento interno propio de la Institución que rija las actividades económicas, gestión y de cumplimiento?	5	5	10
¿A su criterio la realización de la auditoría integral a la Agencia permitirá mejorar la toma adecuada y oportuna de decisiones?	9	1	10
¿Considera usted los controles para los procedimientos que tiene la Agencia de acuerdo a ingresos, egresos, nominas, primas etc. son óptimos sin la realización de una auditoría integral?	4	6	10
¿Usted considera que la Agencia se encuentra, estructuralmente bien organizada para efectuar una auditoría integral?	8	2	10
¿Considera usted que se puede corregir eficiente y eficazmente los diferente tipos de hallazgos encontrados al efectuar una auditoría integral?	6	4	10
<b>Total Variable Independiente</b>	<b>32</b>	<b>18</b>	<b>50</b>
<b>VARIABLE DEPENDIENTE</b>			
¿La comunicación interna que existe en la Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados es oportuna y ayuda a mitigar los riesgo no detectados?	4	6	10
¿Recibió un proceso de inducción sobre estrategias, métodos, procedimientos, controles, alternativas y/o planes de acción para controlar riesgos económicos, financieros, recursos y de cumplimiento al ingresar a la Institución?	8	2	10

¿Existen dentro de la Institución manuales de funciones que guíen la ejecución de sus labores?	4	6	10
¿Se evalúa el desempeño del personal de acuerdo con lo planificado?	6	4	10
¿Conoce usted la misión, visión y objetivos que persigue la institución?	4	10	10
<b>Total Variable Dependiente</b>	<b>26</b>	<b>24</b>	<b>50</b>
<b>TOTAL</b>	<b>58</b>	<b>42</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Puente & Asociados Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Gabriela Alvarez

En resume los involucrados afirman que la Auditoría Integral se debe llevar a cabo por varias razones, entre ellas porque se podrá implementar estrategias adecuadas y oportunas para solucionar las debilidades encontradas y poder guiar a la empresa a cumplir sus objetivos, y porque ayudará a la Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados Cía. Ltda. En la mejora de decisiones debido a que se podrá visualizar los diferentes riesgos financieros, económicos, control interno y de cumplimiento que afecta a la entidad, a través de la implementación de estrategias, métodos, procedimientos, controles, alternativas y/o planes de acción que le permitirá prevenir, disminuir los hallazgos encontrados.

## **VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS**

Con el objeto de comprobar la hipótesis establecida en la presente investigación se ha utilizado la prueba estadística del Chi-cuadrado, este método ayuda a determinar si las dos variables están relacionadas o no y permite la aceptación o rechazo de la hipótesis que se relata en el estudio. Para la verificación de la hipótesis es necesario aplicar los siguientes pasos:

## Formulación de las Hipótesis

**Hipótesis Nula (H<sub>0</sub>):** “Al realizar una Auditoría integral se podrá detectar hallazgos pero no se podrá corregir; por lo que, la toma adecuada y oportuna de decisiones no mejorará en la Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados Cía. Ltda.

**Hipótesis de Trabajo (H<sub>1</sub>):** “Al realizar una Auditoría integral se podrá detectar hallazgos y de esta manera se podrá corregir mediante; la toma adecuada y oportuna de decisiones en la Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados Cía. Ltda.

## Matriz de Contingencia

Los datos utilizados en esta tabla han sido obtenidos de la tabulación de las encuestas.

**Tabla 9: Matriz de contingencia**

RESPUESTAS (x) VARIABLES (y)	Si	No	TOTAL
	Independiente	32	18
Dependiente	26	24	50
TOTAL	58	42	100

**Fuente:** Puente & Asociados Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Gabriela Alvarez

## Hallar la Frecuencia Esperada (E)

En este punto es necesario aplicar la siguiente fórmula:

$$E = \frac{TF * TC}{TG}$$

En donde:

E= Frecuencia esperada

TF= Total de cada fila

TC= Total de cada columna

TG= Total general

$$E_1 = \frac{50 \cdot 58}{100} = 29$$

$$E_2 = \frac{50 \cdot 42}{100} = 21$$

$$E_3 = \frac{50 \cdot 58}{100} = 29$$

$$E_4 = \frac{50 \cdot 42}{100} = 21$$

### Hallar el Chi-cuadrado Tabla (X<sup>2</sup>t)

Para la identificación del chi-cuadrado tabla se debe determinar el grado de libertad y el nivel de confianza, posterior a ello se escogerá el valor correspondiente de acuerdo al cálculo realizado.

$$GL = (F-1)(C-1)$$

$$GL = (2-1)(2-1) = 1$$

En donde:

GL= Grados de libertad

F= Fila

C= Columna

### Chi-cuadrado

Tabla 10: Chi-cuadrado

Alfa \ Grados de libertad	Alfa				
	0,1	0,05	0,025	0,01	0,005
1	2,71	3,84	5,02	6,63	7,88
2	4,61	5,99	7,38	9,21	10,60

**Fuente:** Puente & Asociados Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Gabriela Alvarez

*Alfa:* Este valor hace referencia al nivel de confianza que deseamos que tengan los cálculos de la prueba; en este caso el nivel de confianza es del 95%, el valor de alfa debe ser del 0,05 lo cual corresponde al complemento porcentual de la confianza. Entonces Chi-cuadrado tabla

## Hallar el Chi-cuadrado

La fórmula es la siguiente:

$$X^2C = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$$

En donde:  
 $X^2C$ = Chi-cuadrado  
 $\sum$ = Sumatoria  
O= Frecuencia observada  
E= Frecuencia esperada

## Chi-cuadrado calculado

Tabla 11: Cálculo chi-cuadrado

Casillas (X,Y)	O	E	$\frac{(O - E)^2}{E}$
Si variable independiente	32	29	0.31
No variable independiente	18	21	0.42
Si variable dependiente	26	29	0.31
No variable dependiente	24	21	0.42
$X^2C = \sum \frac{(O - E)^2}{E}$			<b>=1.46</b>

**Fuente:** Puente & Asociados Cía. Ltda.

**Elaborado por:** Gabriela Alvarez

## Decisión

Para la toma de la decisión correspondiente es importante recordar que:

$X^2C > X^2t$  = Hipótesis de trabajo

$X^2C < X^2t$  = Hipótesis nula

De acuerdo al resultado obtenido se puede comprobar que el chi-cuadrado es mayor que el chi-cuadrado tabla ( $X^2C > X^2t = 1.46 > 0.05$ ) por lo que se acepta la hipótesis de trabajo y se rechaza la hipótesis nula; es decir que se ha comprobado que “La realización de una auditoría integral permitirá determinar la razonabilidad de los estados financieros la eficiencia, eficacia, economía de sus operaciones y el nivel de cumplimiento de la normativa legal vigente, en la Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados Cía. Ltda., en el Periodo 2013. Esto demuestra que la variable dependiente está ligada a la variable independiente

## CONCLUSIONES

- En la empresa no se han realizado ningún tipo de auditoría desde su fecha de creación, y con la auditoría integral aplicada a la empresa contribuirá a mejorar la utilización de los recursos, evaluar el desempeño de los empleados y detectar deficiencias en la ejecución de las actividades que desempeñan cada uno de los colaboradores.
- En la empresa no cuenta con un sistema de control interno, lo cual permitió identificar las falencias que existen en las distintas áreas de trabajo, para ser mejoradas o reforzadas mediante las recomendaciones emitidas en el informe de auditoría.
- Mediante el examen aplicado a las cuentas relevantes de los estados financieros se determinó que la contabilidad se viene elaborando únicamente con la aprobación y elaboración de una sola persona encargada, lo cual se determinó que al no existir supervisión por parte de Presidencia ha ocurrido un error contable de registro de transferencias en el mes de enero del 2014, incumpliendo así el principio de contabilidad generalmente aceptado del devengado.
- La falta de personal en los distintos departamentos de la empresa, ha generado que exista sobrecarga laboral con el personal existente y esto ocasiona retrasos en la ejecución de las actividades que le competen al nivel administrativo.
- El desempeño de la empresa no se realiza bajo o en guía de una planificación estratégica, es por ello que las actividades de la empresa se vienen realizando bajo indicación de los jefes inmediatos, además la mayoría de personal desconocen la misión y visión de la empresa.
- La empresa se rige a la Ley de Seguros, y demás leyes aplicables propias de la naturaleza de la empresa, es así que se encuentra cumpliendo todas las regulaciones y leyes que le son aplicables.



## RECOMENDACIONES

- Aplicar las recomendaciones realizadas por el equipo auditor para contrarrestar las deficiencias detectadas a lo largo de la Auditoría Integral, que permitirá a la empresa mejorar sus operaciones administrativas, financieras y operativas.
- Mejorar el sistema de control interno de la Institución, realizando un control previo, concurrente y posterior por parte de los responsables de cada una de las actividades y transacciones que se desarrollan en los diferentes departamentos.
- Incorporar personal con el perfil adecuado a las necesidades de la empresa, de acuerdo a una selección de personal, en donde se identifique su perfil profesional de acuerdo a su experiencia, conocimiento técnico y facilidad de comunicación.
- Diseñar y aplicar indicadores de gestión que permitan evaluar la gestión administrativa y operativa de la entidad, que conlleven a la toma de decisiones oportunas y adecuadas con el fin de alcanzar la eficiencia y eficacia en cada las actividades diarias.
- Elaborar un plan estratégico, considerando a dónde quiere llegar la empresa en un futuro implementando estrategias, objetivos y métodos de actuación para conseguirlos, esto facilitará la gestión tanto en eficiencia y eficacia de la organización.
- Diseñar e implementar manuales de funciones para cada departamento de la empresa, o a su vez contratar a una empresa que se encargue de diseñar estos manuales.
- Actualizar el Organigrama Estructural, de acuerdo al personal y a las actividades que desarrolla y poner en consideración al Personal para su difusión.

## BIBLIOGRAFIA

- Arens, A. et.al . (2007). *Auditoría un enfoque integral, 11 a. ed.* México: Pearson Educación.
- Bacon, C. (1996). *Manual de Auditoría Interna, 2a. ed.* México: Limusa.
- Blanco Luna, Y. (2007). *Auditoria Integral: normas y procedimientos.* Bogota: Ecoe.
- Blanco Luna, Y. (2012). *Auditoría integral normas y procedimientos, 2a. ed.* Bogotá: Ecoe .
- Cashin, J. A. (1985). *Manual de Auditoría I.* Madrid: Centrum .
- Contraloria General del Estado. (2011). *Manual de Auditoria Gubernamental.* Quito: C.G.E.
- De la Peña, A. (2009). *Auditoría un Enfoque Práctico.* Madrid: Editorial Cengage Learnim Paraninfo.
- De la Peña, A. (2011). *Auditoría Un Enfoque Práctico, 2a ed.* España: Paraninfo S.A.
- Estupiñan G., R. (2006). *Control Interno y Fraudes, 2a. ed.* Bogota: Ecoe .
- Kaplanska, V. et. al. (2006). *La Auditoria Integral. Colegio de Contadores Públicos de México, C.C.P.M.*
- Madariaga, J. (2004). *Manual Práctico de Auditoría.* Barcelona: Ediciones Deusto.
- Pallerola J. et. al . (2013). *Auditoria Enfoque Teórico-Práctico.* Bogotá: Ediciones de la U.
- Sanchez, G. (2006). *Auditoria de Estados Financieros Práctica Moderna Integral, 2a. ed.* México: Ecoe.
- Taylor, D. (1991). *Auditoría Integración de Conceptos y Procedimiento.* México: Limusa .

## WEBGRAFIA

- Anónimo. (25 de 03 de 2012). *Tipos de Riesgos de Auditoría.* (Recuperado el 19 de 11 de 2014), de <http://www.gerencie.com/tipos-de-riesgos-de-auditoria.html>
- Cauca, U. d. (23 de 07 de 2004). *Lecturas de Auditoría.* (Recuperado el 09 de 01 de 2015), de Normas Internacionales de Auditoría: <http://fceca.unicauca.edu.co/old/nias.htm>
- Giraldo, S. (23 de 11 de 2011). *Riesgos de Auditoría.* (Recuperado el 19 de 11 de 2014), de <http://www.slideshare.net/sergioigg/riesgos-de-auditora>

Nasaudit, E. d. (31 de 07 de 2009). *COSO II Enterprise Risk Management-Primera parte*. Obtenido de <http://actualicese.com/opinion/coso-ii-enterprise-risk-management-primera-parte-nasaudit/>

Seguros, S. d. (31 de 12 de 2014). *Agencias Asesoras Productoras de Seguros*. (Recuperado el 04 de 03 de 2015), de Detalle de Oficinas: [http://www.sbs.gob.ec/practg/pk\\_detll\\_ofcns.p\\_rep\\_detll\\_ofcn?vp\\_cod\\_tip\\_instt=33&vp\\_cod\\_provincia=06](http://www.sbs.gob.ec/practg/pk_detll_ofcns.p_rep_detll_ofcn?vp_cod_tip_instt=33&vp_cod_provincia=06)

## ANEXOS

### Anexo 1: Encuesta

**ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMISNISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**ESCUELA CONTABILDIAD Y AUDITORÍA**

El presente cuestionario tiene por objeto recabar información relativa al conocimiento administrativo y operativo de la Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados Cía. Ltda.

Estos datos servirán para evaluar las actividades e identificar las posibles debilidades a considerar para la auditoría y poder lograr una mejor utilización de sus recursos.

Cabe destacar que estos datos serán reservados, anónimos y de exclusiva utilidad para este estudio; por lo que solicitamos que sus respuestas sean reales y objetivas:

#### **INSTRUCCIONES:**

- Lea detenidamente los aspectos que se pregunta.
- Para responder las preguntar coloque un (x) en la respuesta que corresponda y/o escriba lo que considera adecuado en el espacio indicado.

#### **CUESTIONARIO:**

1. ¿Conoce usted de la existencia de un reglamento interno propio de la Institución que rija las actividades económicas, gestión y de cumplimiento?  
Si   
No
2. ¿A su criterio la realización de la auditoría integral a la Agencia permitirá mejorar la toma adecuada y oportuna de decisiones?  
Si   
No
3. ¿Considera usted los controles para los ciclos que tiene la Agencia de acuerdo a ingresos, egresos, nominas, primas etc. son óptimos sin la realización de una auditoría integral?  
Si   
No
4. ¿Usted considera que la Agencia se encuentra, estructuralmente bien organizada para efectuar una auditoría integral?  
Si   
No

5. ¿Considera usted que se puede corregir eficiente y eficazmente los diferente tipos de hallazgos encontrados al efectuar una auditoría integral?

Si

No

6. ¿Conoce usted la misión, visión y objetivos que persigue la institución?

Si

No

7. ¿La comunicación interna que existe en la Agencia Asesora Productora de Seguros Puente & Asociados es oportuna y ayuda a mitigar los riesgos no detectados?

No

Si

8. ¿Recibió un proceso de inducción sobre estrategias, métodos, procedimientos, controles, alternativas y/o planes de acción para controlar riesgos económicos, financieros, recursos y de cumplimiento al ingresar a la Institución?

Si

No

9. ¿Existen dentro de la Institución manuales de funciones que guíen la ejecución de sus labores?

Si

No

10. ¿Se evalúa el desempeño del personal de acuerdo con lo planificado?

No

Si

## Anexo 2: Estado de Situación Financiera

Informe: rCONS3

### PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA.

Página: 1

PROCESADO: 22/04/14

BALANCE DE SITUACION al 31 de Diciembre de 2013

Hora: 17:52:09

-- DESCRIPCION --	VALOR
<b>ACTIVOS</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	
<b>111 DISPONIBLE</b>	
<b>CAJAS</b>	
01 CAJA GENERAL	0.00
02 CAJA CHICA	77.02
	77.02
<b>112 BANCOS</b>	
01 PACIFICO CORRIENTE	-13,105.07
02 PACIFICO AHORROS	0.00
03 BANCO SOLIDARIO	0.00
	-13,105.07
<b>113 INVERSIONES CORTO PLAZO</b>	
01 TEMPORALES	0.00
	0.00
<b>114 CUENTAS POR COBRAR</b>	
01 COMISIONES POR COBRAR	12,130.92
02 CHEQUES REVOCADOS	0.00
	12,130.92
<b>116 OTRAS CUENTAS POR COBRAR ANTICIPOS EMPLEADOS</b>	
01 ANTICIPOS FUNCIONARIOS	7,425.30
02 ANTICIPOS VARIOS	10,907.43
	18,332.73
01 CUENTAS INCOBRABLES	0.00
02 PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	0.00
<b>119 GASTOS ANTICIPADOS</b>	
02 ANTICIPO RETENCION EN LA FUENTE	4,988.49
03 VARIOS ANTICIPADOS	0.00
06 IVA CREDITO TRIBUTARIO	27,725.03
08 RETENCIONES IVA EN VENTAS	0.00
	32,713.52
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	
<b>121 ACTIVO FIJO DEPRECIABLE</b>	
02 MUEBLES Y ENSERES	7,911.51
03 VEHICULOS	0.00
04 ADECUACIONES	0.00
05 EQUIPO DE COMPUTACION	30,637.28
06 EQUIPO DE OFICINA	2,999.20
	41,547.99
<b>121 DEPRECIACION ACUMULADA</b>	
02 MUEBLES Y ENSERES	-3,635.35
03 VEHICULOS	0.00
04 ADECUACIONES	0.00
05 EQUIPO DE COMPUTACION	-28,434.12
06 EQUIPOS DE OFICINA	-1,345.23

... DESCRIPCION ...	VALOR
	-35,414.70
<b>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	
131 ACTIVO DIFERIDO	
01 LICENCIA SOFTWARE	0.00
04 PAGOS ANTICIPADOS	0.00
	0.00
131 INVERSIONES LARGO PLAZO	0.00
	0.00
<b>ACTIVO LARGO PLAZO</b>	
141 CTAS Y DOCTOS. POR COBRAR LP	
01 THE ELENES SPRINGS CIA. LTDA	73,313.60
TOTAL ACTIVO	131,996.01

-- DESCRIPCION --		VALOR
<b>PASIVOS</b>		
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>		
<b>211</b>	<b>DOCUMENTOS POR PAGAR</b>	
01	QBE SEGUROS COLONIAL S.A	779.17
04	SOBREGIROS	0.00
		<u>779.17</u>
<b>212</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	
ACREEDORES		
01	CARLOS PUENTE	5,323.96
03	CARMEN LUCIA PUENTE V	0.00
04	MACARENARUIZ	8,393.57
06	LATINOAMERICANA DE COMPUTADORAS	0.00
07	VARIOS ACREEDORES	501.25
08	SEGUROS COLONIAL	0.00
09	CNT	0.00
10	ASSA	0.00
11	PACIFICARD	0.00
		<u>34,218.78</u>
<b>213</b>	<b>RETENCIONES POR PAGAR</b>	
01	IMPUESTO A LA RENTA PERSONAL	0.00
02	IMPUESTO A LA RENTA DE LA EMPRESA	2,301.26
03	1% FUENTE	0.00
04	12% IVA	0.00
06	RETENCIONES IVA COMPRAS 30%	35.86
07	RETENCIONES IVA COMPRAS 70%	10.62
08	RETENCIONES IVA COMPRAS 100%	241.70
10	10% RET. HONORARIOS	0.00
11	8% RET. ARRENDAMIENTO	161.13
12	1% RET. BIENES NAT CORPORAL	18.68
13	PUBLICIDAD Y COMUNICACION	0.00
14	1% TRANSPORTE PRIVADO	0.00
15	2% OTRAS RET APLICABLES	5.74
16	OTRAS COMPRAS NO SUJ RET	0.00
17	CONVENIO DE DEBITO O RECAUDACION	0.00
18	POR SEGUROS Y REASEGUROS	0.00
20	SERVICIO ENTRE SOCIEDADES	0.00
21	PAGO A NOTARIOS Y REGISTRADORES	0.00
22	OTRAS RETENCIONES APLICABLES EL 8%	0.00
23	SERVICIOS EN QUE PREDOMINA LA MANO DE OBRA	0.00
		<u>2,774.99</u>
<b>213</b>	<b>LE.S.S.</b>	
01	APORTES IESS	1,970.15
03	FONDOS DE RESERVA	610.69
04	PRESTAMOS IESS	795.94
		<u>3,376.78</u>
<b>214</b>	<b>GASTOS POR PAGAR</b>	
01	NOMINA POR PAGAR	2,627.32
03	13ER. SUELDO	758.02



DESCRIPCION	VALOR
07 VACACIONES	0.00
04 14TO. SUELDO	276.25
05 FONDOS DE RESERVA	0.00
08 15% PARTICIPACION UTILIDADES	1,845.93
09 BONO DE EFICIENCIA	0.00
11 BONO DE ALIMENTACION	0.00
02 SEGUROS POR PAGAR	0.00
005 ECUASANTAS	0.00
	<u>5,507.52</u>
<b>215 OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
02 EMPLEADOS EN GENERAL	0.00
04 BONO DE EFICIENCIA	0.00
	<u>0.00</u>
<b>215 DIVIDENDOS POR PAGAR</b>	
01 RUIZ LARREA SILVIA MACARENA	53,995.84
02 PUENTE VALLEJO CARLOS ANTONIO	0.00
03 PUENTE VELA CARMEN LUCIA	0.00
	<u>53,995.84</u>
<b>215 OTROS ACREEDORES</b>	
02 OTRAS CUENTAS POR LIQUIDAR	132.61
	<u>132.61</u>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<u>80,785.69</u>
<b>311 PATRIMONIO</b>	
<b>311 CAPITAL Y RESERVAS</b>	
01 CAPITAL SOCIAL	20,300.00
02 RESERVA LEGAL	11,242.72
06 RESERVA DE CAPITAL	256.97
	<u>31,799.69</u>
<b>311 RESULTADOS</b>	
01 UTILIDAD(PERDIDA)DEL EJERCICIO	19,010.63
03 UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS	0.00
04 RESULTADOS ACUMULADOS	0.00
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<u>50,810.32</u>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<u>131,596.01</u>



GERENTE GENERAL



CONTADOR

### Anexo 3: Estado de Pérdidas y Ganancias

Informe: rCON053e

## PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA.

Página: 6

PROCESADO: 22/04/14

BALANCE DE RESULTADOS AL 31 de Diciembre de 2013

Hora: 17:52:09

DESCRIPCION		VALOR
45	COMPENSACION SALARIAL	251.65
		<u>95,968.72</u>
<b>411.02</b>	<b>VIARIOS</b>	
01	MANTENIMIENTO MUEBLES Y ENSERES	237.78
02	MANTENIMIENTO DE OFICINA	1,008.69
03	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACION	1,465.49
04	MANTENIMIENTO VEHICULOS	6,411.88
05	MANTENIMIENTO Y CAPACITACION SISTEMA	1,538.80
06	CONDOMINIO Y SUITE	0.00
07	TELEFONO- LUZ Y AGUA	2,548.65
08	CORREO Y ESTAMPILLAS	0.00
09	VIATICOS	1,317.89
10	PASAJES Y MOVILIZACION	582.00
11	UTILES DE OFICINA	774.00
12	LIBROS PERIODICOS Y REVISTAS	69.01
13	ARRIENDO BIENES	20,546.50
14	SEGUROS GENERALES	0.00
15	COMISION A TERCEROS	0.00
16	OTROS	0.00
17	PUBLICACIONES	27.90
18	HONORARIOS PROFESIONALES	1,686.00
19	INSPECCIONES POR RIESGO	0.00
20	CONTRIBUCIONES Y DONACIONES	0.00
21	CUOTAS A INSTITUCIONES	240.00
22	TIMBRES E IMPUESTOS	0.00
23	MATERIALES Y OTROS	525.59
24	LEGALES Y NOTARIALES	41.94
25	CONTRIBUCION SUPERBANCOS	894.43
26	GASTOS DE GUARDIANIA Y SEGURIDAD	160.76
27	GASTOS DIETAS POR SESION	0.00
28	ATENCION COLONIAL	0.00
29	ATENCION COLVIDA	0.00
30	ATENCIONES VARIAS	2,176.24
31	GASTOS INTERNET	56.84
32	PRESTACION DE SERVICIOS	374.73
33	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	505.00
34	REEMBOLSO DE GASTOS	8,192.29
35	GASTO PROGRAMAS	0.00
37	ARRENDAMIENTO MERCANTIL	0.00
38	POLIZAS DE SEGURO	0.00
39	COMBUSTIBLE VEHICULO	2,190.32
40	TRANSPORTE Y MOVILIZACION	0.00
42	CAFETERIA E INSUMOS	563.46
41	SERVICIOS DE COURIER Y ENCOMIENDAS	75.82
43	OTROS AGASAJOS	0.00
		<u>54,212.01</u>
<b>411.03</b>	<b>PROVISIONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES</b>	
01	DEPRECIACION EDIFICIO	0.00
02	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	608.21

DESCRIPCION		VALOR
45	COMPENSACION SALARIAL	251.65
		95,568.72
<b>411.02</b>	<b>VARIOS</b>	
01	MANTENIMIENTO MUEBLES Y ENSERES	237.78
02	MANTENIMIENTO DE OFICINA	1,008.69
03	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTACION	1,465.49
04	MANTENIMIENTO VEHICULOS	6,411.88
05	MANTENIMIENTO Y CAPACITACION SISTEMA	1,538.80
06	CONDOMINIO Y SUITE	0.00
07	TELEFONO- LUZ Y AGUA	2,548.65
08	CORREO Y ESTAMPILLAS	0.00
09	VIATICOS	1,317.89
10	PASAJES Y MOVILIZACION	582.00
11	UTILES DE OFICINA	774.00
12	LIBROS PERIODICOS Y REVISTAS	69.01
13	ARRIENDO BIENES	20,546.50
14	SEGUROS GENERALES	0.00
15	COMISION A TERCEROS	0.00
16	OTROS	0.00
17	PUBLICACIONES	27.90
18	HONORARIOS PROFESIONALES	1,686.00
19	INSPECCIONES POR RIESGO	0.00
20	CONTRIBUCIONES Y DONACIONES	0.00
21	CUOTAS A INSTITUCIONES	240.00
22	TIMBRES E IMPUESTOS	0.00
23	MATERIALES Y OTROS	525.59
24	LEGALES Y NOTARIALES	41.94
25	CONTRIBUCION SUPERBANCOS	894.43
26	GASTOS DE GUARDIANIA Y SEGURIDAD	160.76
27	GASTOS DIETAS POR SESION	0.00
28	ATENCION COLONIAL	0.00
29	ATENCION COLVIDA	0.00
30	ATENCIONES VARIAS	2,176.24
31	GASTOS INTERNET	56.84
32	PRESTACION DE SERVICIOS	374.73
33	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	505.00
34	REEMBOLSO DE GASTOS	8,192.29
35	GASTO PROGRAMAS	0.00
37	ARRENDAMIENTO MERCANTIL	0.00
38	POLIZAS DE SEGURO	0.00
39	COMBUSTIBLE VEHICULO	2,190.32
40	TRANSPORTE Y MOVILIZACION	0.00
42	CAFETERIA E INSUMOS	563.46
41	SERVICIOS DE COURIER Y ENCOMIENDAS	75.82
43	OTROS AGASAJOS	0.00
		94,252.01
<b>411.03</b>	<b>PROVISIONES, AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES</b>	
01	DEPRECIACION EDIFICIO	0.00
02	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	608.21

DESCRIPCION	VALOR
03 DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	3,594.19
04 DEPRECIACION VEHICULOS	1,555.71
06 VARIOS	11.93
07 DEPRECIACION EQUIP OFICINA	141.19
08 PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	0.00
	<u>5,913.23</u>
<b>411.01 AMORTIZACIONES</b>	
01 AMORTIZACION SOFTWARE	0.00
02 AMORT.GST.ORGANIZACION Y CONSTITUCION	0.00
03 AMORT. PERDIDAS ACUM. EJERC. ANTERIORES	0.00
	<u>0.00</u>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	
<b>412.01 INTERESES Y COMISIONES BANCARIAS</b>	
01 IMP. SOBRE RENDIMIENTOS FINANCIEROS	0.00
03 OCP IMPUESTO	0.00
04 VARIOS FINANCIEROS	0.00
05 INTERESES PAGADOS SOBREGIROS	0.00
06 INTERESES PAGADOS PRESTAMO	357.44
07 COMISIONES BANCARIAS	275.33
08 IVA PROPORCIONAL	0.00
	<u>632.77</u>
<b>412.02 OTROS GASTOS</b>	
02 INTERESES A TERCEROS	0.00
03 VARIOS	0.00
04 AJUSTE MOVIMIENTO CONTABLE	0.00
06 DIETAS A DIRECTORES	0.00
07 GASTO IVA COLONIAL	0.00
	<u>0.00</u>
<b>412.05 GASTOS NO DEDUCIBLES</b>	
01 INTERESES Y MULTAS FISCALES	0.00
02 NO DEDUCIBLES	0.00
	<u>0.00</u>
<b>RESULTADOS</b>	
01 EXPOSICION A LA INFLACION	0.00
02 CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS	0.00
	<u>0.00</u>
<b>TOTAL GASTOS</b>	<u>156,324.73</u>

---

--- DESCRIPCION ---	VALOR
---------------------	-------

---

  
\_\_\_\_\_  
GERENTE GENERAL

  
\_\_\_\_\_  
CONTADOR



# Anexo 4: Impuesto a la Renta

Formulario **DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN DE EXLIJES FORMULARIO ÚNICO SOCIEDADES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES**

Resolución No. **ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES**

HAZ UN ÚNICO FORMULARIO

300 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN: AÑO **2013**

301 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO: RUCR **00000000000000000000** **200 FAMILIA ASOCIACIÓN CIVIL, ASOCIACIÓN PRODUCTORA DE BIENES**

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS LOCALES Y/O DEL EXTERIOR

Con partes relacionadas locales	Con partes relacionadas en países fiscales y regímenes fiscales preferenciales	Con partes relacionadas en otros regímenes del exterior
Operaciones de activo: 001	Operaciones de activo: 007	Operaciones de activo: 011
Operaciones de pasivo: 002	Operaciones de pasivo: 008	Operaciones de pasivo: 012
Operaciones de ingreso: 003	Operaciones de ingreso: 009	Operaciones de ingreso: 013
Operaciones de egreso: 004	Operaciones de egreso: 010	Operaciones de egreso: 014
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS: 015		

¿SUJETO PASIVO EXENTO DE APLICACIÓN DEL RÉGIMEN DE PRECIOS DE TRANSACCIONES? **NO**

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA: **ACTIVO**

ESTADO DE RESULTADOS: **INGRESOS**

ACTIVO CORRIENTES	TOTAL INGRESOS	SALDO EXENTO (A efectos de la Comisión Tributaria)
Efectivo y equivalentes a efectivo: 016 <b>700</b>		
Inventarios existentes: 017		
(-) Provisión por deterioro de inventarios existentes: 018		
Cuentas y documentos por cobrar: 019		
Relacionados / Locales: 020		
Relacionados / Del exterior: 021		
No relacionados / Locales: 022		
No relacionados / Del exterior: 023		
Otros: 024		
Cuentas y documentos por cobrar: 025		
Relacionados / Locales: 026		
Relacionados / Del exterior: 027		
No relacionados / Locales: 028		
No relacionados / Del exterior: 029		
Otros: 030		
(-) Provisión cuentas inventarios y otros: 031		
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (ISE): 032		
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (RVA): 033		
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (RENTA): 034		
Inventario de materias primas: 035		
Inventario de productos en proceso: 036		
Inventario de subproductos y sobrantes: 037		
Inventario de prod. terminados y mercaderías en almacén: 038		
Mercaderías en tránsito: 039		
Inventario: siguientes, herramientas y accesorios: 040		
(-) Provisión de inventarios por valor de deterioro y otros pérdidas en inventario: 041		

TOTAL INGRESOS: 042 **140.100,00**

Saldo del GDT al 01/01: 043 **100.000,00**

Saldo del GDT al 01/12: 044 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 045 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 046 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 047 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 048 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 049 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 050 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 051 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 052 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 053 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 054 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 055 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 056 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 057 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 058 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 059 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 060 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 061 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 062 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 063 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 064 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 065 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 066 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 067 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 068 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 069 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 070 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 071 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 072 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 073 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 074 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 075 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 076 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 077 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 078 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 079 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 080 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 081 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 082 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 083 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 084 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 085 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 086 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 087 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 088 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 089 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 090 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 091 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 092 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 093 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 094 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 095 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 096 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 097 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 098 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 099 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 100 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 101 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 102 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 103 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 104 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 105 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 106 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 107 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 108 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 109 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 110 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 111 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 112 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 113 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 114 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 115 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 116 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 117 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 118 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 119 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 120 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 121 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 122 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 123 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 124 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 125 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 126 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 127 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 128 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 129 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 130 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 131 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 132 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 133 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 134 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 135 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 136 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 137 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 138 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 139 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 140 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 141 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 142 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 143 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 144 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 145 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 146 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 147 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 148 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 149 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 150 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 151 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 152 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 153 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 154 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 155 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 156 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 157 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 158 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 159 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 160 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 161 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 162 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 163 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 164 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 165 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 166 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 167 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 168 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 169 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 170 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 171 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 172 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 173 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 174 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 175 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 176 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 177 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 178 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 179 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 180 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 181 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 182 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 183 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 184 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 185 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 186 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 187 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 188 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 189 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 190 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 191 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 192 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 193 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 194 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 195 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 196 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 197 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 198 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 199 **200,00**

Saldo del GDT al 31/12: 200 **200,00**

Activos pagados por adelantado	30		Compras de las locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo	1			Tributaria
(-) Previsión por deterioro del valor del activo corriente	31			103		103	
Activos no corrientes mantenibles para la venta y operaciones discontinuadas	32		Importaciones de bienes no producidos por el sujeto pasivo	104		104	
Otros activos corrientes	33		(-) Inventario final de bienes no producidos por el sujeto pasivo	105			
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>35</b>	<b>5.024,00</b>		<b>106</b>			
<b>ACTIVO NO CORRIENTES</b>			Inventarios iniciales de materia prima	107			
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, INVERSIONES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS</b>			Compras netas locales de materia prima	108		706	
Tarjetas	34		Importaciones de materia prima	109		307	
Inmuebles (excluye terrenos)	35		(-) Inventario final de materia prima	110			
Construcciones en curso	36		Inventarios iniciales de productos en proceso	111			
Muebles y enseres	37		(-) Inventario final de productos en proceso	112			
Maquinaria, equipo e instalaciones	38		Inventarios finales de productos terminados	113			
Naves, aeronaves, helicópteros y similares	39		Subsidios, subsidios y demás remuneraciones que	114			
Equipos de computación y software	40		proporcionen materia prima del BSB	115		10.300,00	
Vehículos, equipo de transporte y similares movibles	41		Beneficios sociales, indemnizaciones y otros remuneratorios	116			
Propiedades, planta y equipo por arrendamiento financiero	42		que no suministran materia prima del BSB	117		20.000,00	
Otros propiedades, planta y equipo	43		Aporte a la equidad social (incluye fondo de reserva)	118		3.000,00	
(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	44		Honorarios profesionales y dietas	119		1.000,00	
(-) Depreciación acumulada de propiedades, planta y equipo	45		Honorarios a extranjeros por servicios profesionales	120		0,00	
Activos de exploración y explotación	46		Arrendamientos	121		0,00	
(-) Depreciación acumulada de activos de exploración y explotación	47		Mantenimiento y reparaciones	122		10.000,00	
Activos de exploración y explotación	48		Comodatos y lubricantes	123		1.000,00	
(-) Depreciación acumulada de activos de exploración y explotación	49		Intereses y publicidad	124		0,00	
Activos de exploración y explotación	50		Subsidios, subsidios y repuestos	125		1.000,00	
(-) Depreciación acumulada de activos de exploración y explotación	51		Transporte	126		0,00	
Propiedades de inversión	52		Previsiones	127			
(-) Depreciación acumulada propiedades de inversión	53		Para jubilación patronal	128		0,00	
(-) Depreciación acumulada de propiedades de inversión	54		Para desarrollo	129		0,00	
Activos biológicos	55		Para cuentas provisionales	130		0,00	
(-) Depreciación acumulada de activos biológicos	56		Por valor neto de realización de propiedades	131		0,00	
(-) Depreciación acumulada de activos biológicos	57		Por deterioro del valor de los activos	132		0,00	
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, INVERSIONES DE INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS	<b>58</b>	<b>8.100,00</b>	Otros provisiones	133		0,00	
<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>			Arrendamiento mercantil / Local	134		20.000,00	
Patentes	59		Arrendamiento mercantil / Del exterior	135		0,00	
Marcas, patentes, derechos de brev y otros similares	60		Contribuciones / Local	136		0,00	
Activos de exploración y explotación	61		Contribuciones / Del exterior	137		0,00	
Otros activos intangibles	62		Intervenciones bancarias	138		0,00	
(-) Depreciación acumulada de activos intangibles	63		Local	139		0,00	
(-) Depreciación acumulada de activos intangibles	64		Del exterior	140		0,00	
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	<b>65</b>	<b>0,00</b>	Intervenciones pagadas a terceros	141		0,00	
<b>ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>			Relaciones / Local	142		0,00	
Inversiones no corrientes	66		Relaciones / Del exterior	143		0,00	
En sociedades y similares	67		No relacionadas / Local	144		0,00	
En empresas conjuntas	68		No relacionadas / Del exterior	145		0,00	
			Partidas en venta de activos / Balances	146		0,00	
			Partidas en venta de activos / No relacionados	147		0,00	
			Otros pérdidas	148		0,00	

				Tributario	
Activos pagados por anticipado	300				
(-) Provisiones por deterioro del valor del activo corriente	304				
Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas	305				
Otros activos corrientes	306				
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>309</b>	<b>10.324</b>			
<b>ACTIVO NO-CORRIENTES</b>					
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROVISIONES DE DEPRECIACIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS</b>					
Terrenos	340				
Instalaciones (excepto terrenos)	342				
Construcciones en curso	343				
Muebles y enseres	346				
Maquinaria, equipo e instalaciones	347				
Troncos, arboles, herencias y similares	348				
Equipo de computación y software	349				
Vehículos, equipo de transporte y similares móvil	350				
Propiedades, planta y equipo por arrendamiento financiero	356				
Otros propiedades, planta y equipo	357				
(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	360				
(-) Sistema acumulado de propiedades, planta y equipo	369				
(-) Depreciación acumulada de propiedades, planta y equipo	370				
(-) Sistema acumulado de activos de explotación y explotación	371				
(-) Depreciación acumulada de activos de explotación y explotación	372				
(-) Sistema acumulado de activos de explotación y explotación	373				
Procedentes de inversión	380				
(-) Depreciación acumulada propiedades de inversión	384				
(-) Sistema acumulado de propiedades de inversión	385				
Activos biológicos	386				
(-) Depreciación acumulada activos biológicos	387				
(-) Sistema acumulado de activos biológicos	388				
<b>TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, PROVISIONES DE DEPRECIACIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS</b>	<b>389</b>	<b>8.122</b>			
<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>					
Patentes	391				
Marcas, patentes, derechos de uso y otros similares	392				
Activos de explotación y explotación	393				
Otros activos intangibles	394				
(-) Amortización acumulada de activos intangibles	397				
(-) Sistema acumulado de activos intangibles	398				
<b>TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>399</b>				
<b>ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>					
Inversiones no corrientes	400				
De sociedades y sociedades	401				
En valores conjuntos	402				



		Tributaria	
Activos pagados por anticipado	303	Compras netas locales de insumos no producidos por el sujeto pasivo	303
(-) Provision por deterioro del valor del activo corriente	304	El sujeto pasivo	304
Activos no corrientes	305	Inventarios de materias primas producidos por el sujeto pasivo	305
Otros activos corrientes	306	(-) Inventario final de bienes no producidos por el sujeto pasivo	306
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>309</b>		<b>309</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTES</b>		Inventarios iniciales de materia prima	307
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS</b>		Cuentas netas locales de materia prima	308
Tarjetas	341	Importaciones de materia prima	307
Inventarios (excepto terrenos)	342	(-) Inventario final de materia prima	308
Contratación en curso	343	(-) Inventario final de productos en proceso	309
Muebles y enseres	344	Inventarios finales de productos terminados	310
Maquinaria, equipo e instalaciones	345	(-) Inventario final de productos terminados	311
Navas, aeronaves, helicópteros y similares	346	Inventarios iniciales de productos terminados	312
Equipos de computación y software	347	Inventarios finales de productos terminados	313
Vehículos, equipo de transporte y similares móvil	348	Beneficios sociales, indemnizaciones y otros remuneraciones	314
Propiedades, planta y equipo por arrendamiento financiero	349	que los constituyen materia gravada del IVA	315
Otros propiedades, planta y equipo	350	aporte a la equidad social (bonos de ahorro de ahorro)	316
(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	351	Profesionales, profesionales y dietas	317
(-) Deterioro acumulado de propiedades, planta y equipo	352	Manejaos a terceros por servicios profesionales	318
Activos de exploración y explotación	353	Arrendamientos	319
(-) Amortización acumulada de activos de exploración y explotación	354	Mantenimiento y reparaciones	320
(-) Deterioro acumulado de activos de exploración y explotación	355	Commodities y subproductos	321
Propiedades de inversión	356	Primeros y plusvalías	322
(-) Depreciación acumulada propiedades de inversión	357	Burócratas, materiales y repuestos	323
(-) Deterioro acumulado de propiedades de inversión	358	Terrestres	324
Activos intangibles	359	Previsiones	325
(-) Depreciación acumulada activos intangibles	360	Para jubilación personal	326
(-) Deterioro acumulado de activos intangibles	361	Para desarrollo	327
<b>TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, INVERSIÓN Y ACTIVOS BIOLÓGICOS</b>	<b>362</b>	Para cuentas incobrables	328
<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>		Por valor neto de realización de inversiones	329
Patentes	371	Por deterioro del valor de los activos	330
Marcas, patentes, derechos de brev y otros similares	372	Otros provisiones	331
Activos de exploración y explotación	373	Arrendamiento mercantil / Local	332
Otros activos intangibles	374	Comisiones / Local	333
(-) Amortización acumulada de activos intangibles	375	Comisiones / Del exterior	334
(-) Deterioro acumulado de activos intangibles	376	Intereses bancarios	335
<b>TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>377</b>	Local	336
<b>ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>		Del exterior	337
Inversiones no corrientes	381	Intereses pagados a terceros	338
En sociedades y asociadas	382	Relaciones / Local	339
En negocios conjuntos	383	Relaciones / Del exterior	340
		No relacionadas / Local	341
		No relacionadas / Del exterior	342
		Relaciones	343
		Participación directa de activos / Relaciones	344
		Participación indirecta de activos / No relacionadas	345
		Otros pérdidas	346



6/2/2015

<https://declaraciones.sri.gob.ec/rec-declaraciones-internet/consultas/reporteDeclaracionAction.jsps?num=83071097>

Mediante Notas de Crédito

907

**DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO  
CARTULARES**

N/C No. 908

N/C No. 910

N/C No. 912

**DETALLE DE NOTAS  
DE  
CRÉDITO  
DESMATERIALIZADAS**

Valor USD 909

Valor USD 911

Valor USD 913

Valor USD 915

**DETALLE DE COMPENSACIONES**

Resolución No. 916

Resolución No. 918

Valor USD 917

Valor USD 919

Declaro 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 de la L.R.T.L)

**REPRESENTANTE LEGAL**

Cédula de identidad o No.  
Pasaporte

198

**CONTADOR**

RUC No. 199

FORMA DE  
PAGO  
BANCO

921

922

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente  
Numero Serial: 870931080671  
Fecha Recaudacion: 13/06/2014

I  C

[/declaraciones.sri.gob.ec/rec-declaraciones-internet/consultas/reporteDeclaracionAction.jsps?num=83071097](https://declaraciones.sri.gob.ec/rec-declaraciones-internet/consultas/reporteDeclaracionAction.jsps?num=83071097)