



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL

Instituto de Ciencias Matemáticas

Auditoría y Control de Gestión

“Desarrollo y aplicación de la auditoría a los estados financieros en empresas del sector comercial”

TESIS DE GRADO

Previa a la obtención del Título de:

AUDITOR EN CONTROL DE GESTIÓN

Presentada por:

Mariana Vanessa Leyton San Martín

GUAYAQUIL - ECUADOR

AÑO

2004

AGRADECIMIENTO

A todas las personas que de una u otra manera colaboraron en la realización de este trabajo y específicamente a la gran ayuda de mi director el Econ. Ángel Salazar.

DEDICATORIA

A Dios
A mis Padres
A mis hermanos
A mis familiares
Y a todos mis amigos

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

MAT. JORGE MEDINA
DIRECTOR DEL ICM

ECON. ÁNGEL SALAZAR
DIRECTOR DE TESIS

ING. RAMÓN PACTONG
VOCAL

ING. JORGE FERNÁNDEZ
VOCAL

DECLARACIÓN EXPRESA

“La responsabilidad del contenido de esta tesis de grado, me corresponde exclusivamente; y el patrimonio intelectual de la misma a la ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL”

Mariana Vanessa Leyton San Martín

RESUMEN

El presente trabajo desarrolla nuevas formas o métodos de realizar la auditoría financiera en empresas del sector comercial, teniendo como principal objetivo agilizar el proceso de auditaje, el nombre del proyecto es: **“Desarrollo y aplicación de la auditoría a los estados financieros en empresas del sector comercial”**.

En la primera parte se revisa la importancia que tiene el trabajo y el ámbito de la investigación, con lo que se logra identificar y determinar los objetivos que persigue el proceso de investigación.

En la segunda parte, se explica los diferentes tipos de estados financieros que utilizan las empresas del sector comercial.

En el tercer capítulo, se determinan los objetivos y el proceso de auditoría a los estados financieros en empresas comerciales.

En el cuarto capítulo se desarrolla la auditoría a los estados financieros en una empresa del sector comercial cuyo nombre ficticio es distribuidora “Del Pacífico”.

En la quinta parte se realizan las conclusiones y las recomendaciones generales, producto de los capítulos abarcados a lo largo de este documento.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
RESUMEN	II
ÍNDICE GENERAL	III
ABREVIATURAS	IV
ÍNDICE DE TABLAS	V
INTRODUCCIÓN	1

I. INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

1.1. La importancia del trabajo.....	2
1.2. Ámbito de la investigación.....	4
1.3. Objetivos del análisis.....	4
1.3.1. Objetivo general.....	4
1.3.2. Objetivos específicos.....	4
1.4. Proceso de investigación.....	5
1.4.1. Tipo de investigación.....	5
1.4.2. Metodología de investigación.....	6
1.4.3. Fuentes y técnicas para recolección de la información.....	8
1.4.3.1. Fuentes para la recolección de la información.....	8
1.4.3.2. Técnicas para la recolección de la información.....	8
1.4.4. Procesamiento de la información.....	9

II. ESTADOS FINANCIEROS EN EL SECTOR COMERCIAL

2.1. Definición de los estados financieros.....	11
2.2. Importancia de los estados financieros.....	11
2.3. Usuarios interesados en el análisis de los estados financieros.....	12
2.4. Clasificación de los estados financieros.....	13
2.4.1. Balance general.....	13
2.4.1.1. Definición del balance general.....	13
2.4.1.2. Importancia del balance general.....	13
2.4.1.3. Clasificación del balance general.....	14
2.4.2. Estado de resultados.....	14
2.4.2.1. Definición del estado de resultados.....	14
2.4.2.2. Importancia del estado de resultados.....	15
2.4.2.3. Secciones principales del estado de resultados.....	15
2.4.3. Estado de flujo de efectivo.....	16
2.4.3.1. Definición del flujo de efectivo.....	16
2.4.3.2. Importancia del flujo de efectivo.....	16
2.4.3.3. Formas de presentación del flujo de efectivo.....	16
2.4.3.3.1. Método directo.....	16
2.4.3.3.2. Método indirecto.....	18
2.4.4. Estado de cambios en el patrimonio.....	19
2.4.4.1. Definición del estado de cambios en el patrimonio.....	19

2.4.4.2. Importancia del estado de cambios en el patrimonio.....	19
2.5. Notas a los estados financieros.....	20
2.5.1. Introducción de las notas a los estados financieros.....	20

III. DESARROLLO DE LA AUDITORÍA A LOS ESTADOS

FINANCIEROS EN EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL

3.1. Definición de la auditoría a los estados financieros.....	22
3.2. Importancia de la auditoría a los estados financieros.....	22
3.3. Objetivos de la auditoría a los estados financieros.....	23
3.3.1. Objetivo general.....	23
3.3.2. Objetivos específicos.....	23
3.4. Características de la auditoría a los estados financieros.....	24
3.5. Propuesta de un modelo de la auditoría a los estados financieros.....	25
3.5.1. Planificación de la auditoría financiera.....	25
3.5.1.1. Definición de la planificación.....	25
3.5.1.2. Objetivo de la planificación.....	25
3.5.1.3. Metodología de la planificación.....	26
3.5.1.4. Elementos.....	27
3.5.1.5. Productos de la planificación.....	28
3.5.1.6. Desarrollo de la planificación.....	29
3.5.1.6.1. Conocimiento de la entidad a examinar.....	29

3.5.1.6.2. Conocimiento de las principales actividades, operaciones, metas u objetivos a cumplir.....	30
3.5.1.6.3. Identificación de las principales políticas y prácticas: contables, administrativas y de organización.....	31
3.5.1.6.4. Análisis general de la información financiera.....	32
3.5.1.6.5. Evaluación preliminar del riesgo de auditoría.....	32
3.5.1.6.6. Identificación de cuentas significativas.....	33
3.5.1.6.7. Evaluación del control interno.....	34
3.5.1.6.8. Calificación del riesgo de auditoría.....	41
3.5.1.6.9. Enfoque de la auditoría y selección de la naturaleza y extensión de los procedimientos de auditoría.....	42
3.5.1.6.10. Programas de auditoría.....	44
3.5.2. Ejecución de la auditoría financiera.....	45
3.5.2.1. Generalidades.....	45
3.5.2.2. Elementos.....	46
3.5.2.3. Desarrollo de la ejecución.....	47
3.5.2.3.1. Determinación del muestreo de auditoría.....	47
3.5.2.3.2. Aplicación de pruebas de controles.....	48
3.5.2.3.3. Aplicación de pruebas analíticas.....	50
3.5.2.3.4. Aplicación de pruebas sustantivas.....	51
3.5.2.3.5. Evaluación de la evidencia y validación de las conclusiones y recomendaciones.....	55

3.5.2.3.6. Desarrollo de hallazgos.....	58
3.5.3. Comunicación de resultados.....	59
3.5.3.1. Generalidades.....	59
3.5.3.2. Elementos.....	59
3.5.3.3. Desarrollo de la comunicación de resultados.....	60
3.5.3.3.1. Comunicación a la administración.....	60
3.5.3.3.2. Dictamen sobre los estados financieros.....	60
3.5.3.3.3. Informe sobre aspectos de control interno.....	63
3.5.3.3.4. Informe sobre aspectos de cumplimiento legal.....	65
3.5.3.3.5. Seguimiento a recomendaciones de auditorías anteriores.....	66
3.5.3.3.6. Distribución del informe.....	66
3.5.3.3.6.1. Estructura del informe de auditoría financiera.....	68
3.6. Normas de auditoría utilizadas en empresas del sector comercial.	69
3.6.1. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.....	69
3.6.1.1. Introducción a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.....	69
3.6.1.2. Clasificación de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.....	70
3.6.1.3. Descripción de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.....	71
3.6.1.3.1. Normas generales o personales.....	71

3.6.1.3.2. Normas de ejecución del trabajo.....	72
3.6.1.3.3. Normas de preparación del informe.....	73
3.6.2. Normas Ecuatorianas de Auditoría.....	76
3.6.2.1. Introducción a las Normas Ecuatorianas de Auditoría...	76
3.6.2.2. Descripción de las Normas Ecuatorianas de Auditoría...	76

IV. APLICACIÓN DE LA AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL

4.1. Proceso de auditoría financiera en una empresa comercial.....	78
4.1.1. Planificación de la auditoría financiera en la distribuidora “Del Pacífico”.....	78
4.1.1.1. Actividades iniciales.....	78
4.1.1.1.1. Términos y objetivos del trabajo.....	78
4.1.1.1.2. Conocimiento de la entidad a examinar.....	79
4.1.1.2.1. Base legal.....	80
4.1.1.2.2. Misión.....	80
4.1.1.2.3. Visión.....	80
4.1.1.2.4. Debilidades.....	80
4.1.1.2.5. Amenazas.....	81
4.1.1.2.6. Estructura organizativa.....	81
4.1.1.3. Conocimiento de las principales actividades, operaciones, metas u objetivos a cumplir.....	82

4.1.1.3.1. Objetivos de la entidad.....	82
4.1.1.3.2. Principales actividades, operaciones e instalaciones.....	83
4.1.1.4. Identificación de las principales políticas y prácticas: contables, administrativas y de organización.....	83
4.1.1.4.1. Principales políticas y estrategias institucionales.....	83
4.1.1.4.2. Principales políticas contables.....	84
4.1.1.5. Análisis general de información financiera.....	86
4.1.1.5.1. Estados financieros comparativos.....	86
4.1.1.5.2. Porcentajes integrales.....	88
4.1.1.5.3. Razones financieras.....	91
4.1.1.5.3.1. Razones de liquidez.....	91
4.1.1.5.3.2. Razones de productividad.....	93
4.1.1.5.3.3. Razones de rentabilidad.....	94
4.1.1.5.3.4. Razones de endeudamiento.....	95
4.1.1.6. Evaluación preliminar del riesgo de auditoría.....	96
4.1.1.6.1. Matriz de evaluación preliminar del riesgo de auditoría.....	96
4.1.1.7. Identificación de cuentas significativas.....	99
4.1.1.8. Evaluación del control interno.....	99
4.1.1.8.1. Evaluación del ambiente de control.....	99
4.1.1.9. Calificación del riesgo de auditoría.....	104
4.1.1.10. Enfoque de la auditoría y selección de la naturaleza y	

extensión de los procedimientos de auditoría.....	108
4.1.1.11. Programas de auditoría.....	108
4.1.2. Ejecución de la auditoría financiera.....	116
4.1.2.1. Ejecución de la auditoría financiera en la distribuidora “Del Pacífico”.....	116
4.1.2.2. Determinación del muestreo de auditoría.....	116
4.1.2.3. Aplicación de pruebas de controles.....	117
4.1.2.4. Aplicación de pruebas analíticas.....	117
4.1.2.5. Aplicación de pruebas sustantivas.....	118
4.1.2.6. Evaluación de la evidencia.....	118
4.1.2.7. Desarrollo de hallazgos.....	118
4.1.3. Comunicación de resultados de la auditoría financiera.....	138
4.1.3.1. Comunicación de resultados de la auditoría financiera a la distribuidora “Del Pacífico”.....	138
4.1.3.1.1. Informe final.....	138

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 179

ANEXOS

BIBLIOGRAFÍA

ABREVIATURAS

NAGA	Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas
SAS	Declaraciones de normas de auditoría
PCGA	Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
IFAC	Comité Internacional de Prácticas de Auditoría
NEA	Normas Ecuatorianas de Auditoría
NIA	Normas Internacionales de Auditoría
Nº.	Número
Etc.	Etcétera
Ref.	Referencia
Elab.	Elaborado
L/P	Largo Plazo
C/P	Corto Plazo
N.A	No Aplicable
Cta.	Cuenta
Inv.	Inventario
Util.	Utilidad
Vcto.	Vencimiento
COSO	Comité de Organizaciones Patrocinadoras

ÍNDICE DE TABLAS

		Pág.
Tabla I	Matriz de evaluación y calificación de los riesgos de auditoría	33
Tabla II	Esquema del contenido del informe.....	68
Tabla III	Normas Ecuatorianas de Auditoría	76
Tabla IV	Balance general comparativo	87
Tabla V	Estado de resultados comparativo	88
Tabla VI	Balance general en porcentos integrales	89
Tabla VII	Estado de resultados en porcentajes integrales	90
Tabla VIII	Análisis de liquidez de la distribuidora “Del Pacífico”	92
Tabla IX	Análisis de productividad de la distribuidora “Del Pacífico”	93
Tabla X	Análisis de rentabilidad de la distribuidora “Del Pacífico”	94
Tabla XI	Análisis de endeudamiento de la distribuidora “Del Pacífico”	95
Tabla XII	Cuestionario de evaluación del control interno	101
Tabla XIII	Matriz de evaluación y calificación de los riesgos de auditoría	104

INTRODUCCIÓN

En nuestra sociedad, la información financiera y económica es muy importante para la toma de decisiones de los gerentes o propietarios de cualquier empresa y la mejor forma de evaluar esta información, es con el desarrollo y aplicación de una auditoría a los estados financieros en empresas del sector comercial.

La determinación de información financiera efectiva, ayudará a los accionistas, acreedores, administradores e inversionistas, a tener en sus manos la carta de presentación de empresas con las cuales ellos deseen realizar cualquier tipo de operación o negociación, además de tomar decisiones acertadamente.

Por lo dicho anteriormente, es de vital importancia que las empresas del sector comercial cuenten con la información financiera examinada por el auditor en el menor tiempo posible, es por esto que nuestro problema de investigación es determinar nuevos procedimientos que agilicen el proceso auditor.

Capítulo 1

1. INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

1.1. La importancia del trabajo

El desarrollo y aplicación de la auditoría a los estados financieros en empresas del sector comercial es importante porque constituye una herramienta de evaluación para el sector comercial, por cuanto además del objetivo tradicional de dictaminar los estados financieros y constituir un medio de rendición de cuenta (responsabilidad), está dirigida a mejorar la administración financiera, el control interno (organización, procedimientos operativos, sistema de información) y el sistema contable en las entidades privadas, a través de la utilización de procedimientos necesarios, que agilicen el desarrollo de este tipo de auditoría.

Es también importante auditar los estados financieros de empresas del sector comercial para lograr una aceptación en el medio de los negocios, debido a que cuando no han sido auditados, son inaceptables para los propietarios ausentes de sus empresas o para otras personas ajenas a la misma, porque éstos pudieron haber sido preparados con honestidad pero en forma descuidada; pudieron haberse omitido, inflado u omitido pasivos; los activos pudieron haberse sobrevaluado por motivo de errores aritméticos o de la violación de principios de contabilidad generalmente aceptados. La utilidad

neta pudo haberse exagerado debido a la capitalización de gastos o al registro anticipado de ventas aún no embarcadas.

Además de la posibilidad de una infinidad de errores en estados financieros no auditados, existe asimismo, el peligro de prejuicio por parte de la administración. Los estados financieros son preparados por los administradores activos de la empresa, y en estas circunstancias, es tan difícil para la administración ser justa y objetiva en la información que presenta sobre sus propias gestiones empresariales, como lo sería para un autor escribir una crítica imparcial sobre su propio libro.

También cabe la posibilidad de que los estados financieros hubiesen sido deliberadamente falsificados con el objeto de encubrir un fraude, o como un medio para inducir al lector de ellos a invertir en la empresa, o a concederle un préstamo.

En resumen, por estas razones como: errores accidentales, desviaciones de principios de contabilidad, prejuicios y falsificaciones deliberadas y por tratar de mejorar la administración financiera, el control interno y el sistema contable en las entidades comerciales, es importante realizar un análisis de la situación financiera de las empresas mediante una auditoría que incluya nuevos procedimientos que agilicen el proceso auditor.

1.2. Ámbito de la investigación

La investigación abarcó la evaluación de los estados financieros de las empresas del sector comercial como: Balance General, Estados de Resultados, Flujo de Efectivo y el Estado de Evolución del Patrimonio.

1.3. Objetivos del análisis

1.3.1. Objetivo general

Incorporar nuevos procesos de auditoría que permitan fortalecer y agilizar el proceso auditor en sus fases de diagnóstico, evaluación de controles internos, planificación, ejecución, emisión de informe y asesoría para la implantación de recomendaciones.

1.3.2. Objetivos específicos

- Sistematizar la ejecución de la auditoría y estandarizar la aplicación de sus procedimientos.
- Proveer a los auditores, de criterios y terminologías uniformes, así como de metodología de trabajo moderna, que les permita el desarrollo profesional.
- Facilitar la aplicación de las normas, políticas y principios relativos a la auditoría financiera.

- Agilitar el proceso de la auditoría con el objeto de que los informes lleguen a los usuarios con oportunidad, para que se constituyan en herramientas gerenciales que permitan la toma de decisiones.

1.4. Proceso de investigación

1.4.1. Tipo de investigación

Refiriéndose al propósito de los estudios descriptivos, el autor Roberto Hernández Sampieri escribe:

...decir cómo es y se manifiesta determinado fenómeno. Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis (Dankhe, 1986). Miden o evalúan diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno o fenómenos a investigar. Desde el punto de vista científico, describir es medir. Esto es, en un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide cada una de ellas independientemente, para así –y valga la redundancia– describir lo que se investiga.

Por lo tanto, la profundidad del estudio realizado fue descriptiva, ya que tocó los hechos y eventos que han venido aconteciendo en las empresas comerciales como el registro de todas sus operaciones en el libro diario con la cual los contadores de las empresas realizan sus respectivos estados financieros, que luego son evaluadas para determinar la razonabilidad de sus saldos.

De igual forma, el estudio tuvo una profundidad explicativa, ya que, una vez descrito un determinado proceso, se analizan las fases de éste, para detectar

y explicar las causas de los puntos críticos; esto en línea con lo que dice el autor Roberto Hernández Sampieri:

Los estudios explicativos...están dirigidos a responder a las causas de los eventos físicos o sociales. Como su nombre lo indica, su interés se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se da éste, o por qué dos o más variables están relacionadas.

El tipo de estudio fue comparativo, porque analizó cómo se encontraron relacionados los actuales estados financieros con los de años anteriores; para analizar su tendencia, evaluar sus variaciones y realizar las correspondientes recomendaciones.

1.4.2. Metodología de investigación

Para la adquisición del conocimiento se aplicaron los métodos de observación, inductivo, deductivo, análisis y síntesis.

Según Laureano Ladrón de Guevara la observación es:

el proceso mediante el cual se perciben deliberadamente ciertos rasgos existentes en la realidad por medio de un esquema conceptual previo y con base en ciertos propósitos definidos generalmente por una conjetura que se quiere investigar.

En nuestra investigación se aplicó el método de la observación porque a través de ella se logró obtener directamente la información importante para nuestra investigación.

De igual manera, otro método de investigación es la inducción porque es ante todo una forma de raciocinio o argumentación. Por tal razón conllevó a un análisis ordenado, coherente y lógico del problema de investigación, tomando como referencia premisas verdaderas. Tuvo como objetivo llegar a conclusiones que estén en relación con sus premisas como el todo lo está con las partes. A partir de verdades particulares, concluimos verdades generales.

Utilizamos también el método deductivo, porque permitió que las verdades particulares contenidas en las verdades universales se vuelvan explícitas. Esto es, que a partir de situaciones generales se lleguen a identificar explicaciones particulares contenidas explícitamente en la situación general. Así, de la teoría general acerca de un fenómeno o situación, se explican hechos o situaciones particulares.

Finalmente, también se aplicó el análisis y la síntesis porque son procesos que permiten al investigador conocer la realidad. El análisis inicia su proceso de conocimiento con la identificación de cada una de las partes que caracterizan una realidad; de este modo podrá establecer las relaciones causa-efecto entre los elementos que componen su objeto de investigación. La síntesis implica que a partir de la interrelación de los elementos que identifican su objeto, cada uno de ellos pueda relacionarse con el conjunto en

la función que desempeñan con referencia al problema de investigación. En consecuencia, *análisis* y *síntesis* son dos procesos que se complementan en uno, en el cual el *análisis* debe seguir la *síntesis*.

1.4.3. Fuentes y técnicas para recolección de la información

1.4.3.1. Fuentes de información

Las fuentes son hechos o documentos a los que acude el investigador para obtener información. Éstas pueden ser primarias o secundarias.

Para nuestra investigación se utilizaron ambas porque las *fuentes secundarias* son informaciones escritas que han sido recopiladas y transcritas por personas que han recibido tal información a través de otras fuentes escritas o por un participante en un suceso o acontecimiento. Ej.: Textos, documentos, trabajos de grado, enciclopedias y otros.

Las *fuentes primarias* son informaciones orales o escritas que son recopiladas directamente por el investigador a través de relatos o escritos transmitidos por los participantes en un suceso o acontecimiento.

1.4.3.2. Técnicas para recolectar información

Las técnicas son medios empleados para recolectar información. Las utilizadas fueron las de *observación*, *cuestionario* y *entrevista*.

La observación, mencionada ya como un método de investigación, tiene como ventaja principal la percepción directa de los hechos, sin ninguna clase de intermediación, colocándonos ante la situación estudiada, tal como ésta se da naturalmente.

El cuestionario es una técnica de investigación dedicada a obtener información a través de un sistema de preguntas estructurado en formularios impresos, que el informante responde por sí mismo. La ventaja de este método es que el informante puede reunir bastante información acerca del informante y que reduce los costos en el trabajo de campo del investigador.

La entrevista es una técnica dedicada a obtener información mediante un sistema de preguntas a través de la interrelación verbal entre dos o más personas. Su ventaja principal es su versatilidad en la obtención de datos ya que estos se obtienen cara a cara con el titular.

1.4.4. Procesamiento de la información

La información es presentada en forma de texto y, para cuando se requirió, se utilizaron cuadros comparativos o explicativos que mostraron una situación o tendencia en particular que condujeron a las conclusiones y contribuyeron a entender los efectos o las causas del problema y a la solución de éste.

Cabe mencionar que como procesador de palabras, se utilizó Microsoft Word 2000 y como hoja electrónica (para los cuadros), Microsoft Excel 2000.

Capítulo 2

2. ESTADOS FINANCIEROS EN EL SECTOR COMERCIAL

2.1. Definición de los estados financieros

Los estados financieros son documentos informativos que muestran información financiera de un determinado período.

La validez de los estados financieros depende de que éstos contengan la firma de responsabilidad de los representantes legales de la empresa, las mismas que deben ser del gerente general y del contador afiliado a la “Federación de Contadores del Guayas”.

2.2. Importancia de los estados financieros

Los estados financieros son importantes porque proporcionan información sobre:

- La naturaleza y el valor de los recursos económicos.
- Las deudas con los acreedores.
- La participación de los dueños sobre sus recursos económicos.
- Los cambios en la naturaleza y el valor de los recursos de un período a otro.

- La información básica contenida en los diferentes sistemas contables.

2.3. Usuarios interesados en el análisis de los estados financieros

Los estados financieros no están destinados solamente a los administradores de la empresa; también hay terceros interesados en conocer la posición financiera y el desarrollo de la empresa. Los terceros interesados son principalmente:

- **Los accionistas de la empresa;** les interesa el manejo del patrimonio de la sociedad y los rendimientos obtenidos como un medio para juzgar la eficacia de la administración.
- **Posibles inversionistas;** para tomar decisiones adecuadas como posibles socios.
- **Acreedores y proveedores;** porque pueden contar con mejores elementos de información en la vigilancia de sus créditos y para la ampliación de cupos.
- **Bancos;** para operaciones a corto y largo plazo para determinar la solvencia de sus presuntos deudores.
- **El Estado;** para cumplir con los requisitos fiscales y disposiciones legales en el manejo de la empresa.
- **El personal mismo de la empresa por medio de los sindicatos,** en lo relacionado con pliegos de peticiones y cumplimiento de convenciones colectivas de trabajo.

2.4. Clasificación de los estados financieros

2.4.1. Balance general

2.4.1.1. Definición del balance general

El balance general llamado también “situación final” es un estado financiero que muestra la cuantificación de los recursos económicos que posee la empresa; así como también las obligaciones y derechos dentro de la actividad empresarial representada por los documentos por pagar y cobrar.

Este estado debe elaborarse al menos una vez al año, coincidiendo con el último día del año calendario, pero para uso administrativo, se suele preparar para períodos más cortos: mensual, trimestral o semestral.

2.4.1.2. Importancia del balance general

Es importante porque permite al auditor realizar pruebas analíticas y sustantivas a las diferentes cuentas que conforman este estado financiero como: arqueos, conciliaciones, inspecciones físicas y recuentos, confirmaciones de saldos (bancarios, clientes y proveedores), análisis de la antigüedad de los saldos y la realización de cédulas sumarias, permitiendo así, cotejar los saldos con el libro mayor de cuentas para obtener evidencias de auditoría sobre la efectividad del diseño y la operación de aquellas actividades dentro de la estructura del proceso de control interno.

2.4.1.3. Clasificación del balance general

Los activos se clasifican en tres grupos:

- Activos circulantes
- Activos fijos
- Activos diferidos o intangibles

Los pasivos se clasifican en tres categorías:

- Pasivos circulantes
- Pasivos largo plazo
- Pasivos diferidos

El patrimonio se clasifica en:

- Capital contable

2.4.2. Estado de resultados

2.4.2.1. Definición del estado de resultados

El estado de resultados llamado también “pérdidas y ganancias” es un estado que constituye una herramienta financiera útil para evaluar la gestión económica realizada por la empresa y, sirve como orientador en la toma de

decisiones debido a que resume las transacciones correspondientes de los ingresos y egresos que tienen lugar en un período, con el objetivo de determinar la ganancia o pérdida que el negocio obtuvo en las actividades de operación.

2.4.2.2. Importancia del estado de resultados

Es importante porque permite al auditor realizar pruebas sustantivas como la verificación de saldos de las cuentas de ingresos y gastos contra el mayor general, investigación crítica de los de los documentos que respaldan los gastos, para verificar que los bienes o servicios hayan sido efectivamente recibidos y que se derivan de transacciones normales y propias; y evaluación de la razonabilidad de las ventas y de las compras, para así, proporcionar asesoramiento a la gerencia en la toma correcta de sus decisiones.

2.4.2.3. Secciones principales del estado de resultados

- Ventas netas
- Compras totales o brutas
- Compras netas
- Costo de lo vendido
- Gastos de operación
- Utilidad de operación
- Utilidad del ejercicio

2.4.3. Estado de flujo de efectivo

2.4.3.1. Definición del flujo de efectivo

Es un informe contable y principal que presenta en forma condensada y clasificada los diversos conceptos de entrada y salida de recursos monetarios, efectuados durante un período, con el propósito de medir la habilidad gerencial en el uso racional del efectivo y proyectar la capacidad financiera empresarial en función de su liquidez.

El estado de flujo de efectivo clasifica las entradas y salidas de efectivo en actividades de: inversión, financiamiento y operación.

2.4.3.2. Importancia del flujo de efectivo

Este estado financiero es importante porque permite al auditor: evaluar la capacidad de generar dinero que tiene la empresa auditada a través de sus operaciones normales, evaluar el potencial de pago de obligaciones, dividendos y sus necesidades de financiamiento externo de la institución; y determinar las diferencias entre la utilidad neta, los ingresos y desembolsos de efectivo.

2.4.3.3. Formas de presentación del flujo de efectivo

2.4.3.3.1. Método directo

Este método detalla las partidas que han ocasionado un aumento o una disminución del efectivo y sus equivalentes; por ejemplo: Ventas cobradas,

otros ingresos cobrados, gastos pagados, etc. Esto conlleva a explicar detalladamente cuáles son las causas que originaron los movimientos de recursos, exponiendo las partidas que tienen relación directa con ellos, lo cual significa una ventaja positiva.

La NIC 7 recomienda el método directo y reconoce que la información que suministra este método puede ser obtenida por dos procedimientos:

a) Utilizando los registros contables de la empresa.

Lo cual significa que debería llevarse una contabilidad que permitiera obtener información no sólo por lo devengado para la elaboración de los otros estados contables, sino también por lo percibido para la confección del estado de flujos de efectivo.

La complicación administrativa determina que no sea una alternativa difundida, y que se opte por realizar los ajustes que se mencionan en el punto siguiente.

b) Ajustando las partidas del estado de resultados por:

- Los cambios realizados durante el período en las partidas patrimoniales relacionadas (caso de bienes de cambio, créditos por ventas, proveedores, etc.)

- Otras partidas sin reflejo en el efectivo (caso de amortizaciones, resultados por tenencia, etc.)
- Otras partidas cuyos efectos monetarios se consideren flujos de efectivo de inversión y financiación.

2.4.3.3.2. Método indirecto

Este método prepara una conciliación entre la utilidad neta y el flujo de efectivo neto de las actividades de operación, las cuales deben informar por separado todas las partidas conciliatorias.

La utilización de este método, lleva a la utilización del flujo de efectivo generado por las operaciones normales, determinando como punto de partida la utilidad neta del período, valor al cual se adicionan o deducen las partidas incluidas en el estado de resultados que no implican un cobro o un pago de efectivo.

Entre las partidas mencionadas se encuentran:

- Depreciación, amortización y agotamiento.
- Provisiones para protección de activos.
- Diferencias por fluctuaciones cambiarias.
- Utilidades o pérdidas en venta de propiedad, planta y equipo, inversiones u otros activos operacionales.

- Corrección monetaria del período de las cuentas del balance.
- Cambio en rubros operacionales, tales como: aumento o disminuciones en cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar, pasivos estimados y provisiones.

2.4.4. Estado de cambios en el patrimonio

2.4.4.1. Definición del estado de cambios en el patrimonio

Muestra en forma detallada los aportes de los socios y la distribución de las utilidades obtenidas en un período, además de la aplicación de las ganancias retenidas en períodos anteriores. Este estado financiero muestra por separado el patrimonio de una empresa y proporciona:

- Las distribuciones de utilidades o excedentes decretados durante el período y el valor a pagar por aporte, fechas y forma de pago.
- El movimiento de las utilidades no apropiadas y de las reservas.
- El movimiento de la prima en la colocación de aportes y de las valorizaciones.
- El movimiento de la revalorización del patrimonio.
- El movimiento de todas las cuentas que integran el patrimonio.

2.4.4.2. Importancia del estado de cambios en el patrimonio

Este estado financiero es importante para el auditor porque analiza los movimientos ocurridos en el patrimonio de las instituciones. Estos movimientos son:

- **Inherentes a las decisiones de los accionistas:** Representados por incrementos o reducciones de capital, aplicación de utilidades, colocación de obligaciones subordinadas de conversión forzosa a capital, entre otros.
- **Inherentes a la operación:** Únicamente incluyen al resultado neto del período.
- **Derivados del reconocimiento de criterios contables específicos:** Tales como el superávit o déficit por valuación de títulos disponibles para la venta, efectos de valuación en empresas asociadas y afiliadas y los movimientos en el exceso o insuficiencia en la actualización del capital.

De esta forma el auditor podrá identificar con mayor precisión la causa u origen de las modificaciones en la inversión de los accionistas de las instituciones.

2.5. Notas a los estados financieros

2.5.1. Introducción de las notas a los estados financieros

Las notas, como presentación de las prácticas contables y revelación de la empresa, son parte integral de todos y cada uno de los estados financieros, las mismas deben prepararse por los administradores con sujeción a las siguientes reglas:

- Cada nota debe aparecer identificada mediante números o letras y debidamente tituladas, con el fin de facilitar su lectura y su cruce con los estados correspondientes.
- Cuando sea práctico y significativo, las notas se deben referenciar en el cuerpo de los estados financieros. Las notas iniciales deben identificar el ente económico, resumir sus políticas y prácticas contables y los asuntos de importancia relativa.
- Las notas deben ser presentadas en una secuencia lógica, guardando en cuanto sea posible el mismo orden de los rubros financieros.
- Las notas no son un sustituto del adecuado tratamiento contable en los estados financieros.

Capítulo 3

3. DESARROLLO DE LA AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL

3.1. Definición de la auditoría a los estados financieros

La auditoría financiera se define como un examen objetivo, sistemático, profesional e independiente, efectuado de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas, tomando como base a los estados financieros básicos a saber: balance general, estado de resultados, estado de flujo de efectivo y estado de evolución del patrimonio.

Su objetivo es evaluar y verificar las operaciones que han dado lugar a los mencionados estados financieros; con el fin de emitir una opinión o dictamen sobre si presentan razonablemente la situación financiera de la empresa auditada, los resultados de su operación y los cambios en su situación financiera; todo ello en concordancia con principios y normas de contabilidad generalmente aceptadas y con las disposiciones legales vigentes.

3.2. Importancia de la auditoría a los estados financieros

La auditoría a los estados financieros es importante porque permite:

- Determinar si la situación financiera y los resultados de una empresa reflejados en la contabilidad son razonablemente correctos.
- Descubrir fraudes.
- Descubrir errores.

Además es importante, porque no se circunscribe solo a una verificación de documentos en la contabilidad, sino que comprueba si los documentos que llegan a la contabilidad para ser registrados y sintetizados en los estados, representan fielmente las operaciones efectuadas en todas las áreas de la entidad, ayudándonos así a tomar decisiones correctas.

3.3. Objetivos de la auditoría a los estados financieros

3.3.1. Objetivo general

La auditoría financiera tiene como objetivo principal, dictaminar la razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de las entidades comerciales.

3.3.2. Objetivos específicos

- Emitir un dictamen u opinión con respecto a la razonabilidad del contenido y presentación de los estados financieros producidos por la empresa auditada.

- Evaluar los controles internos establecidos por la empresa examinada, como base para determinar el nivel de confianza a depositar en él y de acuerdo con esto fijar la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría.
- Evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a cada empresa en particular.
- Formular recomendaciones para mejorar los controles internos de la administración, y cualquier aspecto que ayude a la obtención de una mayor eficiencia en la gestión financiera y económica.

3.4. Características de la auditoría a los estados financieros

La auditoría financiera presenta las siguientes características:

- Objetiva, porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias susceptibles de comprobarse.
- Sistemática, porque su ejecución es adecuadamente planeada.
- Específica, porque cubre la revisión de las operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones, diagnósticos e investigaciones.
- Normativa, porque verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad, evalúa las operaciones examinadas, comparándolas con indicadores financieros e informa sobre los resultados de la evaluación del control interno.

- Decisoria, porque concluye con la emisión de un informe escrito que contiene el dictamen profesional sobre la razonabilidad de la información presentada en los estados financieros.

3.5. Propuesta de un modelo de auditoría a los estados financieros

3.5.1. Planificación de la auditoría financiera

3.5.1.1. Definición de la planificación

Constituye la primera fase del proceso de auditoría y de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios.

Esta fase debe considerar alternativas y seleccionar los métodos y prácticas más apropiadas para realizar las tareas, por lo tanto, esta actividad debe ser cuidadosa, creativa, positiva e imaginativa.

La planificación, comienza con la obtención de información necesaria para definir la estrategia a emplear y culmina con la definición detallada de las tareas a realizar en la fase de ejecución.

3.5.1.2. Objetivo de la planificación

Determinar adecuada y razonablemente los procedimientos de auditoría que correspondan aplicar, cómo y cuándo se ejecutarán; para que se cumpla la actividad en forma eficiente y efectiva.

3.5.1.3. Metodología de la planificación

El enfoque moderno de la planificación, incluye diversos procedimientos más relacionados con una lógica conceptual que con una técnica de auditoría. Por ello es que si alguien pretende dar una opinión sobre los estados financieros de un ente, resulta necesario obtener un conocimiento profundo de su actividad principal.

Conocidas las principales características de la actividad, se está en condiciones de definir las “unidades operativas” en las cuales resultará útil dividir a una entidad a efectos de revisar los estados financieros u otra actividad. Se entiende por unidades operativas, a todas aquellas actividades que por tener características distintivas, son susceptibles de ser consideradas con criterios y procedimientos de auditoría propios.

Determinadas las unidades operativas, se deben definir los “componentes” que las conforman, los cuales están vinculados con los estados financieros a examinar y con el ciclo de las transacciones. Pueden ser tanto los rubros de los estados financieros, como los sistemas o circuitos administrativos cuyas operaciones afectan a estos rubros.

El paso siguiente consistirá en definir para cada componente el enfoque de auditoría a aplicar, para lo cual primeramente habrá que definir las

“afirmaciones”, es decir; los hechos o resultados más importantes que presentan los componentes, cuya validez deberá probarse en el transcurso de la auditoría y luego determinar los hechos que condicionan a los componentes como son los factores de riesgo de auditoría.

Es muy importante que el auditor tenga una clara comprensión de cómo los riesgos se vinculan a cada componente ya que es la clave de la determinación del “enfoque de auditoría” a aplicar.

Definido el enfoque para cada componente, se determinan los “procedimientos de auditoría específicos”, mediante la combinación apropiada entre pruebas analíticas, de cumplimiento y sustantivas, las cuales se detallan en los respectivos “programas de trabajo”.

La secuencia de planificación descrita, es susceptible de ser aplicada a la mayoría de trabajos de auditoría, no obstante, debe reconocerse que la metodología desarrollada no puede abarcar todas las situaciones posibles.

3.5.1.4. Elementos

La planificación preliminar cuenta con los siguientes elementos:

- Conocimiento de la entidad o actividad a examinar.
- Conocimiento de las principales actividades, operaciones, metas u objetivos a cumplir.

- Identificación de las principales políticas y prácticas: contables, administrativas y de organización.
- Análisis general de la información financiera.
- Evaluación preliminar del riesgo de auditoría.
- Identificación de cuentas significativas.
- Evaluación del control interno.
- Enfoque de la auditoría y selección de la naturaleza y extensión de los procedimientos de auditoría.

3.5.1.5. Productos de la planificación

El producto básico que se obtiene al concluir esta fase es el reporte de planificación preliminar el cual contiene lo siguiente:

- Antecedentes
- Motivo de la auditoría
- Objetivo de la auditoría
- Alcance de la auditoría
- Conocimiento de la entidad y su base legal
- Principales políticas contables
- Análisis de la información financiera
- Matriz de evaluación preliminar del riesgo de auditoría
- Identificación de los componentes importantes a ser examinados
- Evaluación del control interno

- Identificación de riesgos inherentes

3.5.1.6. Desarrollo de la planificación

La planificación se ejecutará mediante un programa general de auditoría, el cual ayuda a promover el eficiente manejo de los recursos humanos de auditoría y permite el logro efectivo de sus objetivos. El desarrollo de este programa se basó en conocimiento y análisis de los siguientes conceptos:

3.5.1.6.1. Conocimiento de la entidad a examinar

Es importante contar con la suficiente información sobre la entidad que se va a auditar a fin de evaluar en forma profesional el medio en el cual desarrollan sus actividades los funcionarios que la operan y los factores que pueden influir para su éxito o fracaso. De esta manera el auditor puede identificar de manera preliminar las áreas de mayor riesgo, formular un plan de auditoría y proporcionar un asesoramiento significativo con sugerencias constructivas. El conocimiento adquirido en trabajos de auditorías anteriores a un ente en particular, así como la evidencia obtenido en ellos, por lo general continúa teniendo relevancia, lo cual debe aprovecharse en el presente; de ahí que, para el auditor será muy útil reunir este conocimiento en todos los aspectos vinculados con el objetivo y alcance de auditoría.

La acción más importante a obtenerse en este punto, es la preparación y aplicación del plan de entrevistas y reuniones con los principales funcionarios

de la entidad, para comunicarles sobre la ejecución del trabajo e identificar datos, hechos e información relevante.

El producto final de determinar o actualizar la comprensión de la naturaleza de la entidad deberá ser una descripción clara y concisa y tendrá que ser incluida en el archivo correspondiente para ser actualizado en la auditoría subsiguiente.

3.5.1.6.2. Conocimiento de las principales actividades, operaciones, metas u objetivos a cumplir

Este conocimiento ayudará al auditor a identificar las áreas de riesgo potencial que podrían existir en el ente. Para obtener este conocimiento, se realizarán entre otras acciones:

- Visitar las oficinas e instalaciones de la entidad para obtener información general de las actividades y procesos observados con la identificación de los más relevantes.
- Indagar sobre la naturaleza de las principales actividades de la entidad, identificando el sector al que corresponden.

Entre los temas que se pueden considerar están los siguientes:

- Características de los bienes o servicios que vende o presta la entidad.

- Filosofías y métodos de comercialización de los bienes o servicios.
- Plazos de crédito y contratación, garantías, etc.
- Procedimientos de producción, distribución y mantenimiento.
- Naturaleza de compras de bienes y servicios.
- Nuevas tecnologías.
- Reestructuraciones de la entidad.

3.5.1.6.3. Identificación de las principales políticas y prácticas: contables, administrativas y de organización

La identificación de las principales políticas y prácticas contables, administrativas y de operación, contribuyen a señalar la existencia de problemas que pueden estar afectando a la entidad. Las siguientes son las posibles áreas de investigación:

- Los manuales existentes relacionados con el sistema contable.
- Los cambios en las políticas contables.
- Procedimientos para definir el corte de compras y recepción de bienes.
- Transferencias de fondos.
- Grado de autonomía o centralización de unidades operativas.

Es importante que el auditor conozca el funcionamiento del sistema de registro de las actividades operativas, administrativas y financiero contable, a

fin de entender la importancia de las transacciones principales que ejecuta la entidad.

3.5.1.6.4. Análisis general de la información financiera

El análisis general de la información financiera permitirá identificar las áreas de alto riesgo que pueden requerir mayor énfasis en la auditoría, o áreas de bajo riesgo en la que podamos minimizar nuestros esfuerzos.

Los procedimientos analíticos generales se diseñarán en base a la significatividad de las cuentas y su movimiento, que podrá ser determinado mediante la utilización de un análisis vertical cuyo fundamento es la comparación porcentual de las cuentas respecto de subgrupos, grupos y sectores financieros; así como un análisis comparativo u horizontal entre los últimos estados, lo que permitirá visualizar la significatividad de las variaciones, tanto porcentualmente como cuantitativamente, estableciendo entre otros aspectos el peso porcentual de cada rubro dentro de los activos, pasivos y patrimonio y sus variaciones en los últimos años de los rubros del balance general y el estado de resultados.

3.5.1.6.5. Evaluación preliminar del riesgo de auditoría

Con la información obtenida en el punto anterior, en esta sección se evaluará el riesgo preliminar de auditoría, utilizando una matriz de evaluación, la cual incluye lo siguiente:

Tabla I: Matriz de evaluación y calificación de los riesgos de auditoría

COMPONENTES	RIESGO INHERENTE/CONTROL	ENFOQUE DE AUDITORÍA

En la primera columna se detallarán los componentes riesgosos o débiles detectados en el análisis financiero.

En la segunda columna se detallará el riesgo inherente y de control dependiendo de la debilidad mostrada en el componente analizado.

En la tercera columna se detallará el enfoque de auditoría a realizar que puede ser: sustantivo o de cumplimiento.

3.5.1.6.6. Identificación de cuentas significativas

En base a la evaluación preliminar del riesgo de auditoría, se procederá a identificar las cuentas significativas o débiles y para esto se determinarán componentes los cuales son equivalentes a ciclos de transacciones y tienen relación directa con partidas presentadas en los estados financieros. De esta manera existirá un componente para el ciclo de ventas / cuentas a cobrar / cobrazas, otro para compras / cuentas a pagar / pagos, etc.

Los siguientes son los componentes que usualmente son utilizados:

- Ingresos por ventas y cuentas a cobrar: ingreso por ventas, cobranzas de deudores, cuentas a cobrar por ventas.
- Existencias y costos de producción: costos de producción, costo de ventas, existencias.
- Compras y cuentas por pagar: compra de bienes y servicios, desembolsos por bienes y servicios, cuentas a pagar.
- Activo fijo: adquisiciones y retiros, depreciación, reexpresión.
- Disponibilidades: saldo de caja y bancos.
- Inversiones: inversiones, resultados de inversiones.
- Empréstitos y patrimonio: empréstitos, patrimonio, intereses.
- Otros activos: cargos diferidos e intangibles, gastos pagados por adelantado, otros activos.
- Otros pasivos: provisiones y otros pasivos, créditos diferidos.
- Consolidaciones.

3.5.1.6.7. Evaluación del control interno.

El auditor debe obtener comprensión suficiente de la estructura de control interno para planear la auditoría, determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de las pruebas a ser aplicadas.

Al planificar la auditoría, los auditores deben documentar en los papeles de trabajo, las bases para evaluación de control de riesgo a su nivel máximo de aserciones relacionadas con balances, clases de transacciones y revelaciones de componentes de estados financieros, cuando tales aserciones son significativamente dependientes de los sistemas de información computarizados.

Para el auditor, el objetivo de su trabajo en esta etapa será el de evaluar y probar el grado de la calidad que el sistema de control interno posee, para depositar su confianza en la realización de sus trabajos de auditoría.

Los componentes del control interno, según el informe del COSO son:

- El ambiente de control.
- La valoración del riesgo.
- Las actividades de control.
- La información y comunicación.
- La vigilancia o monitoreo.

Estos cinco componentes, son aplicables para la auditoría de cada entidad y deberán ser considerados en el contexto de:

- Tamaño de la entidad, su organización y sus características.
- Naturaleza de las operaciones de la entidad.
- Diversidad y complejidad de las operaciones de la entidad.
- Los métodos de la entidad para transmitir, procesar, mantener y acceder la información.
- Requerimientos legales y reglamentarios aplicables.

Una vez que se tiene claro cuales son los componentes del control interno, el auditor procederá a evaluar el control interno el cual tiene las siguientes fases:

- a. Obtener comprensión de cada uno de los cinco componentes de control interno e identificar los factores de riesgo de fraude.
- b. Evaluar la efectividad (inefectividad) del control interno de la entidad.
- c. Comunicación de resultados de la evaluación de control interno.

a. Obtener comprensión de cada uno de los cinco componentes de control interno e identificar los factores de riesgo de fraude.

Para obtener comprensión del control interno, se utiliza un cuestionario que contiene los factores de riesgo relevantes al control interno de la entidad y/o al riesgo de afirmación equívoca importante originada en fraude.

El cuestionario debe ser llenado/actualizado por el auditor con suficiente conocimiento sobre la entidad para saber, con un alto grado de certeza, si los factores de riesgo del cuestionario están presentes y si se deben considerar factores adicionales.

b. Evaluar la efectividad (inefectividad) del control interno de la entidad.

Después de obtener comprensión de los cinco componentes de control interno, y de identificar los factores de riesgo de fraude, hacemos la evaluación del control interno y del riesgo de afirmación equívoca importante. En esta parte el auditor financiero evaluará la organización y los sistemas en sus aspectos formales y reales.

El estudio comprenderá las funciones del personal vinculado con las áreas específicas para evaluar si las responsabilidades del ente están claramente establecidas y razonablemente orientadas; así como comprobar si los informes financieros y los reportes gerenciales son adecuados para propósitos de gestión y de control.

La evaluación del control interno deberá realizarse a base del objetivo general de la auditoría financiera, es decir; se evaluarán los controles establecidos para proteger los recursos y la integridad de la información financiera.

Después de la información establecida obtenida al evaluar el control interno, el auditor a más de tomar decisiones efectivas sobre la naturaleza y el alcance de la auditoría, también le será útil para confirmar la estimación de los requerimientos de personal, programar el trabajo en distintos lugares, preparar los programas específicos de la siguiente fase y fijar los plazos para concluir la auditoría y presentar el informe.

Después de determinar el marco de referencia e identificar el objetivo global de auditoría, se evalúa el riesgo inherente del ente. La determinación de este riesgo, en principio, es independiente de la existencia de adecuados controles. No obstante, en una primera aproximación a la evaluación de este riesgo se conoce en forma general al ambiente de control vigente, lo que permite ir diseñando el esquema del enfoque de auditoría a emplear.

Identificados los componentes importantes en que se dividirá el trabajo de auditoría, se asignarán a cada uno de estos factores, el de riesgo inherente y de control. La existencia de factores de riesgo de control, presume el conocimiento de los controles de la entidad, pues analiza en qué casos los controles del ente no cumplen o ayudan a concretar el objetivo de auditoría.

La existencia de controles dentro del sistema de procesamiento de información de la empresa, que ayuden a otorgar validez a las afirmaciones

contenidas en los estados financieros, hará que la labor se centre en la evaluación de los mismos y en comprobar su adecuado funcionamiento.

En otras palabras, en la medida en que los controles que posea la entidad permitan concluir que las afirmaciones contenidas en los estados financieros son válidas, el auditor centrará su atención únicamente en esos controles, en desmedro de otros que, si bien son necesarios, funcionen o no adecuadamente dentro de la organización, no tienen vinculación directa con el objetivo de auditoría.

El auditor debe conocer en detalle los sistemas en los que depositará su confianza, además cada vez que ello ocurra, será necesario idear técnicas que proporcionen la satisfacción de auditoría necesaria para concluir que esos controles funcionan de acuerdo con lo previsto.

Por lo tanto, este enfoque hacia los controles supone la realización de tareas como:

- Conocer el sistema de información, contabilidad y control vigente en el ente.
- Identificar sus puntos fuertes y débiles.
- Seleccionar, del ente los “puntos fuertes” de control, aquellos que satisfacen el objetivo de auditoría y por lo tanto otorgar validez a las afirmaciones en los estados financieros.

- Evaluar si resulta eficiente, en términos de la relación costo beneficio, confiar en la prueba de esos controles más que en la realización de otro procedimiento alternativo de auditoría.
- Determinar a partir de esos controles en los que se deposita confianza, pruebas que permitan concluir que el funcionamiento del control es adecuado.
- Evaluar el efecto que tiene tanto la existencia de “puntos débiles” de control o la ausencia de control.

Por lo tanto, el auditor debe realizar procedimientos tendientes a:

- Relevar el sistema vigente aplicando la técnica de relevamiento que resulte más efectiva y eficiente.
- Identificar aquellos controles en los que se depositará su confianza.
- Determinar los procedimientos que permitan comprobar el funcionamiento de los controles antes identificados.
- Informar a la gerencia sobre la ausencia de procedimientos o sobre la existencia de controles que funcionando mal, generen o posibiliten algún perjuicio en el ente.

c. Comunicación de resultados de la evaluación de control interno.

Cuando se han identificado factores de riesgo con implicaciones permanentes de control, se determinará si representan problemas que deben

comunicarse a la dirección, para lo cual obligatoriamente se emitirá un informe que refleje los resultados de la evaluación del control interno.

El contenido básico del informe de evaluación del control interno debe incluir los resultados obtenidos a nivel del estudio practicado al ambiente de control, los sistemas de información y procedimientos de control. Formalmente la carta se denomina “carta de control interno”.

En la práctica, el auditor deberá discutir los comentarios y recomendaciones con el personal involucrado, a fin de asegurarse de la exactitud y aceptación de las deficiencias y, de la aplicabilidad e implantación de los correctivos propuestos.

3.5.1.6.8. Calificación del riesgo de auditoría.

Desde el punto de vista del auditor, el riesgo de auditoría es el riesgo que el auditor está dispuesto a asumir, de expresar una opinión sin salvedades respecto a los estados financieros que contengan errores importantes. El riesgo de auditoría se compone de los siguientes factores:

Riesgo inherente.- Es la posibilidad de errores o irregularidades en la información financiera, administrativa u operativa, antes de considerar la efectividad de los controles internos diseñados y aplicados por el ente.

Riesgo de control.- Está asociado con la posibilidad de que los procedimientos de control interno, incluyendo a la unidad de auditoría interna, no puedan prevenir o detectar los errores e irregularidades significativas de manera oportuna.

Riesgo de detección.- Existe al aplicar los programas de auditoría, cuyos procedimientos no son suficientes para descubrir errores o irregularidades significativas.

3.5.1.6.9. Enfoque de la auditoría y selección de la naturaleza y extensión de los procedimientos de auditoría.

Después de haber obtenido los resultados al evaluar el control interno y los riesgos de auditoría, el auditor podrá precisar la naturaleza y alcance de las pruebas a aplicar, para lo cual seleccionará los procedimientos de auditoría considerando cada componente y afirmación.

El desarrollo de un enfoque de auditoría que responda a los riesgos identificados, requiere la selección de procedimientos que proporcionen el nivel adecuado de satisfacción global de auditoría para cada afirmación.

Existen dos enfoques para obtener satisfacción de auditoría para un componente o una afirmación dada:

- Confianza en los procedimientos de auditoría sustantivos.
- Confianza en los procedimientos de cumplimiento.

La confianza en la evidencia sustantiva nunca puede ser completamente reemplazada por la confianza en los procedimientos de cumplimiento.

El auditor puede establecer cualquier combinación de evidencias sustantivas o de cumplimiento que proporcione más eficientemente el grado de satisfacción de auditoría deseado. Cuando la entidad está bien organizada con sistemas confiables, generalmente resulta más efectivo y eficiente obtener satisfacción de auditoría significativa a través de la evidencia de pruebas de cumplimiento, con énfasis considerablemente menor en la evidencia sustantiva.

El enfoque sustantivo puede utilizarse cuando se considera que los controles de la entidad son inadecuados o para fundamentar la confianza o cuando se considera que es más eficiente utilizarlo, independientemente de la efectividad de los controles.

A fin de confiar en los controles, es necesario obtener una razonable seguridad de que el control existe y de que ha operado en forma efectiva durante el período de su aplicación. El alcance de las evidencias de cumplimiento, necesarias para evaluar la efectividad de un control específico, aumentan con el grado de confianza que pretende depositar en el control y con la significatividad del componente. No obstante, el alcance y frecuencia

de los procedimientos de cumplimiento generalmente pueden ser reducidos a medida que aumenta el nivel esperado de cumplimiento.

3.5.1.6.10. Programas de auditoría

Los programas de auditoría contienen los procedimientos a seguir. Estos procedimientos se aplicarán en el análisis o evaluación del ciclo o cuenta, con el fin de obtener la evidencia que sustente el informe.

Existen dos tipos de programas:

- Programas generales: son aquellos cuyo enunciado es genérico en la aplicación de las técnicas de auditoría con mención de los objetivos particulares que se persiguen en cada caso y son generalmente destinados al uso de los auditores con amplia experiencia.
- Programas detallados: son los que describen con mayor minuciosidad, la forma práctica de aplicar los procedimientos y técnicas de auditoría y se destinan generalmente al uso de los operativos y auxiliares de auditoría. Estos se clasifican en:
 - a. Los programas estándares o uniformes: son aquellos que pueden aplicarse a varias entidades con similares características.

- b. Los programas específicos: son aquellos que se formulan y preparan concretamente para cada entidad o situación particular, puesto que se basan en la información contenida en la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos de auditoría; por tanto, son eficaces.

La elaboración de los programas de auditoría financiera es responsabilidad de los auditores, serán revisado por el jefe de equipo y aprobados por el supervisor. Cuando se requiera del trabajo de un especialista, la elaboración y ejecución del programa de auditoría, será responsabilidad del especialista.

3.5.2. Ejecución de la auditoría financiera

3.5.2.1. Generalidades

En la planificación fueron seleccionados los componentes a ser examinados, los procedimientos a ser aplicados y el alcance del trabajo. Se espera que al aplicar los programas específicos se obtenga la evidencia suficiente y competente para demostrar la veracidad de los resultados obtenidos en cada componente examinado, de las afirmaciones contenidas en los informes de la entidad y de los asuntos objeto de la auditoría.

La fase de ejecución se inicia con la aplicación de los programas específicos producidos en la fase anterior, continúa con la obtención de información, la

verificación de los resultados financieros, la identificación de los hallazgos y las conclusiones por componentes importantes y la comunicación a la administración de la entidad para resolver los problemas y promover la eficiencia y la efectividad en sus operaciones.

En otras palabras, en esta fase los auditores desarrollarán la estrategia planeada que se encuentra en el memorando de planeación, cuyo objetivo será la obtención de evidencias a través de los procedimientos de auditoría que se encuentren contenidos en los programas respectivos, a efecto de obtener como resultado los papeles de trabajo y la evaluación de la evidencia para fundamentar las conclusiones y recomendaciones.

3.5.2.2. Elementos

La fase de ejecución de la auditoría financiera cuenta con los siguiente elementos:

- Determinación del muestreo de auditoría.
- Aplicación de pruebas de controles.
- Aplicación de pruebas analíticas.
- Aplicación de pruebas sustantivas.
- Evaluación de la evidencia.
- Desarrollo de hallazgos.

3.5.2.3. Desarrollo de la ejecución

Los pasos para desarrollar la ejecución de la auditoría financiera son:

3.5.2.3.1. Determinación del muestreo de auditoría

El auditor determinará la muestra a utilizar para la realización del examen.

Dicha muestra deberá elaborarse de manera técnica a fin de que la misma sea representativa de la población para permitir extrapolar los resultados.

El muestreo puede aplicarse:

- En pruebas de cumplimiento y de controles, que permitan obtener evidencias de auditoría en cuanto al flujo de la documentación y sus controles inherentes.
- En pruebas sustantivas para verificar saldos y operaciones.
- En pruebas de doble propósito que comprueban tanto el cumplimiento de un procedimiento de control, como la razonabilidad de la entidad monetaria registrada en las transacciones y saldos.

Por lo tanto el muestreo de auditoría es aplicable para pruebas de cumplimiento, cuando se utilizan técnicas de muestreo para probar los procedimientos de control interno sobre los cuales el auditor planea confiar, y para pruebas sustantivas, cuando se utilicen técnicas de muestreo para probar detalles de transacciones y saldos.

El muestreo de auditoría puede efectuarse mediante procedimientos estadísticos o no estadísticos, ambos procesos requieren de la selección de una muestra en la cual se encuentren las características representativas al universo.

Los auditores pueden utilizar métodos de muestreo estadístico o no estadístico para pruebas representativas. Los dos métodos se apoyan significativamente en el juicio profesional del auditor y se basan en la presunción de que una muestra revelará información suficiente acerca del universo en su conjunto. Su diferencia consiste en el grado de formalidad y estructura involucrados en la determinación del tamaño de la muestra, en la selección de la muestra y la evaluación de los resultados.

Al realizar la elección del método de muestreo, el auditor debe considerar los objetivos de auditoría y la naturaleza del universo a muestrear, así como también las ventajas y desventajas de cada método. Como el muestreo estadístico proporciona varias ventajas, se prefiere que este método sea utilizado cuando resulte práctico, efectivo y eficiente para el trabajo de auditoría.

3.5.2.3.2. Aplicación de pruebas de controles

La obtención de evidencia suficiente sobre la efectividad del control interno depende de la naturaleza, oportunidad y alcance de las pruebas de controles.

Al considerar lo que constituye evidencia suficiente, el auditor puede considerar la evidencia proveniente de la aplicación de pruebas de controles de años anteriores, así como las pruebas obtenidas al evaluar el control interno en la fase de planeación.

El auditor puede desarrollar procedimientos de control por separado ó realizar procedimientos de doble propósito (pruebas de control y pruebas sustantivas o de detalle); sin embargo, evaluará por separado con respecto a las actividades de control sometidas a la prueba y con respecto a errores e irregularidades que se encuentren en las pruebas de detalles.

Como resultado de la aplicación de pruebas de controles, el auditor puede identificar posibles condiciones reportables, que deben investigarse y validarse con la administración de la entidad auditada, la cual puede confirmarlas o presentar evidencia para desvanecerlas.

Si el auditor llega a la conclusión de que las actividades de control interno de la entidad auditada no son efectivas, podrá modificar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos de auditoría, previa consulta con el jefe de equipo y supervisor quienes al comprobar que sea procedente, lo comunicarán a su director o subdirector de auditoría para su aprobación, caso contrario se procederá con los procedimientos de acuerdo a lo planeado.

En la ejecución de estas pruebas, el auditor podrá aplicar las siguientes técnicas:

a) Entrevista a los funcionarios

El auditor podrá utilizar como guía para la entrevista, los cuestionarios de control interno previamente elaborados en la fase de planeación.

b) La observación

Esta técnica permitirá al auditor obtener evidencia directa sobre la actividad observada.

c) La inspección

El auditor podrá verificar los registros en los documentos que examine.

3.5.2.3.3. Aplicación de pruebas analíticas

En esta fase, el auditor debe obtener evidencia suficiente y competente a través de los siguientes procedimientos:

- Elaborará una hoja de trabajo a nivel de subgrupo por el estado de situación financiera y/o estado de resultados.
- De la balanza de comprobación obtendrá los datos del componente a examinar y elaborará la cédula sumaria de dicho componente y cotejará los saldos con el libro mayor de cuentas. Asegurándose que

no haya exceso de gastos con relación al presupuesto aprobado. Los saldos finales deberán referenciarse con la hoja de trabajo.

- Preparará una cédula que detalle la integración de saldos de cada componente, por el período a examinar; cotejando dichos saldos con registros auxiliares de cuentas; y referenciándolo con la cédula sumaria.
- Elaborará una lectura crítica de registros auxiliares en busca de partidas inusuales.

3.5.2.3.4. Aplicación de pruebas sustantivas

El auditor realizará las pruebas sustantivas, las cuales pueden ser:

- Procedimientos analíticos sustantivos.
- Pruebas de detalle.

Para lograr la seguridad sustantiva requerida, el auditor podrá utilizar cualesquiera de estas pruebas o una combinación de ambas.

El tipo de prueba a utilizar y el nivel de confianza aplicada en cada tipo de procedimiento se ejecutará de conformidad al juicio profesional del auditor.

Los procedimientos analíticos sustantivos implican la comparación de un monto registrado, con la expectativa del auditor y, el análisis de cualquier

diferencia significativa para alcanzar una conclusión sobre el monto contabilizado.

En las pruebas de detalle el auditor aplicará procedimientos a los componentes seleccionados para el examen, y utilizarán técnicas de auditoría.

Estas técnicas de auditorías son métodos prácticos de investigación y pruebas que utiliza el auditor para obtener evidencias que fundamenten su opinión. Las técnicas más utilizadas al realizar pruebas de transacciones y saldos son:

- Técnicas de verificación ocular
- Técnicas de verificación verbal
- Técnicas de verificación escrita
- Técnicas de verificación documental
- Técnicas de verificación física

a) Técnicas de verificación ocular

Comparación.- Es el acto de observar la similitud o diferencia existente entre dos o más elementos. Dentro de la fase de ejecución de la auditoría se efectúa la comparación de resultados, contra criterios aceptables, facilitando

de esta forma la evaluación por el auditor y la elaboración de observaciones, conclusiones y recomendaciones.

Observación.- Es el examen ocular realizado para cerciorarse de como se ejecutan las operaciones. Esta técnica es de utilidad en todas las fases de la auditoría, porque el auditor verifica ciertos hechos y circunstancias de forma directa.

Rastreo.- Consiste en seguir la secuencia de una operación, dentro de su procesamiento. El ejemplo típico de esta técnica, es seguir un asiento en el diario hasta su pase a la cuenta del mayor general.

Revisión selectiva.- Consiste en el examen ocular rápido de una parte de los datos o partidas que conforman un universo homogéneo en ciertas áreas, actividades o documentos elaborados, con fines de separar mentalmente asuntos que no son normales, dado el alto costo que representaría llevar a cabo una revisión amplia.

b) Técnica de verificación verbal

Indagación.- Es el acto de obtener información verbal sobre un asunto mediante averiguaciones directas o conversaciones con los funcionarios responsables de la entidad.

c) Técnicas de verificación escrita

Análisis.- Consiste en la separación y evaluación crítica, objetiva y minuciosa de los elementos o partes que conforman una operación, actividad, transacción o proceso, con el fin de establecer su naturaleza, relación y conformidad con los criterios normativos y técnicos existentes. Los procedimientos de análisis se refieren a la comparación de cantidades, porcentajes y otros.

Confirmación.- Es la técnica que permite comprobar la autenticidad de los registros y documentos analizados, a través de información directa y por escrito, otorgada por funcionarios que participan o realizan las operaciones sujetas a examen (confirmación interna), por lo que están en disposición de opinar e informar en forma válida y veraz sobre ellas.

Conciliación.- Consiste en analizar la información producida por diferentes unidades operativas o entidades, respecto de una misma operación o actividad, con el objeto de establecer su concordancia entre si y, a la vez, determinar la validez y veracidad de los informes, registros y resultados que están siendo examinados.

d) Técnicas de verificación documental

Comprobación.- Se aplica en el curso del examen, con el objeto de verificar la existencia, legalidad, autenticidad y legitimidad de las operaciones

efectuadas por una entidad, mediante la verificación de los documentos que las justifican.

Computación.- Se utiliza para verificar la exactitud y corrección aritmética de una operación o resultado.

e) Técnicas de verificación física

Inspección.- Es el examen físico y ocular de activos, obras, documentos y valores, con el objeto de establecer su existencia y autenticidad. La aplicación de esta técnica es de mucha utilidad, especialmente, en cuanto a la constatación de efectivo, valores, activo fijo y otros equivalentes.

3.5.2.3.5. Evaluación de la evidencia y validación de las conclusiones y recomendaciones

El auditor tomará en cuenta las evidencias obtenidas en la auditoría para formarse una opinión sobre si los estados financieros carecen de errores importantes que puedan afectarlos.

Una conclusión de que los estados financieros carecen de errores importantes, significa que el auditor estará satisfecho de que el riesgo de que ocurran tales circunstancias en los estados financieros, se ha reducido a un nivel bajo.

Si se establece la existencia de errores, se podrán realizar procedimientos adicionales de auditoría para asegurarse que los mismos realmente existen.

Esta evaluación permite al auditor valorar, que la evidencia obtenida en el desarrollo de la auditoría cumpla con los requisitos de suficiencia, competencia y pertinencia, a efecto de que las conclusiones estén adecuadamente respaldadas y permitan una opinión técnica, independiente y objetiva. Para respaldar las conclusiones a las que ha llegado el auditor, debe archivar en sus papeles de trabajo las evidencias suficientes y competentes, para lo cual, debe clasificar la evidencia de la siguiente manera:

- **Evidencia física.-** El auditor debe obtener evidencia física mediante inspección u observación directa de actividades, bienes o sucesos. Si al efectuar alguno de estos procedimientos, el auditor identificará condiciones reportables, entonces deberán respaldar dicha condición con evidencias tales como: fotocopias de documentos o registros, fotografías, gráficos, mapas o muestras de materiales.
- **Evidencia documental.-** Para respaldar sus conclusiones, el auditor debe obtener evidencia documental a través de cartas, contratos, registros de contabilidad, facturas y documentos de la administración relacionada con su desempeño.

- **Evidencia testimonial.-** Para respaldar las conclusiones del auditor, éste debe obtener de otras personas declaraciones testimoniales.
- **Evidencia analítica.-** El auditor debe obtener evidencia a través de procedimientos analíticos, realizando cálculos y comparaciones de saldos.

Para que la evidencia que respalda los papeles de trabajo sea creíble, el auditor debe asegurarse de que ésta reúna los siguientes requisitos:

- **Ser relevante.-** Es decir que la evidencia tenga relación con alguno de los objetivos de la auditoría.
- **Ser competente.-** Es decir que las evidencias obtenidas por el auditor puedan considerarse como creíbles o dignas de confianza. Para lo cual, se debe considerar lo siguiente: independencia de la persona que suministra la evidencia; la eficacia del sistema del control interno; el grado de conocimiento del auditor; la preparación de las personas que proporcionan la información; y el grado de objetividad de la información.
- **Ser suficiente.-** Esta evidencia está relacionada con la cantidad de evidencia que debe de obtener al auditor para respaldar sus conclusiones.
- **Ser oportuna.-** La oportunidad está relacionada con el momento o el período en que se obtiene la evidencia.

3.5.2.3.6. Desarrollo de hallazgos

El hallazgo en la auditoría tiene el sentido de obtención, síntesis y análisis de información específica sobre una operación, actividad, proyecto, unidad administrativa u otro asunto evaluado; siendo los resultados de su evaluación de interés para los funcionarios de la entidad auditada.

Una vez que se cuenta con la evidencia real obtenida durante la ejecución de la auditoría, los hallazgos deben ser evaluados en función de cada procedimiento, de cada componente y de la auditoría en su conjunto, considerando si la evidencia obtenida es importante y confiable. A base de esta evaluación se deberán obtener conclusiones a fin de comprobar si los objetivos determinados para cada componente y para los estados financieros en su conjunto han sido analizados.

La evidencia de los hallazgos de auditoría deberá ser evaluada en términos de suficiencia, importancia, confiabilidad y eficacia. Después de haber aplicado y completado los programas específicos de auditoría se evaluará si la evidencia obtenida satisface las expectativas establecidas en la planificación. La evidencia será evaluada en términos de la suficiencia, competencia y confiabilidad, así como de la naturaleza e importancia de las observaciones identificadas. También se considerará si la evidencia contradice alguna decisión tomada durante la planificación.

3.5.3. Comunicación de resultados

3.5.3.1. Generalidades

En el transcurso de una auditoría, los auditores mantendrán constante comunicación con los servidores de la entidad u organismo bajo examen, dándoles la oportunidad para presentar pruebas documentadas, así como información verbal pertinente respecto de los asuntos sometidos a examen.

La labor de auditoría no es secreta y con excepción de casos que involucren fraudes, desfalcos o cuestiones de seguridad, el auditor tiene el deber de discutir abierta y francamente sus hallazgos a los servidores vinculados con las operaciones a ser examinadas, manteniéndose la reserva del caso ante terceras personas que nada tienen que ver con el examen que se efectúa.

La comunicación de resultados es una fase muy importante durante el transcurso del examen porque desarrolla cada hallazgo significativo por escrito, a través del informe de auditoría que documenta formalmente todos los resultados del examen.

3.5.3.2. Elementos

La fase de comunicación de resultados de la auditoría financiera cuenta con los siguiente elementos:

- Comunicación a la administración.

- Dictamen sobre los estados financieros.
- Informe sobre aspectos de control interno.
- Informe sobre aspectos de cumplimiento legal.
- Seguimiento a recomendaciones de auditorías anteriores.
- Distribución del informe.

3.5.3.3. Desarrollo de la comunicación de resultados

Los pasos para desarrollar la ejecución de la auditoría financiera son:

3.5.3.3.1. Comunicación a la administración

En esta parte se establecen los mecanismos para comunicar los resultados obtenidos, los hallazgos de auditoría definitivos; los cuales se darán a conocer a la máxima autoridad de la entidad por medio de una nota de comunicación de resultados, llamada también carta a la gerencia, en la cual se desarrollarán los atributos de los hallazgos y las recomendaciones correspondientes, con la finalidad de obtener explicaciones y mayores elementos de juicio, que permitan preparar el borrador de informe de auditoría.

3.5.3.3.2. Dictamen sobre los estados financieros.

El informe de auditoría es el medio a través del cual el auditor emite su juicio profesional sobre los estados financieros que ha examinado.

Este informe contendrá un dictamen en el cual se expresará la opinión del auditor de acuerdo a su juicio profesional sobre los resultados obtenidos.

Los dictámenes de auditoría se clasifican de la siguiente forma:

- Dictamen con opinión limpia (sin salvedades, estándar)
- Dictamen con opinión con salvedades
- Dictamen con opinión adversa
- Dictamen con abstención de opinión

a) Dictamen con opinión limpia (sin salvedades, estándar)

Debe expresarse una opinión limpia cuando el auditor concluye que los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera de la entidad. Una opinión sin salvedades también indica implícitamente que han sido determinados y expuestos en forma apropiada, en los estados financieros, cualquier cambio significativo en la aplicación de principios contables o en estimaciones realizadas por la gerencia y sus efectos correspondientes.

b) Dictamen con opinión con salvedades

Una opinión con salvedades deberá expresarse cuando el auditor concluye que no puede expresar una opinión limpia, pero que los resultados de

cualquier desacuerdo con la gerencia o limitaciones en el alcance de su trabajo no son tan importantes como para requerir una opinión adversa o una abstención de opinión. En este caso las salvedades se refieren a los hallazgos de auditoría que por su materialidad han afectado en parte las cifras contenidas en los estados financieros.

c) Dictamen con opinión adversa

Una opinión adversa debe expresarse cuando el efecto de un desacuerdo es tan importante para los estados financieros, que el auditor concluye que una salvedad al dictamen, no es adecuada para revelar la naturaleza equivocada o incompleta de los estados financieros; por lo tanto el auditor concluye que tales estados en su conjunto, no presentan razonablemente la situación financiera de la entidad auditada, de conformidad a principios de contabilidad generalmente aceptados.

Cuando el auditor expresa una opinión adversa, debe declarar en su dictamen en un párrafo por separado que preceda a su opinión, todas las razones sustantivas que fundamentan su opinión, y los efectos principales del motivo de la opinión adversa con respecto a los estados financieros.

d) Abstención de opinión

Una abstención de opinión debe expresarse cuando el posible efecto de una limitación en el alcance es tan importante, que el auditor no ha podido

obtener suficiente evidencia de auditoría, y en consecuencia, no puede expresar una opinión sobre los estados financieros.

La abstención de opinión no debe expresarse cuando el auditor considera que, como resultado de su auditoría, existen desviaciones importantes a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Cuando se exprese una abstención de opinión por limitaciones al alcance, el auditor debe indicar en un párrafo por separado, las razones por las cuales su auditoría no cumple con las normas de auditoría generalmente aceptadas, y debe indicar que su trabajo no fue suficiente para poder expresar una opinión.

3.5.3.3.3. Informe sobre aspectos de control interno

En una auditoría a los estados financieros, el auditor tiene como objetivo formarse una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros de la entidad, así como evaluar el control interno y verificar el cumplimiento de disposiciones legales.

Aún cuando el auditor no está obligado a encontrar condiciones reportables, debe estar al tanto de su posible detección, mediante la consideración de los elementos del control interno. Las condiciones reportables constituyen

asuntos que llaman la atención del auditor y que en su opinión, deben comunicarse a la entidad, ya que representan deficiencias importantes, que podrían afectar negativamente la capacidad de la entidad para registrar, procesar, resumir y reportar información financiera uniforme con las afirmaciones de los estados financieros.

El auditor también debe de identificar asuntos que en su opinión no son condiciones reportables, sin embargo tendrá que comunicarlos en carta de gerencia como asuntos menores.

El informe de control interno, es el documento mediante el cual el auditor comunica a la entidad, los hallazgos (condiciones reportables) más importantes detectados en una auditoría financiera, referidas al diseño u operación del control interno.

Aunque el auditor está comprometido para informar sobre las aseveraciones gerenciales acerca del control interno, la administración es responsable sobre su diseño y mantenimiento efectivo; por lo tanto la administración es libre de evaluar el control interno sin perjuicio de la realizada por el auditor. Como la administración es responsable de evaluar la efectividad de su control interno, ésta debe basarse en criterios de control que son considerados esenciales para el diseño e implementación de un control

interno efectivo. La efectividad de un control interno puede determinarse sólo cuando la evidencia adecuada está disponible para ser evaluada por el auditor.

3.5.3.3.4. Informe sobre aspectos de cumplimiento legal

Al realizar una auditoría financiera el auditor debe obtener un conocimiento de los posibles efectos sobre los estados financieros de leyes y reglamentos que generalmente los auditores reconocen que tienen un efecto directo e importante sobre la determinación de las cifras en los estados financieros de una entidad comercial. El auditor debe además evaluar si la administración ha identificado leyes y reglamentos que tengan efecto directo e importantes sobre la determinación de las cifras en los estados financieros de la entidad y obtener un entendimiento de los posibles efectos sobre los estados financieros de tales leyes y regulaciones.

La administración es responsable de asegurarse que la entidad que maneja, cumple con las leyes y reglamentaciones aplicables a su actividad. Esa responsabilidad incluye identificar las leyes y reglamentaciones aplicables y el establecimiento de políticas y procedimientos de control interno, diseñados para proporcionar una seguridad razonable que la entidad cumple con esas leyes y reglamentos. La responsabilidad del auditor es probar y reportar sobre el cumplimiento de esa normativa de acuerdo al alcance de su trabajo.

3.5.3.3.5. Seguimiento a recomendaciones de auditorías anteriores.

El auditor realizará actividades de seguimiento de las recomendaciones contenidas en los informes de auditorías anteriores, con el fin de lograr los objetivos siguientes:

- Determinar el grado de cumplimiento actual de las recomendaciones contenidas en los informes de auditorías anteriores efectuados en las entidades sujetas a examen. Este grado de cumplimiento podrá ser:
 - a. Recomendación cumplida
 - b. Recomendación en proceso
 - c. Recomendación no cumplida
- Permitir la presentación uniforme de los resultados del seguimiento.
- Obtener evidencia suficiente y competente sobre el grado de aplicación de las recomendaciones.

El seguimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores se incluye en la planeación y se ejecuta durante el proceso del examen.

3.5.3.3.6. Distribución del informe

El último paso de la comunicación de resultados constituye la entrega oficial del informe de auditoría al titular de la entidad auditada y a los funcionarios

que a juicio del auditor deben conocer, divulgar y tomar las acciones correctivas. Los informes de auditoría pueden ser de dos tipos:

- Informe extenso o largo
- Informe breve o corto

a) Informe extenso o largo

Es el documento que prepara el auditor al finalizar el examen para comunicar los resultados, en él constan: el dictamen profesional sobre los estados financieros e información financiera complementaria, los estados financieros, las notas a los estados financieros, el detalle de la información financiera complementaria, los resultados de auditoría, que incluye: la carta de control interno, el capítulo de control interno, que se organizará en condiciones reportables y no reportables y los comentarios se los estructurará en orden de cuentas, ciclos, procesos o sistemas, dependiendo del enfoque de la auditoría, además se agregarán los criterios y las opiniones obtenidas de los interesados y cualquier otro aspecto que se juzgue relevante para la comprensión completa del mismo.

b) Informe breve o corto

Es el documento formulado por el auditor para comunicar los resultados, cuando se practica una auditoría financiera en la cual los hallazgos no sean relevantes ni se desprendan responsabilidades.

Este informe contendrá: dictamen profesional sobre los estados financieros e información financiera complementaria, los estados financieros, las notas a los estados financieros y el detalle de la información financiera complementaria.

Los resultados de la auditoría financiera que se han tramitado como un informe breve o corto, producen los mismos efectos legales, administrativos y financieros que los que se tramitan y comunican en los informes largos o extensos.

3.5.3.3.6.1. Estructura del informe de auditoría financiera

La estructura del informe de auditoría financiera varía de acuerdo al tipo de informe que se utilice, pudiendo ser largo o corto.

A continuación se detalla el esquema del contenido del informe:

Tabla II: Esquema del contenido del informe

N°	DETALLE	INFORME	
		EXTENSO	BREVE
1	Carátula	X	X
2	Detalle de abreviaturas utilizadas	X	X
3	Índice	X	X
	SECCIÓN I		
4	Información Introductoria	x	X
	SECCIÓN II		X
5	Estados financieros analizados:		X
	Estados Financieros <ul style="list-style-type: none"> ▪ Balance general 	X	

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Estado de resultados ▪ Flujo de efectivo ▪ Estado de evolución del patrimonio 		
6	Notas a los estados financieros.	X	X
	SECCIÓN III		
7	Detalle de la información financiera complementaria.	X	
	SECCIÓN IV		
8	Resultados de la auditoría	X	
	Carta de control interno	X	
	Capítulo I: Seguimiento al cumplimiento de las recomendaciones	X	X

3.6. Normas de auditoría utilizadas en empresas del sector comercial

3.6.1. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

3.6.1.1. Introducción a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA) son los principios fundamentales de auditoría a los que debe enmarcar su desempeño los auditores durante el proceso auditor. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.

Las NAGA tienen su origen en los boletines (Statement on Auditing Standards) emitidos por el comité de Auditoría del Instituto Americano de Contadores públicos de los Estados Unidos de Norteamérica en el año 1948. Estas normas por su carácter general se aplican a todo el proceso del examen y se relacionan básicamente con la conducta funcional del auditor

como persona humana y regula los requisitos y aptitudes que debe reunir para actuar como auditor.

3.6.1.2. Clasificación de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

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

Normas generales o personales

1. Entrenamiento y capacidad profesional
2. Independencia
3. Cuidado o esmero profesional

Normas de ejecución del trabajo

4. Planeamiento y supervisión
5. Estudio y evaluación del control interno
6. Evidencia suficiente y competente

Normas de preparación del informe

7. Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados
8. Consistencia
9. Revelación suficiente
10. Opinión del auditor

3.6.1.3. Descripción de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

3.6.1.3.1. Normas generales o personales

Se refiere a la persona del contador público como auditor independiente; éste debe ser: experto en la materia, siendo profesional a su actuación y observando siempre principios éticos. Estas normas se dividen en:

a. Entrenamiento técnico y capacidad profesional: El auditor debe tener conocimientos técnicos adquiridos en universidades o institutos superiores del país, habiendo culminado sus estudios con recepción profesional de contador público, además se requiere que el joven profesional adquiera una adecuada práctica o experiencia, que le permita ejercer un juicio sólido y sensato para aplicar los procedimientos y valorar sus efectos o resultados.

b. Cuidado y diligencia profesional: Todo profesional forma parte de la sociedad, gracias a ella se forma y a ella debe servir. El profesional de la Contaduría Pública, al ofrecer sus servicios profesionales debe estar consciente de la responsabilidad que ello implica. Es cierto que los profesionales son humanos y que por lo tanto se encuentra al margen de cometer errores, estos se eliminan o se reducen cuando el contador público pone a su trabajo (cuidado y diligencia profesional).

c. Independencia mental: Para que los interesados confíen en la información financiera éste debe ser dictaminado por un contador público independiente que de antemano haya aceptado el trabajo de auditoría, ya que su opinión no está influenciada por nadie, es decir, que su opinión es objetiva, libre e imparcial.

3.6.1.3.2. Normas de ejecución del trabajo

Estas normas se refieren a elementos básicos en el que el contador público debe realizar su trabajo con cuidado y diligencia profesional para lo cual exigen normas mínimas a seguir en la ejecución del trabajo. Éstas constan de:

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

b. Estudio y evaluación del control interno: El contador público independiente debe analizar a la entidad sujeta a ser auditada, esto, es evaluar y estudiar el control interno, con la finalidad de determinar

qué pruebas debe efectuar y qué alcance dará a las mismas, así como, la oportunidad en que serán aplicadas.

c. Obtención de la evidencia suficiente y competente: El contador público al dictaminar estados financieros adquiere una gran responsabilidad con terceros, por lo tanto, su opinión debe estar respaldada por elementos de prueba que serán sustentables, objetivos y de certeza razonables, es decir; estos hechos deben ser comprobables a satisfacción del auditor.

3.6.1.3.3. Normas de preparación del informe

Estas normas regulan la última fase del proceso de auditoría, es decir la elaboración del informe, para lo cual, el auditor habrá acumulado en grado suficiente las evidencias, debidamente respaldadas en sus papeles de trabajo.

Por tal motivo, este grupo de normas exige que el informe exponga de qué forma se presentan los estados financieros y el grado de responsabilidad que asume el auditor. Estas normas contienen lo siguiente:

a. Aplicación de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA): Los principios de contabilidad generalmente

aceptados son reglas generales, adoptadas como guías y como fundamento en lo relacionado a la contabilidad, aprobadas como buenas y prevalecientes, o también podríamos conceptuarlos como leyes o verdades fundamentales aprobadas por la profesión contable.

Sin embargo, merece aclarar que los PCGA, no son principios de naturaleza sino reglas de comportamiento profesional, por lo que no son inmutables y necesitan adecuarse para satisfacer las circunstancias cambiantes de la entidad donde se lleva la contabilidad.

Los PCGA, garantizan la razonabilidad de la información expresada a través de los estados financieros y su observancia es de responsabilidad de la empresa examinada.

En todo caso, corresponde al auditor revelar en su informe si la empresa se ha enmarcado dentro de los principios contables.

b. Consistencia: Debe haber consistencia en la aplicación de los principios de contabilidad para que la información financiera pueda ser comparable con ejercicios anteriores y posteriores. Es necesario que se considere el mismo criterio y las mismas bases de aplicación de principios de contabilidad generalmente aceptados, caso contrario, el

auditor debe expresar con toda claridad la naturaleza de los cambios realizados.

c. Revelación suficiente: La contabilidad controla las operaciones e informa a través de los estados financieros que son los documentos sobre los cuales el contador público va a opinar; la información que proporcionan los mismos deben ser suficiente, por lo que debe de revelar toda información importante.

d. Opinión del auditor: El dictamen debe contener la expresión de una opinión sobre los estados financieros tomados en su integridad, o la aseveración de que no puede expresarse una opinión. En este último caso, deben indicarse las razones que lo impiden. En todos los casos, en que el nombre de un auditor esté asociado con estados financieros el dictamen debe contener una indicación clara de la naturaleza de la auditoría, y el grado de responsabilidad que está tomando.

Recordemos que el propósito principal de la auditoría a estados financieros es el de emitir una opinión sobre si éstos presentan o no razonablemente la situación financiera y resultados de operaciones, pero puede presentarse el caso de que a pesar de todos los esfuerzos

realizados por el auditor, se ha visto imposibilitado de formarse una opinión, entonces se verá obligado a abstenerse de opinar.

Por consiguiente el auditor tiene las siguientes alternativas de opinión para su dictamen: opinión limpia o sin salvedades, opinión con salvedades, opinión adversa o negativa y abstención de opinar.

3.6.2. Normas Ecuatorianas de Auditoría

3.6.2.1. Introducción a las Normas Ecuatorianas de Auditoría

La Federación Nacional de Contadores del Ecuador, decidió adoptar los contenidos básicos de las Normas Internacionales de Auditoría, emitidas por el IFAC y las adoptó a las necesidades del país, con lo cual se mejoró el grado de uniformidad de las prácticas de auditoría en el Ecuador.

Las NEA contienen los principios básicos y los procedimientos esenciales que se deben de aplicar en la auditoría de los estados financieros.

3.6.2.2. Descripción de las Normas Ecuatorianas de Auditoría

Las NEA son 31 y se detallan a continuación en la siguiente tabla:

Tabla III: Normas Ecuatorianas de Auditoría

N°	Denominación
1	Objetivos y principios generales que regulan una auditoría de estados financieros.
2	Términos de los trabajos de auditoría.
3	Control de calidad para el trabajo de auditoría.

4	Documentación.
5	Fraude y error.
6	Consideración de leyes y reglamentos en una auditoría de estados financieros.
7	Planificación.
8	Conocimiento del negocio.
9	Carácter significativo de la auditoría.
10	Evaluación de riesgo y control interno.
11	Auditoría en un ambiente de sistemas de información por computadora.
12	Consideraciones de auditoría relativas a entidades que utilizan organizaciones de servicios.
13	Evidencia de auditoría.
14	Trabajos iniciales - Balances de apertura.
15	Procedimientos analíticos.
16	Muestreo de auditoría.
17	Auditoría de estimaciones contables.
18	Partes relacionadas.
19	Hechos posteriores
20	Negocio en marcha.
21	Representaciones de administración.
22	Uso del trabajo de otro auditor.
23	Consideración del trabajo de auditoría interna.
24	Uso del trabajo de un experto.
25	El dictamen del auditor sobre los estados financieros.
26	Otra información en documentos que contienen estados financieros.
27	El dictamen del auditor sobre trabajos de auditoría con propósito especial.
28	Examen de información financiera prospectiva.
29	Trabajos de revisión de estados financieros.
30	Trabajos para realizar procedimientos convenidos respecto de información financiera.
31	Trabajos para compilar información financiera.

Capítulo 4

4. APLICACIÓN DE LA AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS EN EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL

4.1. Proceso de auditoría financiera en una empresa comercial

4.1.1. Planificación de la auditoría financiera en la distribuidora “Del Pacífico”

4.1.1.1. Actividades iniciales

4.1.1.1.1. Términos y objetivos del trabajo

La aplicación del modelo de auditoría a los estados financieros propuesto en el capítulo anterior, se lo realizó a una empresa del sector comercial de la ciudad de Guayaquil.

A la empresa se la ha llamado distribuidora “Del Pacífico”, por petición de su dueño, debido a que la información financiera presentada a continuación es estrictamente confidencial.

El objetivo de nuestro trabajo es poner en práctica el diseño de un modelo de auditoría a los estados financieros en una empresa comercial y determinar la razonabilidad de sus saldos.

Para iniciar la auditoría en la distribuidora “Del Pacífico” se emitió una orden de trabajo hacia el gerente general de la empresa para que autorice su ejecución.

Posteriormente se procedió a visitar las instalaciones de la entidad para poseer una clara comprensión de las principales características de la actividad de la distribuidora. Para realizar este trabajo se utilizó nuestro programa de planificación. (ver anexo 2).

Con la aplicación del programa de planificación obtuvimos suficiente información sobre la entidad y gracias a ello, pudimos elaborar nuestro memorando de planificación. (ver anexo 3).

4.1.1.2. Conocimiento de la entidad a examinar

Para conocer la distribuidora “Del Pacífico” obtuvimos información como: base legal, misión, visión, debilidades, amenazas y estructura organizativa.

Esta información fue importante para nosotros, para darnos la idea de a qué se dedica el negocio y cuán grande es.

A continuación se detalla la información obtenida de la distribuidora “Del Pacífico”:

4.1.1.2.1. Base legal

La distribuidora “Del Pacífico” es una compañía constituida en Ecuador desde el 30 de agosto de 1999 y su actividad principal consiste en la compra y comercialización de productos de consumo masivo a nivel nacional.

4.1.1.2.2. Misión

El propósito de distribuidora “Del Pacífico” es satisfacer las necesidades diarias de la gente en cada lugar, para anticipar las aspiraciones de nuestros consumidores y clientes y para responder creativa y competitivamente con productos que elevan la calidad de las personas.

4.1.1.2.3. Visión

La distribuidora “Del Pacífico” será vista como una compañía de crecimiento superando a la competencia en el manejo del entorno y haciendo las cosas mejor, más rápido y con menor costo desde la primera vez. Para lograr lo anterior seremos decididos y persistentes en la búsqueda de nuestra perfección operacional.

4.1.1.2.4. Debilidades

- Resistencia al cambio (oposición a propuestas por ser diferentes).
- Ciertas deficiencias con el sistema de control interno.
- Alta rotación del personal.

4.1.1.2.5. Amenazas

- Baja captación de recursos externos.
- Deudas no son pagadas oportunamente.
- Situación económica cambiante.
- Alto nivel competitivo de otras empresas.

4.1.1.2.6. Estructura organizativa

Para el cumplimiento de sus objetivos, la distribuidora “Del Pacífico” está integrada por los siguientes niveles administrativos:

NIVEL EJECUTIVO

- Directorio
- Gerente general

NIVEL ASESOR

- Auditoría interna

NIVEL ADMINISTRATIVO

- Gerencia administrativa
- Gerencia financiera
- Gerencia de Sistemas

- Comercialización y venta

NIVEL OPERATIVO

Dependencia de la gerencia administrativa

- Jefatura de personal
- Servicios generales

Dependencia de la gerencia financiera

- Contabilidad
- Presupuesto
- Inventarios
- Caja

Dependencia de comercialización y venta

- Comercialización interna
- Promoción

4.1.1.3. Conocimiento de las principales actividades, operaciones, metas u objetivos a cumplir

4.1.1.3.1. Objetivos de la entidad

El principal objetivo de la distribuidora “Del Pacífico” se resume en satisfacer las necesidades básicas diarias de la gente con productos de consumo masivo.

4.1.1.3.2. Principales actividades, operaciones e instalaciones

La distribuidora “Del Pacífico” tiene como principal actividad la compra y venta de jabones, detergentes, aceites, grasas, etc. Existen tres clases de jabones: de perfume, común de lavar y con aceite de coco.

Para el cumplimiento de esta actividad, a más de la matriz ubicada en el norte de la ciudad de Guayaquil, cuenta con dos sucursales en Quito y en Cuenca en donde mantiene buenas relaciones comerciales con importantes jabonerías de esas ciudades a las cuales les provee los productos descritos en el párrafo anterior.

4.1.1.4. Identificación de las principales políticas y prácticas: contables, administrativas y de organización

4.1.1.4.1. Principales políticas y estrategias institucionales

La distribuidora “Del Pacífico” con el objeto de lograr sus objetivos consideró necesario implantar un código de principios el cual contiene lo siguiente:

a. Normas de conducta

La distribuidora desarrolla sus actividades comerciales con honestidad e integridad y respetando los intereses de aquellos con quienes se relaciona.

b. Empleados

La distribuidora “Del Pacífico” está bajo la obligación de contratar, emplear y promover a los empleados, únicamente sobre la base de las capacidades y

habilidades que se requieren para el desempeño de su trabajo y está comprometida a proporcionar condiciones laborales seguras y saludables para sus empleados.

c. Aseguramiento de producto

La distribuidora “Del Pacífico” está comprometida en suministrar productos que ofrecen consistentemente valor en términos de calidad y precio, y que ofrecen seguridad en el uso que de ellos se pretende.

d. Confiabilidad de los informes financieros

Los registros contables de La distribuidora “Del Pacífico” y los documentos de soporte deben describir y reflejar con precisión las transacciones subyacentes. No habrán ni mantendrán movimientos, fondos o activos que no se hayan registrado, o que no se hayan divulgado.

4.1.1.4.2. Principales políticas contables

A continuación se resumen las prácticas contables de los rubros principales de la compañía en la preparación de sus estados financieros:

- **Caja y equivalentes de caja.-** Incluye caja, caja chica, bancos, etc.
- **Valuación de inventarios.-** Los inventarios son valuados como sigue:
 - a. Los inventarios de mercadería disponible son valorados al costo promedio.

b. Las importaciones en tránsito han sido determinadas en base al costo de adquisición del último mes de cierre. Los costos no exceden al valor de mercado.

- **Ingresos y costos por ventas.-** Se registran en base a la emisión de las facturas a los clientes y a la entrega de la mercadería.
- **Valuación de propiedades.-** Se encuentran registrados al costo de adquisición ajustado. El costo de las propiedades se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada de 10 para equipos, muebles y enseres de oficina, instalaciones; y 5 para vehículos y equipos de computación.
- **Participación de trabajadores.-** La provisión para participación de trabajadores está constituida de acuerdo con la tasa del 15% sobre las utilidades del ejercicio.
- **Impuesto a la renta.-** La provisión para impuesto a la renta está constituida a la tasa del 25%.
- **Reserva de capital.-** Incluye los valores de las cuentas de reserva por revalorización de patrimonio y reexpresión monetaria originados en la corrección monetaria del patrimonio y de los activos no monetarios de años anteriores, respectivamente, transferidos en esta cuenta. Esta reserva puede ser total o parcialmente capitalizada. El saldo de esta cuenta no es disponible para el pago de dividendos en efectivo.

4.1.1.5. Análisis general de la información financiera

Después de obtener una idea de actividades que desarrolla la distribuidora “Del Pacífico”, se procede a analizar la información financiera. Para este análisis se utilizó el balance general y el estado de resultados, a los cuales se les aplicó los métodos de análisis financiero como:

4.1.1.5.1. Estados financieros comparativos

La tabla IV muestra la realización de un método de análisis horizontal, en el cual observamos un balance general con variaciones muy significativas en las siguientes cuentas:

- **Cuentas por cobrar.-** Muestra un aumento del año 2002 al 2003, lo cual significa que los clientes están dejando de pagar a la distribuidora.
- **Activo fijo.-** Muestra una disminución de activo fijo, es decir la empresa está perdiendo activo fijo.
- **Algunas cuentas del pasivo.-** Muestran un aumento, lo cual significa que la empresa está dejando de pagar sus obligaciones a sus terceros.
- **Utilidad del ejercicio.-** Muestra un significativo aumento.

Tabla IV: Balance general comparativo

DISTRIBUIDORA "DEL PACIFICO"

BALANCE GENERAL

ACTIVOS

	<u>2002</u>	<u>2003</u>	Variaciones 03-02
ACTIVO CORRIENTE:			
Caja y Equivalente de Caja	11078,77	119321,69	108242,92
Cuentas por Cobrar	441122,71	489770,76	48648,05
Inventarios	251745,40	643437,64	391692,24
Impuestos Anticipados	14984,07	21097,59	6113,52
Otros Activos Corrientes	6248,84	4551,23	-1697,61
Total Activo Corriente	725179,79	1277784,91	552605,12
PROPIEDADES, NETO	69470,53	46076,51	-23394,02
CARGOS DIFERIDOS Y OTROS ACTIVOS	27787,29	17455,00	-10332,29
TOTAL	822437,61	1341710,42	519272,81

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVO CORRIENTE:			
Documentos por Pagar a Bancos	67097,22	100785,08	33687,86
Cuentas por Pagar Proveedores	392745,42	492286,90	99541,48
Otras Cuentas por Pagar	29548,81	13315,20	-16233,61
Pasivos Acumulados	19644,75	5854,58	-13790,17
Otros Pasivos Corrientes	34151,99	7908,19	-26243,80
Total Pasivo Corriente	543188,19	620149,95	76961,76
OBLIGACIONES NO CORRIENTES	0,00	390873,48	390873,48
<u>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</u>			
Capital Social	2000,00	2000,00	0,00
Aporte Futura Capitalización	199076,91	190146,91	-8930,00
Reserva Legal	8088,57	8088,57	0,00
Reserva Estatutaria	8088,57	8088,57	0,00
Reserva de Capital	12463,45	12463,45	0,00
Utilidad del Ejercicio	49531,92	109899,49	60367,57
Patrimonio de los Accionistas	279249,42	330686,99	51437,57
TOTAL	822437,61	1341710,42	519272,81

La tabla V representa las principales variaciones en el estado de resultados, en el cual observamos un significativo aumento en las ventas y en la utilidad del ejercicio, y una disminución en los gastos administrativos, de ventas y financieros.

Tabla V: Estado de resultados comparativo
DISTRIBUIDORA "DEL PACIFICO"
ESTADO DE RESULTADOS

	(DOLARES)		Variaciones 03-02
	<u>2002</u>	<u>2003</u>	
VENTAS NETAS	5136311,6	6306502,9	1170191,25
COSTOS Y GASTOS			
Costo de Ventas	4362606,30	5723415,30	1360808,96
Gastos Administrativos y de Ventas	664333,99	463983,20	-200350,79
Gastos Financieros	12269,19	9204,87	-3064,32
Otros Ingresos y Egresos, Neto	-19,30	0	19,30
TOTAL	5039190,20	6196603,40	1157413,15
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACION E IMPUESTO	97121,39	109899,49	12778,10
15% Participación Trabajadores	14568,21	16484,92	1916,72
25% Impuesto a la Renta	20638,30	23353,64	2715,35
Utilidad Neta	61914,89	70060,92	8146,04

4.1.1.5.2. Porcentajes integrales

El método de porcentajes integrales es un método de análisis vertical y a pesar de tener una diferente metodología al anterior nos muestra los mismos resultados.

Las cuentas por cobrar, activos fijos, cuentas por pagar, y la utilidad del ejercicio sobresalen cada una en su correspondiente grupo, esto se observa en la tabla VI.

Tabla VI: Balance general en porcentajes integrales

**DISTRIBUIDORA "DEL PACIFICO"
BALANCE GENERAL**

ACTIVOS

	<u>2002</u>		<u>2003</u>	
ACTIVO CORRIENTE:				
Caja y Equivalente de Caja	11078,77	1%	119321,69	9%
Cuentas por Cobrar	441122,71	54%	489770,76	37%
Inventarios	251745,40	31%	643437,64	48%
Impuestos Anticipados	14984,07	2%	21097,59	2%
Otros Activos Corrientes	6248,84	1%	4551,23	0,3%
Total Activo Corriente	725179,79	89%	1278178,91	96%
PROPIEDADES, NETO	69470,53	8%	46076,51	3%
CARGOS DIFERIDOS Y OTROS ACTIVOS	27787,29	3%	17455,00	1%
TOTAL	822437,61	100%	1341710,42	100%

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVO CORRIENTE:				
Documentos por Pagar a Bancos	67097,22	8%	100785,08	8%
Cuentas por Pagar Proveedores	392745,42	48%	492286,90	37%
Otras Cuentas por Pagar	29548,81	4%	13315,20	1%
Pasivos Acumulados	19644,75	2%	5854,58	0,4%
Otros Pasivos Corrientes	34151,99	4%	7908,19	1%
Total Pasivo Corriente	543188,19	66%	620149,95	46%
OBLIGACIONES NO CORRIENTES	0,00	0%	390873,48	29%
<u>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</u>				
Capital Social	2000,00	0,2%	2000,00	0,1%

Aporte Futura Capitalización	199076,91	24%	190146,91	14%
Reserva Legal	8088,57	1%	8088,57	1%
Reserva Estatutaria	8088,57	1%	8088,57	1%
Reserva de Capital	12463,45	2%	12463,45	1%
Utilidad del Ejercicio	49531,92	6%	109899,49	8%
Patrimonio de los Accionistas	279249,42	34%	330686,99	25%
TOTAL	822437,61	100%	1341710,42	100%

En la tabla VII se producen los mismos resultados que encontramos utilizando en el método de estados financieros comparativos, pero este método, nos aporta un dato que no lo podíamos observar con la utilización del método anterior y es que a pesar de que las ventas aumentaron del año 2002 al 2003, vemos que tiene un excesivo costos de ventas que produce que tengamos una utilidad mínima del 1.2% en el 2002 y del 1.1% en el 2003.

Tabla VII: Estado de resultados en porcentajes integrales

**DISTRIBUIDORA "DEL PACIFICO"
ESTADO DE RESULTADOS**

	(DOLARES)			
	<u>2002</u>		<u>2003</u>	
VENTAS NETAS	5136311,61	100%	6306502,86	100%
COSTOS Y GASTOS				
Costo de Ventas	4362606,34	85%	723415,30	91%
Gastos Administrativos y de Ventas	664333,99	13%	463983,20	7%
Gastos Financieros	12269,19	0%	9204,87	0,1%
Otros Ingresos y Egresos, Neto	-19,30	0%	0	0%
TOTAL	5039190,22	98%	6196603,37	98%

UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACION E IMPUESTO	97121,39		109899,49	
15% Participación Trabajadores	14568,21	0,3%	16484,92	0,3%
25% Impuesto a la Renta	20638,30	0,4%	23353,64	0,4%
				0,0%
Utilidad Neta	61914,89	1,2%	70060,92	1,1%

4.1.1.5.3. Razones financieras

Como lo hemos visto en el capítulo 3, las razones financieras se dividen en cuatro categorías básicas:

4.1.1.5.3.1. Razones de liquidez

La tabla VIII muestra el nivel de liquidez que tiene la distribuidora “Del Pacífico” y podemos observar que de las ocho razones que conforman este grupo, solamente la rotación de cuentas por cobrar que está directamente relacionado con los días promedio de cobro, es la que no está dentro de nuestros parámetros establecidos, debido a que estamos cobrando aproximadamente cada 57 días cuando lo aceptable es que sean cada 30.

Por los otros 6 indicadores no tenemos ningún comentario debido a que se presenta dentro de los parámetros aceptables.

Como conclusión se puede decir que la empresa, pese a que los días de cobros no son los esperados, tiene la capacidad de pagar sus deudas oportunamente.

Tabla VIII: Análisis de liquidez de la distribuidora "Del Pacífico"

LIQUIDEZ	2002	2003
1. Razón circulante:		
<u>Activo circulante</u>	725179,79	1278178,90
Pasivo a corto plazo	543188,19	620149,95
Resultado:	1,34	2,06
2. Prueba de ácido:		
<u>Activo circulante - Inventarios</u>	473434,39	634741,27
Pasivo a corto plazo	543188,19	620149,95
Resultado:	0,87	1,02
3. Rotación de cuentas por cobrar:		
<u>Ventas netas a crédito</u>	2568155,81	3153251,43
Promedio de ctas por cobrar	420612,54	465446,74
Resultado:	6,11	6,77
4. Días promedio de cobro:		
<u>365 días</u>	365	365
Rotación de ctas por cobrar	6,11	6,77
Resultado:	59,78	53,88
5. Rotación de cuentas por pagar:		
<u>Compras netas a crédito</u>	5004112,51	5004112,51
Promedio de ctas por pagar	387600,80	442516,16
Resultado:	12,91	11,31
6. Días promedio de pago:		
<u>365 días</u>	365	365
Rotación de ctas. por pagar	12,91	11,31
Resultado:	28,27	32,27

7. Rotación de inventarios:		
<u>Ventas netas</u>	5136311,61	6306502,86
Inventario promedio	325935,82	447591,52
Resultado:	15,76	14,09
8. Días promedio de venta:		
<u>365 días</u>	365	365
Inventario promedio	15,76	14,09
Resultado:	23,16	25,91

4.1.1.5.3.2. Razones de productividad

La tabla IX muestra las razones de productividad y mide la habilidad que tiene la distribuidora “Del Pacífico” para generar ingresos con el menor consumo de gastos y nos damos cuenta que la distribuidora tiene ventas altas pero lastimosamente por su elevado costo de venta no tiene utilidades representativas y esto provoca que la distribuidora sea poco productiva.

Tabla IX: Análisis de productividad de la distribuidora “Del Pacífico”

PRODUCTIVIDAD	2002	2003
1. Margen de utilidad neta:		
<u>Utilidad neta</u>	61914,89	70060,92
Ventas netas	5136311,61	6306502,86
Resultado:	1,21%	1,11%
2. Margen de utilidad bruta:		
<u>Utilidad bruta</u>	773705,27	583087,56
Ventas netas	5136311,61	6306502,86
Resultado:	15,06%	9,25%

3. Margen de operación		
<u>Utilidad de operación</u>	97102,09	109899,49
Ventas netas	5136311,61	6306502,86
Resultado:	1,89%	1,74%

4.1.1.5.3.3. Razones de rentabilidad

La tabla X muestra el rendimiento que generan los activos y la inversión de los accionistas puestos en operación por parte de la distribuidora “Del Pacífico”, y nos damos cuenta que la eficacia de la gerencia para obtener utilidades con sus activos disponibles no es la óptima debido que el estándar es del 12% y la empresa está en un promedio del 6% aproximadamente.

En cambio en el rendimiento obtenido de la inversión de los propietarios en la empresa es óptimo puesto que está por encima del estándar establecido.

En conclusión, podemos decir que la distribuidora a pesar de no ser productiva, es satisfactoriamente rentable.

Tabla X: Análisis de rentabilidad de la distribuidora “Del Pacífico”

RENTABILIDAD	2002	2003
1. Tasa de rendimiento sobre inv. Activos:		
<u>Utilidad neta</u>	61914,89	70060,92
Activos totales	822437,61	1341710,42
Resultado:	7,53%	5,22%

2. Tasa rendimiento sobre inv. Accionista:		
$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital contable}}$	61914,89	70060,92
	279249,42	330686,99
Resultado:	22,17%	21,19%

4.1.1.5.3.4. Razones de endeudamiento

La tabla XI muestra el nivel de endeudamiento de la distribuidora “Del Pacífico” y por los resultados que obtuvimos, nos damos cuenta que la distribuidora tiene comprometido con deuda más de la mitad de su activo, es decir que ha prestado dinero a terceras personas para tratar de generar utilidades. De las 5 razones expuestas en la tabla analizada, observamos que la de la dependencia bancaria es la única que no está alta en comparación con las anteriores, por lo tanto podemos decir que la mayoría de los acreedores de la distribuidora no son bancarios.

Tabla XI: Análisis de endeudamiento de la distribuidora “Del Pacífico”

ENDEUDAMIENTO	2002	2003
1. Razón capital contable a pasivo:		
$\frac{\text{Capital contable}}{\text{Pasivo}}$	279249,42	330686,99
	543188,19	1011023,43
Resultado:	0,51	0,33
2. Razón de cap. contable a deuda L/P:		
$\frac{\text{Capital contable}}{\text{Pasivo a largo plazo}}$		330686,99
		390873,48
Resultado:		0,85

3. Razón capital contable a activo:		
<u>Capital contable</u>	279249,42	330686,99
Activo	822437,61	1341710,42
Resultado:	33,95%	24,65%
4. Razón de pasivo a activo:		
<u>Pasivo</u>	543188,19	1011023,43
Activo	822437,61	1341710,42
Resultado:	66,05%	75,35%
5. Dependencia bancaria:		
<u>Adeudos bancarios</u>	96646,03	114100,28
Activo	822437,61	1341710,42
Resultado:	11,75%	8,50%

Nota: No se realizó la razón de capital contable a pasivo a largo plazo debido a que la empresa no tuvo en el 2002 obligaciones a largo plazo.

4.1.1.6. Evaluación preliminar del riesgo de auditoría.

4.1.1.6.1. Matriz de evaluación preliminar del riesgo de auditoría

Después de haber realizado el análisis financiero, se ejecuta la matriz de evaluación preliminar de los riesgos de auditoría, la cual nos ayudará a conocer las cuentas con riesgos significativos.

En las matrices que se detallan más adelante, podemos observar los riesgos elevados en la distribuidora “Del Pacífico” en sus respectivos componentes. La calificación de los riesgos se lo realizó sobre la base de nuestro análisis financiero efectuado en el punto anterior con el cual se pudo seleccionar los rubros que son más riesgosos para la distribuidora.

Distribuidora “Del Pacífico”
Matriz de evaluación y calificación de los riesgos de auditoría

COMPONENTES	RIESGO INHERENTE/CONTROL	ENFOQUE DE AUDITORÍA
CORRIENTE	ALTO / ALTO Movimientos significativos, no existen controles.	SUSTANTIVO - Confirmación de saldos. - Revisión de Conciliaciones. - Arqueo de fondos.
EXIGIBLE	MODERADO / MODERADO Saldos significativos.	SUSTANTIVO - Procedimientos analíticos. - Confirmación de saldos.
INVENTARIOS Y COSTOS DE VENTAS	MODERADO / MODERADO Existencias caducadas.	SUSTANTIVO - Realizar constataciones físicas. - Examinar la documentación de respaldo de las salidas de inventarios.
FIJO	BAJO / BAJO Movimiento no es significativo, los bienes están controlados por el departamento de inventarios.	CUMPLIMIENTO - Verificar cumplimiento de proceso de adquisición. SUSTANTIVO - Observación de la existencia y pruebas de propiedad.

Distribuidora “Del Pacífico”
Matriz de evaluación y calificación de los riesgos de auditoría

COMPONENTES	RIESGO INHERENTE/CONTROL	ENFOQUE DE AUDITORÍA
ACTIVOS DIFERIDOS	BAJO / BAJO Movimientos no significativos.	CUMPLIMIENTO - Verificación de saldos.
PASIVO CORRIENTE	BAJO/ BAJO Movimientos no significativos.	CUMPLIMIENTO - Verificación de saldos.
PATRIMONIO	BAJO / BAJO Su movimiento corresponde a transacciones propias de la cuenta.	CUMPLIMIENTO - Verificación de saldos.
INGRESOS	BAJO / BAJO - Movimientos normales	CUMPLIMIENTO - Verificación de saldos.
GASTOS	BAJO / BAJO Montos no significativos	CUMPLIMIENTO - Verificar cumplimiento de controles establecidos para autorización y registro.

4.1.1.7. Identificación de cuentas significativas

En base a los resultados obtenidos en la fase anterior, se procedió a identificar los componentes importantes a ser examinados, a los cuales se les realizará un análisis detallado, levantamiento de la información, y evaluación de sus controles. Los componentes fueron:

- **Caja y Bancos.-** Se observó ingresos y egresos de fondos representativos.
- **Existencia (inventarios) y costos de venta.-** Muestra saldos significativos que representan un 37% del total del activo.
- **Cuentas por cobrar.-** Muestra saldos significativos que representan un 48% del total del activo.

4.1.1.8. Evaluación del control interno

4.1.1.8.1. Evaluación del ambiente de control

Para la evaluación del control interno de la distribuidora “Del Pacífico”, se utilizó un cuestionario, el cual ayudó a comprender el ambiente de control.

El cuestionario aplicado a la distribuida contiene 73 preguntas y se logró obtener información acerca de la actitud de la gerencia, conciencia, responsabilidades, integridad de la información financiera, características de operación y sobre la unidad de auditoría interna.

De acuerdo a los resultados que obtuvimos en este cuestionario, se realizó nuestro alcance de las pruebas, programas y procedimientos de auditoría.

A continuación se detallan las preguntas que se realizaron a todo el nivel ejecutivo de la distribuidora “Del Pacífico” con su correspondiente respuesta:

Tabla XII: Cuestionario de evaluación del control interno Distribuidora “Del Pacífico ”			
Características de la Gerencia	Comentarios		
	SI	NO	NA
1. ¿Son tomadas por una sola persona las decisiones financieras y de operación de la entidad?	X		
2. ¿Existe un riesgo de que ocurran errores debido al alto grado de participación de la gerencia en las operaciones diarias?		X	
3. ¿Carece la gerencia de la suficiente experiencia y de los conocimientos necesarios para operar el negocio en forma efectiva?		X	
4. ¿Ha dejado la gerencia de establecer, comunicar y monitorear los objetivos de operación?		X	
5. ¿Se establecen los presupuestos a niveles altos que da lugar a información errónea en relación con el rendimiento?		X	
6. ¿Existen problemas de actitudes o de estados de ánimo entre la gerencia y el personal que desempeñan las funciones de contabilidad y de supervisión?		X	
7. Son adecuados los procedimientos de contratación, en particular con lo que se refiere a los puestos altos (“senior”) sensibles o de confianza?		X	
8. ¿Carece el personal encargado de contabilidad y de supervisión, de entrenamiento, de experiencia o capacidad suficientes para llevar a cabo los trabajos asignados y hacer los juicios requeridos?		X	
9. ¿Se inclina la gerencia a aceptar riesgos excepcionalmente altos?		X	
10. ¿Se hace hincapié indebido en obtener o planear la cantidad de las utilidades reportadas y en mantener el valor de mercado de las acciones, en vez de concentrarse en el rendimiento y desempeño de la operación?	X		
11. ¿Ha adquirido el cliente otras compañías y, con base en ésta acción, busca garantizar el precio de mercado de sus acciones o el nivel de sus utilidades?		X	
12. ¿Ha habido cambios frecuentes en las actividades del negocio?		X	
13. ¿Ha hecho la gerencia proyecciones públicas de utilidades que aparentemente son indebidamente optimistas?		X	
14. ¿Consideramos que las remuneraciones de los ejecutivos están sujetas, en forma importante, a la operación y a la entidad (por ejemplo, altamente relacionadas con las utilidades)?		X	
15. ¿Es la estructura de la sociedad innecesariamente compleja para el tamaño y las operaciones de la entidad, tomando en consideración los planes futuros de la entidad?		X	
16. ¿Tiene la gerencia una actitud o disciplina inadecuada en relación con los controles y la forma en la que los hace cumplir?		X	
17. ¿Tiene la gerencia una actitud o disciplina inadecuada en relación con el cumplimiento de las obligaciones legislativas externas u otras obligaciones regulatorias?		X	
18. ¿Se da a los estados financieros una importancia superior a la normal?		X	
19. ¿Es el cliente, o su industria altamente notorio (a) para el público y llama la atención de los medios de comunicación?		X	
20. ¿Han notificado los analistas financieros, u otros asesores en inversiones, asuntos anormales o materialmente adversos que pudieran afectar al cliente o su industria?		X	
21. ¿Tiende la entidad a verse involucrada en un gran número de litigios o disputas?		X	
22. ¿Tiene la entidad planes de obtener financiamiento mediante el uso de estos estados financieros?	X		
23. ¿Surgiría un problema por la competencia en el control de la entidad?		X	
24. ¿Existen planes de transferencia de participación en la entidad (incluyendo los intereses de la administración)?	X		

25. ¿Existen acuerdos de gratificaciones con base en las utilidades y/o pagos eventuales derivados de una adquisición?		X	
26. Serán utilizados los estados financieros en relación con un litigio o alguna investigación realizada por una dependencia regulatoria?		X	
27. ¿Actúa la entidad en calidad de fiduciario para terceras personas?		X	
28. ¿Ha sido la entidad recientemente adquirida por otra entidad?			
29. ¿Ha adquirido o enajenado la entidad, recientemente, el control en otra entidad?		X	
30. ¿Se utilizarán los estados financieros para negociaciones en relación con la adquisición o venta de un negocio o segmento de un negocio?		X	
31. ¿Existe un riesgo de error derivado del requerimiento de presentar o someter los estados financieros al prestamista?		X	
32. ¿Ha habido cambios recientes de asesores de la entidad debido a discrepancias?	X		
33. ¿Existe una relación tirante entre nuestra firma y la gerencia del cliente que pudiera hacer que ésta última se rehusara a proporcionarnos información?		X	
34. ¿Se recibe de la gerencia respuestas evasivas a nuestras preguntas de auditoría?		X	
35. ¿Existen presiones excesivas de tiempo o distracciones del personal del cliente al preparar la información de los estados financieros?		X	
36. ¿Hay limitaciones claras en el alcance o restricciones anormales en relación con los honorarios y con las fechas de terminación?		X	
37. ¿Existen entidades afiliadas que tengan fechas de cierre diferentes?		X	
38. ¿Hay activos / transacciones anormales susceptibles a la malversación o a otro tipo de manipulación?		X	
39. ¿Se llevan a cabo transacciones importantes con entidades afiliadas o partes relacionadas?	X		
40. ¿Hay antecedentes de falta de documentación en relación con transacciones importantes o corrientes de transacciones?	X		
41. ¿Se encuentran con frecuencia transacciones / saldos importantes difíciles de auditar?		X	
42. ¿Hay posibilidades de que ocurran transacciones o ajustes importantes en o acerca del cierre de los períodos contables?	X		
43. ¿Se hacen cálculos importantes complejos para determinar la cantidad de las transacciones / saldos?		X	
44. ¿Hay varias interpretaciones implicadas en el tratamiento contable de transacciones o en la valuación o clasificación de saldos?		X	
45. ¿Hay pasivos contingentes importantes, tal como financiamiento fuera del balance general o litigios, presentados contra la gerencia o la entidad, por terceras personas u órganos regulatorios?		X	
46. ¿Ha habido nuevos pronunciamientos contables que pudieran afectar, en forma importante, los estados financieros durante este período?		X	
47. ¿Se hicieron ajustes de auditoría importantes, en auditorías previas, como consecuencia de errores cometidos por el cliente?		X	
48. ¿Existen políticas de contabilidad controversiales?		X	
49. ¿Hay una aplicación inconsistente de alguna política contable?		X	
50. ¿Existen relaciones o tendencias no explicadas en las cuentas de la gerencia?		X	
51. ¿Hay ajustes importantes, no esperados, entre las cuentas de la gerencia y los estados financieros?		X	
52. ¿Faltan registros contables actualizados, indispensables, incluyendo aquellos requeridos de acuerdo con las disposiciones legislativas y regulatorias?		X	
53. ¿Se han puesto en práctica sistemas nuevos de información, importantes para la auditoría, durante el año o ha habido cambios en los sistemas existentes?		X	
54. ¿Ha habido fallas en los sistemas de información durante el año?	X		

55. Se cuenta con un manual de organización?		X	
56. Existe un manual de procedimientos?		X	
57. Existe un reglamento interno en la empresa?		X	
Características de Operación y de la Auditoría			
58. ¿Opera la empresa en una industria de alto riesgo, tal como de "alta tecnología" en una industria regulada, o declinante?		X	
59. ¿Son nuevos los productos o servicios de la empresa y, en consecuencia, existen dudas importantes en relación con su desarrollo técnico o potencial de mercado?		X	
59. ¿Es evidente o de esperarse una competencia incrementada, la saturación del mercado, la obsolescencia de los productos o la demanda declinante de estos últimos?		X	
60. ¿Existe el riesgo del error debido a que el mercado de los productos o servicios de la empresa está concentrado en unos cuantos clientes?	X		
61. ¿Existe el riesgo de error debido a que el suministro de las materias primas indispensables se concentra en unas cuantas fuentes?	X		
62. ¿Existen problemas nacionales o internacionales, políticos, sociales, ambientales o económicos que pudieran afectar adversamente la situación financiera o las operaciones?		X	
63. ¿Se ha deteriorado la operación y el rendimiento de la entidad, en forma importante, en comparación con la industria en general?		X	
64. ¿Ha habido un gran número de fracasos de empresas en ésta industria o en industrias relacionadas?		X	
65. ¿Ha sido la operación de la entidad importantemente superior en comparación con la industria, en general, sin que aparentemente haya una razón para ello?	X		
66. ¿Hay indicaciones de que pudiera declinar la situación financiera de la entidad en el futuro?		X	
67. ¿Se invierten los ingresos derivados de préstamos otorgados a corto plazo en activos a largo plazo?	X		
68. ¿Es inadecuado el flujo de efectivo esperado durante el año siguiente para las necesidades asumidas para las operaciones y pagos a acreedores e inversionistas?		X	
69. ¿Hay posibilidades de que se dificulte el cumplir con las condiciones establecidas en los contratos de financiamiento?	X		
69. ¿Existen relaciones deterioradas o desgastantes con los banqueros, inversionistas, acreedores?		X	
71. ¿Ha habido una rápida expansión en la escala de las actividades de la entidad?		X	
72. ¿Hay faltantes frecuentes en los inventarios o demasiados pedidos con entrega diferida?		X	
73. ¿Existe una excesiva capacidad de producción?		X	
74. ¿Es inadecuado, para la empresa, el nivel de cobertura de los seguros?		X	

Los resultados de las preguntas del cuestionario de control interno no favorables, se han remarcado con negritas. Estas deficiencias serán expuestas en el memorando de control interno que se detalla en unos de los capítulos de nuestro informe.

4.1.1.9. Calificación del riesgo de auditoría

Después de analizar la estructura de control interno, se procedió a evaluar el riesgo de auditoría tanto inherente y de control de los rubros de caja y bancos, existencias y costo de venta y cuentas por cobrar los cuales fueron detallados anteriormente.

Para la determinación y calificación de los factores específicos de riesgo, se utilizó la matriz que se detallada a continuación, en donde se señalaron los riesgos inherentes y de control por cada una de las afirmaciones, calificándolos como: no significativos, bajo, moderado y alto.

Distribuidora “Del Pacífico”

Tabla XIII: Matriz de evaluación y calificación de los riesgos de auditoría

COMPONENTES Y AFIRMACIONES	RIESGO Y SU FUNDAMENTO	ENFOQUE DE AUDITORÍA	
		PRUEBAS CUMPLIMIENTO	PRUEBAS SUSTANTIVAS

Sin más que acotar, procedemos a mostrar los rubros analizados.

Distribuidora “Del Pacífico”
Matriz de evaluación y calificación de los riesgos de auditoría

COMPONENTES Y AFIRMACIONES	RIESGO Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVES	ENFOQUE DE AUDITORÍA
<p>CAJA Y BANCOS Veracidad</p> <p>Contabilizado y acumulado</p> <p>Cálculo y Valuación</p>	<p>Riesgo inherente: ALTO - Ingresos y egresos de fondos representativos.</p> <p>Riesgo de control: ALTO - No se hacen confirmaciones de saldos. - No se realizan conciliaciones bancarias - No se realizan arqueos de caja.</p>	<p>Contadora verifica los asientos contables en el diario general</p>	<p>Pruebas sustantivas</p> <ul style="list-style-type: none"> - Verificar el movimiento de débitos y créditos y saldos. - Realizar conciliaciones bancarias. - Realizar arqueos de caja sorpresivos. - Realizar confirmaciones de saldos bancarios

Distribuidora “Del Pacífico”
Matriz de evaluación y calificación de los riesgos de auditoría

COMPONENTES Y AFIRMACIONES	RIESGO Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVES	ENFOQUE DE AUDITORÍA
<p>EXISTENCIA Y COSTOS DE VENTA Veracidad</p> <p>Contabilizado y acumulado</p> <p>Cálculo y Valuación</p>	<p>Riesgo inherente: MODERADO - Procesos de producción con costos significativos.</p> <p>Riesgo de control: MODERADO - Almacenamiento inadecuado de las existencias.</p> <p>- Cantidades significativas de materiales obsoletos.</p>	<p>Constataciones físicas periódicas.</p>	<p>Pruebas cumplimiento</p> <ul style="list-style-type: none"> - Verificar el movimiento de débitos y créditos y saldos. - Verificar que las existencias estén registradas correctamente. - Revisar la documentación soporte de asientos registrados. - Realizar un detalle de las existencias en mal estado. - Realizar constataciones físicas y conciliar los saldos con los auxiliares.

Distribuidora “Del Pacífico”
Matriz de evaluación y calificación de los riesgos de auditoría

COMPONENTES Y AFIRMACIONES	RIESGO Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVES	ENFOQUE DE AUDITORÍA
<p>CUENTAS POR COBRAR Veracidad</p> <p>Contabilizado y acumulado</p> <p>Cálculo y Valuación</p>	<p>Riesgo inherente: MODERADO - Fondos representativos.</p> <p>Riesgo de control: MODERADO - Las cuentas no se encuentran correctamente clasificadas.</p>	<p>Control diario adicional de la gerencia sobre los cobros a realizar.</p>	<p>Pruebas cumplimiento</p> <ul style="list-style-type: none"> - Comprobar si se practican confirmaciones periódicas por escrito de los saldos a cobrar. <p>Pruebas sustantivas</p> <ul style="list-style-type: none"> - Obtener confirmación directa de los saldos por cobrar. - Investigar la cobrabilidad de los saldos de las cuentas.

Una vez evaluada la estructura del control interno y los riesgos de auditoría se procedió a armar la estrategia de auditoría, la cual tuvo todos los programas realizados por cada una de las cuentas evaluadas en la fase anterior.

4.1.1.10. Enfoque de la auditoría y selección de la naturaleza y extensión de los procedimientos de auditoría

Después de haber obtenido los resultados al evaluar el control interno y los riesgos de auditoría, se determinó la naturaleza y alcance de las pruebas a aplicar, las mismas que fueron sustantivas y de cumplimiento, dependiendo de cada una de las cuentas riesgosas seleccionadas anteriormente.

4.1.1.11. Programas de auditoría

Los programas de auditoría contienen los procedimientos aplicados para evaluar las cuentas que presentan riesgos elevados.

Estos programas han sido elaborados en base a los resultados obtenidos de la estructura del control interno, por tal motivo los programas que hicimos fueron para analizar las cuentas de:

- Caja y Bancos
- Existencia (inventarios) y costos de venta
- Cuentas por cobrar

Cada programa contendrá: objetivos, pruebas sustantivas, pruebas de cumplimiento y divulgaciones importantes. A continuación se detallan los programas utilizados:

PROGRAMA DE AUDITORIA					
ENTIDAD: <i>Distribuidora "Del Pacífico"</i> PERIODO: <i>01-01-02 AL 31-12-02</i> COMPONENTE: CAJA Y BANCOS					
Nº	CONTENIDO	TIEMPO		ELABORADO POR	REF. P/T
		UTILIZADO	ESTIMADO		
	<p align="center">OBJETIVOS</p> <ul style="list-style-type: none"> - Comprobar la existencia y propiedad de los fondos en efectivo y de depósitos a la vista, en poder de los bancos, de terceros, o en tránsito. - Comprobar que el rubro de Disponibilidades, presentado en los estados financieros incluya todos los fondos y que sean de propiedad de la entidad. <p align="center">PROCEDIMIENTOS</p> <p>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</p> <ul style="list-style-type: none"> - Verificar la autorización para la apertura de cuentas corrientes y aprobación de los desembolsos por parte de funcionarios competentes y de las firmas autorizadas para girar contra cuentas bancarias, considerando los límites o cupos de gastos asignados a distintos niveles jerárquicos. - Obtener constancia de una adecuada segregación de funciones de autorización y registro de las operaciones y custodia de los valores en efectivo. - Revisar la adecuada y suficiente cobertura de las fianzas o cauciones rendidas por aquellos empleados que manejan fondos y valores para una debida protección de la entidad. - Observar la existencia de controles adecuados sobre los ingresos o recaudaciones diarias, mediante la utilización de formularios numerados, preimpresos, reportes de cobranzas y de valores recibidos por correspondencia. - Comprobar que los depósitos se los efectúe en forma inmediata e intacta, revisando notas de depósitos y cruzando con los reportes de cobros e ingresos de tesorería y los estados de cuenta bancarios. - Revisar la documentación que sustenta las diligencias realizadas por la entidad, en los arquezos sorpresivos a los fondos en poder de 				

<p>los encargados de su manejo.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Verificar la preparación de conciliaciones mensuales de cuentas bancarias efectuadas por un empleado independiente y evidenciar de que se procede a la investigación y ajuste de las partidas conciliadas. <p>PRUEBAS SUSTANTIVAS</p> <ul style="list-style-type: none"> - Obtener una relación de todas las cuentas de efectivo en caja y en bancos, así como las conciliaciones y verificar la corrección aritmética y cotejar los totales con el libro mayor. - Arquear los fondos fijos y los ingresos pendientes de depósito, en presencia de la persona responsable del fondo. Todos los fondos deben ser controlados durante los arqueos, en forma tal que se prevenga la posibilidad de que se haga sustituciones entre los diversos fondos. - Listar las partidas que no estén representadas por efectivo (comprobantes de gastos, vales), revisar su debida aprobación, obtener la documentación de soporte y verificar selectivamente. - Cerciorarse que los fondos fijos no incluyan comprobantes importantes pendientes de reembolso, anteriores a la fecha del cierre del ejercicio. - Cotejar el saldo de cada cuenta de bancos con el estado bancario y la confirmación recibida del banco. - Cotejar los saldos según libros que aparecen en las conciliaciones con los saldos de los registros auxiliares respectivos. - Verificar la corrección aritmética de las conciliaciones. <p>DIVULGACIONES IMPORTANTES</p> <ul style="list-style-type: none"> - Determinar los saldos en moneda extranjera. - Identificar si existen restricciones sobre el uso de los fondos. - Identificar y revelar transacciones diferentes al objetivo de la entidad. 				
<p>Elaborado: Revidado: Fecha:</p>				

PROGRAMA DE AUDITORIA					
ENTIDAD: <i>Distribuidora "Del Pacífico"</i>					
PERIODO: <i>01-01-02 AL 31-12-02</i>					
COMPONENTE: EXISTENCIAS (INVENTARIOS)					
Nº	CONTENIDO	TIEMPO		ELABORADO POR	REF. P/T
		UTILIZADO	ESTIMADO		
	<p align="center">OBJETIVOS</p> <ul style="list-style-type: none"> - Verificar que los saldos de las existencias (inventarios) representen todos los productos materiales y suministros de propiedad de la entidad, que existan físicamente y que estén adecuadamente registrados. - Determinar que los listados de las existencias (inventarios) incluyan todas las partidas, en existencia, en depósito, en consignación o en tránsito, que estén correctamente compilados y sus totales estén incluidos apropiadamente en las cuentas de existencias (inventarios). <p align="center">PROCEDIMIENTOS</p> <p align="center">PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</p> <ul style="list-style-type: none"> - Comprobar la existencia de una segregación adecuada de funciones de autorización, custodia y registro en la adquisición, recepción, almacenaje y despacho de existencias. - Verificar si se procede al registro oportuno de todo lo que se recibe y del pasivo correspondiente en adquisiciones a crédito. - Constatar si se ejerce un adecuado control, de que todo lo que se entrega se registra y se afecta oportunamente en el período que corresponda. - Inspeccionar si la custodia física es aceptable y si el acceso es limitado a los lugares en donde se encuentran las existencias. - Revisar si la planeación y toma física de los inventarios periódicos es adecuada; su recopilación, valuación y comparación con los libros es efectiva y si se procede a la investigación y ajuste de las diferencias encontradas. Dicha comprobación interna debe ser independiente en lo que respecta a los inventarios periódicos, parciales y finales. - Comprobar si la entidad realiza conciliaciones periódicas de los saldos de los auxiliares, contra el saldo de la cuenta de mayor correspondiente. 				

<p>- Verificar si se han establecido saldos máximos y mínimos para las adquisiciones y consumos.</p> <p>- Constatar que se ejecutaron procedimientos para determinar la existencia de inventarios en exceso, dañados, obsoletos o fuera de uso y de lento movimiento, así como el ajuste de las estimaciones correspondientes.</p> <p>- Comprobar que se encuentra en vigencia una adecuada protección a la entidad, mediante la contratación de seguros contra siniestros, para los inventarios y la presentación de fianzas por parte del personal que los maneja.</p> <p>PRUEBAS SUSTANTIVAS</p> <p>- Verificar la exactitud de los listados del inventario físico contra los registros originales de conteo.</p> <p>- Revisar los ajustes registrados con los cuales se concilian las existencias (inventarios) según libros con el inventario físico.</p> <p>- Revisar los instructivos para la toma física del inventario a fin de determinar que son adecuados y observar el conteo de las existencias (inventarios) y su registro en la documentación del mismo.</p> <p>- Realizar pruebas físicas con suficiente detalle como código, características del bien, entre otros, a fin de facilitar la identificación de los artículos para el seguimiento posterior.</p> <p>- Seleccionar algunas materias primas y partes compradas para efectuar pruebas de valuación y cotejar los precios contra las facturas de compra, costos estándar y otra documentación de soporte.</p> <p>- Cotejar la información obtenida durante la constatación física contra la relación de inventarios valuados e identificar, partidas obsoletas y de lento movimiento.</p> <p>DIVULGACIONES IMPORTANTES</p> <p>- Sistemas de control y valuación de existencias (inventarios) utilizados.</p>				
<p>Elaborado: Revidado: Fecha:</p>				

PROGRAMA DE AUDITORIA					
ENTIDAD: <i>Distribuidora "Del Pacífico"</i> PERIODO: <i>01-01-02 AL 31-12-02</i> COMPONENTE: CUENTAS POR COBRAR					
Nº	CONTENIDO	TIEMPO		ELABORADO POR	REF. P/T
		UTILIZADO	ESTIMADO		
	<p align="center">OBJETIVOS</p> <ul style="list-style-type: none"> - Verificar que las cuentas a cobrar representan todos los importes adeudados a la entidad a la fecha del cierre del ejercicio contable y que hayan sido adecuadamente registradas. - Determinar que las acumulaciones y reservas para cuentas dudosas, devoluciones y descuentos sean adecuadas. - Determinar el grado de cobrabilidad de las cuentas por cobrar. - Establecer que las cuentas a cobrar estén apropiadamente descritas y clasificadas, y si se han realizado adecuadas exposiciones de estos importes. <p align="center">PROCEDIMIENTOS</p> <p align="center">PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</p> <p>Verificar si existe una adecuada segregación de funciones de autorización del crédito, entrega de préstamos, registro contable, custodia y cobro de estos valores.</p> <p>Constatar la emisión oportuna de los derechos o valores a cobrar.</p> <p>Cerciorarse si la entidad procede a la comprobación interna independiente de operaciones aritméticas, cargos y créditos al deudor y conciliación periódica de los valores de los auxiliares con el saldo de la cuenta de mayor.</p> <p>Comprobar si se practican confirmaciones periódicas por escrito de los saldos a cobrar.</p> <p>Obtener evidencia de que se efectúan verificaciones físicas periódicas y sorpresivas de los documentos que sustentan las cuentas pendientes de cobro de cada deuda.</p> <p>Revisar si existe vigilancia permanente y efectiva sobre los vencimientos y cobros, mediante la elaboración de análisis de antigüedad de saldos.</p>				

<p>PRUEBAS SUSTANTIVAS</p> <p>Obtener las relaciones de cuentas por cobrar clasificadas por antigüedad de saldos (cuentas por cobrar a clientes, préstamos, saldos interinstitucionales) y cotejar los totales con el libro mayor.</p> <p>- Obtener análisis de la estimación para cuentas de cobro dudoso y de los cargos o resultados por concepto de cuentas incobrables.</p> <p>Obtener confirmación directa de los saldos por cobrar.</p> <p>- Seleccionar partidas para confirmación positiva o negativa.</p> <p>- En el caso de recibir respuestas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cotejar con el detalle de las solicitudes enviadas. • Conciliar todas las diferencias reportadas. • Revisar la documentación de soporte de las partidas conciliadas. <p>- En el caso de no recibir respuestas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Seleccionar algunas de las facturas y notas de crédito incluidas en cada cuenta y tratar de obtener confirmación directa de esas partidas. • Revisar las facturas, documentos de embarque, órdenes de compra, etc., que amparen la cuenta por cobrar, a fin de soportar que los importes representan cuentas por cobrar válidas a la fecha de confirmación. • Confirmar los cobros posteriores. <p>- Investigar la cobrabilidad de los saldos de las cuentas.</p> <p>DIVULGACIONES IMPORTANTES</p> <p>- Restricciones sobre cuentas por cobrar.</p> <p>- Identificación de partidas con antigüedad superior a seis meses y con indicios de incobrabilidad.</p>				
<p>Elaborado: Revidado: Fecha:</p>				

4.1.2. Ejecución

4.1.2.1. Ejecución en la distribuidora “Del Pacífico”

En la etapa anterior fueron seleccionados los componentes a ser examinados, los procedimientos a ser aplicados y el alcance de trabajo, y en esta etapa se realiza o se ejecuta lo plasmado en la etapa anterior.

La ejecución en la distribuidora “Del Pacífico” no tuvo mayores inconvenientes y se desarrolló de forma normal, gracias a la ayuda proporcionada por todo el nivel directivo y operativo de la entidad, quienes cooperaron en todos nuestros procedimientos efectuados para obtener la información necesaria que fue sujeta a nuestra evaluación. Los pasos que se realizaron en esta fase fueron:

4.1.2.2. Determinación del muestreo de auditoría.

El muestro de auditoría como lo hemos enunciado anteriormente consiste en tomar datos representativos de nuestra población con el objetivo de evaluarlos y de determinar su razonabilidad.

Existen dos clases de muestreo, el primero de ellos es el muestro estadístico y el segundo es el muestro no estadístico. Para nuestra auditoría utilizamos el muestro no estadístico el cual se basó en nuestro criterio, el mismo que fue seleccionar las cuentas con los montos más significativos para realizar su

correspondiente evaluación, para luego determinar su consistencia y razonabilidad.

4.1.2.3. Aplicación de pruebas de controles.

El objetivo de la aplicación de pruebas es el de obtener evidencias, pero todos sabemos que éstas son confidenciales, por tal motivo se explicará la forma de cómo se obtuvieron las pruebas pero éstas no podrán ser expuesta por lo anteriormente dicho.

Una de las pruebas de controles que utilizamos fue el cuestionario de la evaluación de la estructura del control interno, el cual fue expuesto anteriormente.

Como resultado de la ejecución de ese cuestionario se obtuvieron importantes hallazgos los cuales fueron soportados con su respectiva evidencia. Estos hallazgos o descubrimientos serán expuestos en la sección 4.1.2.7. que trata específicamente el desarrollo de los mismos.

4.1.2.4. Aplicación de pruebas analíticas.

Para obtener evidencia a través de esta técnica, se utilizaron procedimientos analíticos. Estos fueron:

- Elaborar una **hoja de trabajo** a nivel de subgrupo por el estado de situación financiera y/o estado de resultados.

- Realizar las correspondientes **cédulas sumarias** por cada componente determinado a evaluar y cotejar los saldos con el libro mayor de cuentas.

Los resultados que se obtuvieron al realizar estas pruebas se detallaran en la sección de hallazgos.

4.1.2.5. Aplicación de pruebas sustantivas

Para obtener evidencia a través de esta técnica, se utilizaron las técnicas de auditoría (ocular, verbal, escrita, documental y física) y los procedimientos de confirmación saldos en las cuentas determinadas anteriormente.

Los formatos para realizar la confirmación de saldos se los adjuntará en la sección de anexos. (ver anexo 4)

4.1.2.6. Evaluación de la evidencia.

Las evidencias obtenidas gracias a la aplicación de las pruebas estuvieron adecuadamente respaldadas y nos permitieron una opinión técnica, independiente y objetiva.

4.1.2.7. Desarrollo de hallazgos.

El desarrollo de hallazgos comprende los resultados que se obtuvieron de la evaluación de la estructura del control interno y de la aplicación de las pruebas efectuadas a los distintos componentes descritos anteriormente. Los hallazgos encontrados fueron:

AUDITORES INDEPENDIENTES

ENTIDAD: Distribuidora “Del Pacífico”

HALLAZGO: Manual de organización

AUDITOR RESPONSABLE: Vanessa Leyton San Martín

CARACTERÍSTICAS	EXPRESIÓN	REF.
a. Condición	La distribuidora no cuenta con un manual de organización.	
b. Criterio	Esto incumple lo establecido en las políticas institucionales.	
c. Efecto	Lo anteriormente comentado no ayuda a mantener un buen ambiente de control interno y asegurar que las funciones sean conocidas y entendidas por todos los empleados	
d. Causa	Esto sucedió debido a la falta de supervisión del gerente general hacia el gerente administrativo.	
e. Recomendación	Elabore un esquema general de la organización que sea suficientemente detallado como para indicar las secciones que supervisa cada funcionario ejecutivo de departamentos y principales empleados de la compañía, que determine claramente las funciones del personal y las líneas de comunicación recíproca con el propósito de armonizar las actividades del personal de la empresa.	

FECHA: 1/03/04

AUDITORES INDEPENDIENTES

ENTIDAD: Distribuidora “Del Pacífico”

HALLAZGO: Manual de procedimiento

AUDITOR RESPONSABLE: Vanessa Leyton San Martín

CARACTERÍSTICAS	EXPRESIÓN	REF.
a. Condición	Actualmente los diversos departamentos de la compañía se encuentran operando sin que existan manuales de procedimientos.	
b. Criterio	Esto incumple lo establecido en las políticas institucionales.	
c. Efecto	La situación comentada ocasiona que el personal no conozca claramente sus funciones específicas para el correcto desempeño de su cargo, afectando al control interno institucional.	
d. Causa	Esto sucedió debido a la falta de supervisión del gerente general hacia el gerente administrativo.	
e. Recomendación	Elabore un manual de procedimientos para aquellas áreas importantes de la organización, describiendo el flujo de la documentación y procesos de autorización y revisión que se deben cumplir con el objeto de promover una mejor eficiencia administrativa y que el personal conozca claramente sus funciones.	

FECHA: 1/03/04

AUDITORES INDEPENDIENTES

ENTIDAD: Distribuidora “Del Pacífico”

HALLAZGO: Reglamento interno

AUDITOR RESPONSABLE: Vanessa Leyton San Martín

CARACTERÍSTICAS	EXPRESIÓN	REF.
a. Condición	La distribuidora no cuenta con un reglamento interno.	
b. Criterio	Esto incumple lo establecido en las políticas institucionales.	
c. Efecto	La falta de reglamento interno no ayuda a mantener un buen ambiente de control interno y a dejar claro las obligaciones de los trabajadores con la distribuidora y de la misma con sus trabajadores.	
d. Causa	Esto sucedió debido a la falta de supervisión del gerente general hacia el gerente administrativo.	
e. Recomendación	Elabore un reglamento interno debidamente aprobado por el organismo de control del trabajo, en la que se fijen en términos generales las obligaciones de los trabajadores para con la distribuidora y de la misma con sus trabajadores dentro del código de trabajo.	

FECHA: 2/03/04

AUDITORES INDEPENDIENTES

ENTIDAD: Distribuidora “Del Pacífico”

HALLAZGO: Sistema administrativo contable

AUDITOR RESPONSABLE: Vanessa Leyton San Martín

CARACTERÍSTICAS	EXPRESIÓN	REF.
a. Condición	La compañía cuenta con un sistema contable impuesto por su proveedor principal. Dicho sistema lo utiliza parcialmente, quedando al margen el módulo de contabilidad general.	
b. Criterio	Esto incumple lo establecido en las políticas institucionales.	
c. Efecto	La falta de integración del sistema administrativo contable con el módulo de contabilidad, no permite la emisión de información financiera oportuna.	
d. Causa	Esto ocurrió por negligencia del gerente de sistemas la integración del sistema contable con el módulo de contabilidad.	
e. Recomendación	Adapte al sistema administrativo contable el módulo de contabilidad general, con la finalidad de que contabilidad pueda obtener y dar balances mensuales dentro de los 5 días hábiles de cada mes.	

FECHA: 02/03/04

AUDITORES INDEPENDIENTES

ENTIDAD: Distribuidora "Del Pacífico"

HALLAZGO: Comprobantes de egresos

AUDITOR RESPONSABLE: Vanessa Leyton San Martín

CARACTERÍSTICAS	EXPRESIÓN	REF.
a. Condición	Se observaron que algunos de los comprobantes presentan las siguientes novedades: falta de soporte adecuado, falta de codificación, falta de factura, algunos comprobantes no tiene visto bueno de revisión y aprobación, los cheques anulados no son perforados para asegurar su anulación.	
b. Criterio	Esto incumple lo establecido en las políticas institucionales.	
c. Efecto	La falta de documentación en algunos comprobantes afecta la confiabilidad e integridad de la documentación.	
d. Causa	Esto ocurrió debido a la carencia de una supervisión adecuada del gerente financiero.	
e. Recomendación	Controle y revise que la documentación sea soportada debidamente y que cumpla con los vistos buenos al emitir los comprobantes de egresos.	

FECHA: 03/03/04

AUDITORES INDEPENDIENTES

ENTIDAD: Distribuidora "Del Pacífico"

HALLAZGO: Numeración en los registros contables

AUDITOR RESPONSABLE: Vanessa Leyton San Martín

CARACTERÍSTICAS	EXPRESIÓN	REF.
a. Condición	La distribuidora no enumera y controla los asientos registrados en el libro diario.	
b. Criterio	Esto incumple lo establecido en las políticas contables.	
c. Efecto	La falta de numeración y control de los registros en el libro diario, permite evidenciar la carencia de procedimientos y prácticas contables adecuadas.	
d. Causa	Esto ocurrió por negligencia del contador por no controlar y realizar la numeración y del gerente financiero por no revisar el trabajo del contador.	
e. Recomendación	<ul style="list-style-type: none"> - Enumere cronológica y secuencialmente los asientos de diario, durante el año fiscal, de preferencia comience con el número uno al inicio del año y no repita esa numeración sino en el próximo ejercicio. - Controle los asientos de diarios que se han emitido y los diarios repetitivos como depreciaciones, amortizaciones, provisiones, etc., es decir, sostener un orden de emisión. 	

FECHA: 04/03/04

AUDITORES INDEPENDIENTES

ENTIDAD: Distribuidora "Del Pacífico"

HALLAZGO: Procedimientos contables - 1

AUDITOR RESPONSABLE: Vanessa Leyton San Martín

CARACTERÍSTICAS	EXPRESIÓN	REF.
a. Condición	<p>1. Se procedió a validar la consistencia o no de las cifras en lo que respecta a las cuentas por cobrar, habiendo detectado diferencias entre los reportes que emite el departamento de crédito y cobranzas y el libro mayor de contabilidad:</p> <p style="padding-left: 40px;">a) En todos los meses se observaron diferencias entre el reporte que emite el departamento de crédito y cobranza y el libro mayor de contabilidad. La diferencia acumulada al 30 de noviembre del 2003 entre los reportes llegó al monto de US\$.26.149,31.</p> <p style="padding-left: 40px;">b) Se observó que no existe integración entre los módulos de cuentas por cobrar y contabilidad, por tal situación se presentan diferencias frecuentes entre los reportes emitidos por el departamento de crédito y cobranzas y contabilidad.</p>	

	También se pudo observar que sobre los reportes emitidos de créditos y cobranzas no hay una persona responsable de que diga que la información ha sido revisada.	
b. Criterio	Lo anteriormente comentado incumple las políticas institucionales.	
c. Efecto	La falta de integración entre los módulos de cuentas por cobrar y contabilidad produce un inadecuado control de las cuentas por cobrar cliente lo que produce una diferencia, la cual distorsiona las cifras del balance.	
d. Causa	Esto ocurrió por negligencia del gerente de sistemas.	
e. Recomendación	<ul style="list-style-type: none"> - Concilie mensualmente las cuentas por cobrar de los clientes, entre el departamento de contabilidad y el departamento de crédito y cobranza, y cualquier diferencia existente deberá ser revisada, justificada y arreglada dentro del período en curso. - Establezca un plan estratégico de sistema, con miras a lograr una integración total y a recomendar el desarrollo de las aplicaciones que se consideren necesarias y/o la mejora de las actualmente en uso. 	

FECHA: 04/03/05

AUDITORES INDEPENDIENTES

ENTIDAD: Distribuidora "Del Pacífico"

HALLAZGO: Procedimientos contables - 2

AUDITOR RESPONSABLE: Vanessa Leyton San Martín

CARACTERÍSTICAS	EXPRESIÓN	REF.
a. Condición	Durante la revisión se observó que no se realiza un seguimiento de los problemas que se presentan en estas dos áreas y la forma de cómo solucionarlo.	
b. Criterio	Esto incumple lo establecido en las políticas institucionales.	
c. Efecto	Lo anteriormente expuesto pone de manifiesto la ausencia de análisis de la integración de los módulos de cuentas por cobrar y contabilidad causando diferencias entre los reportes que emiten ambos departamentos.	
d. Causa	Esto ocurrió por irresponsabilidad del departamento de informática.	
e. Recomendación	Realice estadísticas de las fallas que se presentan, identificando el tipo de falla, el usuario que informa y la solución que se ha dado. Esto permite identificar aplicaciones, y más específicamente programas que están dando problema y que habrá que solucionarlos re-orientando recursos.	

FECHA: 04/03/04

AUDITORES INDEPENDIENTES

ENTIDAD: Distribuidora "Del Pacífico"

HALLAZGO: Caja y Bancos

AUDITOR RESPONSABLE: Vanessa Leyton San Martín

CARACTERÍSTICAS	EXPRESIÓN	REF.
a. Condición	<p>Dentro de los aspectos contables se leyeron todas las conciliaciones bancarias al 30 de noviembre del 2003, cruzamos los saldos con libros y estados de cuenta bancaria, además se verificaron que los cheques en blanco sean debidamente custodiados y que las cuentas bancarias solamente pueden ser abiertas o cerradas por disposición de la gerencia general.</p> <p>Se realizó un arqueo de caja chica en poder de Sra. Ingrid Lambert para verificar que los valores y documentos estén bien respaldados y aprobados y se detectó que estos fondos eran utilizados para atender anticipos de empleados y funcionarios.</p>	
b. Criterio	Esto incumple el reglamento de custodia y utilización de los fondos de caja chica.	
c. Efecto	La utilización de estos fondos produce el desgaste de la cuenta antes de tiempo lo que conlleva a que no se atiendan los gastos menores como: transporte, combustible, etc.,	

	para los cuales sí está destinado el uso de los fondos.	
d. Causa	La inadecuada utilización de los fondos de caja chica se debe a la falta de conocimiento del reglamento interno de la empresa.	
e. Recomendación	<ul style="list-style-type: none">- Establezca límites de razonabilidad o montos máximos a gastar en la cuenta de caja chica.- Comunique la existencia del reglamento de custodia y utilización de los fondos de caja chica al custodio, instruyéndolo de que fondos disponibles en caja chica deben servir para gastos necesarios de la empresa y por montos pequeños, por lo que no se deberían hacer vales de caja chica para atender anticipos de empleados y funcionarios.	

FECHA: 8/03/04

AUDITORES INDEPENDIENTES

ENTIDAD: Distribuidora “Del Pacífico”

HALLAZGO: Cuentas por cobrar clientes

AUDITOR RESPONSABLE: Vanessa Leyton San Martín

CARACTERÍSTICAS	EXPRESIÓN	REF.
a. Condición	Se seleccionó una muestra importante de clientes para confirmación de saldos los mismos que no hemos podido satisfacernos en su totalidad, la cartera se encuentra vencida en un 48% (\$185696.73 de \$386868.19) de las cuales un 43% (\$166353.32) está vencida en más de 15 días.	
b. Criterio	Esto incumple la política de crédito de la compañía que estipula que se debe de recuperar la cartera como máximo cada 30 días.	
c. Efecto	Lo comentado anteriormente produce insolvencia en la distribuidora pudiendo causar futuras pérdidas irreparables.	
d. Causa	La inoportuna recaudación de fondos se debe a la inexistencia de procedimientos y prácticas de cobros adecuados.	
e. Recomendación	- Designe un servidor del área a su cargo a fin de que proceda al análisis periódico de las cuentas por cobrar, determine su antigüedad y cobrabilidad e informe sobre el particular para	

propiciar su recuperación o la depuración de los saldos de conformidad a la normatividad aplicable.	
- Establezca una política de cobranza que trate de agilizar el cobro de las deudas que se encuentran vencidas como se presenta en la siguiente tabla:	
RETRASO	ACCIÓN
15 días	Carta
20 días	Carta y llamada
45 días	Visita personal
60 días	Cobranza profesional
90 días	Cobranza legal

FECHA: 08/03/04

AUDITORES INDEPENDIENTES

ENTIDAD: Distribuidora “Del Pacífico”

HALLAZGO: Cuentas por cobrar cías. afiliadas

AUDITOR RESPONSABLE: Vanessa Leyton San Martín

CARACTERÍSTICAS	EXPRESIÓN	REF.
a. Condición	La compañía mantiene valores significativos cargados a cuenta por cobrar de compañías que tienen relación de negocios, esto es Proveali S.A. por monto de \$ 376.345,27 y Disproali por monto de \$ 7.485,51 que representan ambos valores un 45% del total de las cuentas por cobrar.	
b. Criterio	Esto incumple lo establecido en las políticas internas de la compañía.	
c. Efecto	La falta de cobro puede causar insolvencias en la distribuidora.	
d. Causa	Lo anteriormente comentado revela la no existencia de una política de empréstitos.	
e. Recomendación	Establezca una política definida para estos préstamos y que las cuentas por cobrar a compañías afiliadas y relacionadas se las maneje mediante la elaboración de un contrato de préstamo entre las compañías afiliadas dejando estipulado los montos topes, los plazos y la tasa de interés.	

FECHA: 09/03/04

AUDITORES INDEPENDIENTES

ENTIDAD: Distribuidora “Del Pacífico”

HALLAZGO: Inventarios

AUDITOR RESPONSABLE: Vanessa Leyton San Martín

CARACTERÍSTICAS	EXPRESIÓN	REF.
a. Condición	<p>En la revisión se observó que el sistema de inventarios de mercaderías está desconectado de la contabilidad, pudiendo la cuenta contable de inventarios de mercadería no reflejar la realidad del inventarios físico.</p> <p>Además observamos filas de 3 pisos que de acuerdo a los técnicos del centro nacional de distribución de la Jabonería Nacional lo consideran antitécnico y la existencia de mercaderías caducadas.</p>	
b. Criterio	El inadecuado tratamiento de los inventarios incumple la NEC 11.	
c. Efecto	La cuenta inventario puede no reflejar su verdadera realidad económica y las mercaderías caducadas causan pérdida de dinero a la distribuidora.	
d. Causa	Lo anteriormente expuesto confirma otra vez que la distribuidora posee una alta desintegración entre sus módulos informáticos producido por una negligencia del gerente de sistemas y una falta de revisión del correcto	

	estado de sus mercaderías producido por un descuido del jefe de inventario al no realizar inspecciones periódicas del inventario.	
e. Recomendación	<ul style="list-style-type: none"> - Busque la integración de los sistemas de inventarios permanentes de mercaderías a la contabilidad, de tal manera que los costos de ventas se obtengan directamente al facturar. - Considere filas de 2 pisos o busque alternativas para colocar los productos en perchas para aprovechar el espacio aéreo, con la finalidad de mantenerlos en buen estado. - Realice inspecciones físicas periódicas al inventario para detectar con anticipación la caducación de los productos. - Revise que las diferencias de inventarios sean revisadas, analizadas y aprobadas por la gerencia y el bodeguero. Esto prevé la emisión de un reporte de diferencias. - Realice el asiento contable de ajuste de costo de venta a inventarios. 	

FECHA: 10/03/04

AUDITORES INDEPENDIENTES

ENTIDAD: Distribuidora "Del Pacífico"

HALLAZGO: Costo de venta

AUDITOR RESPONSABLE: Vanessa Leyton San Martín

CARACTERÍSTICAS	EXPRESIÓN	REF.
a. Condición	La compañía determina el costo de venta por diferencia de inventarios en base a observaciones físicas mensuales y no a través de registros permanentes de inventarios que emita el costo por la valoración promedio en función de las unidades vendidas.	
b. Criterio	Esto incumple lo establecido en la NEC 11.	
c. Efecto	Esta situación no da la posibilidad de que se aplique uno los principios del control interno que es dar sustancialmente la posibilidad de ver los errores de omisión que se puedan cometer.	
d. Causa	Se procede por la falta de conocimiento de los procedimientos y políticas contables.	
e. Recomendación	Implanten un sistema de costeo acorde a las necesidades de la compañía, que permita entre otros conceptos efectuar análisis y evaluaciones a los componentes del costeo de ventas, presentar adecuadamente la información de la cual se nutre la gerencia para la toma de decisiones y a su vez minimizar el riesgo de posibles faltantes de inventarios, control de los niveles de stock y un control general de existencias.	

FECHA: 10/03/04

AUDITORES INDEPENDIENTES

ENTIDAD: Distribuidora "Del Pacífico"

HALLAZGO: Retenciones en la fuente

AUDITOR RESPONSABLE: Vanessa Leyton San Martín

CARACTERÍSTICAS	EXPRESIÓN	REF.
a. Condición	La compañía mantiene algunos rubros por conceptos de gastos de movilización, arriendos, comisiones, representación, etc., los cuales no los están considerando como base para el cálculo del impuesto a la renta del personal.	
b. Criterio	Esto incumple la ley de régimen tributario interno y su reglamento.	
c. Efecto	La situación comentada podría originar contingencias de carácter fiscal y laboral por un monto que no nos fue posible cuantificar.	
d. Causa	Esto ocurrió debido a la falta de conocimiento de la normatividad vigente.	
e. Recomendación	Coloque los ingresos detallados anteriormente en la base imponible para fines del cálculo de las retenciones de impuesto al personal y de las aportaciones al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.	

FECHA: 11/03/04

AUDITORES INDEPENDIENTES

ENTIDAD: Distribuidora "Del Pacífico"

HALLAZGO: Impuesto al valor agregado

AUDITOR RESPONSABLE: Vanessa Leyton San Martín

CARACTERÍSTICAS	EXPRESIÓN	REF.
a. Condición	Se leyeron las declaraciones del impuesto al valor agregado por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de octubre del 2003, en nuestra lectura se observó que las declaraciones del IVA del mes de abril y mayo del 2003 no declaró el valor de ventas reales, existiendo una diferencia de IVA de \$ 5.958,48 y \$.5.985,15; dichos valores fueron declarados entre octubre y noviembre del 2003 sin considerar los intereses que de acuerdo a la ley el contribuyente tenía que autoliquidarse.	
b. Criterio	Esto incumple la ley de régimen tributario interno y su reglamento.	
c. Efecto	El interés y multa asciende a \$ 2.596,32 y el SRI podría obligar a desembolsar a la compañía por el incumplimiento.	
d. Causa	Esto ocurrió debido a la falta de conocimiento de la normatividad vigente.	
e. Recomendación	Realice declaraciones sustitutivas en los meses que sufrieron errores ya que el SRI considera como válida las declaraciones de imposición mayor y no el ajuste de las	

	declaraciones dentro de otro mes. Las declaraciones mensuales deben ser cruzadas mensualmente con el mayor de cuenta ventas, y considerar los plazos de pago para evitar los intereses y multas fiscales.	
--	---	--

FECHA: 12/03/04

4.1.3. Comunicación de resultados

4.1.3.1. Comunicación de resultados de la auditoría financiera a la distribuidora “Del Pacífico”

La comunicación de los resultados de nuestra auditoría se lo realizo a través del correspondiente informe dirigido hacia la junta de accionistas.

4.1.3.2. Informe final

A continuación se presenta el informe final que contiene nuestra opinión o dictamen a cerca de los estados financieros de la Distribuidora “Del Pacífico”.

**EMPRESA COMERCIAL
DISTRIBUIDORA “DEL PACÍFICO”**

**INFORME DE AUDITORÍA A LOS ESTADOS
FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003**

**VANESSA LEYTON
AUDITORA INDEPENDIENTE
GUAYAQUIL- ECUADOR**

I N D I C E

CONTENIDO

SECCION I: INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

SECCION II: ESTADOS FINANCIEROS ANALIZADOS

Balance General

Estado de Resultados

Estado de Evolución del Patrimonio

Estado de Flujo de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

SECCION III: RESULTADOS DE LA AUDITORÍA

Carta de Control Interno

- Sistema de Control Interno y Procedimientos Contables
- Cuentas de los estados financieros analizados
- Aspectos Impositivos

SECCION IV: DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

SECCIÓN I

INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

MOTIVO DEL EXAMEN

La auditoría a los estados financieros a la distribuidora “Del Pacífico”, se realizará en cumplimiento a la orden de trabajo emitida el 8 de septiembre del 2003.

OBJETIVO DEL EXAMEN

El objetivo de la auditoría de la distribuidora “Del Pacífico”, es dictaminar los estados financieros preparados al 31 de diciembre de 2003, de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Auditoría y las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

BASE LEGAL

La distribuidora “Del Pacífico” es una compañía constituida en Ecuador desde el 30 de agosto de 1999 y su actividad principal consiste en la compra y comercialización a nivel nacional de productos de consumo masivo.

OBJETIVO DE LA ENTIDAD

El principal objetivo de la distribuidora “Del Pacífico” se resume en satisfacer las necesidades básicas diarias de la gente en productos de consumo masivo.

ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

NIVEL EJECUTIVO

- Directorio
- Gerente general

NIVEL ASESOR

- Auditoría interna

NIVEL ADMINISTRATIVO

- Gerencia administrativa
- Gerencia financiera
- Gerencia de Sistemas
- Comercialización y venta

NIVEL OPERATIVO

Dependencia de la gerencia administrativa

- Jefatura de personal
- Servicios generales

Dependencia de la gerencia financiera

- Contabilidad
- Presupuesto

- Inventarios
- Caja

Dependencia de comercialización y venta

- Comercialización interna
- Promoción

SECCIÓN II

ESTADOS FINANCIEROS ANALIZADOS

DISTRIBUIDORA "DEL PACÍFICO"
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 y 2002

<u>ACTIVOS</u>	<u>NOTAS</u>	<u>Expresado en Dólares</u>	
		<u>2003</u>	<u>2002</u>
ACTIVO CORRIENTE:			
Caja y Equivalente de Caja	2	118,927.69	11,078.77
Cuentas por Cobrar	3	489,770.76	441,122.71
Inventarios	4	643,437.64	251,745.40
Impuestos Anticipados	5	21,097.59	14,984.07
Otros Activos Corrientes	6	4,551.23	6,248.84
Total Activo Corriente		1,277,784.91	725,179.79
PROPIEDADES, NETO	7	46,076.51	69,470.53
CARGOS DIFERIDOS Y OTROS ACTIVOS	8	17,849.00	27,787.29
TOTAL		1,341,710.42	822,437.61
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
PASIVO CORRIENTE:			
Documentos por Pagar a Bancos	9	100,785.08	67,097.22
Cuentas por Pagar Proveedores	10	492,286.90	392,745.42
Otras Cuentas por Pagar	11	13,315.20	29,548.81
Pasivos Acumulados	12	5,854.58	19,644.75
Otros Pasivos Corrientes	13	7,908.19	34,151.99
Total Pasivo Corriente		620,149.95	543,188.19
OBLIGACIONES NO CORRIENTES	14	390,873.48	-0-
<u>PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS</u>			
Capital Social	15	2,000.00	2,000.00
Aporte Futura Capitalización	16	190,146.91	199,076.91
Reserva Legal	17	8,088.57	8,088.57
Reserva Estatutaria		8,088.57	8,088.57
Reserva de Capital		12,463.45	12,463.45
Utilidad del Ejercicio		109,899.49	49,531.92
Patrimonio de los Accionistas		330,686.99	279,249.42
TOTAL		1,341,710.42	822,437.61
Ver Notas de los Estados Financieros			

**DISTRIBUIDORA “DEL PACÍFICO”
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 y 2002**

	(DOLARES)	
	<u>2003</u>	<u>2002</u>
VENTAS NETAS	6,306,502.86	5,136,311.61
COSTOS Y GASTOS		
Costo de Ventas	5,723,415.30	4,362,606.34
Gastos Administrativos y de Ventas	463,983.20	664,333.99
Gastos Financieros	9,204.87	12,269.19
Otros Ingresos y Egresos, Neto	-0-	(19.30)
TOTAL	<u>6,196,603.37</u>	<u>5,039,190.22</u>
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACION E IMPUESTO	<u>109,899.49</u>	<u>97,121.39</u>

DISTRIBUIDORA “DEL PACÍFICO”
ESTADO DE FLUJO DE CAJA
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003 y 2002

	<u>(DÓLARES)</u>	
	<u>2003</u>	<u>2002</u>
<u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN Y FINANCIAMIENTO</u>		
Utilidad del Ejercicio	109,899.49	49,531.92
Ajuste para conciliar la utilidad neta con el efectivo neto utilizado		
en actividades de operación y financiamiento:		
Depreciaciones y Amortizaciones	18,386.62	13,645.48
Aumento de Pasivo a Largo Plazo	390,873.48	-0-
Uso Utilidades Año/2001	-0-	(15,143.18)
Uso Utilidades Año/2002	(49,531.92)	-0-
Pago Capital	-0-	1,500.00
Apropiación a Reserva Legal	-0-	12,382.98
Aporte Futura Capitalización	(8,930.00)	109,092.25
Ajustes Activos Fijos	15,715.26	-0-
Ajuste (Depreciación A. Fijo)	(3,950.89)	-0-
Cambios en Activos y Pasivos de Operación y Financiamiento:		
Aumento de Documentos y Ctas. por Cobrar	(48,648.05)	(205,281.95)
Aumento de Inventarios	(391,692.24)	(5,772.77)
Aumentos en Pagos Anticipados	(4,415.91)	(21,232.91)
Aumentos en Obligaciones Bancarias	33,687.86	67,097.22
Aumentos en Ctas. y Doc. Por Pagar	99,541.48	-0-
Disminución en Ctas. y Doc. Por Pagar	-0-	(13,156.60)
Disminución en Pasivos Acumulados	(56,267.58)	-0-
Aumentos en Pasivos Acumulados	-0-	57,677.56
Disminución en Activos Diferidos	9,938.29	-0-
EFFECTIVO NETO UTILIZADO Y PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN Y FINANCIAMIENTO	114,605.89	50,340.00
<u>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>		
Compra de Propiedades	6,756.97	21,550.14
Incremento Diferidos	-0-	19,902.61
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	6,756.97	41,452.75
Aumento neto de caja y equivalente de Caja	107,848.92	8,887.25
Caja y equivalente de Caja al principio del año	11,078.77	2,191.52
CAJA Y EQUIVALENTE DE CAJA AL FINAL DEL AÑO	118,927.69	11,078.77

DISTRIBUIDORA “DEL PACÍFICO”
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003
(En dólares)

	CAPITAL SOCIAL	APORTE FUT. CAPITALIZA.	RESERVA DE CAPITAL	RESERVA LEGAL	RESERVA ESTATUTARIA	UTIL. (PERD.) ACUMULADA	UTIL. (PERD.) NETA EJERCICIO	TOTAL
DICIEMBRE 31 2002	2,000.00	199,076.91	12,463.45	8,088.57	8,088.57	-0-	49,531.92	279,249.42
MOV. DEL AÑO								
Aporte Futura Capitalización	-0-	(8,930.00)	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	(8,930.00)
Uso Util. Año 2002	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	(49,531.92)	(49,531.92)
Resultado Año 2003	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	109,899.49	109,899.49
DICIEMBRE 31/2003	2,000.00	190,146.91	12,463.45	8,088.57	8,088.57	-0-	109,899.49	330,686.99

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2003

1. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Objeto de la Compañía.- Distribuidora “Del Pacífico”, es una compañía constituida en Ecuador desde el 30 de agosto de 1999 y su actividad principal consiste en la compra y comercialización a nivel nacional de productos de consumo masivo.

Bases de presentación.- Los estados financieros adjuntos fueron preparados aplicando los procedimientos y las políticas contables establecidas por la Federación Nacional de Contadores del Ecuador y autorizadas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador. Estas políticas están basadas en Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

A continuación se resumen las prácticas contables seguidas por la compañía en la preparación de sus estados financieros:

Caja y equivalentes de caja- Para propósitos del estado de flujos de caja, la compañía incluyó en esta cuenta los saldos de caja y bancos liquidables y convertibles en efectivo hasta 60 días.

Valuación de inventarios.- Los inventarios al 31 de diciembre del 2003 están valuados como sigue:

- Los inventarios de mercadería disponible están valoradas al costo promedio.
- Las importaciones en tránsito han sido determinadas en base al costo de adquisición del último mes de cierre. Los costos no exceden al valor de mercado.

Ingresos y costos por ventas.- Se registran en base a la emisión de las facturas a los clientes y a la entrega de la mercadería.

Valuación de propiedades.- Se encuentran registrados al costo de adquisición ajustado. El costo de las propiedades se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada de 10 para equipos, muebles y enseres de oficina, instalaciones; y 5 para vehículos y equipos de computación.

Participación de trabajadores.- La provisión para participación de trabajadores está constituida de acuerdo con la tasa del 15% sobre las utilidades del ejercicio.

Impuesto a la renta.- La provisión para impuesto a la renta está constituida a la tasa del 25%.

Reserva de capital.- Incluye los valores de las cuentas de resera por revalorización de patrimonio y reexpresión monetaria originados en la corrección monetaria del patrimonio y de los activos no monetarios de años anteriores, respectivamente, transferidos en esta cuenta. Esta reserva puede ser total o parcialmente capitalizada. El saldo de esta cuenta no es disponible para el pago de dividendos en efectivo.

INDICES DE PRECIOS AL CONSUMIDOR

Cambios en los índices de precios al Consumidor.- El siguiente cuadro presenta información relacionada con el porcentaje de variación en los índices de precios al consumidor preparado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

AÑO TERMINADO 31 DICIEMBRE	VARIACION PORCENTUAL
1998	30
1999	45
2000	61
2001	91
2002	22
2003	9

NOTA 2. CAJA Y EQUIVALENTES DE CAJA

Al 31 de diciembre del 2003 es como sigue:

	(Dólares)	
	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Caja Chica	200	200
Banco Bolivariano	118,727.69	10,878.77
TOTAL	<u>118,927.69</u>	<u>11,078.77</u>

NOTA 3. CUENTAS POR COBRAR

El saldo de cuentas por cobrar está constituido como sigue:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Deudores por Ventas (Clientes)	386,868.19	360,350.87
Préstamos y anticipos a empleados y obreros	28,747.60	18,849.53
Otras Cuentas por Cobrar	74,104.44	15,134.62
Accionistas	9,877.28	54,052.61
	<u>499,597.51</u>	<u>448,387.63</u>
(-) Provisión para Cuentas Dudosas	(9,826.75)	(7,264.92)
TOTAL	<u>489,770.76</u>	<u>441,122.71</u>

Las cuentas por cobrar a accionistas no generan interés ni tienen fecha específica de vencimiento.

El movimiento de la provisión para cuentas dudosas durante 2003 fue:

	<u>Saldo Inicial</u>	<u>Provisión</u>	<u>Castigo</u>	<u>Saldo Final</u>
Cuentas Incobrables	7,264.92	3,778.08	1,216.25	9,826.75

NOTA 4. INVENTARIOS

Los inventarios al 31 de diciembre están constituidos como sigue:

	(Dólares)	
	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Mercadería Disponible	643,437.64	251,745.40
TOTAL	<u>643,437.64</u>	<u>251,745.40</u>

El inventario de mercadería lo constituyen principalmente productos de consumo masivo como detergentes, aceites, grasas, etc.

NOTA 5. IMPUESTOS ANTICIPADOS

Al 31 de diciembre del 2003, un detalle de los impuestos anticipados es como siguen:

	(Dólares)	
	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Impuestos		
I.V.A. en compras		2,554.75
Impuesto Renta (Retenciones)	21,097.59	11,668.41
Crédito Impuesto Renta		760.91
TOTAL	<u>21,097.59</u>	<u>14,984.07</u>

NOTA 6. OTROS ACTIVOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2003, es como siguen:

	(Dólares)	
	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Seguros	4,555.23	4,687.84
Suministros de oficina		1,561.00
TOTAL	<u>4,555.23</u>	<u>6,248.84</u>

NOTA 7. PROPIEDADES MAQUINARIAS Y EQUIPOS (AL COSTO ADQUISITIVO + REVALORIZACIONES)

Al 31 de diciembre del 2003, el detalle de las propiedades es como sigue:

	(Dólares)			
	<u>SALDOS AL 31- 12-02</u>	<u>ADICIONES</u>	<u>AJUSTES RETIROS</u>	<u>SALDOS AL 31- 12-03</u>
DEPRECIABLES				
Instalaciones	4,056.33	-0-	-0-	4,056.33
Equipos de Computación	11,275.66	5,486.46	-0-	16,762.12
Equipos de Oficina	1,160.27	-0-	-0-	1,160.27
Muebles y Enseres	1,531.84	171,79	-0-	1,703.63
Vehículos	70,198.66	-0-	(15,715.26)	54,483.40
Otros Activos	7,531.94	-0-	-0-	7,531.94
Maquinaria Bodega	-0-	1,098.72	-0-	1,098.72
	<u>95,754.70</u>	<u>6,756.97</u>	<u>(15,715.26)</u>	<u>86,796.41</u>
(-) Depreciación Acumulada	(26,284.17)	(18,386.62)	3,950.89	(40,719.90)
TOTAL	<u>69,470.53</u>	<u>(11,629.65)</u>	<u>(11,764.37)</u>	<u>46,076.51</u>

NOTA 8. CARGOS DIFERIDOS Y OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre del 2003 el movimiento es como sigue:

	(Dólares)	
	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Arriendos pagados por anticipado	17,849.00	27,787.28
TOTAL	<u>17,849.00</u>	<u>27,787.28</u>

NOTA 9. DOCUMENTOS POR PAGAR A BANCOS

Al 31 de diciembre del 2003 incluyen principalmente documentos por pagar a bancos en dólares con vencimiento hasta el 2004.

	(Dólares)	
	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Banco Bolivariano		
Operación No. 0400001779. Vcto. Feb 14/03		
Tasa 15.5%	0	67,097.22
Banco Bolivariano; Operación Año 2003 (Saldo)	100,785.08	0
TOTAL	<u>100,785.08</u>	<u>67,097.22</u>

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES

Al 31 de diciembre del 2003 el movimiento es como sigue:

	(Dólares)	
	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Industrias de Jabones Nacionales	492,286.90	392,745.42
TOTAL	<u>492,286.90</u>	<u>392,745.42</u>

NOTA 11. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre del 2003 es como sigue:

	(Dólares)	
	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Impuestos:		
Retenciones en la fuente I/R	3,703.29	5,136.24
Imp. Renta Retención Relación Dependencia	562.87	230.49
Retención en la Fuente I.V.A	18.08	53.40
Impuesto a la Renta Año/2002	0	20,638.29
Aporte I.E.S.S	2,971.38	1,003.93
Fondo de Reserva I.E.S.S.	4,315.35	2,486.46
I.V.A. por Pagar	1,744.23	0
TOTAL	<u>13,315.20</u>	<u>29,548.81</u>

NOTA 12. PASIVOS ACUMULADOS

Los pasivos acumulados al 31 de Diciembre del 2003, se componen de lo siguiente:

	(Dólares)	
	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Beneficios Sociales por Pagar	4,739.58	3,416.85
15% Participación Trabajadores	0	14,568.20
Empresa Eléctrica	175.00	287.07
Otros	940.00	1,372.63
TOTAL	<u>5,854.58</u>	<u>19,644.75</u>

NOTA 13. OTROS PASIVOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre del 2003, es como sigue:

	(Dólares)	
	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Acreedores Varios	7,844.94	22,471.69
Otros Pasivos Corrientes	63.25	11,680.30
TOTAL	<u>7,908.19</u>	<u>34,151.99</u>

NOTA 14. OBLIGACIONES NO CORRIENTES

Corresponde a cuentas por pagar a accionistas, al 31 de diciembre del 2003 el saldo es:

	(Dólares)	
	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Cuentas por Pagar Accionistas	390,873.48	0
TOTAL	<u>390,873.48</u>	<u>0</u>

Las cuentas por pagar a los accionistas, no tienen fecha específica de vencimiento ni causan intereses.

NOTA 15. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre del 2003, el capital social de la compañía está compuesto de la siguiente forma:

	(Dólares)	%
Marco Salazar Alvarado	1,500.00	75
Colamarco Aguas Delgado	400.00	20
Ernesto Salazar Jiménez	100.00	5
TOTAL	<u>2,000.00</u>	<u>100</u>

NOTA 16. APOORTE FUTURA CAPITALIZACIÓN

Al 31 de diciembre del 2003 está constituido por entregas en efectivo, el saldo es de US\$ 190,146.91

NOTA 17. RESERVA LEGAL

De acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador, la compañía debe transferir el 10% de su ganancia líquida a Reserva Legal hasta completar el 50% del capital social suscrito y pagado, esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas excepto en caso de liquidación de la compañía pero puede ser utilizado para cubrir pérdidas o para aumentar el capital. Al 31 de diciembre del 2003 el saldo es de US\$ 8,088.57.

NOTA 18. CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre del 2003 la compañía no presenta saldos en los activos y pasivos contingentes.

NOTA 19. OTROS EVENTOS

Ningún evento ha ocurrido posterior a la fecha del balance general y la fecha del dictamen que pudiera requerir ajuste a, o revelación en, los estados financieros de distribuidora "Del Pacífico" al 31 de diciembre del 2003.

SECCIÓN III

RESULTADOS DE AUDITORÍA

Guayaquil, 5 de Marzo de 2004

A los Accionistas y la Junta Directiva de
Distribuidora "Del Pacífico"
Guayaquil - Ecuador

En relación, al examen preliminar de los estados financieros de la distribuidora "Del Pacífico" por el período económico financiero terminado al 31 de diciembre del 2003, se efectuó un estudio y evaluación del sistema de control interno contable de la compañía en las partes que se consideraron necesarias para evaluar dicho sistema como lo requiere las normas de auditoría generalmente aceptadas. Nuestro estudio y evaluación tuvieron como propósito establecer la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría.

La gerencia de la compañía es la única responsable por el diseño y operación del sistema de control interno contable. Siendo nuestro objetivo proporcionar a la gerencia una razonable no absoluta seguridad de que los activos están salvaguardados contra pérdidas por uso o disposiciones no autorizados, y que las transacciones han sido efectuadas adecuadamente

para permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados.

Basados en nuestra revisión de ciertas áreas seleccionadas, hemos redactado algunas recomendaciones tendientes a mejorar el sistema de control interno contable que se incluye más adelante. Dichas recomendaciones no incluyen todas las posibles mejoras que un examen pormenorizado podría haber revelado, sino aquellas áreas de mejoramiento potencial que llamaron nuestra atención durante nuestra visita.

Atentamente,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Vanessa Leyton', with a stylized flourish at the end.

Vanessa Leyton
AUDITORA INDEPENDIENTE

RECOMENDACIONES DESTINADAS A MEJORAR ASPECTOS GENERALES DE LA ENTIDAD

Manual de organización

Comentario:

La distribuidora no cuenta con un manual de organización, incumpliendo lo establecido en las políticas institucionales.

Conclusión:

Lo anteriormente comentado no ayuda a mantener un buen ambiente de control interno y asegurar que las funciones sean conocidas y entendidas por todos los empleados, esto sucedió debido a la falta de supervisión del gerente general hacia el gerente administrativo.

Recomendación:

Al Gerente Administrativo:

Elabore un esquema general de la organización que sea suficientemente detallado como para indicar las secciones que supervisa cada funcionario ejecutivo de departamentos y principales empleados de la compañía, que determine claramente las funciones del personal y las líneas de comunicación recíproca con el propósito de armonizar las actividades del personal de la empresa.

Manual de procedimiento**Comentario:**

Actualmente los diversos departamentos de la compañía se encuentran operando sin que existan manuales de procedimientos, incumpliendo lo establecido en las políticas institucionales.

Conclusión:

La situación comentada ocasiona que el personal no conozca claramente sus funciones específicas para el correcto desempeño de su cargo, afectando al control interno institucional; esto sucedió debido a la falta de supervisión del gerente general hacia el gerente administrativo.

Recomendación:***Al Gerente Administrativo:***

Elabore un manual de procedimientos para aquellas áreas importantes de la organización, describiendo el flujo de la documentación y procesos de autorización y revisión que se deben cumplir con el objeto de promover una mejor eficiencia administrativa y que el personal conozca claramente sus funciones.

Reglamento interno**Comentario:**

La distribuidora no cuenta con un reglamento interno, incumpliendo lo establecido en las políticas institucionales.

Conclusión:

La falta de reglamento interno no ayuda a mantener un buen ambiente de control interno y a dejar claro las obligaciones de los trabajadores con la distribuidora y de la misma con sus trabajadores, esto sucedió debido a la falta de supervisión del gerente general hacia el gerente administrativo.

Recomendación:***Al Gerente Administrativo:***

Elabore un reglamento interno debidamente aprobado por el organismo de control del trabajo, en la que se fijen en términos generales las obligaciones de los trabajadores para con la distribuidora y de la misma con sus trabajadores dentro del código de trabajo.

Sistema administrativo contable**Comentario:**

La compañía cuenta con un sistema contable impuesto por su proveedor principal. Dicho sistema lo utiliza parcialmente, quedando al margen el módulo de contabilidad general; esta situación incumple lo establecido en las políticas institucionales.

Conclusión:

La falta de integración del sistema administrativo contable con el módulo de contabilidad, no permite la emisión de información financiera oportuna; esto

ocurrió por negligencia del gerente de sistemas la integración del sistema contable con el módulo de contabilidad.

Recomendación:

Al Gerente de Sistemas:

Adapte al sistema administrativo contable el módulo de contabilidad general, con la finalidad de que contabilidad pueda obtener y dar balances mensuales dentro de los 5 días hábiles de cada mes.

Comprobantes de egresos

Comentario:

Se observaron que algunos de los comprobantes presentan las siguientes novedades: falta de soporte adecuado, falta de codificación, falta de factura, algunos comprobantes no tiene visto bueno de revisión y aprobación, los cheques anulados no son perforados para asegurar su anulación. Esta situación incumple las políticas institucionales de la distribuidora.

Conclusión:

La falta de documentación en algunos comprobantes afecta la confiabilidad e integridad de la documentación; esto ocurrió debido a la carencia de una supervisión adecuada del gerente financiero.

Recomendación:***Al Gerente Financiero:***

Controle y revise que la documentación sea soportada debidamente y que cumpla con los vistos buenos al emitir los comprobantes de egresos.

Numeración en los registros contables**Comentario:**

La distribuidora no enumera y controla los asientos registrados en el libro diario, incumpliendo así, una de las funciones directas del contador.

Conclusión:

La falta de numeración y control de los registros en el libro diario, permite evidenciar la carencia de procedimientos y prácticas contables adecuadas; esto ocurrió por negligencia del contador por no controlar y realizar la numeración y del gerente financiero por no revisar el trabajo del contador.

Recomendación:***Al Contador General:***

1. Enumere cronológica y secuencialmente los asientos de diario, durante el año fiscal, de preferencia comience con el número uno al inicio del año y no repita esa numeración sino en el próximo ejercicio.

2. Controle los asientos de diarios que se han emitido y los diarios repetitivos como depreciaciones, amortizaciones, nominas, provisiones, etc., es decir, sostener un orden de emisión.

AL Gerente Financiero:

3. Controle que el Contador efectúe el correspondiente control y numeración secuencial de los asientos de diario.

RECOMENDACIONES DESTINADAS A MEJORAR LOS PROCEDIMIENTOS CONTABLES

Comentarios:

1. Se procedió a validar la consistencia o no de las cifras en lo que respecta a las cuentas por cobrar, habiendo detectado diferencias entre los reportes que emite el departamento de crédito y cobranzas y el libro mayor de contabilidad:
 - a. En todos los meses se observaron diferencias entre el reporte que emite el departamento de crédito y cobranza y el libro mayor de contabilidad. La diferencia acumulada al 30 de noviembre del 2003 entre los reportes llegó al monto de US\$.26.149,31.
 - b. Se observó que no existe integración entre los módulos de cuentas por cobrar y contabilidad, por tal situación se presentan diferencias

frecuentes entre los reportes emitidos por el departamento de crédito y cobranzas y contabilidad.

También se pudo observar que sobre los reportes emitidos de créditos y cobranzas no hay una persona responsable de que diga que la información ha sido revisada.

Lo anteriormente comentado incumple las políticas institucionales.

Conclusión:

La falta de integración entre los módulos de cuentas por cobrar y contabilidad produce un inadecuado control de las cuentas por cobrar cliente lo que produce una diferencia, la cual distorsiona las cifras del balance. Esto ocurrió por negligencia del gerente de sistemas.

Recomendaciones:

Al Contador General:

1. Concilie mensualmente las cuentas por cobrar de los clientes, entre el departamento de contabilidad y el departamento de crédito y cobranza, y cualquier diferencia existente deberá ser revisada, justificada y arreglada dentro del período en curso.

Al Gerente de Sistemas:

2. Establezca un plan estratégico de sistema, con miras a lograr una integración total y a recomendar el desarrollo de las aplicaciones que se consideren necesarias y/o la mejora de las actualmente en uso.

2. Durante la revisión se observó que no se realiza un seguimiento de los problemas que se presentan en estas dos áreas y la forma de cómo solucionarlo, esto incumple las políticas institucionales.

Conclusión:

Lo anteriormente expuesto pone de manifiesto la ausencia de análisis de la integración de los módulos de cuentas por cobrar y contabilidad causando diferencias entre los reportes que emiten ambos departamentos, siendo responsabilidad del departamento de informática apoyar a todas las áreas.

Recomendación:***Al Gerente de Sistemas:***

Realice estadísticas de las fallas que se presentan, identificando el tipo de falla, el usuario que informa y la solución que se ha dado. Esto permite identificar aplicaciones, y más específicamente programas que están dando problema y que habrá que solucionarlos re-orientando recursos, así mismo ayudan a tomar medidas correctivas orientadas a la capacitación del usuario

para que únicamente llame a personal de sistema cuando se trate de problemas graves y que no pueda solucionar él mismo.

RECOMENDACIONES DESTINADAS A MEJORAR LA UTILIZACIÓN DE LAS CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ANALIZADOS

Caja y Bancos

Comentario:

Dentro de los aspectos contables se leyeron todas las conciliaciones bancarias al 30 de noviembre del 2003, cruzamos los saldos con libros y estados de cuenta bancaria y obtuvimos explicación sobre partidas antiguas o de naturaleza inusual, verificando que hayan sido revisadas y aprobadas por un funcionario de nivel apropiado.

Además se verificaron que los cheques en blanco sean debidamente custodiados y que las cuentas bancarias solamente pueden ser abiertas o cerradas por disposición de la gerencia general.

Se realizó un arqueo de caja chica en poder de Sra. Ingrid Lambert para verificar que los valores y documentos estén bien respaldados y aprobados y se detectó que estos fondos eran utilizados para atender anticipos de empleados y funcionarios; incumpliendo así con el reglamento de custodia y utilización de los fondos de caja chica.

Conclusión:

La inadecuada utilización de los fondos de caja chica se debe a la falta de conocimiento del reglamento interno de la empresa, produciendo así el desgaste de la cuenta antes de tiempo lo que conlleva a que no se atiendan los gastos menores como: transporte, combustible, etc., para los cuales sí está destinado el uso de los fondos.

Recomendación:***Al Contador General:***

1. Establezca límites de razonabilidad o montos máximos a gastar en la cuenta de caja chica.
2. Comunique la existencia del reglamento de custodia y utilización de los fondos de caja chica al custodio, instruyéndolo de que fondos disponibles en caja chica deben servir para gastos necesarios de la empresa y por montos pequeños, por lo que no se deberían hacer vales de caja chica para atender anticipos de empleados y funcionarios.

Cuentas por cobrar clientes**Comentario:**

Se seleccionó una muestra importante de clientes para confirmación de saldos los mismos que no hemos podido satisfacernos en su totalidad, la

cartera se encuentra vencida en un 48% (\$185696.73 de \$386868.19) de las cuales un 43% (\$166353.32) está vencida en más de 15 días, lo cual incumple la política de crédito de la compañía que estipula que se debe de recuperar la cartera como máximo cada 30 días.

Conclusión:

La inoportuna recaudación de fondos se debe a la inexistencia de procedimientos y prácticas de cobros adecuados, lo cual produce insolvencia en la distribuidora pudiendo causar futuras pérdidas irreparables.

Recomendación:

Al Gerente Financiero:

1. Designe un servidor del área a su cargo a fin de que proceda al análisis periódico de las cuentas por cobrar, determine su antigüedad y cobrabilidad e informe sobre el particular para propiciar su recuperación o la depuración de los saldos de conformidad a la normatividad aplicable.

Al Gerente Administrativo:

2. Establezca una política de cobranza que trate de agilizar el cobro de las deudas que se encuentran vencidas como se presenta en la siguiente tabla:

RETRASO	ACCIÓN
15 días	Carta
20 días	Carta y llamada
45 días	Visita personal
60 días	Cobranza profesional
90 días	Cobranza legal

Cuentas por cobrar cías. afiliadas

Comentario:

La compañía mantiene valores significativos cargados a cuenta por cobrar de compañías que tienen relación de negocios, esto es Proveali S.A. por monto de \$ 376.345,27 y Disproali por monto de \$ 7.485,51 que representan ambos valores un 45% del total de las cuentas por cobrar, incumpliendo las políticas internas de la compañía.

Conclusión:

Lo anteriormente comentado revela la no existencia de una política de empréstitos, pudiendo causar insolvencias en la distribuidora.

Recomendación:

Al Gerente Administrativo:

Establezca una política definida para estos préstamos y que las cuentas por cobrar a compañías afiliadas y relacionadas se las maneje mediante la elaboración de un contrato de préstamo entre las compañías afiliadas

dejando estipulado los montos topes, los plazos y la tasa de interés del mercado por uso del dinero.

Inventarios

Comentario:

En la revisión se observó que el sistema de inventarios de mercaderías está desconectado de la contabilidad, pudiendo la cuenta contable de inventarios de mercadería no reflejar la realidad del inventarios físico.

Además observamos filas de 3 pisos que de acuerdo a los técnicos del centro nacional de distribución de la Jabonería Nacional lo consideran antitécnico y la existencia mercaderías caducadas no devueltas al proveedor para su canje.

El inadecuado tratamiento de los inventarios incumple la NEC 11.

Conclusión:

Lo anteriormente expuesto confirma otra vez que la distribuidora posee una alta desintegración entre sus módulos informáticos producido por una negligencia del gerente de sistemas y una falta de revisión del correcto estado de sus mercaderías producido por un descuido del jefe de inventario al no realizar inspecciones periódicas del inventario.

Recomendaciones:***Al Gerente de Sistemas:***

1. Busque la integración de los sistemas de inventarios permanentes de mercaderías a la contabilidad, de tal manera que los costos de ventas se obtengan directamente al facturar.

Al Jefe de Inventarios:

2. Considere filas de 2 pisos o busque alternativas para colocar los productos en perchas para aprovechar el espacio aéreo, con la finalidad de mantenerlos en buen estado.
3. Realice inspecciones físicas periódicas al inventario para detectar con anticipación la caducación de los productos.

Al Contador General:

5. Revise que las diferencias de inventarios sean revisadas, analizadas y aprobadas por la gerencia y el bodeguero. Esto prevé la emisión de un reporte de diferencias.
6. Realice el asiento de ajuste contable de costo de venta a inventario.

Costo de venta**Comentario:**

La compañía determina el costo de venta por diferencia de inventarios en base a observaciones físicas mensuales y no a través de registros

permanentes de inventarios que emita el costo por la valoración promedio en función de las unidades vendidas, esto incumple la NEC 11.

Conclusión:

Esta situación no da la posibilidad de que se aplique uno los principios del control interno que es dar sustancialmente la posibilidad de ver los errores de omisión que se puedan cometer.

Recomendación:

Al Gerente de Sistemas y al Gerente Administrativo:

Implanten un sistema de costeo acorde a las necesidades de la compañía, que permita entre otros conceptos efectuar análisis y evaluaciones a los componentes del costeo de ventas, presentar adecuadamente la información de la cual se nutre la gerencia para la toma de decisiones y a su vez minimizar el riesgo de posibles faltantes de inventarios, control de los niveles de stock y un control general de existencias.

RECOMENDACIONES DESTINADAS A MEJORAR LOS ASPECTOS IMPOSITIVOS DE LA ENTIDAD

Retenciones en la fuente

Comentario:

La compañía mantiene algunos rubros por conceptos de gastos de movilización, arriendos, comisiones, representación, etc., los cuales no los

están considerando como base para el cálculo del impuesto a la renta del personal, incumpliendo así la ley de régimen tributario interno y su reglamento.

Por lo demás se evaluó en forma general el cumplimiento de las normas sobre retenciones de impuestos, se revisó selectivamente los registros utilizados para acumular la información sobre retenciones de impuestos efectuados por la compañía, su cruce con la contabilidad y las declaraciones mensuales presentadas a las autoridades y la documentación que ampara el pago de la misma.

Conclusión:

La situación comentada podría originar contingencias de carácter fiscal y laboral por un monto que no nos fue posible cuantificar. Esto ocurrió debido a la falta de conocimiento de la normatividad vigente.

Recomendación:

Al Contador General:

Coloque los ingresos detallados anteriormente en la base imponible para fines del cálculo de las retenciones de impuesto al personal y de las aportaciones al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Impuesto al valor agregado**Comentario:**

Se leyeron las declaraciones del impuesto al valor agregado por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de octubre del 2003, en nuestra lectura se observó que las declaraciones del IVA del mes de abril y mayo del 2003 no declaró el valor de ventas reales, existiendo una diferencia de IVA de \$ 5.958,48 y \$.5.985,15; dichos valores fueron declarados entre octubre y noviembre del 2003 sin considerar los intereses que de acuerdo a la ley el contribuyente tenía que autoliquidarse, incumpliendo así la ley de régimen tributario interno y su reglamento.

Conclusión:

El cálculo de interés y multa asciende a \$ 2.596,32 y el SRI podría obligar a desembolsar a la compañía por el incumplimiento. Esto ocurrió debido a la falta de conocimiento de la normatividad vigente.

Recomendación:***Al Contador General:***

Realice declaraciones sustitutivas en los meses que sufrieron errores ya que el SRI considera como válida las declaraciones de imposición mayor y no el ajuste de las declaraciones dentro de otro mes. Las declaraciones mensuales deben ser cruzadas mensualmente con el mayor de cuenta

ventas, y considerar los plazos de pago para evitar los intereses y multas fiscales.

SECCIÓN IV

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

19 de Marzo del 2004

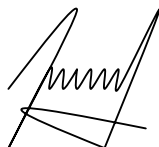
A los Accionistas y la Junta Directiva de
Distribuidora "Del Pacífico"
Guayaquil - Ecuador

1. Hemos auditado el Balance General de la **DISTRIBUIDORA "DEL PACÍFICO"**, al 31 de diciembre del 2003, los correspondientes Estados de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio de los Accionistas y de Flujos de Caja por los años terminados en esas fechas. Dichos estados financieros son responsabilidad de la administración de la compañía. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre dichos estados financieros basados en nuestra auditoría.
2. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en el Ecuador. Dichas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen errores importantes. Una auditoría incluye el examen, basado en pruebas selectivas, de la evidencia que sustenta las cantidades y revelaciones presentadas por los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones importantes hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados

financieros. Consideramos que nuestra auditoria provee una base razonable para nuestra opinión.

3. En nuestra opinión, los referidos estados financieros presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **DISTRIBUIDORA “DEL PACÍFICO”**, al 31 de diciembre del 2003 los resultados de sus operaciones y los flujos de caja por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Atentamente,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Vanessa', with a stylized flourish at the end.

Vanessa Leyton
AUDITORA INDEPENDIENTE

CONCLUSIONES

Después de aplicar nuestro modelo de auditoría a los estados financieros en una empresa del sector comercial podemos concluir que:

1. Permitió evaluar a la empresa de forma global y a sus actividades financieras.
2. Contribuyó a mejorar la administración financiera, el control interno (organización, procedimientos operativos, sistema de información y el sistema contable).
3. Ayudó a determinar la razonabilidad de las cifras de los estados financieros de forma rápida y eficiente.
4. Disminuyó los riesgos de errores accidentales, desviaciones de principios de contabilidad, prejuicios y falsificaciones deliberadas en la información financiera.
5. Permitió tomar importantes decisiones a los accionistas de la empresa.

6. Constituyó un medio o herramienta de evaluación que aseguró el empleo uniforme de un alto nivel de procedimientos y técnicas de auditoría.
7. Este modelo no es más que una guía y no pretende sustituir al juicio profesional del auditor.
8. Constituye para el auditor una ayuda práctica al sugerirle procedimientos que han demostrado su efectividad.
9. Sistematiza la ejecución de la auditoría y estandariza la aplicación de sus procedimientos
10. Agilita el proceso de auditoría con el objeto de que los usuarios obtengan sus informes rápidamente, para que se constituyan en herramientas gerenciales que permitan la toma de decisiones.

RECOMENDACIONES

Después de aplicar nuestro modelo de auditoría a los estados financieros en una empresa del sector comercial podemos recomendar que:

1. Sólo sea utilizado para empresas industriales y comerciales de todo tipo y dimensiones, pero no para realizar exámenes a instituciones bancarias o financieras, pues el modelo requeriría extensas modificaciones y la introducción de algunos procedimientos adicionales.
2. El modelo podría tener variaciones siempre y cuando estos no salgan de los parámetros establecidos en la normativa vigente.
3. Si se desea actualizar el modelo, hay que aplicar al pie de la letra la normativa vigente de manera que se prohíba rotundamente prácticas fuera de orden.
4. Este proceso es muy sensible al error humano y técnico, por lo que se le debe prestar mucha atención y aumentar los controles existentes - en especial los preventivos- ya que un fallo en este proceso, podría significar una lesión a la credibilidad que tiene la empresa por parte de

los clientes, y con ello se podría acarrear desde la pérdida de un gran cliente hasta el de un accionista.

5. Utilicen nuestro modelo pues agiliza el proceso auditor.

ANEXO 1

PLAN GENERAL DE AUDITORÍA FINANCIERA

1. Objetivo general de la auditoría

Determinar la razonabilidad y consistencia de los estados financieros sujetos a examen con la aplicación de las técnicas, procedimientos y las normas de auditoría generalmente aceptadas.

2. Objetivos específicos de la auditoría

- Evaluar la aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) para determinar la razonabilidad de los saldos de las cuentas presentadas a nivel de estados financieros.

- Evaluar la aplicación de las normas ecuatorianas de contabilidad (NEC) en las cuentas presentadas en los estados financieros.

3. Naturaleza de la empresa

3.1. Base legal

La distribuidora “Del Pacífico” es una compañía constituida en Ecuador desde el 30 de agosto de 1999 y su actividad principal consiste en la compra y comercialización a nivel nacional de productos de consumo masivo.

3.2. Misión

El propósito de distribuidora “Del Pacífico” es satisfacer las necesidades diarias de la gente en cada lugar, para anticipar las aspiraciones de nuestros consumidores y clientes y para responder creativa y competitivamente con productos que elevan la calidad de las personas.

3.3. Visión

Distribuidora “Del Pacífico” será vista como una compañía de crecimiento superando a la competencia en el manejo del entorno y haciendo las cosas mejor, más rápido y con menor costo desde la primera vez.

3.4. Objetivos de la entidad

El principal objetivo de la distribuidora “Del Pacífico” se resume en satisfacer las necesidades básicas diarias de la gente en productos de consumo masivo.

3.5. Principales actividades, operaciones e instalaciones

La distribuidora “Del Pacífico” tiene como principal actividad la compra y venta de jabones, detergentes, aceites, grasas, etc. Existen tres clases de jabones: de perfume, común de lavar y con aceite de coco.

Para el cumplimiento de esta actividad, a más de la matriz ubicada en el norte de la ciudad de Guayaquil, cuenta con dos sucursales en Quito y en

Cuenca en donde mantiene buenas relaciones comerciales con importantes jabonerías de esas ciudades a las cuales les provee los productos descritos en el párrafo anterior.

3.6. Financiamiento

El financiamiento de la empresa proviene exclusivamente del aporte del capital de sus accionistas.

Accionistas	(Dólares)	%
Marco Salazar Alvarado	1,500.00	75
Colamarco Aguas Delgado	400.00	20
Ernesto Salazar Jiménez	100.00	5
TOTAL	2,000.00	100

3.7. Estructura Organizativa

Para el cumplimiento de sus objetivos, la distribuidora “Del Pacífico” está integrada por los siguientes niveles administrativos:

NIVEL EJECUTIVO

- Directorio
- Gerente general

NIVEL ASESOR

- Auditoría interna

NIVEL ADMINISTRATIVO

- Gerencia administrativa
- Gerencia financiera
- Gerencia de Sistemas
- Comercialización y venta

NIVEL OPERATIVO

Dependencia de la gerencia administrativa

- Jefatura de personal
- Servicios generales

Dependencia de la gerencia financiera

- Contabilidad
- Presupuesto
- Inventarios
- Caja

Dependencia de comercialización y venta

- Comercialización interna
- Promoción

4. Recursos necesarios para la auditoría

4.1. Humanos

- Supervisor de auditoría
- Jefe de equipo
- Asistente.

4.2. Materiales

- Papelería y suministros
- Computadora
- Calculadora

4.3. Financiero

Valor destinado a viáticos y subsistencia estimados en \$ 100 al mes.

5. Tiempo estimado de ejecución

INTEGRANTES	DÍAS LABORABLES A LA SEMANA	HORAS HOMBRE AL DÍA
Supervisor	3	24
Jefe de equipo	5	40
Asistente	5	40
TOTAL	13 d/s	104 h/h

ELABORADO: Vanessa Leyton San Martín

FECHA: 5 de enero de 2004

ANEXO 2

PROGRAMA DE TRABAJO			
ENTIDAD: Distribuidora "Del Pacífico"			
Hecho por: Vanessa Leyton San Martín			
Nº	DESCRIPCIÓN	REF.	ELAB. POR
Objetivos:			
	Obtener un conocimiento integral de las actividades de la entidad.		
Conocimiento de la entidad:			
1	Elaborar una Orden de Trabajo a la entidad financiera, de presentación y solicitud de permiso para aplicar el diseño de la auditoría financiera.		
2	Visitar las instalaciones de la empresa comercial.		
3	Programe y confirme entrevistas con el titular de la entidad, el jefe de auditoría interna y los jefes de las unidades relacionadas, para comunicarles sobre la ejecución de la auditoría e identificar datos, hechos, actividades e información relevante para la misma.		
4	Armar el archivo permanente a base de la información proporcionada por el área de auditoría interna.		

5	Solicitar el Plan Anual de la entidad que permitan el respectivo análisis de la visión, misión, políticas, normas internas, estrategias y metas.		
6	Solicite informes de anteriores evaluaciones presupuestarias que se hayan efectuado, así como las conclusiones y recomendaciones establecidas.		
7	Solicitar los índices financieros empleados por la entidad con su respectiva interpretación.		
8	Solicitar los últimos informes de auditoría efectuados a la entidad.		
9	Ejecute todas las entrevistas planificadas.		
10	Dar a conocer los objetivos de la auditoría que se va a aplicar y solicitar la ayuda necesaria al departamento de auditoría interna.		
11	Solicitar la ayuda de todo el personal de la entidad para la ejecución de la auditoría.		
12	Solicite información de las actividades que realiza el área de auditoría interna cuando aplican sus revisiones y análisis.		
13	Prepare una secuencia de puntos a tratar con ciertos funcionarios de la entidad		

14	Solicitar las entrevistas individualmente a los funcionarios antes seleccionados.		
15	Realizar una lista de las principales actividades a examinar.		
16	Inspeccione las actividades que realiza el personal en sus puestos de trabajo.		
17	Entrevistar al personal encargado de las áreas anteriormente inspeccionadas.		
18	Identificar las principales actividades y operaciones, para determinar las áreas con mayor riesgo.		
19	Identificar las principales políticas, prácticas y normas relativas a la actividad de la entidad.		
20	Evaluar el sistema de control interno contable implantado por la empresa.		
21	Identifique las áreas débiles o críticas, con base en los resultados de la evaluación del control interno.		
22	Seleccionar según su importancia el área débil o crítica hacia la cual se orientarán los esfuerzos de auditoría y dentro de ésta las operaciones que se examinarán en detalle.		
23	Identifique y desarrolle las características de los posibles hallazgos de auditoría financiera.		

24	Redacte las conclusiones de los hallazgos de auditoría financiera.		
25	Identifique las recomendaciones para mejorar la eficacia de las operaciones involucradas en los hallazgos de auditoría financiera.		
26	Discuta los hallazgos de auditoría financiera con los funcionarios responsables, para llegar a un acuerdo sobre los mismos.		
<p>Aprobado por: J. Fernández</p> <p>Fecha: 7 enero de 2004</p>			

ANEXO 3

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN

DISTRIBUIDORA DEL PACÍFICO

AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003

1. Motivo de la auditoría

La auditoría a los estados financieros a la distribuidora “Del Pacífico”, se realizará en cumplimiento a la orden de trabajo emitida el 8 de septiembre del 2003.

2. Objetivos de la auditoría

El objetivo de la auditoría de la distribuidora “Del Pacífico”, es dictaminar los estados financieros preparados al 31 de diciembre de 2003, de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Auditoría y las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

3. Alcance de la auditoría

La auditoría a los estados financieros de la distribuidora “Del Pacífico” se realizará por el ejercicio económico del período terminado al 31 de diciembre de 2003 y cubrirá el análisis del balance general, estados de resultados, estado de cambios en el patrimonio de los accionistas y de flujos de caja.

4. Conocimiento de la entidad y su base legal

4.1. Base legal

La distribuidora “Del Pacífico” es una compañía constituida en Ecuador desde el 30 de agosto de 1999 y su actividad principal consiste en la compra y comercialización a nivel nacional de productos de consumo masivo.

4.2. Misión

El propósito de distribuidora “Del Pacífico” es satisfacer las necesidades diarias de la gente en cada lugar, para anticipar las aspiraciones de nuestros consumidores y clientes y para responder creativa y competitivamente con productos que elevan la calidad de las personas.

4.3. Visión

Distribuidora “Del Pacífico” será vista como una compañía de crecimiento superando a la competencia en el manejo del entorno y haciendo las cosas mejor, más rápido y con menor costo desde la primera vez.

4.4. Objetivos de la entidad

El principal objetivo de la distribuidora “Del Pacífico” se resume en satisfacer las necesidades básicas diarias de la gente en productos de consumo masivo.

4.5. Principales actividades, operaciones e instalaciones

La distribuidora “Del Pacífico” tiene como principal actividad la compra y venta de jabones, detergentes, aceites, grasas, etc. Existen tres clases de jabones: de perfume, común de lavar y con aceite de coco.

Para el cumplimiento de esta actividad, a más de la matriz ubicada en el norte de la ciudad de Guayaquil, cuenta con dos sucursales en Quito y en Cuenca en donde mantiene buenas relaciones comerciales con importantes jabonerías de esas ciudades a las cuales les provee los productos descritos en el párrafo anterior.

4.6. Principales políticas y estrategias institucionales

La distribuidora “Del Pacífico” con el objeto de lograr sus objetivos consideró necesario implantar un Código de Principios el cual contiene lo siguiente:

a. Normas de conducta

La distribuidora “Del Pacífico” desarrolla sus actividades comerciales con honestidad e integridad y respetando los intereses de aquellos con quienes se relaciona.

b. Empleados

La distribuidora “Del Pacífico” está bajo la obligación de contratar, emplear y promover a los empleados, únicamente sobre la base de las capacidades y

habilidades que se requieren para el desempeño de su trabajo y está comprometida a proporcionar condiciones laborales seguras y saludables para sus empleados.

c. Aseguramiento de producto

La distribuidora “Del Pacífico” está comprometida en suministrar productos que ofrecen consistentemente valor en términos de calidad y precio, y que ofrecen seguridad en el uso que de ellos se pretende.

d. Confiabilidad de los informes financieros

Los registros contables de La distribuidora “Del Pacífico” y los documentos de soporte deben describir y reflejar con precisión las transacciones subyacentes. No habrán ni mantendrán movimientos, fondos o activos que no se hayan registrado, o que no se hayan divulgado.

4.7. Estructura organizativa

Para el cumplimiento de sus objetivos, la distribuidora “Del Pacífico” está integrada por los siguientes niveles administrativos:

NIVEL EJECUTIVO

- Directorio
- Gerente general

NIVEL ASESOR

- Auditoría interna

NIVEL ADMINISTRATIVO

- Gerencia administrativa
- Gerencia financiera
- Gerencia de Sistemas
- Comercialización y venta

NIVEL OPERATIVO

Dependencia de la gerencia administrativa

- Jefatura de personal
- Servicios generales

Dependencia de la gerencia financiera

- Contabilidad
- Presupuesto
- Inventarios
- Caja

Dependencia de comercialización y venta

- Comercialización interna
- Promoción

5. Principales políticas contables

A continuación se resumen las prácticas contables de los rubros principales seguidas por la compañía en la preparación de sus estados financieros:

- **Caja y equivalentes de caja.-** Incluye caja, caja chica, bancos, etc.
- **Valuación de inventarios.-** Los inventarios son valuados como sigue:
 - a. Los inventarios de mercadería disponible son valoradas al costo promedio.
 - b. Las importaciones en tránsito han sido determinadas en base al costo de adquisición del último mes de cierre. Los costos no exceden al valor de mercado.
- **Ingresos y costos por ventas.-** Se registran en base a la emisión de las facturas a los clientes y a la entrega de la mercadería.
- **Valuación de propiedades.-** Se encuentran registrados al costo de adquisición ajustado. El costo de las propiedades se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada de 10 para equipos, muebles y enseres de oficina, instalaciones; y 5 para vehículos y equipos de computación.
- **Participación de trabajadores.-** La provisión para participación de trabajadores está constituida de acuerdo con la tasa del 15% sobre las utilidades del ejercicio.
- **Impuesto a la renta.-** La provisión para impuesto a la renta está constituida a la tasa del 25%.

- **Reserva de capital.-** Incluye los valores de las cuentas de resera por revalorización de patrimonio y reexpresión monetaria originados en la corrección monetaria del patrimonio y de los activos no monetarios de años anteriores, respectivamente, transferidos en esta cuenta. Esta reserva puede ser total o parcialmente capitalizada. El saldo de esta cuenta no es disponible para el pago de dividendos en efectivo.

6. Análisis general de la información financiera

EVALUACIÓN DE INDICADORES	2002	2003	ESTÁNDAR	Puntos	Ponderación	Calificación
LIQUIDEZ						
1. Razón Circulante	1,34	2,06	2	5	15%	0,75
2. Prueba de ácido	0,87	1,02	1	5	15%	0,75
3. Rotación de cuentas por cobrar	6,11	6,77	12	3		
4. Días promedio de cobro	59,78	53,88	30	1	25%	0,25
5. Rotación de cuentas por pagar	12,91	11,31	11	4		
6. Días promedio de pago	28,27	32,27	33	5	15%	0,75
7. Rotación de inventarios	15,76	14,09	6	5		
8. Días promedio de venta	23,16	25,91	60	5	30%	1,5
Calificación del área de liquidez					100%	4/5
PRODUCTIVIDAD						
1. Margen de utilidad neta	1,21%	1,11%	10,00%	1	30%	0,3
2. Margen de utilidad bruta	15,06%	9,25%	25,00%	2	40%	0,8
3. Margen de utilidad operación	1,89%	1,74%	15,00%	1	30%	0,3
Calificación del área de productividad					100%	1,6/5
RENTABILIDAD						
1. Tasa rendimiento sobre activos	7,53%	5,22%	12,00%	2	50%	1
2. Tasa rendimiento sobre el patrimonio	22,17%	21,19%	10,00%	5	50%	2,5
Calificación del área de rentabilidad					100%	3,5/5
ENDEUDAMIENTO						
1. Razón de patrimonio a pasivo	0,51	0,33	1,5	1	20%	0,2
2. Razón de patrimonio a pasivo a L/P		0,85	4	1	20%	0,2
3. Razón de patrimonio a activo	33,95%	24,65%	60,00%	1	20%	0,2
4. Razón de pasivo a activo	66,05%	75,35%	40,00%	1	20%	0,2
5. Razón de dependencia bancaria	11,75%	8,50%	15,00%	5	20%	1
Calificación del área de endeudamiento					100%	1,8/5

6.1. Razones de liquidez

La tabla anterior nos mostró el nivel de liquidez que tiene la distribuidora “Del Pacífico” y pudimos observar que de las ocho razones que conforman este grupo, solamente la rotación de cuentas por cobrar que está directamente relacionado con los días promedio de cobro es la que no está dentro de nuestros parámetros establecidos, debido a que estamos cobrando en promedio cada 57 días cuando lo aceptable es que sean cada 30.

Por los otros 6 indicadores no tenemos ningún comentario debido a que se presenta dentro de los parámetros aceptables.

Como conclusión se puede decir que la empresa, pese a que los días de cobros no son los esperados, tiene la capacidad de pagar sus deudas oportunamente.

6.2. Razones de productividad

La tabla anterior nos mostró las razones de productividad, la cual mide la habilidad que tiene la distribuidora “Del Pacífico” para generar ingresos con el menor consumo de gastos y nos dimos cuenta que la distribuidora tiene ventas altas pero lastimosamente por su elevado costo de venta no tiene utilidades representativas y esto provoca que la distribuidora sea poco productiva.

6.3. Razones de rentabilidad

La tabla anterior nos mostró el rendimiento que generan los activos y la inversión de los accionistas puestos en operación por parte de la distribuidora “Del Pacífico” y nos dimos cuenta que la eficacia de la gerencia para obtener utilidades con sus activos disponibles no es la óptima debido que el estándar es del 12% y la empresa está en un promedio del 6% aproximadamente. En cambio en el rendimiento obtenido de la inversión de los propietarios en la empresa es óptimo puesto que está por encima del estándar establecido.

En conclusión, podemos decir que la distribuidora a pesar de no ser productiva, es satisfactoriamente rentable.

6.4. Razones de endeudamiento

La tabla anterior nos mostró el nivel de endeudamiento de la distribuidora “Del Pacífico” y por los resultados que obtuvimos, nos damos cuenta que la distribuidora tiene comprometido con deuda más de la mitad de su activo, es decir que ha prestado dinero a terceras personas para tratar de generar utilidades.

De las 5 razones expuestas en la tabla analizada, observamos que la de la dependencia bancaria es la única que no está alta en comparación con las anteriores, por lo tanto podemos decir que la mayoría de los acreedores de la distribuidora no son bancarios.

7. Matriz de evaluación preliminar del riesgo de auditoría

La matriz se detalla más adelante y pudimos observar los riesgos elevados que tiene la distribuidora "Del Pacífico".

La calificación de los riesgos lo hicimos en base a nuestro análisis financiero realizado en el punto anterior con el cual se pudo seleccionar los rubros que son más riesgosos para la distribuidora.

Distribuidora “Del Pacífico”
Matriz de evaluación y calificación de los riesgos de auditoría

COMPONENTES	RIESGO INHERENTE/CONTROL	ENFOQUE DE AUDITORÍA
CORRIENTE	ALTO / ALTO Movimientos significativos, no existen controles.	SUSTANTIVO - Confirmación de saldos. - Revisión de Conciliaciones. - Arqueo de fondos.
EXIGIBLE	MODERADO / MODERADO Saldos significativos.	SUSTANTIVO - Procedimientos analíticos. - Confirmación de saldos.
INVENTARIOS Y COSTOS DE VENTAS	MODERADO / MODERADO Existencias caducas.	SUSTANTIVO - Realizar constataciones físicas. - Examinar la documentación de respaldo de las salidas de inventarios.
FIJO	BAJO / BAJO Movimiento no es significativo, los bienes están controlados por el departamento de inventarios.	CUMPLIMIENTO - Verificar cumplimiento de proceso de adquisición. SUSTANTIVO - Observación de la existencia y pruebas de propiedad.

Distribuidora “Del Pacífico”
Matriz de evaluación y calificación de los riesgos de auditoría

COMPONENTES	RIESGO INHERENTE/CONTROL	ENFOQUE DE AUDITORÍA
ACTIVOS DIFERIDOS	BAJO / BAJO Saldos no significativos	CUMPLIMIENTO - Verificación de saldos.
PASIVO CORRIENTE	BAJO / BAJO Saldos no significativos	CUMPLIMIENTO - Verificación de saldos.
PATRIMONIO	BAJO / BAJO Su movimiento corresponde a transacciones propias de la cuenta.	CUMPLIMIENTO - Verificación de saldos.
INGRESOS	BAJO / BAJO - Movimientos normales	CUMPLIMIENTO - Verificación de saldos
GASTOS	BAJO / BAJO Montos no significativos	CUMPLIMIENTO - Verificar cumplimiento de controles establecidos para autorización y registro.

8. Identificación de los componentes importantes a ser examinados

En base a los resultados obtenidos de la fase anterior podemos decir que los componentes significativos fueron:

- **Caja y Bancos.-** Se observó ingresos y egresos de fondos representativos.
- **Existencia (inventarios) y costos de venta.-** Muestra saldos significativos que representan un 37% del total del activo.
- **Cuentas por cobrar.-** Muestra saldos significativos que representan un 48% del total del activo.

9. Evaluación del control interno

De la evaluación de la estructura de control interno de la distribuidora "Del Pacífico" obtuvimos las siguientes debilidades:

- No cuenta con un manual de organización.
- No existen manuales de procedimientos.
- No existe un reglamento interno.
- Falta de integración del módulo de contabilidad con los demás módulos.

10. Identificación de riesgos inherentes

Después analizar la estructura de control interno, se procedió a evaluar el riesgo de auditoría tanto inherente y de control de los rubros de caja y

bancos, existencias y costo de venta, y cuentas por cobrar las cuales fueron detallados anteriormente.

Para la determinación y calificación de los factores específicos de riesgo, utilizamos la matriz detallada a continuación, en donde se señalaron los riesgos inherentes y de control por cada una de las afirmaciones, calificándolos como: no significativos, bajo, moderado y alto.

Distribuidora “Del Pacífico”
Matriz de evaluación y calificación de los riesgos de auditoría

COMPONENTES Y AFIRMACIONES	RIESGO Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVES	ENFOQUE DE AUDITORÍA
<p>CAJA Y BANCOS Veracidad</p> <p>Contabilizado y acumulado</p> <p>Cálculo y Valuación</p>	<p>Riesgo inherente: ALTO - Ingresos y egresos de fondos representativos.</p> <p>Riesgo de control: ALTO - No se hacen confirmaciones de saldos. - No se realizan conciliaciones bancarias - No se realizan arqueos de caja.</p>	<p>Contadora verifica los asientos contables en el diario general</p>	<p>Pruebas sustantivas</p> <ul style="list-style-type: none"> - Verificar el movimiento de débitos y créditos y saldos. - Realizar conciliaciones bancarias. - Realizar arqueos de caja sorprendidos. - Realizar confirmaciones de saldos bancarios

Distribuidora “Del Pacífico”
Matriz de Evaluación y Calificación de los Riesgos de Auditoría

COMPONENTES Y AFIRMACIONES	RIESGO Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVES	ENFOQUE DE AUDITORÍA
<p>EXISTENCIA Y COSTOS DE VENTA Veracidad</p> <p>Contabilizado y acumulado</p> <p>Cálculo y Valuación</p>	<p>Riesgo Inherente: MODERADO - Procesos de producción con costos significativos.</p> <p>Riesgo de control: MODERADO - Almacenamiento inadecuado de las existencias. - Cantidades significativas de materiales obsoletos.</p>	<p>Constataciones físicas periódicas.</p>	<p>Pruebas Cumplimiento</p> <ul style="list-style-type: none"> - Verificar el movimiento de débitos y créditos y saldos. - Verificar que las existencias estén registradas correctamente. - Revisar la documentación soporte de asientos registrados. - Realizar un detalle de las existencias en mal estado. - Realizar constataciones físicas y conciliar los saldos con los auxiliares.

Distribuidora “Del Pacífico”
Matriz de evaluación y calificación de los riesgos de auditoría

COMPONENTES Y AFIRMACIONES	RIESGO Y SU FUNDAMENTO	CONTROLES CLAVES	ENFOQUE DE AUDITORÍA
<p>CUENTAS POR COBRAR Veracidad</p> <p>Contabilizado y acumulado</p> <p>Cálculo y Valuación</p>	<p>Riesgo inherente: MODERADO - Fondos representativos.</p> <p>Riesgo de control: MODERADO - Las cuentas no se encuentran correctamente clasificadas.</p>	<p>Control diario adicional de la gerencia sobre los cobros a realizar.</p>	<p>Pruebas cumplimiento - Comprobar si se practican confirmaciones periódicas por escrito de los saldos a cobrar.</p> <p>Pruebas sustantivas - Obtener confirmación directa de los saldos por cobrar.</p> <p>- Investigar la cobrabilidad de los saldos de las cuentas.</p>

ANEXO 4

NOMBRE DEL CLIENTE: _

PERÍODO: _____ 200 ____

ARCHIVO DE ANÁLISIS CONFIRMACIÓN DE SALDOS

ENCARGADO: _____

SOCIO: _____

Guayaquil, _____ 200__

Señores.
BANCO
Presente.-

De mis consideraciones:

El objeto de la presente, es para conceder mi autorización para debitar de la cuenta corriente No.- _____ el valor de USD \$_____ dólares, por motivo de emitir cualquier información solicitada por nuestros auditores externos.

Agradeciéndole por la atención debida a esta solicitud me despido.

Atentamente,

Gerente General

SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN BANCARIA

_____ de _____ de 20 ____

Estimados señores:

Atentamente, les solicitamos se sirvan en enviar directamente a nuestros auditores, la información que a continuación se solicita. Anticipamos a ustedes las gracias por la atención que se sirvan prestar a esta solicitud. Acompañamos sobre membreteado con la dirección de nuestros auditores para facilitar su contestación.

**Informe del
(Banco)**

Muy atentamente,

(Firma Autorizada)

1. Informamos a ustedes que al cierre de operaciones al 31 de diciembre de 20____, nuestros registros mostraban el (los) saldo(s) de cuenta(s) corriente(s) a favor o a cargo de

SALDO (S)	A FAVOR O A CARGO	DESCRIPCION DE LA CUENTA	¿SE PUEDE GIRAR DE ESTA CUENTA POR MEDIO DE CHEQUE?	¿DEVENGA INTERES ESTA CUENTA? ¿ A QUE TIPO?
\$				

2. También informamos que el mencionado depositante, al cierre de operaciones en esa misma fecha, nos era deudor directo por concepto de préstamos, aceptaciones, etc., por un valor total de \$ _____, compuesto así:

VALOR	FECHA DE PRESTAMO O DESCUENTO	FECHA DE VENCIMIENTO	INTERESES		DESCRIPCION DEL PASIVO, CODEUDOR, GRAVAMEN, ENDOSANTE, ETC.
			TIPO	PAGADO HASTA	
\$					

3. El depositante nos era deudor eventual como endosante de giros descontados, como fiador o garante, al cierre de operaciones en esa fecha, por un valor total de \$ _____, compuesto así:

VALOR	NOMBRE DEL GIRADOR	FECHA DE GIRO	FECHA DE VENCIMIENTO	OBSERVACIONES
\$				

4. Otras responsabilidades, directas o contingentes, cartas de crédito, documentos al cobro, contratos en moneda extranjera, etc., y garantías colaterales eran, a esa fecha:

5. Informamos sobre las firmas autorizadas para girar cheques:

6. Otra información

Atentamente,
(Banco) _____ **(Firma autorizada)**

_____ de _____ 20 _____

(Si el espacio provisto resultare inadecuado, sírvanse mostrar los totales y acompañar una relación detallada).

Guayaquil, _____ de 200____

Señores
BANCO
Ciudad.-

De mis consideraciones:

Con motivo de la auditoría que se está practicando a nuestros estados financieros, mucho habremos de agradecerles llenar el formulario que acompaña a la presente con la mayor brevedad posible y enviar el original directamente a nuestros auditores. Para su comodidad en responder, acompañamos un sobre franqueado. Rogamos a ustedes tener presentes las siguientes indicaciones:

- a) Si la respuesta a alguna de las preguntas es “ninguna”, favor de hacerlo constar así.
- b) Si los espacios son insuficientes, favor de indicar los totales y acompañar las relaciones correspondientes.

Agradeciendo de antemano su pronta atención a nuestra súplica, que es de especial interés para nosotros, no es grato repetirnos sus atentos amigos y servidores.

Atentamente,

Gerente General

SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN PARA CLIENTES

Guayaquil, _____ de 200_
Señores
Ciudad

De mis consideraciones:

Nuestros auditores externos, están llevando a cabo la auditoría de nuestros estados financieros al 31 de diciembre del 200_. Por este motivo, le solicitamos que confirme directamente a nuestros auditores externos, si el saldo aquí indicado, y mostrado según el estado de cuenta adjunto, está de acuerdo con la cantidad incluida en sus registros a esta fecha. Si dicha cantidad discrepa con sus registros, sea tan amable de informar a nuestros auditores externos.

Después de firmar en el espacio provisto en la parte inferior, envíe directamente por correo su respuesta a nuestros auditores. Para su comodidad en responder, acompañamos un sobre franqueado.

Agradeciendo su cooperación, quedamos de ustedes.

Atentamente,

Gerente General

ADJ. Estado de Cuenta

El Saldo de \$_____ que al 31 de diciembre del 2001, aparece a nuestro cargo en los registros es correcto, o está sujeto a la siguiente observación.

El saldo que debíamos al 31 de diciembre del 2001, era de \$_____. Adjuntamos los detalles de la diferencia.

(Firma del Deudor)
NOMBRE

(título o puesto)

NOTAS EN RELACIÓN CON LA OBSERVACIÓN DE INVENTARIOS FÍSICOS

1. Formación de Grupos o supervisión (indique la posición que desempeñan en la compañía).

2. Formas usadas en el conteo:

- a. Tiquetes de conteo
- b. Hojas de conteo

3. Se considera adecuado el control físico ejercido sobre las formas utilizadas en el conteo? (DESCRÍBALO Y DE SU OPINION)

4. Los procedimientos aseguran que todas las existencias incluidas en las formas utilizadas en el conteo, quedan incorporadas en el inventario final valorizado?

5. Disposición general de las mercaderías.

6. Se cubrió sistemáticamente el área?

7. Cómo se determinaron los pesos, medidas, etc.?

8. Se hicieron recuentos y las diferencias se corrigieron?

9. Conclusiones

- a. Se consideraron adecuadas las instrucciones y se siguieron estrictamente?
- b. Nuestras pruebas y observaciones revelaron negligencias de importancia en la toma del inventario?
- c. Condición general de las mercancías (buena, dañada, obsoleta, etc.)
- d. Otros comentarios

3) Control del movimiento durante el conteo (describalo brevemente).

4) Se considera efectivo el corte?

SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN DE PROVEEDORES

Guayaquil, _____ de 20__
Señores
Ciudad.-

De mis consideraciones:

Nuestros auditores externos, están llevando a cabo la auditoría de nuestros estados financieros al 31 de diciembre del 200_. En consecuencia, agradeceremos enviar directamente a ellos, un estado de cuenta que indique la cantidad que nuestra compañía les debe a esa fecha.

Les pedimos envíen su respuesta.

Agradeciendo su cooperación, quedamos de ustedes.

Atentamente,

Gerente General

SOLICITUD DE CONFIRMACIÓN DE ABOGADOS

Guayaquil, _____ de 20__
Señores
Ciudad

De mis consideraciones:

Nuestros auditores externos, están llevando a cabo la auditoría de nuestros estados financieros al 31 de diciembre del 2001.

En consecuencia es importante que usted suministre una descripción de cualquier litigio en perspectiva, reclamos u obligaciones contingentes que involucren a nuestra compañía, de la cual usted o su firma tenga conocimiento. La información que usted suministre debe cubrir hasta la fecha en que usted conteste ésta carta.

Específicamente, le rogamos suministre lo siguiente:

1. Una lista describiendo la naturaleza y estado a la fecha de su respuesta, de cualquier litigio contra nuestra compañía y su estimado de nuestras obligaciones o recuperación final. En su análisis rogamos tomar en cuenta los efectos por honorarios legales y costos judiciales.

2. Una lista que describa la naturaleza e importe de cualquier sentencia pronunciada o transacciones realizadas que involucren a la compañía hasta la fecha de su respuesta.
3. Los detalles de cualquier obligación en perspectiva, reclamos directos u obligaciones contingentes (por ejemplo: asuntos de la cual exista una posibilidad razonable de que el resultado pueda afectar significativamente la posición financiera o el resultado de las operaciones de la compañía).
4. Información respecto a posibles contingentes originados en la venta de los activos fijos de la compañía (si no existiese indíquese).
5. Cualquier otra información de naturaleza similar, de la que tenga conocimiento y que en su opinión, requiere revelarse en los estados financieros.

Solicitamos envíe su respuesta a nuestros auditores externos.

Atentamente,

Gerente General

ANEXO 5

Oficio No. AUD - 013

Área : AUDITORÍA INTERNA
Asunto : CONVOCATORIA A LECTURA DE BORRADOR DE INFORME.

Guayaquil, 16 de Marzo de 2004

Señor

Ing. Ricardo Bermúdez
PRESIDENTE EJECUTIVO

Ciudad.-

Convoco a usted a la conferencia final en la que se dará lectura al borrador del informe de la auditoría de financiera efectuada a Distribuidora "Del Pacífico", por el período del 5 de enero de 2004 al 19 de marzo de 2004.

Este acto se efectuará el día 18 de marzo de 2004, a partir de las 09H00 en el auditorio de Distribuidora "Del Pacífico".

Atentamente,



Vanessa Leyton

AUDITORA INDEPENDIENTE

ANEXO 6

ACTA DE CONFERENCIA FINAL

ACTA DE LA CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS DE LA AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE DISTRIBUIDORA "DEL PACIFICO" POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 4 DE ENERO DE 2004 AL 19 DE MARZO DE 2004.

En la ciudad de Guayaquil provincia del Guayas a los diecinueve días del mes de marzo del dos mil cuatro, a partir de las 9h00 AM, en el auditorio de la distribuidora "Del Pacífico" se constituye suscrita: Vanessa Leyton auditora independiente, respectivamente; con el objeto de dejar constancia de la conferencia final y comunicación de resultados obtenidos en la auditoría a los estados financieros de distribuidora "Del Pacífico" que fue realizado de conformidad con la orden de trabajo No. 008 del 4 de enero del 2004, suscrita por el Ing. Ricardo Bermúdez. En cumplimiento a lo dispuesto en la Ley y el reglamento para su aplicación, se convocó mediante oficio circular 013 del 16 de marzo del 2004 a los servidores y ex-servidores de distribuidora "Del Pacífico" y personas relacionadas con el trabajo ejecutado. Al efecto, en presencia de los abajo firmantes, se procedió a la lectura del borrador del informe, diligencia en la cual se dio a conocer los resultados obtenidos a través de sus comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Para constancia de lo actuado suscriben la presente acta en tres ejemplares iguales, las personas asistentes.

Nombres	Cargos	Firmas
Ricardo Bermúdez	Presidente ejecutivo	
Miguel Santana	Vicepresidente ejecutivo	
Enrique Medina	Gerente administrativo	
Alberto Rivadeneira	Gerente financiero	
Edwin Ponce	Gerente de sistemas	
Juan Pablo Sánchez	Gerente comercialización y venta	

BIBLIOGRAFÍA

1. Horngren Charles, 1999, Biblioteca de Contabilidad Administrativa, Tomo III, McGraw-Hill, México, páginas 757 - 775.
2. Sinisterra Gonzalo, 1994, Contabilidad - Sistemas de Información para las Organizaciones, Segunda Edición, McGraw-Hill, México, páginas 19 - 28.
3. Cepeda Gustavo, 2002, Auditoría y Control Interno, Primera Edición, McGraw-Hill, México, páginas 185 - 187.
4. Normas Ecuatorianas de Auditoría - NEA, 2003, Tomo III, Corporación de Estudios y Publicaciones.
5. 2003, http://members.tripod.com/~Guillermo_Cuellar_M/financiera.html, México.
6. 2003, <http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/desfluef.htm>, México.
7. 2003, http://www.gestiopolis.com/recursos/experto/catsexp/pagans/fin/cambiosestados_.htm, México.

8. 2003, <http://comunidades.calle22.com/>, México.

9. 2003, <http://www.gestiopolis.com/recursos/experto/catsexp/pagans/36.htm>, México.