

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL**

Instituto de Ciencias Matemáticas

Ingeniería en Auditoría y Control de Gestión

**“Análisis de cumplimiento tributario correspondiente al periodo fiscal 2008 de una Empresa Comercial ubicada en la ciudad de Guayaquil dedicada a la compra y venta de artículos del hogar”.**

**TESINA**

Previo a la obtención del título de:

AUDITOR – CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

Presentado por:

**Saralid Yanina Lorenti Mindiola**

**Flor Elena Villafuerte Quizhpi**

Guayaquil – Ecuador

2011

**DEDICATORIA**

A mis padres (Washington Lorenti y Celinda Mindiola), por toda la paciencia, el esfuerzo y el amor incondicional en todos momentos de mi vida, a mis sobrinos, pero sobretodo a Dios por ser mi refugio, mi sustento y mi esperanza.

Saralid Lorenti

A mis amados padres (Sra. Yolanda Quizhpi y Alfredo Villafuerte) y hermanos (Bélgica, Miguel y René Villafuerte Quizhpi) por su apoyo, y por estar a mi lado cada momento de mi vida, por enseñarme a perseverar y esforzarme para lograr mis objetivos, pero en especial a Dios por su amor y por ser mi fortaleza cada día de mi vida para seguir adelante.

Flor Villafuerte

**AGRADECIMIENTO**

A todos los que creyeron en mí, en especial mis queridos padres y mis tíos (Galo, Mercedes y Aracelly) por sus consejos y apoyo incondicional, a mis amigos, director de tesis y maestros quienes fueron guía y ayuda en muchos momentos. A mí amado Dios por todo lo que ha hecho y hará en mi vida.

Saralid Lorenti

Un profundo agradecimiento a mi Familia, Tíos, amigos que siempre confiaron en mí y también a mi director de Tesis (Eco. Marlon Manya) por su apoyo, pero principalmente a mi mamá Sra. Yolanda Quizhpi porque sin ella no hubiera seguido adelante; y todo lo que me han enseñado en cada segundo de mi vida lo aplicaré para ser mejor.

Flor Villafuerte

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

Ing. Miriam Ramos

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

Econ. Marlon Manya

DIRECTOR DE TESIS

**DECLARACIÓN EXPRESA**

“La responsabilidad del contenido de esta Tesis de Grado nos corresponden exclusivamente; y el patrimonio intelectual de la misma a la ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL”.

Flor Villafuerte Quizhpi

Saralid Lorenti Mindiola

**ÍNDICE GENERAL**

**DEDICATORIA**…………………………………………………………………….. II

**AGRADECIMIENTO**……………………………………………………………….. III

**TRIBUNAL DE GRADUACIÓN**………………………………………………....... IV

**DECLARACIÓN EXPRESA**………………………………………………………....V

**ÍNDICE DE CONTENIDO**…………………………………………………………..VI

**ÍNDICE DE GRÁFICOS**……………………………………………………………...X

**ÍNDICE DE TABLAS**……………………………………………………………..…XII

ÍNDICE DE CONTENIDO

[**CAPÍTULO I** 12](#_Toc267080426)

[1. ASPECTOS GENERALES 12](#_Toc267080427)

[1.1. INTRODUCCIÓN 12](#_Toc267080428)

[1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA 13](#_Toc267080429)

[1.3. JUSTIFICACIÓN DEL TEMA 13](#_Toc267080430)

[1.4. OBJETIVO GENERAL 14](#_Toc267080431)

[1.5. OBJETIVOS ESPECÍFICOS 14](#_Toc267080432)

[1.6. MARCO TEÓRICO 14](#_Toc267080433)

[1.6.1. AUDITORÍA TRIBUTARIA 14](#_Toc267080434)

[1.6.1.1. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA TRIBUTARIA 15](#_Toc267080435)

[1.6.1.2. TÉCNICAS DE AUDITORÍA 15](#_Toc267080436)

[1.6.1.3. ETAPAS DE LA AUDITORÍA TRIBUTARIA 16](#_Toc267080437)

[1.6.1.4. PROCEDIMIENTO ESPECÍFICO DE AUDITORÍA 17](#_Toc267080438)

[1.6.1.5. OBJETO DE LA OPINIÓN 18](#_Toc267080439)

[1.6.1.6. MARCO LEGAL O ASPECTO TRIBUTARIO 19](#_Toc267080440)

[1.7. ALCANCES 23](#_Toc267080441)

[1.8. LIMITACIONES 23](#_Toc267080442)

[**CAPÍTULO II** 25](#_Toc267080443)

[2. ANÁLISIS DE LA EMPRESA SUJETA A EXAMEN DE AUDITORÍA 25](#_Toc267080444)

[2.1. ANÁLISIS INTERNO 25](#_Toc267080445)

[2.2. ANÁLISIS FUNCIONAL 30](#_Toc267080446)

[2.2.1. ACTIVIDADES PRINCIPALES 30](#_Toc267080447)

[2.2.2. ACTIVOS UTILIZADOS 33](#_Toc267080448)

[2.2.3. RIESGOS ASUMIDOS 36](#_Toc267080449)

[2.2.3.1. RIESGO DE MERCADO 36](#_Toc267080450)

[2.2.3.2. RIESGO DE INVENTARIO 36](#_Toc267080451)

[2.2.3.3. RIESGO LEGAL 37](#_Toc267080452)

[2.2.3.4. RIESGO OPERATIVO 37](#_Toc267080453)

[2.2.4. ESTRATEGIA DE NEGOCIOS 38](#_Toc267080454)

[2.3. ANÁLISIS ECONÓMICO 38](#_Toc267080455)

[2.3.1. ENTORNO MACROECONÓMICO 38](#_Toc267080456)

[2.3.2. EMPRESAS DEDICADAS A LA COMPRA Y VENTA DE ARTÍCULOS DEL HOGAR 39](#_Toc267080457)

[2.3.2.1. MODELO DE CORTO PLAZO 41](#_Toc267080458)

[2.3.2.2. BENEFICIO ECONÓMICO E INGRESO 42](#_Toc267080459)

[2.3.2.3. MAXIMIZACIÓN DE LAS GANANCIAS: 43](#_Toc267080460)

[2.3.3. ANÁLISIS ECONÓMICO DE LA EMPRESA 50](#_Toc267080461)

[2.3.3.1. INDICADORES DE LIQUIDEZ 51](#_Toc267080462)

[2.3.3.2. INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO 51](#_Toc267080463)

[2.3.3.3. INDICADORES DE ACTIVIDAD 53](#_Toc267080464)

[2.3.3.4. INDICADORES DE RENTABILIDAD 54](#_Toc267080465)

[2.3.3.5. CONCLUSIONES DE INDICADORES FINANCIEROS 55](#_Toc267080466)

[**CAPÍTULO III** 68](#_Toc267080467)

[3. PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA 68](#_Toc267080468)

[3.1. NATURALEZA DE LA AUDITORÍA 68](#_Toc267080469)

[3.2. ALCANCE 68](#_Toc267080470)

[3.3. ANTECEDENTES 69](#_Toc267080471)

[3.4. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA 69](#_Toc267080472)

[3.5. METODOLOGÍA 70](#_Toc267080473)

[3.6. JUSTIFICACIÓN 70](#_Toc267080474)

[3.8. PROGRAMA DE AUDITORÍA 71](#_Toc267080475)

[**CAPÍTULO IV** 76](#_Toc267080476)

[4. EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA 76](#_Toc267080477)

[4.1. INTRODUCCIÓN 76](#_Toc267080478)

[4.2. DEFINICIÓN Y CONCEPTOS PREVIOS 76](#_Toc267080479)

[4.3. REALIZACIÓN DE LA EJECUCIÓN 78](#_Toc267080480)

[**CAPÍTULO V** 93](#_Toc267080481)

[5. INFORME 93](#_Toc267080482)

[CONTENIDO 95](#_Toc267080483)

[PARTE I: INFORME TRIBUTARIO 96](#_Toc267080484)

[PARTE II: INFORMACIÓN FINANCIERA SUPLEMENTARIA 101](#_Toc267080485)

[PARTE III: OBSERVACIONES Y COMENTARIOS SOBRE ASPECTOS TRIBUTARIOS 133](#_Toc267080486)

[**CAPÍTULO VI** 140](#_Toc267080487)

[6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 140](#_Toc267080488)

[6.1. CONCLUSIONES 140](#_Toc267080491)

[6.2. RECOMENDACIONES 142](#_Toc267080492)

[BIBLIOGRAFÍA 143](#_Toc267080493)

[ANEXOS 144](#_Toc267080494)

**ÍNDICE DE GRÁFICOS**

[Gráfico 1: Técnicas de Auditoría 16](#_Toc247168994)

[Gráfico 2: Procedimientos Específicos de Auditoría 17](#_Toc247168995)

[Gráfico 3: Pruebas de Validación 18](#_Toc247168996)

[Gráfico 4: Organigrama de La Empresa 27](#_Toc247168997)

[Gráfico 5: Participación de Proveedores 28](#_Toc247168998)

[Gráfico 6: Participación de Clientes 30](#_Toc247168999)

[Gráfico 7: Ventas 2008 (Contado Vs. Crédito) 31](#_Toc247169000)

[Gráfico 8: Análisis de tendencia de ventas 32](#_Toc247169001)

[Gráfico 9: Análisis de tendencia de compras 33](#_Toc247169002)

[Gráfico 10: Ubicación Distribuidora Flosar Cía. Ltda. (Guayaquil) 34](#_Toc247169003)

[Gráfico 11: Ubicación Distribuidora Flosar Cía. Ltda. (Sucursal Babahoyo) 35](#_Toc247169004)

[Gráfico 12: Comportamiento a corto plazo 42](#_Toc247169005)

[Gráfico 13: Obtención del Ingreso total 42](#_Toc247169006)

[Gráfico 14: Ingreso marginal 43](#_Toc247169007)

[Gráfico 15: Ingreso total Vs. Costo total 44](#_Toc247169008)

[Gráfico 16: Ganancia máxima 45](#_Toc247169009)

[Gráfico 17: Competencia Perfecta 46](#_Toc247169010)

[Gráfico 18: Ganancia máxima Vs. Costo marginal 47](#_Toc247169011)

[Gráfico 19: Ganancia unitaria 48](#_Toc247169012)

[Gráfico 20: Ganancias normales 49](#_Toc247169013)

[Gráfico 21: Pérdida 49](#_Toc247169014)

[Gráfico 22: Punto de cierre 50](#_Toc247169015)

[Gráfico 23: Variación de Cuantas y Documentos por cobrar 2007-2008 62](#_Toc247169016)

[Gráfico 24: Variación del Inventario 2007 - 2008 63](#_Toc247169017)

[Gráfico 25: Vencimiento de Obligaciones a Largo Plazo 66](#_Toc247169018)

**ÍNDICE DE TABLAS**

[Tabla 1: Detalle de accionistas 26](#_Toc247169092)

[Tabla 2: Detalle de participación de los proveedores 29](#_Toc247169093)

[Tabla 3: Indicadores Financieros de Distribuidora FLOSAR 55](#_Toc247169094)

[Tabla 4: Análisis vertical - BG 57](#_Toc247169095)

[Tabla 5: Análisis vertical - ER 58](#_Toc247169096)

[Tabla 6: Análisis horizontal - BG 60](#_Toc247169097)

[Tabla 7: Análisis horizontal - ER 61](#_Toc247169098)

[Tabla 8: Detalle de obligaciones bancaria 2007 - 2008 64](#_Toc247169099)

[Tabla 9: Detalle de Cuentas por pagar 2007 - 2008 64](#_Toc247169100)

[Tabla 10: Detalle de Gastos acumulados por pagar 65](#_Toc247169101)

[Tabla 11: Detalle de Obligaciones Financieras 65](#_Toc247169102)

[Tabla 12: Detalle de Participaciones de Capital 67](#_Toc247169103)

[Tabla 13: Impuesto a la Renta 67](#_Toc247169104)

[Tabla 14: Riesgo Aceptable 78](#_Toc247169105)

[Tabla 15: Error Tolerable 79](#_Toc247169106)

[Tabla 18: Datos para el cálculo de la muestra 79](#_Toc247169107)

[Tabla 19: Cálculo del tamaño muestral 80](#_Toc247169108)

[Tabla 20: Consistencia de comprobantes de ventas 81](#_Toc247169109)

[Tabla 21: Provisión de cuentas incobrables 82](#_Toc247169110)

[Tabla 22: Depreciación de activos fijos 82](#_Toc247169111)

[Tabla 23: Formulario 101 Vs. Formulario 104 83](#_Toc247169112)

[Tabla 24: Cálculo de Gastos de viaje 84](#_Toc247169113)

[Tabla 25: Cálculo de los gastos de gestión 84](#_Toc247169114)

[Tabla 26: Impuesto a la Renta Vs. IVA 85](#_Toc247169115)

[Tabla 27: Retención del IVA Vs. Libros contables 86](#_Toc247169116)

[Tabla 28: Retención del impuesto a la renta Vs. Libros contables 87](#_Toc247169117)

[Tabla 29: Fecha según noveno dígito 88](#_Toc247169118)

[Tabla 30: Fecha de Exigibilidad Vs. Declaraciones 88](#_Toc247169119)

[Tabla 31: Fecha de Exigibilidad Vs. Declaraciones Imp. Renta 88](#_Toc247169120)

[Tabla 32: Decimotercera remuneración 89](#_Toc247169121)

[Tabla 33: Decimocuarta remuneración 90](#_Toc247169122)

[Tabla 34: Aporte patronal (IESS) 91](#_Toc247169123)

[Tabla 35: Cálculo de la Jubilación patronal 91](#_Toc247169124)

[Tabla 36: Conciliación Tributaria 92](#_Toc247169125)

**CAPÍTULO I**

1. ASPECTOS GENERALES
   1. INTRODUCCIÓN

Nuestra Ley de Régimen Tributario Interno determina que los auditores deben anexar a los dictámenes emitidos sobre los Estados Financieros de las empresas analizadas, un informe adicional, donde se analice el correcto cumplimiento de las obligaciones tributarias que afecten al contribuyente.

En la actualidad el Servicio de Rentas Internas ha implementado nuevos mecanismos de control y al mismo tiempo el estado ha hecho reformas a la Ley de Régimen Tributario Interno, su reglamento y otros decretos relacionados con la presentación y pago de las obligaciones tributarias. Es por eso que las empresas deben tener la capacidad de conocer e implementar de manera oportuna dichas reformas.

Con todo lo dicho anteriormente se puede concluir con que el objetivo de este trabajo es analizar las cuentas contables vinculadas con el cumplimiento tributario para emitir un informe de cumplimiento y conclusiones sobre realidad de la empresa.

* 1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La realidad de las empresas pequeñas e inclusive medianas dentro del país se encuentra en su gran mayoría cubiertas con una reputación poco favorable sobre todo en el aspecto tributario.

Los bajos índices de control implementados y el poco interés de las gerencias en mantener su información financiera apegada a los reglamentos y a los requerimientos del fisco, hacen que éstas se vuelvan poco confiables ante posibles accionistas o entidades que podrían dar financiamiento y así anulan las posibilidades de ampliar dichos negocios.

* 1. JUSTIFICACIÓN DEL TEMA

La Distribuidora FLOSAR Cía. Ltda. que se cita para la elaboración de este estudio es de conformación familiar que ha venido sufriendo cambios a lo largo de su vida comercial y en la actualidad se dedica a la importación y compra nacional de artículos para el hogar para su posterior venta en almacenes. La Gerencia se encuentra consciente de que han surgido cambios importantes en las nuevas regulaciones tributarias, por lo que creen conveniente el realizar una auditoría enfocada al aspecto tributario con la finalidad de estar seguros de que sus actividades se llevan con conformidad a lo establecido en las leyes.[[1]](#footnote-2)

* 1. OBJETIVO GENERAL
* Determinar el cumplimiento tributario de la Distribuidora FLOSAR Cía. Ltda. en el periodo fiscal 2008.
* Determinar si las bases imponibles, créditos, exenciones e impuestos, están correctamente determinados y de existir diferencias, proceder a realizar las rectificaciones necesarias y el pago de recargos legales de ser el caso.
  1. OBJETIVOS ESPECÍFICOS
* Conocer la naturaleza del negocio.
* Recoger de manera técnica información relevante para la posterior emisión de criterios.
* Elaborar un Informe de Cumplimiento tributario del periodo económico 2008.
* Emitir un Informe de Auditoría según la información obtenida.
  1. MARCO TEÓRICO
     1. AUDITORÍA TRIBUTARIA

Es un [control](http://www.monografias.com/trabajos14/control/control.shtml) crítico y sistemático, que usa un conjunto de técnicas y [procedimientos](http://www.monografias.com/trabajos13/mapro/mapro.shtml) destinados a verificar el cumplimiento de las [obligaciones](http://www.monografias.com/trabajos14/obligaciones/obligaciones.shtml) formales y sustanciales de los contribuyentes. Se efectúa teniendo en cuenta las normas tributarias vigentes en el periodo a fiscalizar y los [principios de contabilidad](http://www.monografias.com/trabajos11/conunos/conunos.shtml) generalmente aceptados, para establecer una conciliación entre los aspectos legales y contables y así determinar la base imponible y los [tributos](http://www.monografias.com/trabajos14/contabilgest/contabilgest.shtml#TRIBUT) que afectan al contribuyente auditado. (1)

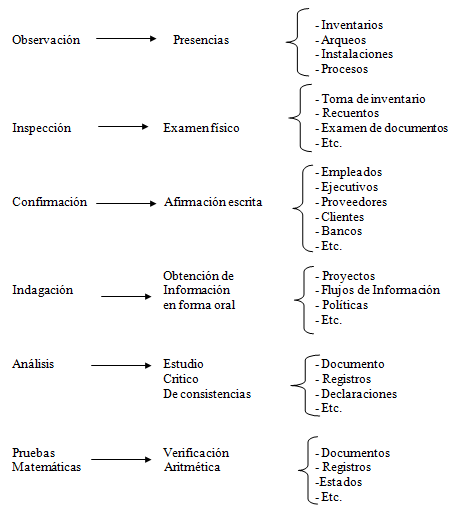
* + - 1. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA TRIBUTARIA

Verificar que las declaraciones de impuestos sean expresión fidedigna de las operaciones registradas en sus libros de contabilidad y de la documentación soportante, y que reflejen todas las transacciones económicas efectuadas. (2)

* + - 1. TÉCNICAS DE AUDITORÍA

Se refiere a aquellas tareas, rutinas, gestiones o métodos accesibles para obtener material de evidencia que respaldará lo dicho en el informe de la auditoría tributaría.

Gráfico 1: Técnicas de Auditoría



*Fuente: Seminario de Graduación*

* + - 1. ETAPAS DE LA AUDITORÍA TRIBUTARIA
* **PLANEAMIENTO:** Según la NÍA 300 «PLANEAMIENTO» significa desarrollar una [estrategia](http://www.monografias.com/trabajos11/henrym/henrym.shtml) general y un enfoque detallado para la [naturaleza](http://www.monografias.com/trabajos36/naturaleza/naturaleza.shtml), oportunidad y alcance esperado de la Auditoría.
* **TRABAJO DE CAMPO O EJECUCIÓN:** Se realiza lo planeado, aplicando los procedimientos de auditoría respectivos.
* **INFORME:** Elaboración y presentación del Dictamen o Informe, Determinación de la Deuda Tributaria.
  + - 1. PROCEDIMIENTO ESPECÍFICO DE AUDITORÍA

El objetivo principal de estos procedimientos específicos de auditoría es validar las cuentas del Balance mediante la verificación directa de los rubros comprendidos en tales cuentas. Los procedimientos de validación persiguen los siguientes objetivos específicos: (3)

Gráfico 2: Procedimientos Específicos de Auditoría

*Fuente: Enciclopedia de la Auditoría*

*Elaborado por: los autores*

Las pruebas de validación constan de observación, examen, seguimiento contable, confirmación[[2]](#footnote-3), indagación, cálculo y análisis:

Gráfico 3: Pruebas de Validación

*Fuente: Enciclopedia de Auditoría*

*Elaborado por: Los autores*

Un análisis apropiado facilitará enormemente la aplicación de las pruebas de validación, ya que proporcionará al fiscalizador una base para la comprensión de la naturaleza de las partidas que se dice integran el saldo de la cuenta. (1)

[**RESPONSABILIDAD**](http://www.monografias.com/trabajos33/responsabilidad/responsabilidad.shtml)

Según el [Código](http://www.monografias.com/trabajos12/eticaplic/eticaplic.shtml) Tributario, la responsabilidad es del representante legal de la empresa.[[3]](#footnote-4)

* + - 1. OBJETO DE LA OPINIÓN

Determinar el cumplimiento de la obligación tributaria según dispositivos legales vigentes.

* + - 1. MARCO LEGAL O ASPECTO TRIBUTARIO

Los impuestos son las contribuciones obligatorias establecidas en la Ley, que deben pagar las personas naturales y las sociedades que se encuentran en las condiciones previstas por la misma.  Son el precio de vivir en una sociedad civilizada.

El impuesto es la prestación de [dinero](http://www.monografias.com/trabajos16/marx-y-dinero/marx-y-dinero.shtml) o en especie que establece [el Estado](http://www.monografias.com/trabajos12/elorigest/elorigest.shtml) conforme a la [ley](http://www.monografias.com/trabajos4/leyes/leyes.shtml), con [carácter](http://www.monografias.com/trabajos10/carso/carso.shtml) obligatorio, a cargo de personas físicas y morales para cubrir el [gasto público](http://www.monografias.com/trabajos5/polifisc/polifisc.shtml#gasto) y sin que haya para ellas contraprestación o beneficio especial, directo e inmediato.

Según el Art. 20 del Reglamento para la aplicación de la ley orgánica de régimen tributario interno[[4]](#footnote-5) las instituciones privadas tienen como deberes formales: Inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes; Llevar contabilidad; Presentar la declaración anual del impuesto a la renta, en la que no conste impuesto causado si se cumplen las condiciones previstas en la Ley de Régimen Tributario Interno; Presentar la declaración del Impuesto al Valor Agregado en calidad de agente de percepción, cuando corresponda; Efectuar las retenciones en la fuente por concepto de Impuesto a la Renta e Impuesto al Valor Agregado y presentar las correspondientes declaraciones y pago de los valores retenidos; y, Proporcionar la información que sea requerida por la Administración Tributaria.

Este trabajo está basado en las regulaciones tributarias establecidas por el Estado y mostradas a continuación con el fin de determinar el cumplimiento de las obligaciones tributarias contraídas por la empresa en estudio:

Para fines de la determinación y liquidación del impuesto a la renta, se tendrán en cuenta las exoneraciones de los ingresos detalladas en el Art. 9 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI).

Además se confirmarán las siguientes deducciones teniendo como base el Art. 10 de la LORTI.

* Los costos y gastos imputables al ingreso, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente.
* Los impuestos, tasas, contribuciones, aportes al sistema de seguridad social obligatorio que soportare la actividad generadora del ingreso.
* Los gastos de viaje y estadía necesarios para la generación del ingreso, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente. No podrán exceder del tres por ciento (3%) del ingreso gravado del ejercicio.
* La depreciación y amortización, conforme a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil, a la corrección monetaria, y la técnica contable, así como las que se conceden por obsolescencia y otros casos, en conformidad a lo previsto en esta Ley y su reglamento.
* Los sueldos, salarios y remuneraciones en general; los beneficios sociales; la participación de los trabajadores en las utilidades; las indemnizaciones y bonificaciones legales y otras erogaciones impuestas por el Código de Trabajo.
* Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.

El Art. 25 numeral 10 del Código Tributario determina que los gastos de gestión son deducibles, siempre que correspondan a gastos efectivos, debidamente documentados y que se hubieren incurrido en relación con el giro ordinario del negocio, hasta un máximo equivalente al 2% de los gastos generales realizados en el ejercicio en curso.

En el Art. 49 de la LORTI se determinan la obligaciones de los agentes de retención: Los agentes de retención están obligados a entregar el respectivo comprobante de retención, dentro del término no mayor de cinco días de recibido el comprobante de venta, a las personas a quienes deben efectuar la retención. En el caso de las retenciones por ingresos del trabajo en relación de dependencia, el comprobante de retención será entregado dentro del mes de enero de cada año en relación con las rentas del año precedente. Así mismo, están obligados a declarar y depositar mensualmente los valores retenidos en las entidades legalmente autorizadas para recaudar tributos, en las fechas y en la forma que determine el reglamento.

El Código Tributario en su Art. 89 hace referencia a que la Determinación por el sujeto pasivo se efectuará mediante la correspondiente declaración que se presentará en el tiempo, en la forma y con los requisitos que la ley o los reglamentos exijan, una vez que se configure el hecho generador del tributo respectivo. La declaración así efectuada, es definitiva y vinculante para el sujeto pasivo, pero se podrá rectificar los errores de hecho o de cálculo en que se hubiere incurrido, dentro del año siguiente a la presentación de la declaración, siempre que con anterioridad no se hubiere establecido y notificado el error por la administración.

LORTI Art. 101.- Emisión de facturas, notas o boletas de venta.- Los sujetos pasivos de los impuestos al valor agregado y a los consumos especiales, obligatoriamente tienen que emitir facturas, notas o boletas de venta, por todas las operaciones mercantiles que realicen. Dichos documentos deben contener las especificaciones que se señalen en el Reglamento.

Art. 101A.- Comprobantes de Retención.- Los Agentes de retención entregarán los comprobantes de retención en la fuente por Impuesto a la Renta y por Impuesto al Valor Agregado (IVA), en los formularios que reunirán los requisitos que se establezcan en el correspondiente reglamento.

El Art. 52 de la LORTI dice que el Impuesto al valor agregado (IVA), que grava al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, y al valor de los servicios prestados, en la forma y en las condiciones que prevé esta Ley. De igual manera el Art. 66 de la misma determina el acceso al crédito tributario.

* + - 1. **IMPUESTOS RELACIONADOS CON EL GIRO DEL NEGOCIO**
         1. **IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA)**

Es el impuesto que se paga por la transferencia de bienes y por la prestación de servicios.  Se denomina Impuesto al Valor Agregado por ser un gravamen que afecta a todas las etapas de comercialización pero exclusivamente en la parte generada o agregada en cada etapa. (3)

Deben pagar todos los adquirentes de bienes o servicios, gravados con tarifa 12%.  El pago lo hará al comerciante o prestador del servicio, quien a su vez, luego de percibir el tributo lo entrega al Estado mediante una declaración. [[5]](#footnote-6)

* + - * 1. **IMPUESTO A LA RENTA**

Es el impuesto que se debe cancelar sobre los ingresos o rentas, producto de actividades personales, comerciales, industriales, agrícolas, y en general actividades económicas y aún sobre ingresos gratuitos, percibidos durante un año, luego de descontar los costos y gastos incurridos para obtener o conservar dichas rentas. Deben pagar las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades, ecuatorianas o extranjeras, residentes o no en el país,  que hayan percibido rentas gravadas en el Ecuador.[[6]](#footnote-7)

* 1. ALCANCES

Este trabajo tiene como alcance analizar las cuentas del Estado de Resultado y el Balance General de la empresa, la revisión de los comprobantes de compra, venta y retenciones, Declaración del Valor Agregado (IVA), Declaración de Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta, Declaración del Impuesto a la Renta. Toda esta información será la correspondiente al periodo económico 2008 de la Distribuidora FLOSAR Cía. Ltda.

* 1. LIMITACIONES

En lo que se refiere a este punto podrían surgir algunas limitaciones en la elaboración de este proyecto como lo es la falta de tiempo que tienen los miembros de la gerencia para proporcionarnos información. Así también suponemos que otras de las limitaciones podrían estar relacionadas al grado de colaboración del personal al contestar interrogantes asociadas a la contabilidad y a los Estados Financieros.

Sin embargo el trabajo se lo debe realizar superando las limitaciones existentes para emitir un informe objetivo y real sobre el cumplimiento tributario de la empresa.

**CAPÍTULO II**

1. ANÁLISIS DE LA EMPRESA SUJETA A EXAMEN DE AUDITORÍA
   1. ANÁLISIS INTERNO
      1. **DETALLE DE LA CONSTITUCIÓN**

La compañía Distribuidora FLOSAR Cía. Ltda. se constituyó por escritura pública otorgada ente el Notario Primero del Cantón Babahoyo el 25 de Julio de 1977; fue aprobada por la Superintendencia de Compañías, mediante Resolución № RL-3426 del 12 de Septiembre del mismo año. Su capital social inicial fué de $4.000,00 y actualmente $10.000,00.

Sin embargo esta compañía realmente surge hace diez años en la ciudad de Babahoyo, conocido ante la comunidad como “Don Chávez” donde su actividad comercial era la elaboración de implementos de cocina en hierro enlozado y aluminio, utilizando una materia prima nacional. La comercialización de estos artículos en un principio se hizo en forma directa, en toda la Provincia de Los Ríos y el centro del país. Con el pasar del tiempo se crearon rutas estratégicas para que vendedores ofrezcan el producto de manera directa a domicilio y así ampliar los niveles de venta.

Simultáneamente y como una actividad secundaria, en su local comercial de Babahoyo, se distribuían productos plásticos siendo el principal distribuidor de PICA S.A.

El 1 de diciembre de 1998, se determinó que la línea de fabricación ya no estaba siendo rentable por lo que se decide cerrarla y la que antes fue una actividad secundaria pasó a ser la actividad principal de la empresa. Fue entonces que abrió sus puertas en el actual almacén, en la bahía de Guayaquil en las calles Ayacucho 4018 y Coronel, proveyendo a su clientela artículos de plásticos nacionales.

* + 1. **GIRO ORDINARIO DEL NEGOCIO**

La empresa analizada se dedica a la compra y venta de artículos para el hogar, sin contar con partes relacionadas.[[7]](#footnote-8)

* + 1. **ESTRUCTURA ACCIONARIA/PARTICIPACIÓN**

La compañía mantiene como accionista a las siguientes personas:

Tabla 1: Detalle de accionistas

|  |  |
| --- | --- |
| ACCIONISTAS | % |
| Eduardo Chávez | 99.80 |
| Junior Chávez Flores | 0.10 |
| Juan Chávez Flores | 0.10 |

*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

Como se muestra en la Tablaantes expuesta, la participación casi absoluta del negocio la tiene su propietario con un 99,80%. Los hijos de propietario constan con un porcentaje irrelevante por lo que la toma de decisiones las ejecuta de manera absoluta el principal accionista.

**ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL**

Gráfico 4: Organigrama de La Empresa

*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

La Empresa analizada muestra una estructura sencilla y con poco personal. En total posee un equipo de trabajo es de personas: 3 funcionarios (Gerente, Presidente y Asesor); 3 en Administración de locales; 5 en administración; 1 jefe de bodega central, 10 en áreas de ventas y atención al público; 9 en bodegas (polivalentes) y 2 en seguridad; sin problemas laborales y cumpliendo 100% de la Ley, Normas y Reglamentos vigentes relacionados con el Recurso Humano.

* + 1. **DETALLE DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO**

El señor Eduardo Chávez es el Gerente, ejerciendo la representación legal y extrajudicial de la empresa.

Su Presidente es la señora Elena Cano de Chávez.

Subgerente el Señor Junior Chávez Flores

El contador General el señor Sebastián Mendoza, se encarga de mantener la información financiera y las obligaciones tributarias al día.

* + 1. **CLIENTES Y PROVEEDORES**

**PRINCIPALES PROVEEDORES**

Gráfico 5: Participación de Proveedores

*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

Los principales proveedores son: PICA con el 14% de las compras, texcomercial con el 5% y Panda con otro 5% sobre el inventario adquirido en el país. [[8]](#footnote-9)

A continuación se detallan los principales proveedores con su respectivo porcentaje de participación en las compras de la empresa.

Tabla 2: Detalle de participación de los proveedores

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| PRINCIPALES PROVEEDORES | | |
| Plásticos Industriales C.A. PICA | | 14% |
| Importadora Panda | | 5% |
| Tex Comercial S.A | | 5% |
| Otros proveedores con menor participación | PLAPASA, Plásticos Panamericanos S.A. | 3,58% |
| Alubol | 4,00% |
| Importadora Zhong Xing | 1,30% |
| Ecualmat | 3,30% |
| Seriglas | 4,50% |
| Importadora San Vicente | 4,00% |
| Provehogar | 3,40% |
| Otros. | 60,92% |

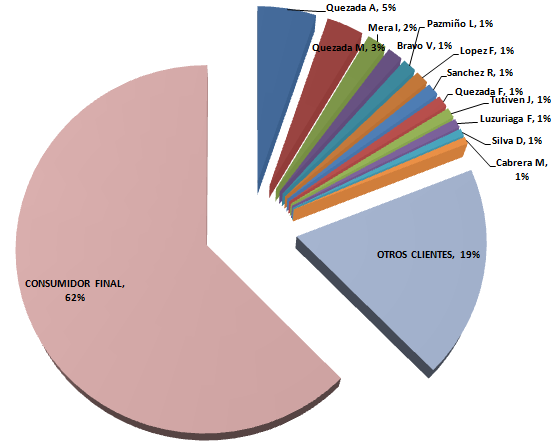
*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

**PRINCIPALES CLIENTES**

Los principales clientes de esta Empresas son personas naturales que adquieren los productos en cantidades pequeñas para su uso personal. Sin embargo existen pequeños negocios que los productos ofrecidos por calidad, precio y disponibilidad.

Gráfico 6: Participación de Clientes



*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

* 1. ANÁLISIS FUNCIONAL
     1. ACTIVIDADES PRINCIPALES

La empresa analizada es una compañía limitada, con la mentalidad de liderar la comercialización de artículos para satisfacer las necesidades del hogar, a nivel local y nacional. Maneja líneas de: plástico, hierro enlozado, aluminio, cristalería, juguetería y artículos para el hogar, productos nacionales y extranjeros. Cuenta con dos autoservicios, Guayaquil y Babahoyo. Por la venta de cobertura, garantizan una entrega oportuna, en 48 horas, con servicio de postventa. Maneja una cartera promedio de 180 clientes activos repartidos en los sectores de: Tulcán, Quito, Ambato, Santo Domingo, Quevedo, Ventanas, Babahoyo, Cuenca, Machala, Loja, Huaquillas, Quinindé, Portoviejo, Manta, El Triunfo, La Troncal, Naranjito, Milagro, El Coca, Daule, y Guaranda. En Guayaquil: La Bahía, Sauces 6, Centro de la Ciudad, y La Florida.

Esta cartera totaliza promedios de $280.000.00.; cuenta con un plazo promedio de 45 días, y, hasta 90 días bajo aprobación especial; aceptan cheques posfechados hasta un 35% sobre el valor total de la venta; algunos clientes mantienen letras de cambio en garantía de sus operaciones.

La Compañía maneja presupuestos de ventas por localidades, vendedores y por familia de productos; así como metas en áreas de cobertura y mayoristas. Actualmente las ventas de contado son el 66% del total y Guayaquil representa el 82% del total de las ventas; siendo las ventas de Babahoyo 100% al contado. Además en Babahoyo se maneja ventas por Planes Acumulativos.

Gráfico 7: Ventas 2008 (Contado Vs. Crédito)

*Fuente: Balances de la Empresa al 2008*

*Elaborado por: los autores*

Cuentan con Reglamento Interno; Políticas para ventas, Operativas; Recaudaciones y Bienestar Social.

Gráfico 8: Análisis de tendencia de ventas

****

*Fuente: Balances de la Empresa al 2008*

*Elaborado por: los autores*

Dentro del periodo analizado, las ventas han mostrado un comportamiento creciente aunque con algunas bajas no significativas en los meses de febrero, abril y mayo. Sin embargo se pronostica un incremento en las ventas del próximo periodo económico. [[9]](#footnote-10)

**COMPRAS**

Dentro del periodo fiscal analizado se registraron compras por $1.227.985,24 detalladas de la siguiente manera:

Gráfico 9: Análisis de tendencia de compras

****

*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: Los autores*

Las compras muestran un comportamiento irregular porque en los meses de julio y septiembre no existen compras significativas debido a que en los meses precedentes no se realizaron ventas en grandes cantidades.

Como se muestra en al análisis te tendencia de las compras tienden a bajar hacia los primeros meses del próximo año.[[10]](#footnote-11)

* + 1. ACTIVOS UTILIZADOS

**INSTALACIONES:**

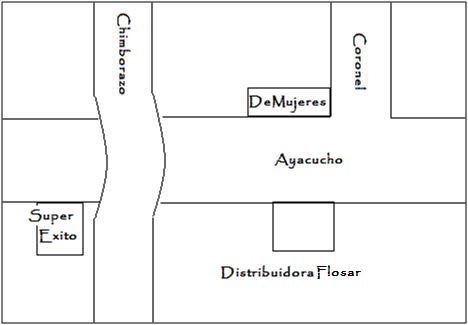
La empresa cuenta con una muy buena infraestructura para poder recibir, almacenar, conservar y despachar los productos en óptimas condiciones, lo que nos permite vender una buena imagen de logística a nuestros clientes.

Dispone con dos cómodos almacenes de autoservicio en donde se exhibe toda la gama de productos, Guayaquil con 216 m² de almacén y en otro lugar con 400m², donde se almacena la mercadería; y en Babahoyo un local con 1.150 m² de construcción, dispuestos en planta baja y mezanine, donde se almacena la mercadería bajo las normas más estrictas de seguridad industrial e higiene y protección laboral.

El área total destinada para el almacenamiento de la mercadería es de 1.573 m². Además cuentan con bodegas auxiliares: en Guayaquil con 432 m² y Babahoyo con 260 m².

La cobertura de seguros para Edificio y Construcciones actuales por $711.000,00.

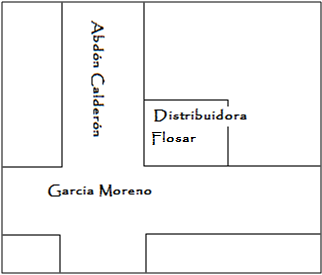
Gráfico 10: Ubicación Distribuidora Flosar Cía. Ltda. (Guayaquil)



*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

Gráfico 11: Ubicación Distribuidora Flosar Cía. Ltda. (Sucursal Babahoyo)

****

*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

**VEHÍCULOS:**

La compañía cuenta con 3 vehículos de trabajo interno; 1 Camión Hino FF de 6 Tn, 1 Camión Toyota de 5 Tn., 1 Camioneta Mazda 2.200

Además tiene un camión pequeño en vía arriendo mercantil, Banco de la Producción, con cobertura de seguros por $27.238,00.

**SOFTWARE**

Desde sus inicios la compañía cuenta con un software, y su respectivo respaldo, el mismo que se está actualizando constantemente de acuerdo a los cambios que se presentan en el medio, así como también de acuerdo a las necesidades que requiere cada departamento de la Empresa.

**EQUIPOS DE COMPUTACIÓN**

Todos los departamentos administrativos y operativos están equipados con terminales, los mismos que se encuentran intercomunicados en red con un servidor principal.

* + 1. RIESGOS ASUMIDOS 
       1. RIESGO DE MERCADO

Es el que se origina en la variabilidad en los precios de los productos y de los insumos.

La compañía desarrolla sus operaciones en un mercado altamente competitivo, donde las ventas se realizan por medio de vendedores mayoristas y manejan locales comerciales, algunos de ellos más grandes que el de la empresa analizada. Además de la experiencia de los principales vendedores, se cuenta con el soporte de los beneficios del producto y calidad, sin que el factor precio desmotive el diario accionar.

El manejo de las ventas se ha venido incrementando en los últimos años, pero existe riesgo porque el comportamiento de ventas en algunos meses del año disminuye; sin embargo se estimula las ventas a través de promociones y descuentos.

* + - 1. RIESGO DE INVENTARIO

El exceso o faltante de mercadería en la empresa ya que el nivel de venta aumenta y disminuye en diferentes meses. Otro riesgo al que podría estar expuesto el inventario es a la destrucción por obsolescencia, dado que las compras se dan en grandes cantidades lo que algunas veces es difícil controlar. Además es importante recalcar que el inventario solo está asegurado por robo lo que significa que los desastres naturales también son un riesgo.

* + - 1. RIESGO LEGAL

Se producen por falta de acuerdos explícitos en la contratación de factores ajenos al productor y a su familia, en particular en relación a la mano de obra.

En la empresa puede generarse este riesgo debido a la no exigibilidad de acuerdos contractuales o procesos legales.

La empresa puede no cumplir las normas jurídicas y administrativas aplicables, por la emisión de resoluciones desfavorables ya sean administrativas o judiciales, y también se puede generar el riego por la aplicación de sanciones con relación a las operaciones que la Distribuidora FLOSA Cía. Ltda. lleven a cabo.

Otros riesgos existentes son las demandas laborales y de clientes, aunque son muy poco probables.[[11]](#footnote-12)

* + - 1. RIESGO OPERATIVO

La compañía cuenta con una infraestructura para el almacenamiento del producto y mantenerlo en buen estado, en dicho proceso pueden presentarse sucesos inesperados, y para eso se cuenta con una cobertura de seguros sobre sus instalaciones.

Para los cambios que se presentan en el medio y las necesidades que requiere cada departamento de la empresa se consta con un software y su respectivo respaldo, el mismo que se está actualizando constantemente, porque pueden ocurrir pérdida potencial por fallas o deficiencias.

En lo que respecta a mercadería mientras se encuentra siendo comercializado o en exposición, puede existir un riesgo porque pueden generar pérdidas económicas inesperadas por fallas en los controles internos o por errores en el procesamiento de las operaciones por parte del personal involucrado.

* + 1. ESTRATEGIA DE NEGOCIOS

La principal estrategia de este negocio es brindar a los clientes los productos necesarios a precios cómodos, con gran variedad y disponibilidad. Esta empresa posee una ventaja ante sus competidores directos, adquiere sus inventarios en grandes cantidades por lo que posee un mayor porcentaje de descuentos y como consecuencia puede ofrecer precios más bajos a sus clientes. Esta estrategia ha dado muy buenos resultados ya que este negocio está enfocado a las clases media bajas, que se preocupan mucho del valor monetario de los productos que adquieren. (4)

* 1. ANÁLISIS ECONÓMICO
     1. ENTORNO MACROECONÓMICO

El país ha venido sufriendo cambios importantes en su economía, lo que en algunos casos ha afectado al sector económico en lo que respecta a salarios e impuestos. También se han visto incrementados los riesgos en lo que respecta al sector financiero por lo que es menos probable acceder a un crédito para negocios pequeños incrementándose las barreras de entrada para nuevos competidores en algunos sectores.

* + 1. EMPRESAS DEDICADAS A LA COMPRA Y VENTA DE ARTÍCULOS DEL HOGAR

En el mercado de artículos del hogar, su demanda se encuentra ligada a la corriente opuesta de dinero por precios. Los precios de estos artículos dependen de las cantidades que los consumidores están dispuestos a gastar y en el caso de los productos que ofrece la empresa que estamos analizando, de la diferenciación de estos artículos, debido a la gran cantidad de productos sustitutos existente. Si se extiende el análisis para abarcar todos los artículos vendidos y todo el poder adquisitivo gastado por ellos, surgen varias proposiciones sencillas, pero importantes:

* El valor total de los bienes y servicios que fluyen de las empresas comerciales a las familias debe ser igual a la corriente de dinero que circula en dirección opuesta.
* Si se eleva la corriente de dinero, es decir, si las familias aumentan sus índices de gasto, pero el volumen físico de artículos del hogar no aumenta, entonces los precios deben elevarse.
* Una disminución del gasto familiar implicaría cambios en las opciones de los diferentes artículos del hogar a comprar, debido al menor ingreso disponible.
* Si la corriente de dinero es constante, mientras que declina el volumen físico de artículos del hogar, los precios deben elevarse, y si el volumen aumenta, los precios deben declinar.

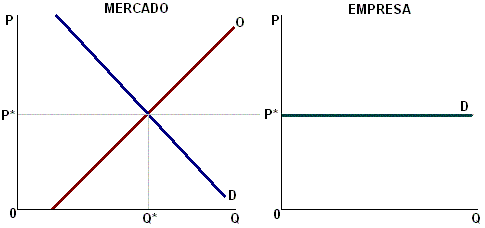
En un escenario de crisis financiera, las personas deciden ahorrar dinero para prepararse para los malos tiempos que puedan suceder. Además, si el público cree que los precios van a bajar en un futuro cercano, gastará lo menos posible a los precios actuales, aplazando las compras hasta el futuro periodo previsto de precios más bajos. La reducción en el gasto familiar es una disminución en la corriente de dinero de las familias a estas empresas que se dedican a ofrecer este tipo de productos. Estas encuentran que sus volúmenes de ventas disminuyen y que los inventarios de bienes se acumulan. Disminuyen los precios para limitar las reducciones en volumen y el incremento de inventarios. Así, pues, observamos que ante la crisis financiera presentada, el temor a ésta, reduce el gasto total familiar, el cual, a su vez, disminuye el volumen de artículos vendidos y los precios recibidos por los mismos.

En este mercado, existen muchas empresas que se dedican a esta actividad de compra y venta de artículos del hogar. Las empresas pueden ser tantas, que una de ellas por sí sola no puede afectar al mercado. Además pueden entrar y salir de ese mercado, porque no hay barreras de entrada, regulaciones que lo impidan. Teóricamente, desde un punto de vista económico, estamos en un mercado competitivo. Este tipo extremo de mercado se llama competencia perfecta, y en este análisis se tratará de explicar cuáles son las características que definen un mercado perfecto, cuáles son los beneficios de las empresas tanto a corto como largo plazo, entre otros.

* **GRAN NÚMERO DE COMPRADORES Y VENDEDORES:** Se presenta una cantidad de agentes económicos lo bastante grande para impedir que los compradores o vendedores individuales o los pequeños grupos de compradores o vendedores influyan el precio de mercado.
* **PRODUCTO HOMOGÉNEO:** Las empresas están vendiendo bienes estandarizados e idénticos.
* **INFORMACIÓN PERFECTA:** Los productores y consumidores no necesitan la publicidad ni se dejan engañar por ella.
* **LAS EMPRESAS Y LOS CONSUMIDORES SON TOMADORES DE PRECIOS:** Es decir, una empresa (o consumidor) individual no puede influir sobre el precio de un bien o servicio, y no puede decidir el precio al cual vender su producción, sino que éste es fijado por la oferta y la demanda de mercado.
* **DIVISIBILIDAD DEL PRODUCTO:** el producto debe ser tal que se pueda comprar o alquilar en cantidades pequeñas.
* **NO HAY BARRERAS DE INGRESO O SALIDA:** las empresas ingresan y salen fácilmente de la industria.
  + - 1. MODELO DE CORTO PLAZO

Como consecuencia de los supuestos mencionados anteriormente, la empresa perfectamente competitiva se enfrenta a una curva de la demanda perfectamente elástica para su producto al precio de mercado (P\*). Si una empresa cobra un precio más elevado de P\*, la empresa no tendrá ganancias, y sus ventas tenderán a cero. Si una empresa cobra un precio más bajo que P\*, la empresa tendrá una ganancia más baja que el ingreso que puede lograr en P\*.

Gráfico 12: Comportamiento a corto plazo



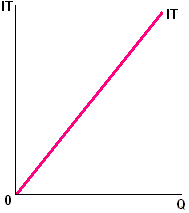
*Fuente: Seminario de graduación Auditor-CPA*

* + - 1. BENEFICIO ECONÓMICO E INGRESO

Los ingresos totales de la empresa se calculan como el producto del precio por la cantidad, pues el precio está dado por la [oferta](http://www.geocities.com/ggabriell/glosario.htm#oferta) y la [demanda](http://www.geocities.com/ggabriell/glosario.htm#demanda) de mercado. La curva de demanda que enfrenta la empresa es igual al precio de mercado, e igual al ingreso marginal. El ingreso marginal es el cambio en el ingreso total por cada cantidad adicional vendida.

Para la empresa en competencia perfecta el precio está dado por el mercado, por tanto su ingreso total (IT) se obtendrá como la multiplicación del número de unidades vendidas por el precio, que al ser este último constante, la gráfica del ingreso total será lineal y partirá del origen, ya que si vende cero unidades su ingreso será cero.

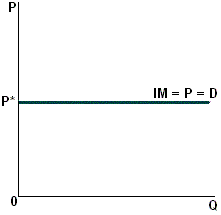
Gráfico 13: Obtención del Ingreso total



*Fuente: Seminario de graduación Auditor-CPA*

Por otro lado, el ingreso marginal (IM) será igual al precio. El ingreso marginal es el ingreso por vender una unidad adicional de producto. Gráficamente se observa que el ingreso marginal es igual al precio, y a su vez el ingreso marginal y el precio representan la curva de demanda que enfrenta la empresa (IM = P = D), tal como se señaló anteriormente.

Gráfico 14: Ingreso marginal

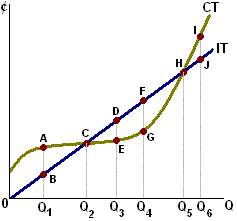


*Fuente: Seminario de graduación Auditor-CPA*

* + - 1. MAXIMIZACIÓN DE LAS GANANCIAS:

OBJETIVO DE LA EMPRESA: MAXIMIZAR LOS BENEFICIOS (Ganancias o utilidades). La ganancia o beneficio es el ingreso total menos los costos totales (GT = IT – CT), en donde los costos incluyen los costos implícitos. La empresa desea hacer el uso óptimo de los recursos, es decir, producir y vender lo máximo al menor costo posible. Esto conlleva obtener la ganancia más alta posible.

Gráfico 15: Ingreso total Vs. Costo total

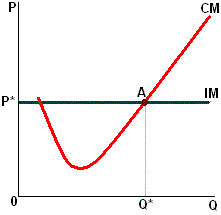


*Fuente: Seminario de graduación Auditor-CPA*

La gráfica anterior muestra la curva de ingreso total (IT) y la curva de costo total (CT). La diferencia entre ambas curvas dará la ganancia o pérdida (GT = IT – CT). Si la empresa produce la cantidad Q1 su ingreso estará dado por el punto B y sus costos por el punto A, lo cual dará una pérdida (pues los ingresos son menores que los costos). La pérdida se representa por la distancia AB. Si se produce la cantidad Q2 entonces sus ingresos y sus costos son iguales, lo que da una ganancia de cero (punto C). Si incrementa su producción a Q3 obtendrá una ganancia, pues los ingresos están dados por el punto D y los costos por el punto E. Pero aún la ganancia no es máxima, ya que si incrementa su producción hasta Q4 sus ganancias son mayores. Si produce más de Q4, como Q5 o Q6 sus ganancias se reducen y podrían incluso convertirse en pérdidas (como en Q6).

LAS EMPRESAS ELIGEN PRODUCIR HASTA EL PUNTO DONDE IM = CM creciente: el ingreso obtenido de la unidad marginal ([ingreso marginal](http://www.geocities.com/ggabriell/glosario.htm#ingresomarginal) IM) es igual al costo de producir la unidad marginal ([costo marginal](http://www.geocities.com/ggabriell/glosario.htm#costomarginal) CM). El ingreso obtenido de la unidad marginal (ingreso marginal IM) es igual al costo de producir la unidad marginal (costo marginal CM). Recuerde que el Ingreso marginal es el cambio en el ingreso total por cada cantidad adicional vendida IM, y el costo marginal es el costo de producir una unidad adicional del bien.

Gráfico 16: Ganancia máxima



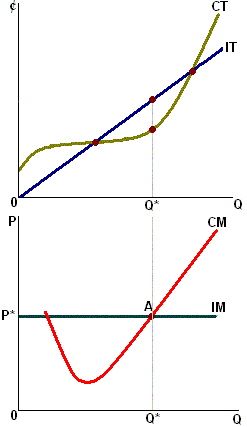
*Fuente: Seminario de graduación Auditor-CPA*

En la gráfica en el punto A, el costo marginal y el ingreso marginal se igualan, lo cual implica que las ganancias son máximas.

Así se puede decir que:

1. Si el ingreso marginal excede al costo marginal, la empresa debe incrementar la producción.
2. Si el ingreso marginal es menor que el costo marginal, la producción se debe reducir.
3. Si el ingreso marginal es igual al costo marginal, la empresa está maximizando sus ganancias y no debe cambiar su producción.

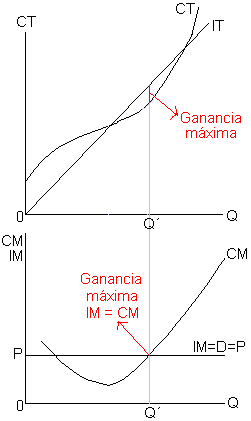
Gráfico 17: Competencia Perfecta



*Fuente: Seminario de graduación Auditor-CPA*

En la competencia perfecta: ingreso marginal (IM) = precio (P), debido a que la empresa es una aceptadora de precios. Por consiguiente, la empresa en competencia perfecta amplía la producción hasta el punto en donde el costo marginal es igual al precio. De la misma manera, el ingreso marginal es igual al ingreso promedio que es el mismo que el de la curva de la demanda.

Gráfico 18: Ganancia máxima Vs. Costo marginal



*Fuente: Seminario de graduación Auditor-CPA*

* Si el [ingreso marginal](http://www.geocities.com/ggabriell/glosario.htm#ingresomarginal) excede al [costo marginal](http://www.geocities.com/ggabriell/glosario.htm#costomarginal), la empresa debe incrementar la producción.
* Si el [ingreso marginal](http://www.geocities.com/ggabriell/glosario.htm#ingresomarginal) es menor que el [costo marginal](http://www.geocities.com/ggabriell/glosario.htm#costomarginal), la producción se debe reducir.

En la competencia perfecta: [ingreso marginal](http://www.geocities.com/ggabriell/glosario.htm#ingresomarginal) (IM) = precio (P), debido a que la empresa es una aceptadora de precios. Por consiguiente, la empresa en competencia perfecta amplía la producción hasta el punto en donde el [costo marginal](http://www.geocities.com/ggabriell/glosario.htm#costomarginal) es igual al precio. De la misma manera, el ingreso marginal es igual al ingreso promedio que es el mismo que el de la curva de la demanda.

LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA Y LA OFERTA A CORTO PLAZO:

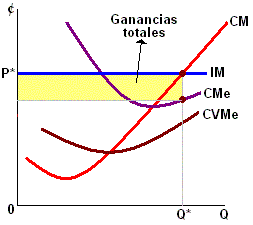
DETERMINACION DEL VOLUMEN DE GANANCIAS O PÉRDIDAS:

Se ha dicho que le empresa maximizará sus ganancias donde el ingreso marginal se iguale con el costo marginal, pero no se han cuantificado las ganancias. Para lograr esto es necesario incorporar los costos medios (CMe), también llamados costos totales medios (CTM), que se obtienen dividiendo el costo total entre el número de unidades producidas (CMe = CT/Q).

Para calcular las ganancias unitarias (ganancia por unidad de producto) se compara el precio con el costo medio:

* Si P > CMe, existen ganancias:

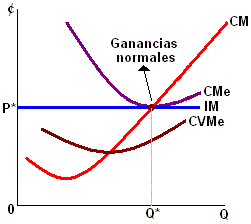
Gráfico 19: Ganancia unitaria



*Fuente: Seminario de graduación Auditor-CPA*

* Si P = CMe, se está en un punto donde las ganancias extraordinarias son cero, sólo hay ganancias normales:

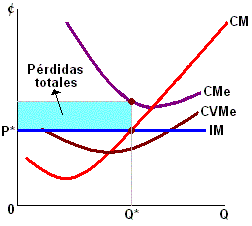
Gráfico 20: Ganancias normales



*Fuente: Seminario de graduación Auditor-CPA*

* Si P < CMe, habrá perdidas:

Gráfico 21: Pérdida



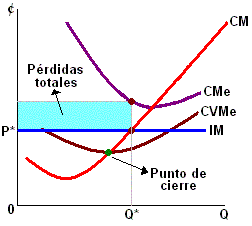
*Fuente: Seminario de graduación Auditor-CPA*

Así, es importante señalar que:

1. La empresa producirá con pérdidas si el precio es más elevado que el costo variable medio (P > CVMe), debido a que todavía puede cubrir los costos variables promedio.
2. La empresa suspenderá la producción si el precio es más bajo que el costo variable medio (P < CVMe), debido a que no puede cubrir los costos variables.

El precio mínimo que la empresa estaría dispuesta a aceptar para producir con pérdidas y no cerrar se le conoce como punto de cierre, y se da donde el costo variable medio es mínimo. (4)

Gráfico 22: Punto de cierre



*Fuente: Seminario de graduación Auditor-CPA*

* + 1. ANÁLISIS ECONÓMICO DE LA EMPRESA

Esta actividad económica se encuentra llena de competidores directos, por lo menos en el sector donde se encuentran ubicados sus almacenes de venta directa al público. La mayoría de sus competidores ofrecen los mismos productos o de similares características. Sin embargo la diferencia de poder de adquisición sitúa a este negocio en un mejor nivel que le ayuda a mantener una cantidad mayor de clientes.

Para comprender mejor la posición del negocio en el sector económico al que pertenece se muestran los siguientes índices financieros con sus respectivas interpretaciones:

* + - 1. INDICADORES DE LIQUIDEZ

Miden la capacidad que tiene una empresa, para cancelar sus obligaciones de corto plazo, sirve para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir sus activos corrientes.



Por cada dólar que la Empresa adeuda tiene 2,58 dólares para cubrir sus obligaciones. La Empresa posee un adecuado nivel de liquidez, dado que tiene la capacidad de cubrir sus deudas.



Este cálculo determina la capacidad de pago que tiene la empresa, considerando sólo el efectivo y el efectivo próximo (clientes, cuentas por cobrar) es decir, excluyendo sus mercaderías.

El resultado de ésta razón significa que por cada dólar que la empresa debe tiene 1,25 dólar del activo circulante sin mercaderías para cubrir obligaciones, es decir la empresa cuenta con el suficiente dinero disponible para cancelar sus obligaciones de corto plazo.

* + - 1. INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

Miden el grado y la forma como participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa de la misma manera se trata de establecer los riesgos que corren tales acreedores.



Las deudas con acreedores están respaldadas con el 92% de los activos de la Empresa.



Por cada dólar que la empresa venda debe destinar 0,01 al pago de obligaciones bancarias.

Establece el porcentaje que representan las obligaciones financieras de corto y largo plazo respecto a las Ventas del período.



Por cada dólar que la empresa vende debe destinar 0,04 a gastos financieros. Indica el porcentaje que representan los gastos financieros respecto a las ventas o ingresos de operación del mismo período.



Establece la incidencia que tienen los gastos financieros sobre las utilidades operacionales de la empresa (Está medido en veces). Se nota que los gastos financieros tienen poca influencia sobre la generación de utilidad.



De cada dólar que la empresa adeuda, 0,42 corresponden a deudas que deben ser canceladas en un periodo de 60 días.

Este indicador mide el porcentaje total de la deuda, que la empresa debe pagar en el corto plazo, es decir, a menos de un año.

* + - 1. INDICADORES DE ACTIVIDAD

También llamados indicadores de rotación tratan de medir la eficiencia con la cual la empresa utiliza sus activos, según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos.

Las cuentas por cobrar giran 1,19 veces en promedio en un año.

Tiempo promedio que la empresa tarda en recuperar su cartera.

Indica las veces que rota el inventario, es decir las veces que se convierte en efectivo o en cuentas por cobrar.

Indica los días en promedio en que se convierte sus inventarios en efectivo o en cuentas por cobrar.

* + - 1. INDICADORES DE RENTABILIDAD

También llamado de rendimiento, miden la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y de esa manera convertir las ventas en utilidad.



Es la capacidad de la empresa en su fuerza de ventas para generar utilidades.



Establece qué porcentaje de la utilidad operacional corresponde a las ventas netas.



Establece qué porcentaje de la utilidad neta corresponde a las ventas netas.



Establece el rendimiento de la inversión de los socios en el período.



Establece la rentabilidad total de la inversión propia o ajena en un período determinado. Muestra la capacidad del activo para producir utilidades.

* + - 1. CONCLUSIONES DE INDICADORES FINANCIEROS

Tabla 3: Indicadores Financieros de Distribuidora FLOSAR

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ÍNDICE DE LIQUIDEZ | Razón de liquidez  Razón prueba acida | 2,58  1,24 |
| ÍNDICES DE ENDEUDAMIENTO | Nivel de endeudamiento  Endeudamiento financiero  Impacto de la carga financiera  Cobertura de intereses  Concentración de endeudamiento | 0,92  0,01  0,04  0,68  0,42 |
| ÍNDICES DE ACTIVIDAD | Rotación de cartera  Periodo promedio de cobro  Rotación de inventario  Número de días del inventario  Rotación de activos fijos  Rotación de activos totales  Rotación de proveedores | 1,19  305,94  3,33  109,51  731,28  2,08  892,81 |
| ÍNDICES DE RENTABILIDAD | Margen bruto de la rentabilidad  Margen operacional de utilidad  Margen neto de utilidad  Rendimiento del patrimonio  Rendimiento activo total | 0,17  0,14  0,09  0,38  0,03 |

*Fuente: Información de la empresa*

*Elaborado por: los autores*

La empresa muestra un adecuado nivel de liquidez, lo que es bueno dado que tiene la capacidad de afrontar sus deudas de manera oportuna y no incurriendo en gastos adicionales.

Los acreedores tienen un bajo nivel de participación en el financiamiento para el giro del negocio

La empresa muestra poca eficiencia en la utilización de sus activos, y tiene poca facilidad para recuperar lo invertido. Sin embargo es necesario recalcar que los indicadores fueron calculados en base al saldo final del periodo económico 2008 y no muestra las variaciones de rubros como las cuentas por pagar o cobrar, ya que en realidad paga sus obligaciones de manera oportuna y sus cobros tienen un periodo máximo de 45 días.

Se evidencia un inadecuado manejo de los costos y gastos, repercutiendo directamente en la generación de utilidades.

* 1. ANÁLISIS FINANCIERO
     1. ANÁLISIS VERTICAL

Este análisis consiste en determinar el comportamiento de algunas cuentas referentes a un total para determinar su grado de participación o importancia en las actividades económicas de la empresa.

A continuación se presenta el Balance General y el Estado de Resultados correspondiente al periodo económico 2008.

En el análisis realizado al balance general se pueden determinar que las cuentas que con más relevancia dentro del Balance general son las de ***Inventarios*** y ***Pasivos a largo plazo***, aunque también consideramos importante el rubro de ***Cuentas y documentos por cobrar***

Tabla 4: Análisis vertical - BG



*Fuente: Registros contables de la empresa*

*Elaborado por: los autores*

Tabla 5: Análisis vertical - ER



*Fuente: Registros contables de la empresa*

*Elaborado por: los autores*

Los porcentajes muestran que se pueden determinar importantes los rubros resaltados dentro del Estado de Resultados tales como **Ventas**, **Costo de venta** y **Gastos de ventas, administrativos y financieros**.

* + 1. ANÁLISIS HORIZONTAL

En este análisis se compara la variación de los estados financieros de un periodo económico a otro en este caso entre el año 2007 y 2008.

Los valores con porcentajes de variación relevantes se encuentran resaltados dentro del Balance General siendo estos los siguientes: **Efectivo**, **Cuentas y documentos por cobrar**, **Cuentas por pagar** y **Gastos acumulados por pagar.**

Tabla 6: Análisis horizontal - BG



*Fuente: Registros contables de la empresa*

*Elaborado por: los autores*

Tabla 7: Análisis horizontal - ER



*Fuente: Registros contables de la empresa*

*Elaborado por: los autores*

En lo que respecta a los rubros presentes en el Estado de Resultados se pueden considerar variaciones relevantes de un año a otro en los rubros de **Ventas Netas**, **Gastos de Ventas, administrativos, financieros**, **Participación de empleados en las utilidades** e **Impuesto a la Renta.**

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

Gráfico 23: Variación de Cuantas y Documentos por cobrar 2007-2008

*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

Las cuentas por cobrar mostraron un crecimiento significativo en el 2008 del 333,41% con respecto al periodo 2007.

Las cuentas y documentos por cobrar clientes representan facturas por ventas de artículos de cristalería, cerámica y plástico, no generan intereses y según la administración de la Compañía no registran provisión para cuentas incobrables considerando que los valores pendientes son recuperables.[[12]](#footnote-13)

**INVENTARIOS**

Al 31 de diciembre del 2008 y 2007, los inventarios representan artículos de cristalería, cerámica y plástico, disponibles para la venta por USD$ 722.978,00 y USD$ 1.004.982,00 respectivamente.

Al 31 de Diciembre del 2008, mercadería por USD$ 250.266,27 se mantiene en condición de bienes transferidos al “Fideicomiso Mercantil en Garantía Chávez” a favor de Casa de Valores BANRIO S.A., para garantizar la emisión de pagaré negociados en ruedas especiales en la Bolsa de Valores de Guayaquil. El mencionado fideicomiso se encuentra vigente desde mayo del 2008.

Gráfico 24: Variación del Inventario 2007 - 2008

*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

**OBLIGACIONES BANCARIAS**

Al término del periodo económico 2008, las obligaciones bancarias se redujeron en un 13% en relación al 2007. Dichas obligaciones de encuentran distribuidas de la siguiente manera: *[[13]](#footnote-14)*

Tabla 8: Detalle de obligaciones bancaria 2007 - 2008

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| OBLIGACIONES BANCARIAS | 2008 | 2007 |
| Obligaciones Banco Guayaquil | | |
| Tarjeta de Crédito Visa Privilegio | $ 5.397,00 | $ 9.030,00 |
| Tarjeta de Crédito American Express | $ 1.740,00 | $ 3.485,00 |
|  |  |  |
| Obligaciones Produbanco | | |
| Tarjeta Mastercard Produbanco | $ 10.210,00 | $ 7.425,00 |
|  |  |  |
| TOTAL | **$ 17.347,00** | **$ 19.940,00** |

*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

**CUENTAS POR PAGAR**

Este rubro contiene principalmente facturas por compras de mercadería, con plazos de hasta 30 días y no generan intereses.

Tabla 9: Detalle de Cuentas por pagar 2007 - 2008

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| CUENTAS POR PAGAR | 2008 | 2007 |
| Proveedores | $ 137.013,00 | $ 291.032,00 |
| Impuestos por pagar | $ 32.346,00 | $ 6.065,00 |
| Otras cuentas por pagar | $ 9.711,00 | $ 0,00 |
| TOTAL | $ 179.070,00 | $ 297.097,00 |

*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

Las cuentas por pagar se disminuyeron en un 39,73% con respecto al 2007.

**GASTOS ACUMULADOS POR PAGAR**

Dichos gastos consisten en los rubros detallados en la siguiente tabla, mostrando cambios importantes casi todos sus componentes, dando como resultado un incremento del 162,99% sobre el periodo anterior.

Tabla 10: Detalle de Gastos acumulados por pagar

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| GASTOS X PAGAR | 2008 | 2007 |
| Sueldos por pagar | $ 1.787,00 | $ 0,00 |
| Beneficios sociales | $ 27.027,00 | $ 9.316,00 |
| Participación trabajadores | $ 16.491,00 | $ 6.054,00 |
| Jubilación patronal | $ 6.240,00 | $ 0,00 |
| Desahucio | $ 2.486,00 | $ 0,00 |
| Intereses por pagar | $ 5.711,00 | $ 3.388,00 |
| Otros gastos por pagar | $ 1.935,00 | $ 4.694,00 |
| TOTAL | $ 61.677,00 | $ 23.452,00 |

*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

**PASIVOS A LARGO PLAZO**

Tabla 11: Detalle de Obligaciones Financieras

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS | 2008 | 2007 |
| Banco Guayaquil S.A.  Operaciones con dividendos mensuales y vencimientos hasta Agosto 15 del 2010 e interés anual del 11,83% | $17.032 | $9.801 |
| Banco Pinchincha C.A.  Operaciones con dividendos mensuales y vencimientos hasta Agosto 26 del 2010 e interés anual 11,83% | $35.489 | $30.000 |
| Banco Produbanco S.A.  Operaciones con dividendos trimestrales, con vencimientos hasta junio 6 del 2010, a una tasa de interés variable del 14% | $0 | $418.245 |
| Casa de Valores Banrio S.A.  Operaciones con dividendos trimestrales, con vencimientos hasta junio 3 del 2010, a una tasa de interés variable del 15% | $155,036 | $0 |
| Banco Procredit S.A.  Operaciones con dividendos mensuales y vencimientos hasta junio 3 del 2014, a una tasa de interés variable del 12,72% | $618.838 | $0 |
| Total obligaciones bancarias | $826.395 | $458.044 |
| Socio (Mayorista) | $195.005 | $269.247 |
| Subtotal | $1.021.400 | $727.291 |
| (-) Porción corriente de obligaciones a L/P | $(281.629) | $(287.166) |
| Total | $739.771 | $440.1 |

*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

La obligación con Casa de Valores Banrio S.A. corresponde a operación por pagaré negociado en rueda especial de la Bolsa de Valores de Guayaquil y se encuentra garantizada mediante la constitución del “Fideicomiso Mercantil en Garantía Chérrez” cuyo patrimonio está constituido por el aporte de bienes transferidos (Inventarios de mercadería) por Distribuidora Chérrez C. Ltda., que al 31 de diciembre del 2008 ascienden a USD$ 250.266,27.

La obligación con Banco Procredit S.A. está garantizada por hipoteca abierta de esta entidad respaldada por bienes inmuebles a nombre del socio principal de la Compañía.

Gráfico 25: Vencimiento de Obligaciones a Largo Plazo

*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

**CAPITAL SOCIAL**

Al 31 de diciembre del 2008 y 2007, el capital de la Compañía está representada por 250000 participaciones comunes con valor nominal de USD 0,04 cada una, que totaliza el capital autorizado, suscrito y pagado de la Compañía, cuyos socios son los siguientes:

Tabla 12: Detalle de Participaciones de Capital

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Accionista | Participaciones | Valor  (USD$) |
| Eduardo Chávez | 249750 | 9.990 |
| Junior Chávez Flores | 125 | 5 |
| Juan Chávez Flores | 125 | 5 |
| Total | 250000 | 10000 |

*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

**IMPUESTO A LA RENTA**

Conforme a las disposiciones legales y reglamentarias, la depuración de la base imponible por el período fiscal 2008 y 2007, fue determinada como muestra la siguiente tabla.

Tabla 13: Impuesto a la Renta

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | 2008 | 2007 |
| Utilidad del ejercicio | (A) | 69.583 | 20.527 |
| (-) 15% de Participación trabajadores | (B) | (10.438) | (3.079) |
| (+) Gastos no deducibles |  | 0 | 0 |
| Base Imponible |  | 59.145 | 17.448 |
| 25% Impuesto a la Renta | (C) | (14.786) | (4.362) |
| Utilidad neta del ejercicio (A-B-C) |  | 44.359 | 13.086 |

*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

Hasta la fecha (28 de Julio), las declaraciones de impuesto a la renta de la Compañía no han sido revisadas por las autoridades fiscales. De acuerdo con disposiciones legales las obligaciones y acciones de cobro de créditos tributarios por incumplimientos de deberes formales prescribe en el plazo de cinco años; y, en siete años, si la declaración presentada resultara incompleta o si no se la hubiere presentado.

**CAPÍTULO III**

1. PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA

En este capítulo se presentará el plan de auditoría y las diferentes pruebas que utilizaremos para nuestro análisis.

* 1. NATURALEZA DE LA AUDITORÍA

La auditoría tributaria está encaminada a determinar el correcto cumplimiento, tanto de la obligación tributaria principal[[14]](#footnote-15) como de las accesorias[[15]](#footnote-16) que afecten a un contribuyente determinado. (3)

* 1. ALCANCE

El análisis comprende todas las cuentas de gastos de la compañía que se reflejan en el Estado de Resultados y a su vez se encuentran relacionados en el Balance General correspondiente al período 2008. (5)

El análisis se lo realizará por medio de la información proporcionada por la empresa:

* Formulario 104 “Declaración del Valor Agregado (IVA)”
* Formulario 103 “Declaración de Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta”.
* Formulario 101 “Declaración del Impuesto a la Renta”
* Estados Financieros de la empresa (Balance General y Estado de Resultados).
  1. ANTECEDENTES

La auditoría tributaria por parte de la empresa ha sido iniciada hace un mes, por primera vez, lo cual van a ser complemento para que los directivos conozcan la situación tributaria de la empresa, y de esta manera verificar su cumplimiento tributario y prevenir posibles contingencias.

* 1. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA
* Conocer y evaluar el correcto cumplimiento tributario de la empresa.
* Detectar las posibles contingencias tributarias por el no cumplimiento de alguna normativa específica y aplicable al giro del negocio.
* Establecer si las bases imponibles, exenciones e impuestos están debidamente determinados y de existir diferencias, proceder a efectuar el cobro de los tributos con los consecuentes recargos legales.
* Verificar que las declaraciones de impuestos sean fidedignas de las operaciones registradas en sus libros de contabilidad y de la documentación soportante, y que reflejen todas las transacciones económicas efectuadas.
* Presentar a los encargados opciones para prevenir las posibles contingencias.
  1. METODOLOGÍA

Para realizar este trabajo se ha hecho uso de las técnicas de auditoría tributaria más utilizadas las cuales fueron detalladas en el capítulo 1; adicionalmente se hizo una reunión con el personal encargado del área tributaria para conocer cuál es el sistema que ellos utilizan, para de esta forma conocer su forma de manejo y sus criterios.

* 1. JUSTIFICACIÓN

La justificación para realizar este análisis se basa en verificar el cumplimiento tributario de la compañía y detectar las posibles contingencias que pueden existir por una mala interpretación de la ley que se aplica al giro del negocio, considerando que la administración tributaria cambia los lineamientos constantemente por lo cual la empresa puede realizar acciones sin intención que pueden ocasionar errores al momento de presentar los rubros y cumplir con sus obligaciones tributarias.

* 1. PRUEBAS DE AUDITORÍA

Las pruebas de auditoría que se aplicarán en éste análisis son las sustantivas y de cumplimiento.

Con las pruebas sustantivas se pueden obtener evidencias de auditoría lo cual permitirá conocer si se están cumpliendo con los lineamientos tributarios exigidos por la administración tributaria. Adicionalmente detectar errores y posibles contingencias.

Las pruebas sustantivas que se utilizarán son las siguientes:

* Ventas (Formulario 101 vs Formulario 104)
* Cuentas Incobrables
* Activos fijos
* Compras (Formulario 101 vs Formulario 103)
* Gastos de viaje
* Gastos de gestión
* Jubilación Patronal
* Análisis de caducidad de declaraciones.
  1. PROGRAMA DE AUDITORÍA

El programa de auditoría nos sirve para definir el tiempo de cada evaluación y actividad y a su vez identificar a los responsables o las personas que intervienen en el análisis.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| PROGRAMA DE AUDITORÍA TRIBUTARIA  Razón Social: FLOSAR RUC: XXXXXXXXXXXXX  Área o módulo: Contabilidad | | | |
| OBJETIVO: Verificar que las ventas fueron efectuadas bajo los parámetros establecidos por la ley y registradas adecuadamente. | | | |
| Nº | **Descripción** | **T.P. / Hora** | **Responsable** |
| PRUEBAS SUSTANTIVAS: | | | |
| * 1. Revisión de las ventas | | | |
| PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO: | | | |
| 1.1 Determinar la muestra a examinar | | 30min. | Flor Villafuerte |
| 1.2 Realizar los cálculos aritméticos, suma de las facturas y comparar con los registros contables. | | 6 horas | Flor Villafuerte |
| 1.2 Revisar la numeración, cálculos, auxiliares de cuentas por cobrar de y autorización de las notas de crédito para el periodo analizado. | | 2 horas | Saralid Lorenti |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| PROGRAMA DE AUDITORÍA TRIBUTARIA  Razón Social: FLOSAR RUC: XXXXXXXXXXXXX  Área o módulo: Contabilidad | | | |
| OBJETIVO: Comprobar la correcta determinación de las cuentas incobrables. | | | |
| Nº | **Descripción** | **T.P. / Hora** | **Responsable** |
| PRUEBAS SUSTANTIVAS: | | | |
| * 1. Verificación de las cuentas incobrables | | | |
| PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO: | | | |
| 2.1 Solicitar los detalles de las cuentas por cobrar | | 30min. | Saralid Lorenti |
| 2.2 Determinar si la Compañía ha calculado adecuadamente los valores | | 1 | Saralid Lorenti |
| 2.3 Determinar si existen la adecuada aplicación de la Ley. | | 1 | Flor Villafuerte |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| PROGRAMA DE AUDITORÍA TRIBUTARIA  Razón Social: FLOSAR RUC: XXXXXXXXXXXXX  Área o módulo: Contabilidad | | | |
| OBJETIVO: Comprobar los Activos fijos | | | |
| Nº | **Descripción** | **T.P. / Hora** | **Responsable** |
| PRUEBAS SUSTANTIVAS: | | | |
| 1. Revisión de los Activos Fijos | | | |
| PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO: | | | |
| * 1. Solicitar todas la información de los Activos Fijos | | 30min. | Flor Villafuerte |
| * 1. Determinar si la compañía mantiene adecuadamente los Activos Fijos | | 1 | Flor Villafuerte |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| PROGRAMA DE AUDITORÍA TRIBUTARIA  Razón Social: FLOSAR RUC: XXXXXXXXXXXXX  Área o módulo: Contabilidad | | | |
| OBJETIVO: Comprobar las Compras (formulario 101 Vs. 103) | | | |
| Nº | **Descripción** | **T.P. / Hora** | **Responsable** |
| PRUEBAS SUSTANTIVAS: | | | |
| 1. Revisión de las Compras | | | |
| PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO: | | | |
| 4.1 Solicitar información sobre las compras (Formulario 101, 103) | | 30min. | Saralid Lorenti |
| 4.2 Comparar la información declarada en los formularios | | 1 | Saralid Lorenti |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| PROGRAMA DE AUDITORÍA TRIBUTARIA  Razón Social: FLOSAR RUC: XXXXXXXXXXXX  Área o módulo: Contabilidad | | | |
| OBJETIVO: Comprobar que se están correctamente determinados los Gastos de Viaje. | | | |
| Nº | **Descripción** | **T.P. / Hora** | **Responsable** |
| PRUEBAS SUSTANTIVAS: | | | |
| 1. Verificación de los Gastos de viaje | | | |
| PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO: | | | |
| 5.1 Solicitar información sobre los gastos de viajes. | | 30min. | Flor Villafuerte |
| 5.2 Comprobar la sustentación de los gastos de viajes. | | 30 min. | Saralid Lorenti |
| 5.3 Determinar el valor correspondiente a los gastos de viajes según la Ley. | | 1 | Flor Villafuerte |
| 5.4 Comparar el valor calculado con los declarados. | | 1 | Saralid Lorenti |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| PROGRAMA DE AUDITORÍA TRIBUTARIA  Razón Social: FLOSAR RUC: XXXXXXXXXXXX  Área o módulo: Contabilidad | | | |
| OBJETIVO: Comprobar que están correctamente determinados los Gastos de Gestión. | | | |
| Nº | **Descripción** | **T.P. / Hora** | **Responsable** |
| PRUEBAS SUSTANTIVAS: | | | |
| 1. Revisión de los gastos de gestión | | | |
| PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO: | | | |
| 6.1 Solicitar información sobre los gastos de gestión. | | 30min. | Saralid Lorenti |
| 6.2 Comprobar la sustentación de los gastos de gestión. | | 30 min. | Flor Villafuerte |
| 6.3 Determinar el valor correspondiente a los gastos de gestión según la Ley. | | 1 | Saralid Lorenti |
| 6.4 Comparar el valor calculado con lo declarado. | | 1 | Flor Villafuerte |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| PROGRAMA DE AUDITORÍA TRIBUTARIA  Razón Social: FLOSAR RUC: XXXXXXXXXXXX  Área o módulo: Contabilidad | | | |
| OBJETIVO: Comprobar que están correctamente determinados la Jubilación Patronal | | | |
| Nº | **Descripción** | **T.P. / Hora** | **Responsible** |
| PRUEBAS SUSTANTIVAS: | | | |
| 1. Revisión de la Jubilación Patronal | | | |
| PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO: | | | |
| 7.1 Solicitar toda la información para la revisión de la Jubilación Patronal | | 30min. | Saralid Lorenti |
| 7.2 Comprobar la sustentación de la información | | 1 | Flor Villafuerte |
| 7.3 Calcular el valor correspondiente de la Jubilación Patronal | | 1 | Saralid Lorenti |
| 7.4 Comparar el valor calculado con lo declarado. | | 1 | Flor Villafuerte |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| PROGRAMA DE AUDITORÍA TRIBUTARIA  Razón Social: FLOSAR RUC: XXXXXXXXXXXX  Área o módulo: Contabilidad | | | |
| OBJETIVO: Comprobar que se están tomando correctamente los valores para la declaración de impuestos. | | | |
| Nº | **Descripción** | **T.P. / Hora** | **Responsible** |
| PRUEBAS SUSTANTIVAS: | | | |
| 1. Pruebas de Conciliación Tributaria. | | | |
| PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO: | | | |
| 8.1 Solicitar el Balance General y Estado de Resultado del ejercicio fiscal 2008. | | 30min. | Flor Villafuerte |
| 8.2 Determinar si es correcto el cálculo de los gastos no deducibles de acuerdo con las normas tributarias vigentes. | | 1 | Saralid Lorenti |
| 8.3 En caso de existir cálculos mal realizados, se recomendará realizar los ajustes en libros, o de ser necesario realizar declaraciones sustitutivas. | | 1 | Flor Villafuerte |

**CAPÍTULO IV**

1. EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA

En esta etapa de ejecución de la Auditoría tributaria se desarrolla la planificación antes mencionada, con el objetivo de cumplir con lo establecido en el capítulo anterior.

* 1. INTRODUCCIÓN

El muestreo estadístico es la herramienta de las matemáticas utilizada para el estudio de las características de una población a través de una determinada parte de la misma.

La muestra de estudio debe ser lo más pequeña posible ya que del hecho de que una muestra sea más grande, no se desprende necesariamente que la información sea más fiable. (6)

* 1. DEFINICIÓN Y CONCEPTOS PREVIOS

**POBLACIÓN:** conjunto de todos los individuos que son objeto del estudio.

**MUESTRA:** parte de la población en la que miden las características estudiadas.

**MUESTREO:** proceso seguido para la extracción de una muestra.

**PARÁMETRO:** Son las medidas o datos que se obtienen sobre la [distribución](http://www.monografias.com/trabajos11/travent/travent.shtml) de probabilidades de la población, tales como la media, la varianza, la proporción, etc.

**ERROR MUESTRAL:** Es la diferencia entre un estadístico y su parámetro correspondiente. Es una medida de la variabilidad de las estimaciones de muestras repetidas en [torno](http://www.monografias.com/trabajos14/frenos/frenos.shtml) al valor de la población, nos da una noción clara de hasta dónde y con qué [probabilidad](http://www.monografias.com/trabajos11/tebas/tebas.shtml) una estimación basada en una muestra se aleja del valor que se hubiera obtenido por medio de un censo completo. Siempre se comete un error, pero la [naturaleza](http://www.monografias.com/trabajos7/filo/filo.shtml) de la investigación nos indicará hasta qué medida podemos cometerlo (los resultados se someten a error muestral e intervalos de confianza que varían muestra a muestra). Varía según se calcule al principio o al final. Un estadístico será más preciso en cuanto y tanto su error es más pequeño. Podríamos decir que es la desviación de la distribución muestral de un estadístico y su fiabilidad.

**NIVEL DE CONFIANZA:** Probabilidad de que la estimación efectuada se ajuste a la realidad. Cualquier información que queremos recoger está distribuida según una [ley](http://www.monografias.com/trabajos4/leyes/leyes.shtml) de probabilidad (Gauss o Student), así llamamos nivel de confianza a la probabilidad de que el intervalo construido en torno a un estadístico capte el verdadero valor del parámetro.

**MÉTODOS DE MUESTREO:** Para que se puedan obtener conclusiones fiables para la población a partir de la muestra, es importante tanto su tamaño como el modelo en que ha sido seleccionados los individuos que la componen.

**MUESTREO ESTRATIFICADO**

Para una mayor precisión se orienta a tomar la decisión de dividir la población total en estratos o clases, y elegir en cada uno una muestra aleatoria. El elemento en cada estrato debe ser más semejantes entre sí que respecto a la población.

**AFIJACIÓN DE LA MUESTRA**

Cuando se trata de muestras estratificadas se determina un volumen o distribución para cada estrato, es decir la muestra se distribuye igualmente para los diferentes estratos o clases.

* 1. REALIZACIÓN DE LA EJECUCIÓN

Para llevar a cabo la ejecución de esta auditoría es necesario determinar la materialidad o riesgo aceptable, que no es otra cosa que la estimación preliminar del auditor sobre un valor de un error que probablemente influiría sobre el juicio de una persona razonable que es usuaria de un Informe de Cumplimiento Tributario.

DETERMINACIÓN DE LA MATERIALIDAD

Tabla 14: Riesgo Aceptable



*Fuente: Seminario de Graduación*

La información a analizar en esta sección es relacionada a los ingresos y se ha determinado un nivel de riesgo medio por lo que en consecuencia se considera un Riesgo Aceptable del 1,50%.[[16]](#footnote-17)

Tabla 15: Error Tolerable

|  |  |
| --- | --- |
| **INGRESOS** | |
| Muestra | 2.903.172,00 |
| Za | 1,50% |
| Error Tolerable | 43.547,58 |

*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: Los autores*

Para la determinación del error tolerable se han considerado como muestra el valor total de los ingresos, es decir el rubro de Ventas Netas, la cual se calculó de la siguiente manera:

A partir de este valor se tomarán como errores materiales dentro de la auditoría realizada.

MUESTRA DE LA POBLACIÓN OBSERVADA

Es necesario determinar el tamaño de la muestra para realizar las pruebas de control pertinentes por lo que se ha aplicado las formulas de muestreo estratificado por afijación uniforme, para repartir la muestra en diferentes estratos (meses del periodo analizado).

Tabla 16: Datos para el cálculo de la muestra

|  |  |
| --- | --- |
| **Descripción** | **Valor** |
| **N (Población)** | 3920 |
| **p** | 0,5 |
| **q** | 0,5 |
| **Z** | 1,64 |
| **e** | 0,05 |
| **e2** | 0,0025 |

*Fuente: Información de la Empresa*

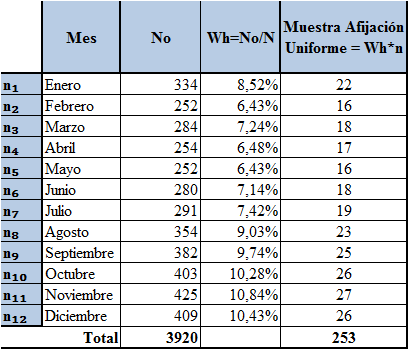
*Elaborado por: los autores*

Como se muestra en la tabla anterior existe un total de 3.920 facturas emitidas en el periodo de estudio, p y q representan las probabilidades de ocurrencia de los eventos las mismas que son irrelevantes por lo que toman el valor del 50% cada una, Z representa el percentil de confianza el mismo que corresponde a un 95%, y e es el error tolerable dentro del análisis a realizar.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***n0*** | ***=*** | 270,5543454 |
| ***n0/N*** | ***=*** | 0,069018966 |
| ***1+n0/N*** | ***=*** | 1,069018966 |

Una vez determinada la cantidad de facturas que se van a revisar físicamente (253 facturas) se procederá a determinar el tamaño muestral de cada estrato (mes) como se muestra la siguiente información. (7)

Tabla 17: Cálculo del tamaño muestral



*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

Sabiendo cual es la cantidad de facturas a revisar en cada mes se procede a realizar la revisión física teniendo en cuenta los parámetros establecidos por la ley en cuanto a impuestos y retenciones.

Tabla 18: Consistencia de comprobantes de ventas

*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

Dentro de la revisión física de los comprobantes de venta se determino que no existen diferencias entre los valores vendidos y los registrados en el sistema contable, de igual manera se comprobaron el correcto cálculo de los impuestos y los respaldos de las notas de crédito y los auxiliares de las cuentas por cobrar sin encontrar diferencias en valores. Sin embargo se detecto que en el mes de diciembre algunas ventas fueron ingresadas al sistema contable con retrasos de un día según la fecha de la venta en la factura.

PROVISIÓN DE LAS CUENTAS INCOBRABLES

Para realizar el análisis del adecuado monto de las cuentas incobrables se tomo en cuenta lo determinado por la LORTI y se hicieron los siguientes cálculos:

Tabla 19: Provisión de cuentas incobrables



*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

Como se determina en la tabla anterior el valor correcto para la provisión de cuentas incobrables del 2008 es de $4.380,15 o menos, sin embargo la empresa no muestra valores en este rubro por lo que se puede concluir que no existen desviaciones de la ley.

ACTIVOS FIJOS

Tabla 20: Depreciación de activos fijos



*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: los autores*

Al momento de analizar los activos fijos se determinó la depreciación de los mismos y se realizó la comparación con los gastos de depreciación según declaración de la empresa, los mismos que suman $2.829 en el periodo del 2008.

Del análisis realizado se pudo determinar que no existen excesos en los gastos de depreciación.

CRUCE INFORMACIÓN IMPUESTO A LA RENTA Vs. IVA

Tabla 21: Formulario 101 Vs. Formulario 104



*Fuente: formularios 101 y 104*

*Elaborado por: los autores*

Se analizó la información declarada tanto en el formulario 101 conforme al impuesto a la renta como la del Formulario 104 del IVA y se determino una diferencia de $61.115,25 la misma que supera la materialidad. Sin embargo dicha diferencia corresponde a problemas en la planificación de las ventas.

**GASTOS DE VIAJE**

Se determinó el valor máximo de los gastos de viajes según la ley y la información dada por la empresa.

Tabla 22: Cálculo de Gastos de viaje



*Fuente: Formulario 101*

*Elaborado por: los autores*

Una vez determinado el valor máximo destinado a los gastos de viaje ($87.095,16) se lo comparó con la información declarada en el formulario 101 ($9.821,39). Se concluye diciendo que no existen excesos en los gastos de viajes.

**GASTOS DE GESTIÓN**

Tabla 23: Cálculo de los gastos de gestión



*Fuente: Formulario 101*

*Elaborado por: los autores*

En el análisis realizado se determinó que el monto máximo permitido para gastos deducibles es de $6.389,47 y según la información dada por la empresa los gastos declarados son de $3.434,28 por lo que no hay excesos en los gastos de gestión.

**COMPRAS (FORMULARIO 101 VS FORMULARIO 103)**

Tabla 24: Impuesto a la Renta Vs. IVA - Compras

 *Fuente: Formulario 10 1y 103*

*Elaborado por: los autores*

Lo determinado muestra que las compras realizadas según la información declarada por parte de la empresa, comparado con lo calculado por los autores existe una diferencia de $ 4.899,55 producto de las bases imponible para las declaraciones de Retenciones de Impuesto Renta e IVA. Dicha diferencia es considerada no es material, sin embargo un 65% de la diferencia encontrada corresponde a compras de artículos que no gravan IVA y a compras menores de 50 dólares.

**PRUEBAS DE CONCILIACIÓN TRIBUTARIA**

**COMPARACIÓN DE LO DECLARADO VS. LO REGISTRADO DEL IVA**

Según la información presente en los registros contables de la Distribuidora FLOSAR y las declaraciones mensuales hechas por la misma se observan a continuación:

Tabla 25: Retención del IVA Vs. Libros contables



*Fuente: Formulario 101*

*Elaborado por: los autores*

Según la comparación hecha entre lo declarado y lo registrado en el sistema contable no existe diferencias.

**COMPARACIÓN DE LO DECLARADO VS. LO REGISTRADO DE RETENCIÓN IMPUESTO A LA RENTA**

Tabla 26: Retención del impuesto a la renta Vs. Libros contables



*Fuente: Formulario 101*

*Elaborado por: los autores*

No se encontraron diferencias entre lo declarado y lo registrado en el sistema contable de la empresa.

**PAGOS Y DECLARACIONES DE IMPUESTOS OPORTUNAS**

Según lo dicho en el Reglamento del código tributario, las fechas de declaración de los impuestos dependen del noveno digito de Registro único del contribuyente (RUC).

Dado que la Distribuidora FLOSAR tiene como noveno dígito de su RUC el número 7 su fecha de máxima de declaración son los 22 del mes siguiente al que fue generado el impuesto. (5)

Tabla 27: Fecha según noveno dígito



*Fuente: Reglamento del Código Tributario*

*Elaborado por: los autores*

Tabla 28: Fecha de Exigibilidad Vs. Declaraciones



*Fuente: Formularios 102,103*

*Elaborado por: los autores*

Los aparentes retrasos que hay en febrero, junio y noviembre se deben a que las fechas máximas de pagos coinciden con fines de semanas (días no hábiles). Las declaraciones tanto de IVA como de Impuesto a la Renta se las hicieron de manera oportunas por lo que no se generaron intereses por mora ni multa en ninguno de los meses del periodo fiscal 2008.

Tabla 29: Fecha de Exigibilidad Vs. Declaraciones Imp. Renta



*Fuente: Formularios 101*

*Elaborado por: los autores*

De igual manera en la declaración del impuesto a la renta fue hecha de manera oportuna, antes de la fecha exigible según la fecha correspondiente a lo determinado por la ley.

**OBLIGACIONES SOCIALES**

**DECIMOTERCERA REMUNERACIÓN**

Tabla 30: Decimotercera remuneración



*Fuente: Información de la empresa*

*Elaborado por: los autores*

Se encontró una diferencia de $1.272,07 como consecuencia de que no se tomaron en cuenta para la base del cálculo otros ingresos que reciben los empleados tales como bonos, comisiones, etc., sino solamente sueldo más horas extras. [[17]](#footnote-18)

**DECIMOCUARTA REMUNERACIÓN**

Tabla 31: Decimocuarta remuneración



*Fuente: Información de la empresa*

*Elaborado por: los autores*

Como lo muestra la tabla anterior no se encontraron diferencias sobre lo calculado por la empresa y por los autores de este trabajo.[[18]](#footnote-19) De igual manera no se encontraron diferencias en lo que respecta a vacaciones y jubilación patronal.[[19]](#footnote-20)

**APORTE PATRONAL**

Se encontró una diferencia de $5.079,26 dentro del aporte que la empresa realiza mensualmente al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Tabla 32: Aporte patronal (IESS)



*Fuente: Información de la empresa*

*Elaborado por: los autores*

Dicha diferencia es consecuencia de la incorrecta determinación de la base imponible para dicho rubro, dado que no se incluyó en ésta ninguno de los beneficios adicionales que el empleado percibe durante cada mes así como horas extras, bonos, etc.[[20]](#footnote-21)

**JUBILACIÓN PATRONAL**

Tabla 33: Cálculo de la Jubilación patronal



*Fuente: Formulario 101*

*Elaborado por: los autores*

Al realizar el análisis correspondiente a la Jubilación patronal según lo establecido por el código del trabajo se determinó que si se cumple con los criterios establecidos para su cálculo.[[21]](#footnote-22)

**CONCILIACIÓN TRIBUTARIA**

Tabla 34: Conciliación Tributaria



*Fuente: Información de la Empresa*

*Elaborado por: Los autores*

Para llegar a la realización de esta conciliación tributaria de acuerdo a lo determinado en el Reglamento de Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno se realizo una revisión detallada sobre los ajustes que la normativa legal permite para efecto de establecer la base imponible y el impuesto a la renta del ejercicio 2008.[[22]](#footnote-23)

**CAPÍTULO V**

1. INFORME

Dentro de este capítulo se elaboró el Informe de Cumplimiento Tributario y en base a la auditoría realizada se hicieron las recomendaciones referentes a los aspectos tributarios vigentes en el periodo de análisis.

Dentro de dicho informe se encuentra la opinión sobre la situación financiera de la empresa y el cumplimiento de las obligaciones tributarias tanto en calidad de contribuyente como de agente de retención.

Este informe fue realizado en base a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y expresa la opinión sobre el cumplimiento de las normativas legales vigentes, reglamentos y resoluciones emitidas por el Servicio de Rentas Internas.

DISTRIBUIDORA FLOSAR CIA. LTDA.

INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO

DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

31 DE DICIEMBRE DEL 2008

DISTRIBUIDORA FLOSAR CIA. LTDA.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

31 DE DICIEMBRE DEL 2008

## CONTENIDO

**PARTE I - INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**PARTE II - INFORMACIÓN FINANCIERA SUPLEMENTARIA**

1. Datos del contribuyente sujeto a examen.
2. Cálculo de valores declarados de IVA.
3. Conciliación de retenciones de IVA vs. Libros.
4. Conciliación de retenciones en la fuente de Impuesto a la renta vs. Libros.
5. Conciliación tributaria del Impuesto a la Renta.
6. Detalle de cuentas contables incluidas en la declaración de Impuesto a la renta.
7. Detalle de las principales transacciones del negocio ocurridas durante el año.
8. Seguimiento de los comentarios y novedades tributarios emitidos en el ejercicio tributario anterior.
9. Copia del informe de estados financieros presentado en la superintendencia respectiva que consta de: “Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Evolución del Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y las Notas a los Estados Financieros”.

**PARTE III - RECOMENDACIONES SOBRE ASPECTOS TRIBUTARIOS**

PARTE I: INFORME TRIBUTARIO

DISTRIBUIDORA FLOSAR CIA. LTDA.

Informe de los auditores independientes sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias

A los señores Accionistas de **Distribuidora FLOSAR** **Cía. Ltda.:**

1. Hemos auditado los estados financieros de la **Distribuidora FLOSAR** **Cía. Ltda.**, por el año terminado el 31 de diciembre del 2008 y, hemos emitido nuestro informe sobre dichos estados financieros con fecha 21 de agosto del 2009, el mismo que contiene una opinión sin salvedades e incluye un párrafo adicional por adopción de principio contable.
2. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente aceptadas en el Ecuador y con el propósito de formarnos una opinión sobre los estados financieros antes mencionados. Estas 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, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones importantes hechas por la gerencia, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Una auditoría de estados financieros no tiene como propósito específico establecer la existencia de instancias de incumplimientos de las normas legales que sean aplicables a la entidad auditada salvo que, con motivo de eventuales incumplimientos, se distorsione significativamente la situación financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo presentados

Informe de los auditores independientes sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias (continuación)

en los estados financieros. Sin embargo, como parte de la obtención de la certeza razonable de si los estados financieros no contienen errores, efectuamos pruebas de cumplimiento en relación a las obligaciones de carácter tributario establecidas en las normas legales vigentes:

* Mantenimiento de los registros contables de la Compañía de acuerdo con las disposiciones de la Ley y sus reglamentos;
* Conformidad de los estados financieros y de los datos que se encuentran registrados en las declaraciones del Impuesto a la Renta, Retenciones en la Fuente, Impuesto al Valor Agregado con los registros contables mencionados en punto anterior;
* Presentación de las declaraciones del Impuesto al Valor Agregado e Impuesto a la renta que no presentan saldos por pagar;
* Aplicación de las disposiciones contenidas en la Ley de Régimen Tributario Interno y en su Reglamento y en las resoluciones del Servicio de Rentas Internas de cumplimiento general y obligatorio, para la determinación y liquidación razonable del Impuesto a la Renta e Impuesto al Valor Agregado; y,
* Presentación de las declaraciones como agente de retención, y pago de las retenciones a que está obligada a realizar la Compañía de conformidad con las disposiciones legales.

Informe de los auditores independientes sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias (continuación)

1. Los resultados de las pruebas mencionadas en el párrafo 2 no revelaron situaciones en las transacciones y documentación examinadas que, en nuestra opinión, se consideren incumplimientos durante el año terminado el 31 de diciembre del 2008 que afecten significativamente los estados financieros mencionados en el párrafo 1, con relación al cumplimiento de las referidas obligaciones
2. El cumplimiento por parte de la Compañía de las obligaciones mencionadas anteriormente, así como los criterios de aplicación de las normas tributarias respectivas, son responsabilidad de su administración y tales criterios podrían eventualmente no ser compartidos por las autoridades competentes. Este informe debe ser leído en forma conjunta con el informe sobre los estados financieros mencionado en el párrafo 1.
3. Nuestra auditoría fue hecha principalmente con el propósito de formarnos una opinión sobre los estados financieros básicos tomados en su conjunto. La información suplementaria contenida en los anexos 1 a 12, preparados por la Administración de la Distribuidora FLOSAR Cía. Ltda. que surge de los registros contables y demás documentación que nos fue exhibida, se presenta en cumplimiento de la Resolución del Servicio de Rentas Internas NAC-DGER2006-0214 publicada en el Registro Oficial 252 del 17 de abril del 2006, y no se requiere como parte de los estados financieros básicos. Esta información ha sido

Informe de los auditores independientes sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias (continuación)

sometida a los procedimientos de auditoría aplicados en nuestra auditoría de los estados financieros básicos, y en nuestra opinión, se expone razonablemente en todos sus aspectos importantes en relación con los estados financieros básicos tomados en conjunto.

1. En cumplimiento de lo dispuesto en la Resolución del Servicio de Rentas Internas NAC-DGER2006-0214 publicada en el Registro Oficial 252 del 17 de abril del 2006, informamos que existen recomendaciones relacionadas con la revisión de obligaciones tributarias. Dichas recomendaciones se presentan en la Parte III de este informe
2. Este informe es solamente para conocimiento de los Accionistas y Administración de la **Distribuidora FLOSAR Cía. Ltda.** y para su presentación al Servicio de Rentas Internas en cumplimiento de las disposiciones emitidas por esta entidad de control, y no debe ser utilizado para ningún otro propósito.

RNAE № 462

RUC 0965757589001

Flor Villafuerte

RNCPA № 6768

Guayaquil, 21 de agosto del 2009

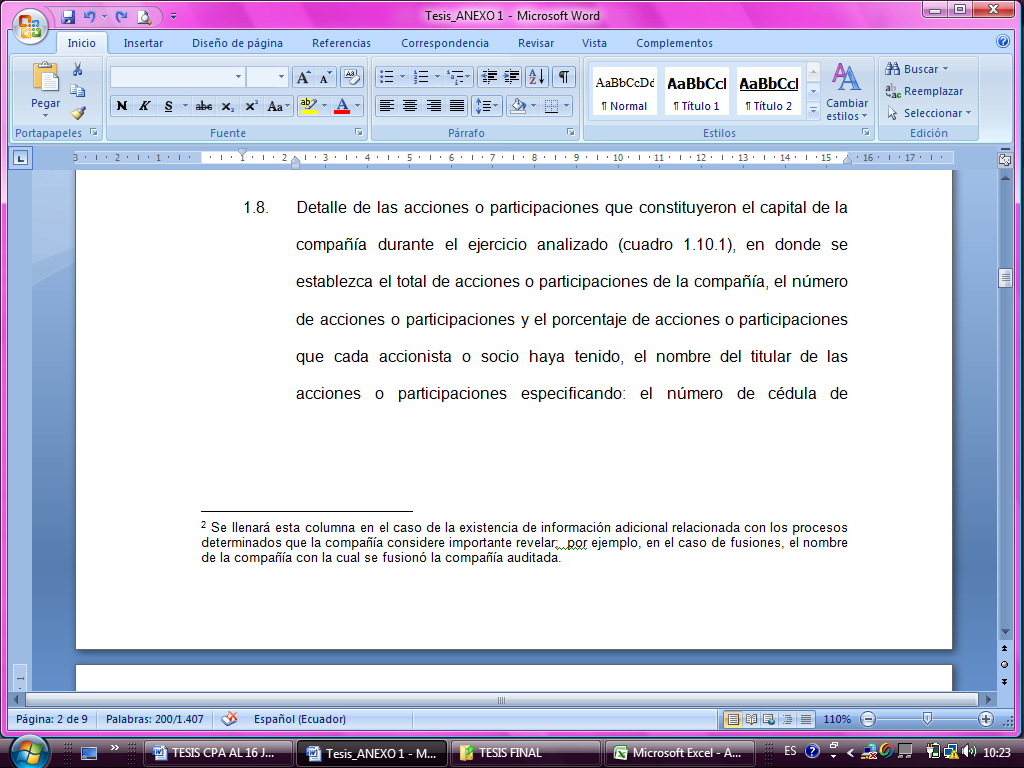
PARTE II: INFORMACIÓN FINANCIERA SUPLEMENTARIA







****

****







****







****

****



















****

****

****

****







****

****



A los señores Accionistas de

**Distribuidora FLOSAR** **Cía. Ltda.**

Con relación al examen de los estados financie­ros de la Distribuidora FLOSAR Cía. Ltda. al 31 de diciembre del 2008, efectuamos un estudio y evaluación del sistema de control interno contable de la Compañía en la extensión que consideramos necesa­ria para evaluar dicho sistema como lo requie­ren las Normas Ecuatorianas de Auditoría. Dichos estudio y evaluación tuvieron como propósito establecer la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre los estados financieros de la Compañía. Nuestro estudio y evaluación fueron más limitados que lo necesario para expresar una opinión sobre el sistema de control interno contable en su conjunto.

La Administración la Distribuidora FLOSAR Cía. Ltda. es la única responsable por el diseño y operación del sistema de control interno contable. En cumplimiento de esta responsabilidad, la Administración realiza estimaciones y formula juicios para determinar los beneficios esperados de los procedimientos de control interno y los costos correspondientes. El objetivo del sistema de control interno contable es proporcionar a la Administración una razonable (no absoluta) seguridad de que los activos están salvaguardados contra pérdidas por uso o disposición no autorizados, y que las transacciones han sido efectuadas de acuerdo con las autorizaciones de la Administración y registradas adecuadamente para permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.

En vista de las limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno contable, es posible que existan errores e irre­gularidades no detectados. Igualmente la proyección de cualquier evaluación del sistema hacia períodos futuros está sujeta al riesgo de que los procedimientos se tornen inadecuados por cambios en las condiciones o que el grado de cumplimiento de los mismos se deteriore.

Nuestro estudio y evaluación, realizados con el exclusivo propósito descrito en el primer párrafo, no necesariamente tienen que haber revelado todas las debilidades significativas en el sistema de control relacionado con los aspectos tributarios. Consecuentemente, no expresamos una opinión sobre el sistema de control interno contable de la Distribuidora FLOSAR Cía. Ltda., tomado en su conjunto.

Basados en nuestra revisión de ciertas áreas seleccionadas, hemos redactado ciertas recomendaciones tendientes a mejorar el sistema de control interno contable, las cuales se refieren exclusivamente a los aspectos tributarios revisados de acuerdo el pedido expreso del Servicio de Rentas Internas. Dichas recomendacio­nes no incluyen todas las posibles mejoras que un examen pormenorizado podría haber revela­do, sino las de aquellas áreas que requieren mejoramiento poten­cial y que llamaron nuestra atención durante nuestras visitas.

Para facilitar la lectura del presente informe hemos ordenado nuestras recomendaciones en el orden de los Anexos incluidos en el Informe sobre Obligaciones tributarias entregado en esta fecha:

1. Datos del contribuyente sujeto a examen.
2. Cálculo de valores declarados de IVA.
3. Conciliación de retenciones de IVA vs. Libros.
4. Conciliación de retenciones en la fuente de Impuesto a la renta vs. Libros.
5. Conciliación tributaria del Impuesto a la renta.
6. Detalle de cuentas contables incluidas en la declaración de Impuesto a la renta.
7. Detalle de las principales transacciones del negocio ocurridas durante el año.
8. Seguimiento de los comentarios y novedades tributarias emitidas en el ejercicio anterior.
9. Copia del informe de estados financieros presentado en la superintendencia respectiva que consta de: “Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Evolución del Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y las Notas a los Estados Financieros”. .

Atentamente,

RNAE № 462

RUC 0965757589001

Flor Villafuerte

RNCPA № 6768

Guayaquil, 21 de agosto del 2009

### PARTE III: OBSERVACIONES Y COMENTARIOS SOBRE ASPECTOS TRIBUTARIOS

**OBSERVACIONES Y COMENTARIOS SOBRE ASPECTOS TRIBUTARIOS**

1. **Diferencias sobre aportaciones al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social**

**Antecedentes legales:**

**Normativa Tributaria**

Artículo 10, numeral 9 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario

Artículo 25 del Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario

**Normativa Laboral**

Artículo 95 del Código de Trabajo

Artículo 11 y 14 de la Ley de Seguridad Social

Artículo 217 y 220 del Estatuto Codificado del IESS

La Normativa tributaria considera como deducible de Impuesto a la Renta todos aquellos gastos efectuados por concepto de remuneraciones en general y beneficios sociales a sus trabajadores siempre y cuando hayan cumplido con sus obligaciones legales para con el seguro social obligatorio, a la fecha de presentación de la declaración del impuesto a la renta. (8)

Según el artículo 11 de la Ley de seguridad social la materia gravada para los trabajadores con relación de dependencia comprenderá:

* Sueldo básico mensual
* Horas extraordinarias y suplementarias,
* Comisiones
* Sobresueldos
* Gratificaciones
* Participación en beneficios
* Honorarios ; y,
* Cualquier otra remuneración.

**Observación**

La Distribuidora FLOSAR Cía. Ltda. No ha realizado adecuadamente el cálculo para determinar el pago de la decimotercera remuneración, pues se la ha hecho sólo en base al sueldo más horas extras exceptuando los beneficios adicionales que los empleados perciben.



Se determinó una diferencia de $1.272,07, los mismos que dejaron de ser percibidos por los empleados.

**Recomendación**

La compañía deberá realizar los cálculos pertinentes para determinar los valores que los empleados dejaron de percibir para su posterior cancelación.

1. Aporte Patronal

Antecedentes legales:

Normativa Laboral

Artículo 111 del Código del Trabajo.

**Observación**

Se encontró una diferencia de $5.079,26 dentro del aporte que la empresa realiza mensualmente al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, la misma que es consecuencia de la incorrecta determinación de la base imponible para dicho rubro, dado que no se incluyó en ésta ninguno de los beneficios adicionales que el empleado percibe durante cada mes así como horas extras, bonos, etc.

****

**Recomendación**

La compañía deberá realizar los cálculos pertinentes para determinar los valores que se ha dejado de aportar al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social para proceder a su posterior cancelación.

1. Cruce información Impuesto a la Renta Vs. Impuesto al Valor Agregado

Observación

Al momento de comparar los valores de la información declarada tanto en el formulario 101 conforme al impuesto a la renta como la del Formulario 104 del IVA y se determino una diferencia de $61.115,25.



Dicha diferencia antes mencionada está dada como consecuencia de una mala planificación en cuanto a las actividades de cobro de las ventas

**Recomendación**

Se deben planificar los procedimientos relacionados al proceso de ventas.

1. Cruce información Impuesto a la Renta Vs. Retención del Impuesto a la Renta

**Observación**

Se observó que las compras realizadas según la información declarada por parte de la empresa, comparado con lo calculado por los autores existe una diferencia de $4.899,55 producto de declaraciones de Retenciones de Impuesto Renta y Impuesto a la Renta. Dicha diferencia no es material, sin embargo un 65% de la diferencia encontrada corresponde a compras de artículos que no gravan IVA y a compras menores de 50 dólares.



**Recomendación**

Para evitar variaciones en lo que respecta a la declaración de los impuestos se deben realizar las planificaciones pertinentes.

**CAPÍTULO VI**

1. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES
3. 1. CONCLUSIONES

Esta auditoría tributaria se ha realizado en base a la normativa legal vigente para los trámites tributarios, y se han realizado las siguientes conclusiones:

* La Distribuidora FLOSAR Cía. Ltda. se dedica a la compra y venta de artículos del hogar.
* No posee partes relacionadas: El 76% de sus compras las realiza a artesanos y pequeñas empresas nacionales en pequeñas cantidades. El 62% de sus ventas se las realiza al contado al consumidor final.
* La empresa está constituida por tres accionistas, el principal posee el 99,80% de las mismas. Al 31 de diciembre del 2008 el Capital Social de la Distribuidora está representado por 250.00 particiones correspondientes a $10.000,00.
* La actividad económica está enfocada a un mercado sensible al precio de competencia perfecta con pocas barreras de entrada y salida.
* La empresa posee un adecuado nivel de liquidez, dado que por cada dólar que ésta adeuda tiene dos dólares con cincuenta centavos para cancelar.
* Se evidenció que el inventario posee un promedio elevado de número de días en bodegas, el mismo que corresponde a 109.
* Las cuentas y documentos por cobrar crecieron de $101.062,00 en el 2007 a $438.015,00 en el 2008. No existen provisiones de cuentas incobrables. El inventario al 31 de diciembre del 2008 fue de $ 722.978,00 y posee obligaciones bancarias de $ 17.347,00. En lo que respecta a las cuentas por pagar de la empresa descendieron en un 39.73% con respecto al periodo fiscal 2007, llegando a un valor de $179.070,00.
* Se confirmó que los cálculos correspondientes a la determinación del valor a pagar del Impuesto a la Renta e Impuesto al Valor Agregado fueron realizados correctamente, sin omitir ninguna partida.
* Las declaraciones y pagos del Impuesto a la Renta y al Impuesto al Valor Agregado fueron realizadas de manera oportuna.
* Fue confirmado que se han venido aplicando las leyes de manera correcta en todos los meses correspondientes al periodo de análisis.
* Se han evidenciado problemas de planificación tanto en el proceso de compras como en el de ventas. Al momento de comparar los valores de lo declarado en el formulario 101 (Impuesto a la renta) y el Formulario 104 (IVA-venta) se encontró una diferencia de $61.115,25 la misma que es consecuencia de una mala planificación en cuanto a las actividades de cobro.
* Se comparó lo declarado en el formulario 101 (Impuesto a la renta) y el Formulario 101 (IVA) y se observó una diferencia de $4.899,55 de las cuales el 65% corresponde a compras de artículos que no gravan IVA y a compras menores de 50 dólares.
* Los empleados perciben todos los beneficios establecidos por el Código de Trabajo, aunque algunos rubros han sido mal calculados.
* Se determinaron diferencias sobre el valor de la Decimotercera remuneración de $1.272,07 y sobre el Aporte patronal de $5.079,26 dentro del aporte que la empresa realiza mensualmente al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, las mismas que son consecuencia de la incorrecta determinación de la base imponible para sus respectivos cálculos.
  1. RECOMENDACIONES
* Planear de manera adecuada las actividades relacionadas con compra y venta dado que afectan de manera directa a la presentación y declaración de los datos.
* Mantener al personal capacitado para optimizar la utilización de los recursos y adecuada presentación de la información financiera.
* Comprobar que los comprobantes de las compras realizadas cumplan con los requisitos establecidos en la ley de comprobantes.
* Corregir errores en las declaraciones de los valores aportados al Instituto de Ecuatoriano de Seguridad Social.

# BIBLIOGRAFÍA

1. **Grupo Océano.** *Enciclopedia de la Auditoría.* Barcelona : Oceano, 2003.

2. **André, Zambrano.** *Guía de la Auditoría Tributaria.* Guayaquil : Pacífico, 2008.

3. **Manya, Ecn. Marlon.** *Seminario de Graduación de Auditor-CPA.* Guayaquil : Espol, 2009.

4. **Comisión de Legislación y Codificación.** *Código Tributario.* Quito : s.n., 2005.

5. **Grándara, Francisco.** *Economía por sectores.* Bogotá : Casa Nevado, 2001.

6. **Servicio de Rentas Internas.** *www.sri.gov.ec.* 2009.

7. **Candell.** *El muestreo en la auditoría.* Buenos Aires : Artagos, 2004.

8. **Ministerio de Trabajo.** *Código del Trabajo.* Quito : s.n., 2006.

# ANEXOS

**Anexo 1**

**Detalle de aporte patronal**



**Anexo 2**

**Análisis Estadístico de Ventas**

 ****

****

****

****

**Anexo 3**

**Análisis estadístico de Compras**

** **

****

****

****

Las compras muestran un comportamiento un poco irregular porque existen meses en los que no se realizaron compras significativas y en otros sí. Y como se muestra en al análisis te tendencia de las compras tienden a bajar hacia los primeros meses del próximo año.

**Anexo 4**

**Detalles de Beneficios Sociales**



**Anexo 5**

**Análisis de diferencias por tipo de empleados**

Resumen



Detalle por mes



***Nota:*** *Los Empleados de* ***Tipo I*** *son los administrativos, los mismos que poseen un sueldo mayor y casi todos no perciben horas extras. Los empleados de* ***Tipo II*** *son los operacionales, perciben sueldos más bajos y tienen el beneficio de las horas extras*

1. Para fines académicos se ha modificado el nombre de la empresa, sus accionistas, y personal relacionado con la finalidad preservar la confidencialidad de la información. [↑](#footnote-ref-2)
2. Este procedimiento generalmente se aplica a partidas que integran el saldo de una cuenta. [↑](#footnote-ref-3)
3. Código Tributario Art. 27 Numeral 1 [↑](#footnote-ref-4)
4. Decreto Ejecutivo 1051 14 de mayo de 2008, [↑](#footnote-ref-5)
5. Art. 52 de la Ley de Orgánica Régimen Tributario Interno [↑](#footnote-ref-6)
6. Art. 2 de la Ley de Orgánica Régimen Tributario Interno [↑](#footnote-ref-7)
7. Artículo innumerado siguiente al artículo 4 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. [↑](#footnote-ref-8)
8. La Empresa tiene gran cantidad de proveedores con porcentaje muy pequeños que no fueron incluidos en el detalle. [↑](#footnote-ref-9)
9. Se muestra un análisis más detallado sobre las ventas en el Anexo 2 [↑](#footnote-ref-10)
10. Se muestra un análisis más detallado sobre las compras en el Anexo 3. [↑](#footnote-ref-11)
11. Actualmente la Empresa cuenta con una demanda laboral en proceso. [↑](#footnote-ref-12)
12. Las retenciones representan crédito tributario a favor de la Compañía. [↑](#footnote-ref-13)
13. Los saldos reflejados en tarjetas de crédito generan interés del 12% [↑](#footnote-ref-14)
14. Vínculo Jurídico en virtud del cual el Sujeto Pasivo (Contribuyente) debe dar al Sujeto Activo (Fisco) una suma de dinero determinada por ley. [↑](#footnote-ref-15)
15. Complementan la obligación tributaria principal. [↑](#footnote-ref-16)
16. Los valores detallados en la **Tabla 19** son porcentajes. [↑](#footnote-ref-17)
17. Art. 111 Código del trabajo [↑](#footnote-ref-18)
18. Art. 115 del Código del trabajo [↑](#footnote-ref-19)
19. Ver el detalle en el Anexo 1 [↑](#footnote-ref-20)
20. Las diferencias relacionadas a las obligaciones sociales se encuentran detallados en los anexos 4 y 5 [↑](#footnote-ref-21)
21. Código del Trabajo, artículos 216, 217, 218 y 219 [↑](#footnote-ref-22)
22. Conciliación Tributaria: LRTI Art. 36 y 37

    Participación a Trabajadores (15%) de conformidad con el código de trabajo

    Gastos No deducibles en el país.- Ref. Art. 10 LRTI, y Art. 26 R-LRTI. [↑](#footnote-ref-23)