



CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
PROYECTO DE GRADO

Previo a la obtención del Título de
Ingeniero en Contabilidad y Auditoria

Tema:

**APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA FINANCIERA AL
EJERCICIO ECONÓMICO DEL AÑO 2013 EN EL COMERCIO DE
PRODUCTOS NATURALES “EL PERUANO”**

Autoras:

Betty Lissette Calle Tobar
María Liliana Moran Luna

Director

Ing. Com. Luis Ernesto Alarcón Cabezas. MAE

Guayaquil, Octubre 2014

DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

La responsabilidad por las investigaciones realizadas en este proyecto de grado, como conceptos, recolección de datos, interpretación, conclusiones y recomendaciones son de exclusiva responsabilidad de sus autoras Betty Lissette Calle Tobar y María Liliana Morán Luna.

Betty Lissette Calle Tobar

C.I. 0930577101

María Liliana Morán Luna

C.I. 0929507275

AGRADECIMIENTO

Quisiéramos empezar agradeciéndole a Dios por darnos siempre su apoyo incondicional y por llenarnos de sabiduría necesaria para el desarrollarlo de este proyecto.

A nuestras familias por su ayuda continua y por la confianza brindada durante toda nuestra carrera universitaria.

De manera muy especial, también agradecemos a nuestro Tutor Ing. Com. MAE Luis Ernesto Alarcón Cabezas por su paciencia, socialización de conocimientos y orientación académica durante la etapa de desarrollo del proyecto.

De igual forma expresamos nuestra gratitud a todas las personas que trabajan en el negocio **El Peruano** por brindarnos la información pertinente para la elaboración del proyecto.

Betty Lissette Calle Tobar

María Liliana Morán Luna

DEDICATORIA

Dedico este trabajo primordialmente a Dios por haberme dado la sabiduría y luz en este primer paso que me encausa hacia la vida profesional. Para mí es una satisfacción y orgullo el poder culminar mis estudios académicos y a él le debo todo lo que soy ahora.

A mi madre, modelo de mujer y ejemplo de vida, por su apoyo y dirección permanente. Siempre oportuna con sus sabios consejos, llenos de aliento y motivación para que no decaiga y alcance la excelencia profesional. Hoy comprendo su esencial valía en el desarrollo de mis capacidades y actitudes. Ella es y será mi baluarte imperecedero para alcanzar la meta que me proponga.

A mis hermanos, bastiones afectivos y fuentes inagotables de estímulo.

A mi familia en general por ser presencia estimulante en mi vida.

María Liliana Morán Luna

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mi padre Dios por estar conmigo siempre, respaldándome en cada actividad tan importante de mi vida y especialmente en mi formación profesional.

A mis padres por brindarme su apoyo incondicional. Saber que podía contar con ellos me impulsaba a esforzarme más cada día y a actuar con firmeza y calidez humana.

A Evelyn por su cúmulo de conocimientos e invaluable aporte experiencial. Gracias Dios por bendecirme con este gran regalo: mi hermana, fuente de cercanía y confianza.

A Daniel Tumbaco, consejero idóneo, por valorar y reconocer la valía de las mujeres; por demostrarme paciencia, comprensión y afecto en este proceso de formación académica.

A todas las personas por escucharme, por aportar con sugerencias e ideas innovadoras para llegar al feliz término de este proyecto.

Sé que el camino hacia el éxito no termina aquí, el sendero por recorrer es vasto, no obstante, podré hacerlo porque cuento con el apoyo de los seres más maravillosos del mundo, ustedes mi familia y mis amigos. Recuerden siempre, los amo.

Betty Lissette Calle Toba



CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA FINANCIERA AL
EJERCICIO ECONÓMICO DEL AÑO 2013 EN EL COMERCIO DE
PRODUCTOS NATURALES “EL PERUANO”

Autores de Proyecto:

María Liliana Morán Luna
Betty Lissette Calle Tobar

lililuna_lmlm@hotmail.com
la_petiza12@hotmail.com

Director de Tesis:

Ing. Com. Luis Ernesto Alarcón Cabezas

lalarcon@ups.edu.ec

RESUMEN

Palabras Claves: Auditoría Financiera, análisis financiero, materialidad, razones financieras, productos naturales,

El Peruano es un negocio comercial que se dedica a la venta al por menor de productos naturales que durante trece años se ha implantado en el mercado céntrico de la ciudad de Guayaquil, tiempo en el que ha ofrecido sus productos de manera estratégica. El Propietario Sr. Javier Carpio Litardo, planea llevar a cabo un análisis de los Estados Financieros con el objetivo de examinar las razones financieras y sus procesos contables, a través de una Auditoría Financiera, aplicando pruebas sustantivas y de cumplimiento durante el proceso, con el fin de minimizar costos y proporcionar fluidez, eficiencia y eficacia a las actividades comerciales.

El problema que se presentó fue el desconocimiento en la aplicación de procedimientos de Auditoría Financiera, impidiendo evaluar el manejo de controles internos y recursos, evitando la prevención de errores y fraudes. Este inconveniente comenzó al momento de diagnosticar la veracidad de los Estados Financieros, la optimización de los recursos para el crecimiento del negocio y la limitación en el análisis de la información emitida por el contador. Durante el desarrollo del proyecto se realizaron las respectivas entrevistas al propietario y a los empleados, logrando identificar las actividades, procesos, estructuras y delegaciones de responsabilidad de cada una de las áreas. Finalmente como conclusión de la evaluación desarrollada y verificación de la razonabilidad de la información, se determinó los puntos vulnerables y los niveles de riesgos existentes en los procesos que intervienen en cada área. Mediante este proyecto el negocio se benefició puesto que le servirá para implementar medidas correctivas y mejoramiento continuo.



APPLICATION OF FINANCIAL AUDITING PROCEDURES TO THE ECONOMIC FISCAL YEAR 2013 FOR THE NATURAL PRODUCTS “EL PERUANO”

Authors:

María Liliana Morán Luna
Betty Lisette Calle Tobar

lililuna_lmlm@hotmail.com
la_petiza12@hotmail.com

Director:

ING. COM. Luis Ernesto Alarcón Cabezas

lalarcon@ups.edu.ec

ABSTRACT

Keywords: Financial Audit, financial analysis, materiality, financial ratios, natural products,

El Peruano is a commercial business dedicated to retail sales of natural products which has been located in central market of Guayaquil City for already thirteen years, offering its products in a strategic manner. The Owner, Mr. Javier Carpio Litardo, plans to conduct an analysis of the financial statements in order to examine the financial ratios and accounting processes through a Financial Audit, applying substantive and compliance testing during the process, in order to minimize costs and provide fluidity, efficiency and effectiveness to its commercial activities.

One problem that arose during the research was the lack of knowledge in the application of Financial Audit procedures, which prevented the proper evaluation of internal controls and resources management, and also avoiding errors and fraud prevention. This problem started while diagnosing the veracity of financial statements, the optimization of resources for business growth, and the limitation in the analysis of the information issued by the accountant. During the project, a series of interviews were conducted to the owner and the employees, achieving this way, the identification of the activities, processes, structures and delegation of responsibility of each of the areas. Finally, and as conclusion of the assessment performed and after verifying the fairness of the information, it was possible to determine the vulnerabilities and level of risk of the processes carried out in each area. This project benefited the business since it will serve to implement corrective measures and continuous improvement.

ÍNDICE

DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD.....	II
AGRADECIMIENTO	III
DEDICATORIA	IV
RESUMEN	VI
ABSTRACT	VII
ÍNDICE	VIII
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	XIII
ÍNDICE DE TABLAS	XIV
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I	3
1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	3
1.1. MARCO CONTEXTUAL	3
1.1.1. ANTECEDENTES	3
1.1.2. ORGANIGRAMA DEL NEGOCIO	5
1.1.3. DIAGNÓSTICO INSTITUCIONAL	5
1.1.3.1. Macro entorno	6
1.1.3.2. Micro entorno	9
1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	11
1.2.1. JUSTIFICACIÓN DEL TRABAJO.....	11
1.2.2. ENUNCIADO DEL PROBLEMA	12
1.2.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	13
1.2.3.1. PROBLEMA GENERAL	13
1.2.3.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS	13
1.3. OBJETIVOS.....	13
1.3.1. OBJETIVO GENERAL.....	13
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	14
1.4. DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA	15
CAPÍTULO II	16
2. MARCO REFERENCIAL	16
2.1. MARCO TEÓRICO	16
2.1.1. COMERCIO	16

2.1.2.	TAMAÑO DE LAS EMPRESAS EN EL ECUADOR.....	17
2.1.3.	IMPORTANCIA DE LAS PYMES – PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESA	18
2.1.3.1.	POTENCIALIDADES DE UNA PYME.	19
2.1.4.	PRODUCTOS NATURALES	20
2.1.5.	MATRIZ BCG: ANÁLISIS ESTRATÉGICO DE UNA PYME	23
2.1.6.	PROCESOS DE NEGOCIOS EN LA CONTABILIDAD	25
2.1.7.	ESTADOS FINANCIEROS.....	28
2.1.7.1.	OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	29
2.1.7.2.	ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS	30
2.1.7.3.	CLASES DE ESTADOS FINANCIEROS.....	31
2.1.7.3.1.	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	31
2.1.7.3.2.	ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL.....	31
2.1.7.3.3.	ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL.....	32
2.1.7.3.4.	ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVOS.....	32
2.1.7.3.5.	NOTAS EXPLICATIVAS.....	32
2.1.7.4.	ANÁLISIS	33
2.1.7.4.1.	ANÁLISIS VERTICAL.....	33
2.1.7.4.2.	ANÁLISIS HORIZONTAL.....	33
2.1.7.5.	RAZONES FINANCIERAS.....	35
2.1.7.6.	TIPOS DE RAZONES.....	35
2.1.7.6.1.	RAZÓN DE LIQUIDEZ	35
2.1.7.6.2.	RAZÓN DE RENTABILIDAD.....	35
2.1.7.6.3.	RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO	35
2.1.7.6.4.	RAZÓN DE ACTIVIDAD.....	36
2.1.8.	AUDITORÍA	37
2.1.8.1.	TIPOS DE AUDITORÍA.....	37
2.1.8.1.1.	DIFERENTES TIPOS DE AUDITORÍA DE ACUERDO A QUIENES REALIZAN EL EXAMEN	37
2.1.8.1.2.	AUDITORÍA EXTERNA O LEGAL.....	38
2.1.8.1.3.	AUDITORÍA INTERNA.....	38
2.1.8.1.4.	AUDITORÍA GUBERNAMENTAL	39
2.1.8.2.	DIFERENTES TIPOS DE AUDITORÍA SEGÚN ÁREA EXAMINADA.....	40

2.1.8.2.1. AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO	40
2.1.8.2.2. AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO	41
2.1.8.2.3. AUDITORÍA DE GESTIÓN	41
2.1.8.3. PRINCIPALES NORMAS EN QUE SE BASA UNA AUDITORÍA.....	42
2.1.9. AUDITORÍA FINANCIERA	43
2.1.9.1. OBJETIVO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA	43
2.1.10. CONTROL INTERNO	44
2.1.10.1. EL PROCESO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO	46
2.1.10.2. ASPECTOS BÁSICOS PARA ESTABLECER Y EVALUAR UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO.....	46
2.1.11. MATERIALIDAD.....	48
2.1.12. RIESGO	49
2.1.12.1. TIPOS DE RIESGO	50
2.1.13. PROCESOS DE LA AUDITORÍA FINANCIERA	51
2.1.14. PASOS PARA APLICACIÓN PROCEDIMIENTOS AUDITORÍA FINANCIERA	51
2.1.14.1. PLANIFICACIÓN	52
2.1.14.1.1. FASES EN LA PLANIFICACIÓN	53
2.1.14.1.2. EVALUACIÓN DEL RIESGO	53
2.1.14.1.3. TABLA DE VALORACIÓN DE RIESGO.....	54
2.1.14.1.4. MATRIZ DE RIESGO	54
2.1.14.1.5. ESQUEMA DEL PROGRAMA DE TRABAJO	55
2.1.14.2. EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA.....	55
2.1.15. PRUEBAS DE AUDITORÍA.....	56
2.1.15.1. PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO	56
2.1.15.2. PRUEBAS SUSTANTIVAS	57
2.1.15.3. PRUEBAS DE DOBLE PROPÓSITO.....	57
2.1.16. PAPELES DE TRABAJO.....	57
2.1.16.1. IMPORTANCIA PAPELES DE TRABAJO	58
2.1.16.2. Archivo Permanente	58
2.1.16.3. Archivo Corriente	59
2.1.17. INFORME DE LA AUDITORÍA.....	60
2.1.17.1. TIPOS DE INFORME	61

2.1.17.1.1. INFORME ESTANDAR SIN SALVEDAD	61
2.1.17.1.2. INFORME CON SALVEDAD	61
2.1.17.1.3. INFORME ADVERSO, NEGATIVO O CON RECTIFICACIÓN	62
2.1.17.1.4. ABSTENCIÓN DE OPINIÓN.....	62
2.1.18. MARCO CONCEPTUAL	63
2.1.19. MARCO LEGAL.....	67
CAPÍTULO III	69
3. PLAN DE AUDITORÍA	69
3.1. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	69
3.2. ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN.....	69
3.3. ENTREVISTAS.....	70
3.3.1. ENTREVISTA AL DUEÑO DE COMERCIO DE PRODUCTOS NATURALES EL PERUANO EL ING. JAVIER CARPIO LITARDO.....	70
3.3.2. ENTREVISTAS A LOS EMPLEADOS.	74
3.4. FASE DE DISEÑO	75
3.5. COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO	76
3.5.1. AMBIENTE DE CONTROL	76
3.5.2. RIESGO DE CONTROL Y VALORACIÓN	78
3.5.3. RESPUESTA AL RIESGO	79
3.5.4. ACTIVIDADES DE CONTROL.....	80
3.5.5. ACTIVIDADES DE CONTROL EN EL NEGOCIO.....	81
3.5.6. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	82
3.5.7. MONITOREO.....	82
3.6. MATRIZ DE RIEGOS	82
3.7. ÍNDICES DE PAPELES DE TRABAJO.....	83
CAPÍTULO IV	89
4. EJECUCIÓN DE AUDITORÍA.....	89
4.1. CUESTIONARIO DEL C.O.S.O.....	89
4.2. PRUEBAS DE AUDITORÍA.....	93
4.2.1. 4.2.1 PRUEBA CAJA-BANCO	93
4.2.2. PRUEBA DE CUENTAS POR COBRAR.....	95
4.2.3. PRUEBA DE INVENTARIOS.....	99

4.2.4.	PRUEBA DE CUENTAS POR PAGAR.....	105
4.2.5.	PRUEBA OBLIGACIONES FINANCIERAS	109
4.2.6.	PRUEBA CAPITAL	112
4.2.7.	PRUEBA DE VENTAS	114
4.2.8.	PRUEBA DE GASTOS	117
4.2.9.	PRUEBA DE NÓMINA.....	120
CAPÍTULO V		124
5.	INFORME DE AUDITORÍA	124
5.1.	INFORME A LA GERENCIA	141
CONCLUSIONES		150
RECOMENDACIONES.....		152
BIBLIOGRAFIA.....		153
ANEXOS		162

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1: Verificación del Ruc del Negocio.....	3
Ilustración 2: Verificación de la actividad comercial.....	4
Ilustración 3: Organigrama del negocio	5
Ilustración 4: Tabla estadística de desempleo periodo 2012 – 2013	7
Ilustración 5: Croquis del comercio El Peruano	15
Ilustración 6: Gráfico sobre tamaño de las empresas.....	17
Ilustración 7: Actividad Económica 2013	18
Ilustración 8: Matriz de Boston Consulting Group.....	24
Ilustración 9: Procesos de negocios en la contabilidad	25
Ilustración 10: Gráfico sobre las razones financieras	36
Ilustración 11: Grafico 1- Tipos de auditoría.....	37
Ilustración 12: Gráfico 2- Tipos de Auditoría	40
Ilustración 13: Normas en que se basa una auditoría	42
Ilustración 14: Procesos en Auditoría	51
Ilustración 15: Fases en la Planificación de la Auditoría	53
Ilustración 16: Matriz de Riesgo.....	54
Ilustración 17: Tipos de Informe	61
Ilustración 18: Ranking de Marcas de Productos Naturales	71
Ilustración 19: Matriz de Boston Consulting Group.....	73
Ilustración 20: Procesos de Negocios en la Contabilidad	75

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Valoración de Riesgo	54
Tabla 2: Esquema de Programa de Trabajo	55
Tabla 3: Matriz de Boston Consulting Group	72
Tabla 4: Riesgo de control y valoración	78
Tabla 5: Actividades de control en el negocio	81
Tabla 6: Resumen de la matriz de riesgo	83
Tabla 7: Índices de papeles de trabajo	83
Tabla 8: Marcas de Auditoría	83
Tabla 9: Equipo a intervenir de la Auditoría	84

INTRODUCCIÓN

El trabajo de grado está elaborado en una investigación analítica y comparativa orientada a determinar la razonabilidad de los Estados Financieros del ejercicio económico del 2013.

El esquema de este trabajo está compuesto por cinco capítulos, los cuales describen la actividad comercial de la empresa, sus diferentes productos, movimientos contables, control interno entre otros.

Este estudio comienza desde los antecedentes del negocio, su medio macro y micro entorno dentro del mercado (estrategias, proveedores, competencia, precios, productos, etc.) y su problema general durante el periodo. El proyecto también se basa con teoría y términos legales donde se hace mención conceptos como: qué son las PYMES, qué es comercio y cuáles son los métodos a aplicar dentro del trabajo.

Una de las herramientas que se utiliza como levantamiento de información son las entrevistas realizadas al propietario del negocio denominado **El Peruano** y a sus empleados con la finalidad de conocer el negocio, su ambiente laboral y sus procesos. Para esto se elaboró un plan de asignación de tiempo, materialidad del negocio, plan global y programas de auditoría.

La aplicación de procedimientos favoreció la estructuración de un informe de Auditoría, el cual se basa en los resultados acerca de la evaluación de los estados financieros. La elaboración se estableció aplicando las Normas Internacionales de Auditoría, Normas Internacionales de Contabilidad y principios de contabilidad Generalmente Aceptados.

Posteriormente se diseñó un informe de control interno fundamentado en el funcionamiento del negocio, donde se involucran procedimientos de contabilidad, segregación de funciones y políticas.

En el proceso de ejecución se evidenciaron algunas situaciones, entre ellas está la ausencia de direccionamiento en la toma decisiones en el aspecto financiero y el de no realizar un adecuado estudio de cada una de las cuentas contables denotando algunas falencias en los movimientos.

Este proyecto le facultó al dueño de **El Peruano** tomar buenas decisiones aplicando políticas y nuevas ideas para el crecimiento de su negocio.

CAPÍTULO I

1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. MARCO CONTEXTUAL

1.1.1. ANTECEDENTES

El comercio de productos naturales **El Peruano** fue creado el 3 de julio 2001, su mentalizador y creador fue Ing. Javier Carpio Litardo, a quién los deseos de superación y la visión de trabajar independientemente, lo impulsaron a la constitución y organización del negocio, iniciando sus actividades como persona natural no obligada a llevar contabilidad invirtiendo un capital de \$200 en la compra de productos naturales.

A partir del año 2011 gracias a su constancia y esfuerzo obtuvo ganancias significativas, los cuales, según información del Balance al 31 de diciembre del 2011, originaron que el Ing. Javier Carpio con RUC 0916653108001, pase a ser persona obligada a llevar contabilidad debido a que supera la base de ingresos, determinada por el reglamento de la ley de régimen tributario interno.(SERVICIO DE RENTAS INTERNAS, 2014)

SRI.gob.ec

Desconectado

Búsqueda de Contribuyentes / Información del Contribuyente

Información del Contribuyente

Razón Social: CARPIO LITARDO EDISON JAVIER

RUC: 0916653108001

Establecimiento Matriz

No. de Establecimiento	Nombre Comercial	Ubicación del Establecimiento	Estado del Establecimiento
001	PRODUCTOS NATURALES EL PERUANO	GUAYAS / GUAYAQUIL / HUANCABILCA 219-E	Abierto

Establecimientos Adicionales

No. de Establecimiento	Nombre Comercial	Ubicación del Establecimiento	Estado del Establecimiento
------------------------	------------------	-------------------------------	----------------------------

Líneas por página: **Cambiar**

[Regresar](#)

© Copyright Servicio de Rentas Internas del Ecuador

Ilustración 1: Verificación del Ruc del Negocio
Fuente: Servicio de Rentas Internas (2014)

The screenshot shows the SRI gob.ec website interface. At the top, there is a blue header with the SRI logo and a 'Desconectado' status bar. Below this, a navigation bar includes 'Búsqueda de Contribuyentes' and 'Información del Contribuyente'. The main content area is titled 'Información del Contribuyente' and displays the following data:

Razón Social:	CARPIO LITARDO EDISON JAVIER
RUC:	0916653108001
Nombre Comercial:	
Estado del Contribuyente en el RUC:	Activo
Clase de Contribuyente:	Otro
Tipo de Contribuyente:	Persona Natural
Obligado a llevar Contabilidad:	Si
Actividad Económica Principal:	VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS NATURALES
Fecha de inicio de actividades:	03-07-2001
Fecha de cese de actividades:	
Fecha reinicio de actividades:	
Fecha actualización:	17-01-2012

Below the table, there is a link for 'Establecimientos registrados'. The date 'Fecha : 20-03-2014' is displayed in the top right corner of the information section, and a 'Regresar' button is in the bottom right corner.

Ilustración 2: Verificación de la actividad comercial

Fuente: Servicio de Rentas Internas (2014)

En la ilustración gráfica 1 y 2 se puede observar que el Ing. Edison Carpio Litardo consta en el Servicio de Rentas Internas como un contribuyente obligado a llevar contabilidad y su actividad económica principal es VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS NATURALES; su fecha de inicio de actividades fue el 3 julio 2001. El nombre comercial de su negocio es PRODUCTOS NATURALES **EL PERUANO** y está localizado en las calles Chile y Huancavilca 216 E.

Actualmente bajo relación de dependencia se encuentran registrados 4 empleados, quienes constan debidamente en el Ministerio de Relaciones Laborales y poseen sus respectivos beneficios sociales. Desde su creación en el 2011, el negocio se ha enfocado en comercializar productos naturales con garantía de autenticidad; esto ha significado la preferencia por parte del consumidor, al ofrecer productos exclusivos basados en las necesidades de sus clientes, diferenciándose en el mercado de otros distribuidores.

Una vez realizadas las respectivas indagaciones para el levantamiento de información, se solicitó un organigrama del negocio, el mismo que consta a continuación:

1.1.2. ORGANIGRAMA DEL NEGOCIO

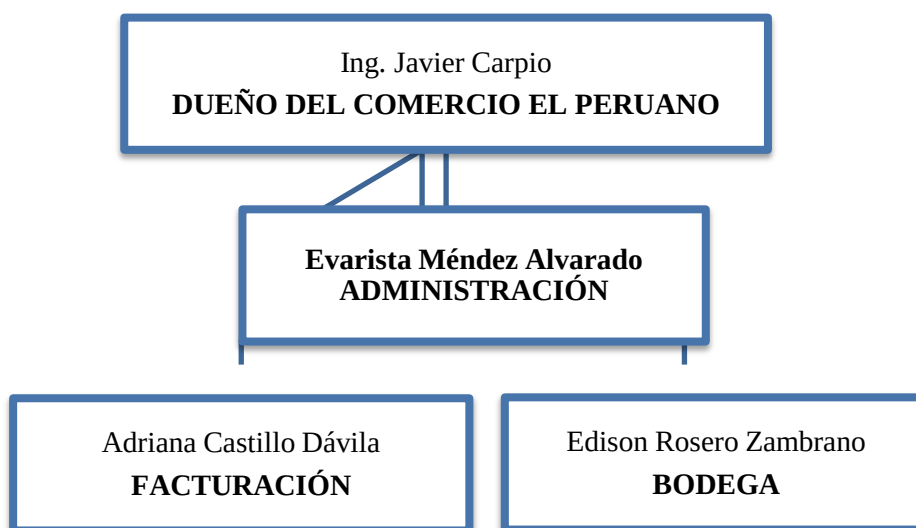


Ilustración 3: Organigrama del negocio

Fuente: Ing. Javier Carpio (dueño del El Peruano)

Elaborado: Las Autoras

El negocio **El Peruano** también cuenta con un outsourcing contable independiente, desempeñado por el Ing. Geovanny Portilla. Por este motivo no forma parte de la estructura organizacional. Del mismo modo, no cuenta con un abogado que se responsabilice de las actividades legales.

1.1.3. DIAGNÓSTICO INSTITUCIONAL.

Al realizar una investigación de mercado de Productos Naturales se analizará el segmento de compra y venta, además de estudiar las cifras y movimientos económicos.

Se evaluará las directrices del sector donde se desenvuelve el negocio para revelar la conducta del mercado y medición de las variables surgidas durante el hecho económico.

Dentro de la investigación del mercado se aplicarán dos estudios: el macro y el micro entorno en relación a sus variables influyentes en el mercado: El entorno competidor se evaluará de acuerdo a las cinco fuerzas de Porter, proveedores recurrentes y la sensibilidad del cliente.

La indagación en base al mercado ayudará a visualizar la situación financiera del negocio, el servicio y producto a ofrecer, cumplimiento de metas y obligaciones con las disposiciones de la Ley Orgánica y Reglamento de Productos Naturales.

1.1.3.1. Macro entorno.

En el análisis del macro entorno del negocio se puede distinguir oportunidades y amenazas que surgen en el tiempo y espacio.

Los factores se referirán a Ecuador, en general, y a Guayaquil en específico, como mercado en el que se desenvuelve la venta y compra de Productos Naturales. En este estudio se presentan varios aspectos como lo son:

➤ **Aspecto económico**

- Tasa de subempleos
- Tasa de inflación de Precios

➤ **Aspecto político**

- Impuestos
- Clima político, nivel de actividad del gobierno.

Aspecto económico: la estabilidad económica del Ecuador depende de diferentes variables que influyen de alguna forma en la actividad económica de los distintos negocios que existen en nuestro medio. Este caso se refiere específicamente al área comercial.

Según el INEC, indica que en el Ecuador se obtuvo una tasa de Subempleo del 42.38 % en el 2012 y 47.34% en el 2013 lo que significa que el Subempleo ha venido aumentado en relación al año anterior un 4.96%.



Ilustración 4: Tabla estadística de desempleo periodo 2012 – 2013

Fuente: INEC-www.inec.gob.ec

El negocio de productos naturales **El Peruano** entre el año 2012 y finalización 2013 se vio afectado en sus ventas por el incremento de la competencia en estos productos y a su vez la tasa del subempleo en este mercado laboral aumentó.

En otro aspecto, el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) registró en el 2013 una tasa de Inflación de precios de 2,70%, menor a la del 2012 que fue de 4.16 % esto hace referencia a que los precios han bajado solo el 2,7%.

Según (Villacrés Hugo, 2014)presidente del Consejo Directivo del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) menciona:

La inflación del 2013 es la segunda más baja que ha registrado Ecuador. En 2004 la inflación fue del 19% .Guayaquil fue la ciudad con la inflación más alta, con un 0,50%, en el 2013 esto perjudica indirectamente al mercado comercial por que mientras más aumenta los precios los clientes disminuyen sus compras.

Estos factores son los más influyentes para **El Peruano** porque el volumen de compras de su mercadería y precio de adquisición dependen de la demanda del mercado de productos naturales y a su vez su precio de venta al público se verá reflejado por estos indicadores.

En la actualidad **El Peruano** tiene fijado dos precios conforme al volumen de ventas; uno por unidad otro al por mayor para sus clientes recurrentes, ambos precios satisfacen la preferencia del consumidor. Debido a la demanda en productos que **El Peruano** tiene, existe una gran variedad para la elección del cliente.
Ver anexo 25

Aspecto político: en la actualidad, el aspecto político es el factor que influye en **El PERUANO** debido a que el establecimiento debe cumplir con nuevos requisitos obligatorios: pago de permisos Municipales (que actualmente se lo obtiene vía internet para su correcto funcionamiento), permisos de Salud y el pago de impuestos en el Servicio de Rentas Internas.

En lo que respecta a declaraciones de impuestos ante el servicio de rentas internas, este ha sufrido cambios. Ahora es obligación presentar los anexos transaccionales, los cuales cumplen un papel importante en la transparencia de presentación de información de impuestos porque es el detalle de todas las ventas y compras que realiza el negocio.

1.1.3.2. Micro entorno

Este estudio es fundamental debido a que existen factores que influyen de manera significativa en la empresa. Los factores a determinarse son:

- Clientes potenciales
- Competidores en el mercado
- Proveedores y servicios

Los **clientes potenciales** también llamados consumidores potenciales pueden ser individuales y compañías.

Uno de los requisitos preponderantes para realizar un análisis de clientes potenciales, es saber quiénes son, dónde viven, qué demandan, qué mejoras implementarían respecto a los productos que ofrece la competencia y en qué basan sus decisiones de compra en el mercado de productos naturales.

El negocio **El Peruano** enfoca sus ventas de productos naturales a diversos estatus sociales, las cuales generalmente sufren de enfermedades como obesidad, diabetes, varices entre otros.

Competidores en el mercado hace referencia al ámbito donde se analiza la competencia más directa que tiene el negocio e involucra los productos, pero de diferentes marcas comerciales. Estas empresas competidoras se dirigen al mismo público.

Es fundamental conocer algunas características de nuestra competencia como de dónde son, quiénes son, dónde están ubicados, qué productos venden, sus carencias y ventajas.

La demanda de productos naturales entre el 2012 y 2013 aumentó en gran escala debido a la mentalidad de los consumidores, quienes buscan la protección y cuidado de su salud. Este hecho generó la apertura hacia otras competencias en el mercado nacional como:

- Renase
- Nativa Ecuador
- Herbalife
- Prolife
- Omnilife

Una de las ventajas que tiene como negocio **El Peruano** contra estos competidores es que realiza la venta de productos naturales con NATURES GARDEN, marca reconocida a nivel nacional e internacional, la cual es líder del segmento de empresas dedicadas al cuidado de la salud en la industria ecuatoriana. Esta marca tiene en el mercado nacional 16 años de trayectoria y experiencia.

Los **proveedores y servicios** intervienen de manera directa en la calidad de los productos de un negocio.

El comercio **El Peruano** cuentan con muchos distribuidores tanto mayoristas y minoristas, quienes les facilitan las diferentes gamas de productos a un buen precio de mercado acompañado de una ventaja competitiva. Entre la cartera de sus proveedores tenemos:

- Laboratorio NAHE 100% Natural
- Laboratorio Fitofarmaceutico Master Plant
- Laboratorio Natural Wealth
- Laboratorio Proland
- Laboratorio Boidactivo
- Laboratorio Landom
- Laboratorio La Melifera

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1. JUSTIFICACIÓN DEL TRABAJO

El Peruano se dedica al comercio de productos naturales, fue constituida hace más de 13 años, dedicándose a la venta y comercialización de suplementos alimenticios y complementos vitamínicos naturales de la marca Ecuatoriana Natures Garden.

En la visita al negocio efectuada el 10 de Marzo del presente año, en reunión mantenida con el Representante Legal Ing. Javier Carpio Litardo, este expresó su deseo de que se analicen los Estados Financieros por la importancia que radica la aplicación de los procedimientos de auditoría, a fin de expresar opiniones y sugerencias para corroborar que los estados financieros han sido preparados en todos sus aspectos en conformidad con las Normas Internaciones de Contabilidad (NIC), Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y Normas Internacionales de Auditoría (NIA).

El trabajo está enfocado a mejorar el sistema de control interno y analizar la información financiera del negocio, para garantizar la presentación y revelación de los estados financieros, informando y guiando al propietario, debido que los estados

financieros auditados generalmente dan confianza a terceros como instituciones públicas y financieras que podrían convertir a la entidad en sujeto de crédito.

Además se examinará las operaciones que pueden remplazarse con la finalidad de minimizar costos y proporcionar fluidez, eficiencia y eficacia a las actividades realizadas.

Se debe considerar como negocio en marcha que con la aplicación de procedimientos de Auditoría Financiera, además del informe a realizarse para analizar las razones financieras, se obtendrán otros beneficios como:

- Indagación sobre la solvencia del negocio, para en un futuro realizar mejoras en la estructura, mediante la adquisición de un crédito o financiamiento.
- Mayor control de los recursos, logrando un mejor manejo y toma de decisiones por parte de la administración
- Disminuir los costos por pérdida en inventario, sugiriendo la aplicación de un registro adecuado para mejorar control interno.
- Brindar una imagen de responsabilidad en la empresa.

1.2.2. ENUNCIADO DEL PROBLEMA

Con el paso de los años, en el ente se ha evidenciado la ausencia de una auditoría financiera, lo que incide en no poder emitir una opinión confiable sobre la situación económica del negocio, impidiendo a la vez evaluar el manejo correcto de controles internos y recursos, evitando la prevención de errores y fraudes.

A fin de mitigar las falencias anteriormente mencionadas el representante legal se ha visto en la necesidad de implementar un proyecto de mejora en el área de Contabilidad, capaz de generar cambios positivos que le permitan mantenerse y continuar brindando un producto de calidad bajo las preferencias del consumidor.

1.2.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.3.1. PROBLEMA GENERAL

Desconocimiento en la aplicación de procedimientos de Auditoría Financiera en el comercio de productos naturales **El Peruano**, impide dar seguridad razonable a la información de los Estados Financieros para la correcta toma de decisiones.

1.2.3.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

- Impedimento para poder diagnosticar la veracidad de los Estados Financieros
- Dificultad en la optimización de los recursos para el crecimiento del negocio.
- Limitación para el análisis por la información emitida del contador

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Aplicar procedimientos de Auditoría Financiera al ejercicio económico en el comercio de productos naturales **El Peruano**, mediante el análisis de los Estados Financieros del periodo 2013 para emitir la respectiva opinión y carta dirigida a la gerencia con sus recomendaciones.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Analizar las principales razones financieras para validar la veracidad de la información.
- Medir el control interno en los procesos ejecutados dentro de **El Peruano** para determinar si estos son los adecuados.
- Evaluar las actividades productivas y margen de utilidad para contribuir en la optimización de los recursos.
- Emitir el informe de resultados para el propietario.

1.4. DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

Temporal: El proyecto APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA FINANCIERA AL EJERCICIO ECONÓMICO DEL AÑO 2013 EN EL COMERCIO DE PRODUCTOS NATURALES “ EL PERUANO” UBICADA EN EL CENTRO DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL.

Espacial: El negocio **El Peruano** se encuentra ubicado en el centro de la ciudad de Guayaquil en las calles Huancavilca 216 E y Chile

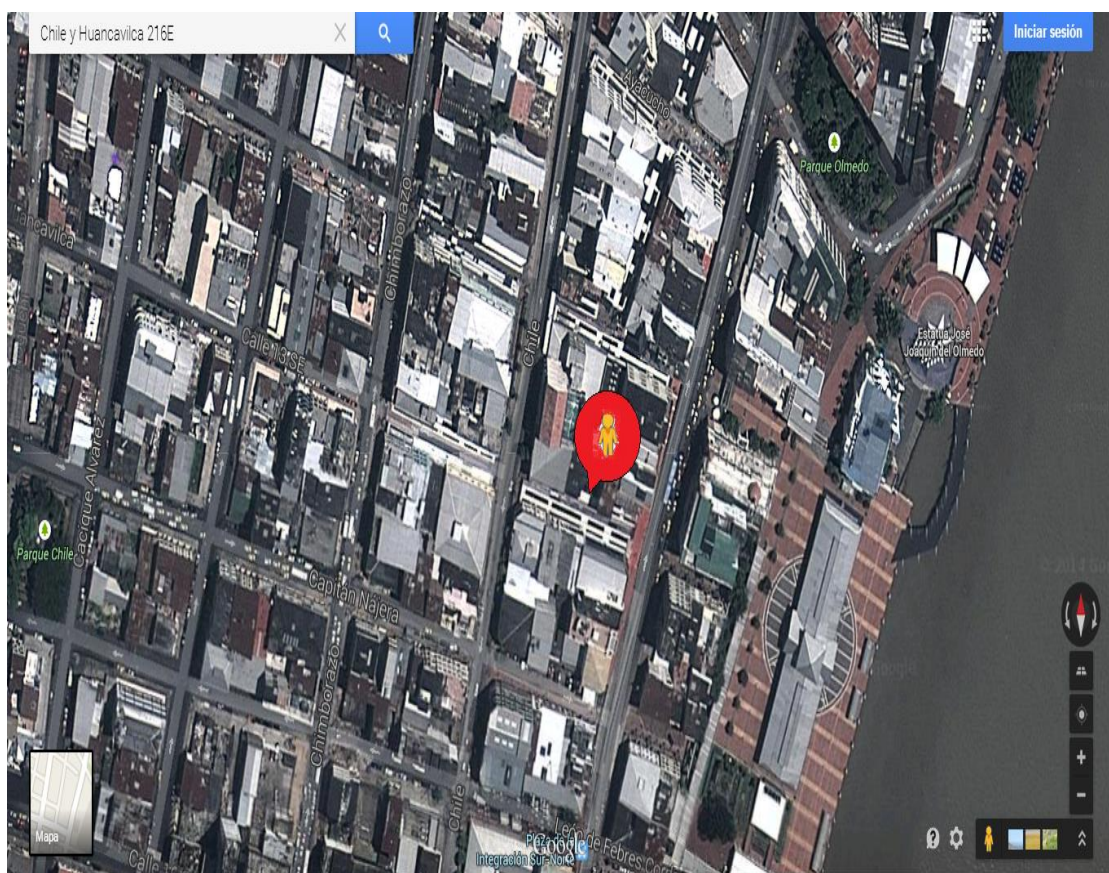


Ilustración 5: Croquis del comercio El Peruano

Fuente: GOOGLE MAPS (2014).

CAPÍTULO II

2. MARCO REFERENCIAL

Para la aplicación de procedimientos de Auditoría en este proyecto se debe establecer los diferentes temas a abarcar por medio de la identificación de las actividades a realizarse. El negocio de productos naturales **El Peruano** tiene como actividad principal la comercialización de productos dentro del mercado.

2.1. MARCO TEÓRICO

2.1.1. COMERCIO

En la diversidad de acepciones, el comercio significa: “intercambio de productos o servicios por una determinada cantidad de dinero, que requiere el *contacto físico* entre comprador y vendedor” (Scoane Balado Eloy, 2005, pág. 1) .

Desde el significado expuesto, se puede concluir que el comercio se hace presente como medio de subsistencia en un mercado competitivo donde se desarrolla el intercambio de productos tanto en compras y ventas al por mayor y menor con la finalidad de obtener una fuente de ingresos.

Se entiende por ventas al por mayor a la cantidad de mercadería comercializada en gran volumen, por lo general en estas operaciones el precio a fijarse es conveniente para las partes contractuales entre el comprador-vendedor.

En cambio se define ventas al por menor a la cantidad de mercadería comercializada en poco volumen, esta operación va directamente relacionada hacia el consumidor final.

Por consiguiente, la actividad que realiza **El Peruano**, esta direccionado a ventas al por menor cuyo objetivo es hacer llegar los bienes desde el productor hacia el comprador.

Dentro del comercio, para una mejor identificación, el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC y la Superintendencia de Compañías califican a las empresas según el volumen de venta y número de trabajadores que esta posea.

2.1.2. TAMAÑO DE LAS EMPRESAS EN EL ECUADOR

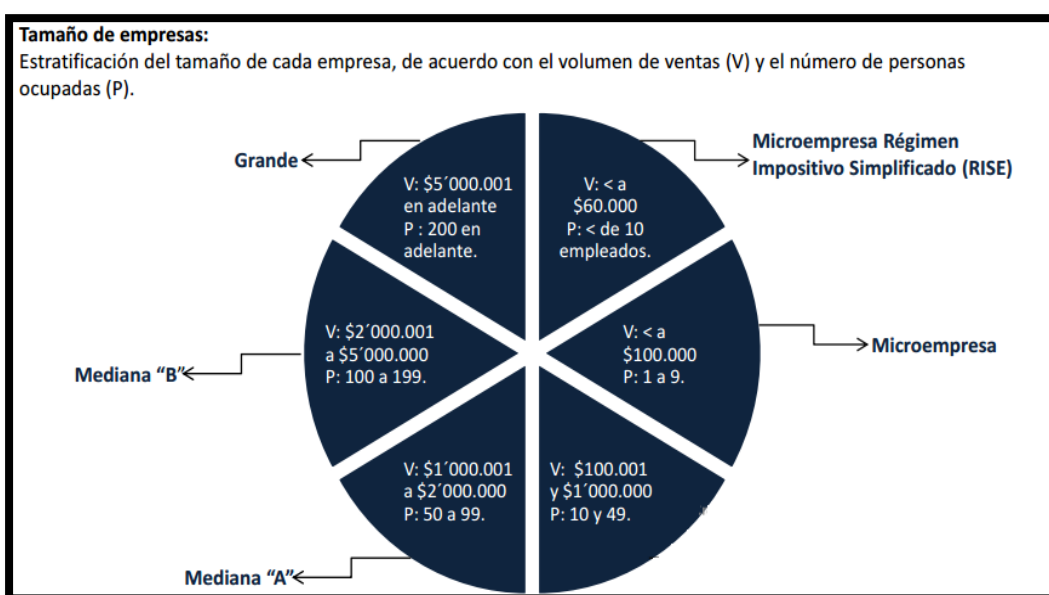


Ilustración 6: Gráfico sobre tamaño de las empresas

Fuente: INEC-www.Ecuadorencifras.gob.ec

En el presente gráfico, se considera grandes a aquellos con ventas superiores a US\$5 millones y más de 200 trabajadores, medianos a los que tienen ventas

superiores al US\$1 millón pero inferiores a US\$5 millones, y con trabajadores entre un rango de 50 a 199, pequeños a los que presentan ventas entre US\$100,000 hasta US\$1 millón con 10 a 49 trabajadores; y microempresas con ventas inferiores a US\$100,000 y menos de 9 trabajadores.

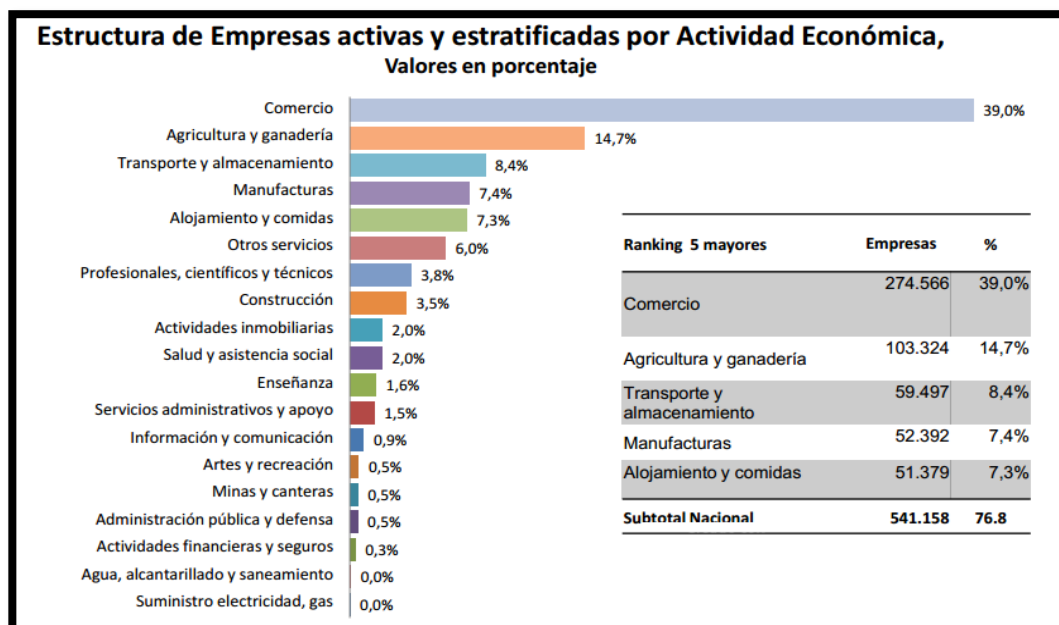


Ilustración 7: Actividad Económica 2013

Fuente: INEC-www.Ecuadorencifras.gob.ec

En la ilustración, se observa las diferentes actividades económicas que se desenvuelven en el país. Sin embargo podemos observar que las empresas que tienen más movimientos dentro del mercado son las que se dedican a comercio, cubriendo un 39% en el ranking.

2.1.3. IMPORTANCIA DE LAS PYMES – PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESA

A las PYMES se las define como: “conjunto de pequeñas y medianas empresas que de acuerdo a su volumen de ventas, capital social, cantidad de trabajadores, y su nivel de producción o activos presentan características propias de este tipo de entidades económicas” ; a su vez, sobre la importancia, derivada de la ubicación en la producción de bienes y servicios, se sostiene que éstas constituyen:

“la base del desarrollo social del país tanto produciendo, demandando y comprando productos o añadiendo valor agregado, por lo que se constituyen en un actor fundamental en la generación de riqueza y empleo (SERVICIO DE RENTAS INTERNAS, 2014)

Al analizar el número de empleados y los ingresos que posee el comercio **El Peruano**, a este negocio se lo clasifica entre una PYME-pequeña empresa debido a que posee 4 trabajadores e ingresos superiores a US\$100,000, pero menor a US\$1 millón, además de categorizarlo en el ámbito comercial, la cual es la actividad económica con más movimiento dentro del sector empresarial.

2.1.3.1. POTENCIALIDADES DE UNA PYME.

Según el autor Morales, la capacidad potencial de una PYME es:

La pequeña industria ecuatoriana cuenta con un sinnúmero de potencialidades que son poco conocidas y aprovechadas. Principalmente se refieren a:

- Son factores claves para generar riqueza y empleo.
- Al dinamizar la economía, diluye problemas, tensiones sociales, y mejora la gobernabilidad.
- Requiere menores costos de inversión.
- Es el factor clave para dinamizar la economía de regiones y provincias deprimidas.
- Es el sector que mayormente utiliza insumos y materias primas nacionales.
- El alto valor agregado de su producción contribuye al reparto más equitativo del ingreso (MORALES MUÑOZ, 2012, p. 59)

Las PYMES contribuyen significativamente en la actividad económica del país porque crean fuentes de trabajo y dinamizan la economía, es por eso, que el comercio **El Peruano** en sus declaraciones de impuesto a la renta ha demostrado ser un negocio rentable en toda su vida comercial.

La aplicación de procedimientos de Auditoría Financiera contribuirá de manera relevante el alcance de sus objetivos al proporcionar las respectivas guías que orienten en el desarrollo del ámbito comercial.

2.1.4. PRODUCTOS NATURALES

El sector en donde se desenvuelve el negocio corresponde a la venta de productos naturales, deben cumplir todo lo dispuesto de acuerdo a la Ley Orgánica y Reglamento de Productos Naturales. Sin embargo, no todos los productos que se venden en este mercado son naturales; incluso muchos de los establecimientos que realizan la venta no cuentan con los permisos de funcionamiento en regla y muchos de sus productos medicinales son caducados, falsificados y otros elaborados sin cumplir con lo dispuesto por el Ministerio de Salud Pública del Ecuador.

Es importante tener en cuenta lo que contempla el Art. 14 de la ley Orgánica y Reglamento de Producto Naturales Categorías.-Se considera en la categoría de productos naturales procesados de uso medicinal: (MINISTERIO DE SALUD PUBLICA, 2014)

- Productos de categoría C.- Aquellos provenientes del recurso natural de uso medicinal, que no han sufrido transformaciones químicas, sólo procesos físicos (lavado, secado o molienda), y que estarán respaldados por referencias bibliográficas de su uso tradicional, estudios de toxicidad aguda y autenticación botánica, y que no presenten formas farmacéuticas definidas.

Por medio de este artículo, se determina que la comercialización de productos naturales es legal ya que mantienen registros sanitarios y demás requisitos indispensables que evitan perjudicar la salud hacia el consumidor.

Es de vital importancia que para la comercialización de este tipo de productos, los establecimientos deben cumplir con la experiencia profesional y la debida capacitación del personal para que guíe al cliente en la elección del producto adecuado para su beneficio.

Vinculados al mismo tópico, medios de comunicación impreso ecuatorianos, difundieron información relacionada al consumo de productos naturales, sosteniendo que estos: “alimentan un negocio que está en pleno proceso de posicionamiento en el país. En el país existen 916 de estos establecimientos dedicados a la venta al por mayor y menor. Juntos facturan USD 89 millones al año” (EL COMERCIO, 2012).

Otro artículo periodístico hacía énfasis sobre la tendencia al consumo de productos naturales como recurso para mejorar o mantener una salud estable y satisfactoria, no obstante recalaba que: “no todo lo que es natural es inofensivo, ni puede ser consumido por todas las personas. Por eso es importante que para lograr los efectos positivos que se buscan, y porque tienen incidencia en la salud humana, dichos productos cuenten con Registro Sanitario y respeten todas las normas establecidas por el Ministerio de Salud”.(EL UNIVERSO, 2014)

Se puede afirmar que es evidente la acogida del consumidor ecuatoriano hacia productos naturales, situación que se convierte en un mercado potencial a explotar, beneficiándose comprador y vendedor. Así lo ha experimentado **El Peruano**, comercializador de esta línea natural, quien ha logrado gran aceptación en la colectividad (clientes), debido a la calidad y cumplimiento de requisitos legales establecidos por las Instituciones regularizadoras de la salud.

A manera de información general, se insertan los distintos ámbitos dados por el Ministerio de Salud Pública para que de acuerdo a la clasificación los establecimientos soliciten los permisos (MINISTERIO DE SALUD, 2010)

- De servicios de salud públicos y privados.
- Farmacéuticos.
- De medicamentos homeopáticos.
- **De productos naturales de uso medicinal.**
- De cosméticos y productos higiénicos.
- De alimentos.
- Comerciales y de servicios.
- Servicios de turismo.
- Escenarios permanentes de espectáculos.
- Estaciones para expendio de combustibles y lubricantes.
- Estaciones de envasado y comercialización de gas doméstico e industrial.
- Establecimiento de plaguicidas.
- Establecimientos de productos veterinarios

En cuanto a la compilación de documentos que debe cumplir todo local comercial, al momento de solicitar los permisos, según el Acuerdo Ministerial 818, se enuncian los siguientes:

1. Formulario de solicitud (sin costo) llenado y suscrito por el propietario.
2. Copia del Registro Único de Contribuyentes (RUC).
3. Copia de la cédula de ciudadanía o de identidad del propietario o del representante legal del establecimiento.
4. Documentos que acrediten la personería Jurídica cuando corresponda.

5. Copia del título del profesional de la salud responsable técnico del establecimiento, debidamente registrado en el Ministerio de Salud Pública, para el caso de establecimientos que de conformidad con los reglamentos específicos así lo señalen.
6. Plano del establecimiento a escala 1:50.
7. Croquis de ubicación del establecimiento.
8. Permiso otorgado por el Cuerpo de Bomberos.
9. Copia del o los certificados ocupacionales de salud del personal que labora en el establecimiento, conferido por un Centro de Salud del Ministerio de Salud Pública.

Esto quiere decir, que además de cumplir con estos requisitos mencionados, se revisará también si los productos naturales disponibles para la venta cumplen con la Ley Orgánica y Reglamento de Productos Naturales.

2.1.5. MATRIZ BCG: ANÁLISIS ESTRATÉGICO DE UNA PYME

Según el autor (Muñiz González Rafael, 2014) la matriz de Boston Consulting Group se enfoca en:

La Liquidez obtenida a través de las operaciones de la empresa en función del coste unitario, que a su vez es función del volumen de ventas y de la experiencia, los que finalmente dependen de la cuota de mercado y en la liquidez necesaria para la inversión en instalaciones, equipo y capital circulante es función de la tasa de crecimiento del sector en el que se encuentra la empresa o el segmento estratégico de negocio. (p. 30)

Esto quiere decir que es una herramienta que sirve para analizar la cartera de los negocios, con la finalidad de revisar el crecimiento y la evolución del mercado en el que se desarrolla la empresa, midiendo el costo y el segmento del mercado.

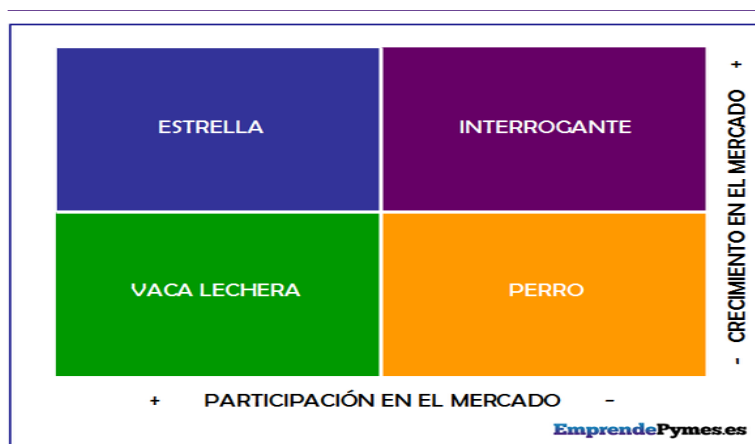


Ilustración 8: Matriz de Boston Consulting Group

Fuente: www.emprendepymes.es

También el autor Rafael nos hace mención de cada una de las etapas de la matriz que son:

- Productos interrogante: situados en mercados de gran crecimiento con reducidas cuotas de mercado relativo, lo que implica beneficios reducidos, y la necesidad de grandes inversiones para mantener sus cuotas de mercado.
- Productos estrella: se caracterizan por tener un cash flow equilibrado, ya que los grandes beneficios obtenidos se compensan con las grandes necesidades de dinero para financiar su crecimiento y mantener su cuota de mercado.
- Productos vaca: son generadores de liquidez, ya que al no necesitar grandes inversiones van a servir para financiar el crecimiento de otras unidades, la investigación y desarrollo de nuevos productos, y retribuir al capital propio y ajeno.
- Productos perro: son verdaderas trampas de liquidez, ya que debido a su baja cuota de mercado, su rentabilidad es muy pequeña y es difícil que lleguen a ser una gran fuente de liquidez, por lo que están inmovilizando recursos de la empresa que podrían ser invertidos más adecuadamente en otros centros. (p. 31)

El cuadro de Boston Consulting Group está conformado por cuatro etapas, las cuales describen el proceso en el desarrollo y demanda de un producto, en el mercado. El producto interrogante, involucra beneficios reducidos, es aceptable por el consumidor pero se requiere de inversión y estrategias tentativas para su mayor consumo. El producto estrella es aquel que tiene grandes beneficios y mantiene un gran posicionamiento en el mercado.

El producto vaca tiene una alta cuota de mercado con tasa de crecimiento baja ocasionando costos menores que la competencia; como descripción final se encuentra el producto perro, es aquel que no tuvo éxito, en relación al objetivo proyectado en las ventas dentro del mercado, por ende la recuperación de la inversión es lenta.

2.1.6. PROCESOS DE NEGOCIOS EN LA CONTABILIDAD



Ilustración 9: Procesos de negocios en la contabilidad

Fuente: Las autoras

El proceso de negocio en la Contabilidad, es un conjunto de actividades a realizar durante todo el ciclo del bien o servicio a ofrecer en el mercado. El procedimiento a realizar describe las funciones que deben cumplir las áreas asignadas. En ellas se establecen cada una de las tareas que elaboraran las personas encargadas en su puesto de trabajo. Dependiendo del tipo de actividad comercial, se implementaran los procesos indispensables, los cuales influyen y contribuirán directamente en el cumplimiento de los objetivos del ente.

Se describen, 7 procesos de negocios en la contabilidad, estos son:

1. Compras y Gastos

El proceso de compras, es el responsable de los consumos y costos necesarios que se realizarán dentro de la organización. Este departamento siempre estará ligado con los otros procesos a cumplirse dentro del ciclo del negocio. fases a cumplirse son:

Planificación: Para la optimización de los recursos, siempre es relevante la correcta proyección de las compras para evitar gastos innecesarios o la falta de material que impedirá el cumplimiento de los otros procesos.

Análisis del grado de necesidad: Significa, conceder mayor prioridad a aquellas áreas que requieren de provisiones con primacía para cumplir sus actividades.

Presupuesto: Establecer el monto adecuado para las compras y gastos necesarios, es la mejor manera en que el ente puede lograr ser eficiente.

2. Talento Humano

Conjunto de procedimientos a cumplir, en base a la calificación y selección del personal competente. También es el encargado de la evolución y desarrollo laboral a través de capacitaciones e instrucciones.

3. Tesorería

Área relacionada directamente en las operaciones de flujos monetarios, será la encargada de ejecución de pagos y cobros relacionados con la gestión de caja. Otra responsabilidad es encargarse de la existencia de efectivo para la cancelación de los sueldos

4. Propiedades

Es el objeto o bien, con el cual toda entidad ejerce derecho de manera directa.

5. Inventarios

Representa el proceso encargado de los bienes tangibles que tiene la organización, para posteriormente comercializar con ellos. El tipo de inventario será dependiendo de la naturaleza de la empresa. Se establecerán los lineamientos a cumplirse en base a las políticas estipuladas, para la cuantificación y registro del mismo, además permitirá identificar la obsolescencia y baja del inventario.

6. Ingresos y cuentas por cobrar

Este proceso se relaciona directamente con las entradas económicas que se percibe, producto de la operación económica efectuada generadas como consecuencia del bien – servicio ofrecido. La forma en que se recaudará el efectivo dependerá de lo estipulado por cada ente

7. Financiero contable

Departamento encargado del registro, clasificación y cuantificación de las operaciones realizadas por cada entidad económica. Informará de manera fehaciente el historial económico surgido de dentro del periodo contable.

En la actualidad el comercio de productos naturales **El Peruano** necesita conocer dos definiciones relevantes para la aplicación de procedimientos de Auditoría Financiera:

- Estados Financieros
- Auditoría

2.1.7. ESTADOS FINANCIEROS

De acuerdo a la definición de autores establecen que:

Los Estados Financieros nos dan información de los hechos económico-financieros que fueron susceptibles de ser registrados. Estos dan información sumamente valiosa que debe ser comprendida adecuadamente. Permiten obtener información para la toma de decisiones no solo relacionada con aspectos históricos (control) sino también con aspectos futuros (TANAKA NAKASONE, 2005)

Los Estados Financieros son los documentos básicos y esencialmente numéricos, elaborados mediante la aplicación de la ciencia contable, en los que se muestran la situación financiera de la empresa y los resultados de su operación u otros aspectos de carácter financiero. (MANCEDO, 2007)

Desde la perspectiva dada, se entiende que los Estados Financieros son los documentos que todo negocio debe emitir no solo por obligación para el cumplimiento con organismos de control, estos se deben elaborar con el objetivo de conocer la situación económica en un periodo. Los Estados Financieros son los instrumentos que plasman las transacciones comerciales y toda actividad económica surgida en el giro del negocio, por medio de este informe se refleja la salud financiera del ente, posteriormente se tomarán las decisiones para futuras mejoras que optimicen su desempeño.

2.1.7.1. OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La (NIC 1, 2006) indica que se revele la siguiente información:

- Los estados financieros reflejarán fielmente, la situación, el rendimiento financiero y los flujos del efectivo de la entidad. La imagen fiel exige la representación fiel de los efectos de las transacciones, así como de otros eventos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos fijados en el Marco Conceptual (p.4).
- Al elaborar los estados financieros, la dirección evaluará la capacidad que tiene la entidad para continuar en funcionamiento. Los estados financieros se elaborarán bajo la hipótesis de empresa en funcionamiento, a menos que la dirección pretenda liquidar la entidad o cesar en su actividad, o bien no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas. Cuando la dirección, al realizar esta evaluación, sea consciente de la existencia de incertidumbres importantes, relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la entidad siga funcionando normalmente, procederá a revelarlas en los estados financieros. En el caso de que los estados financieros no se elaboren bajo la hipótesis de empresa en funcionamiento, tal hecho será objeto de revelación explícita, junto con las hipótesis alternativas sobre las que hayan sido elaborados, así como las razones por las que la entidad no puede ser considerada como una empresa en funcionamiento (p.6).
- La presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros se conservará de un ejercicio a otro, a menos que: (a) tras un cambio en la naturaleza de las actividades de la entidad o una revisión de sus estados financieros, se ponga de manifiesto que sería más apropiada otra presentación u otra clasificación, tomando en consideración los criterios para la selección y aplicación de políticas contables de la NIC 8; o (b) una Norma o Interpretación requiera un cambio en la presentación (p.6-7).

De acuerdo a la información aportada, los Estados Financieros deben proveer información real, clara y oportuna al propietario, la mencionada NIC establece los lineamientos generales para la presentación de los estados financieros y además establece cuáles son los juegos financieros a revelarse, es de vital importancia la elaboración de estos, debido a que permitirán a la alta dirección y a terceros evaluar la continuidad del ente además de analizar su situación financiera.

2.1.7.2. ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

En la definición de análisis de estados financieros se establece que:

Es un conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa con el fin de poder tomar decisiones adecuadas. De esta forma, desde una perspectiva interna, la dirección de la empresa puede ir tomando las decisiones que corrijan los puntos débiles que pueden amenazar su futuro, al mismo tiempo que se saca provecho de los puntos fuertes para que la empresa alcance sus objetivos. (ORIOL, 2003, p131)

En consecuencia, el análisis de los Estados Financiero evalúa el resultado pasado y actual para definir cuáles pueden ser los efectos en el futuro, permitiendo dar a conocer al inversionista qué tan rentable es la situación económica del negocio, cuál es la capacidad de solvencia y cómo se están administrando sus recursos.

Otro aporte es definir al análisis financiero, se interpreta como:

El análisis financiero realizado a partir de la información contenida en un balance se lleva a cabo con el objetivo de conocer si, una vez decididas las inversiones a realizar, la empresa dispone de la estructura financiera adecuada que asegure el equilibrio, con el menor coste posible y con una disponibilidad adecuada, referida tanto al momento de su obtención como al plazo para atender su devolución. (CORONA ROMERO, BEJARANO VÁZQUEZ, & GONZÁLEZ GARCÍA, 2014, pg 190)

El análisis Financiero mide la estructura tanto económica y financiera debido a que evalúa la composición de su activo, pasivos y el resultado de las partidas en el corto y largo plazo, analiza la situación económica en que se encuentra el ente previendo de futuras obligaciones las cuales no podrán ser canceladas en su totalidad y evita inversiones no tan rentables.

2.1.7.3. CLASES DE ESTADOS FINANCIEROS

Entre las clases de estados financieros se encuentran:

2.1.7.3.1. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

En la definición del estado de situación financiera nos muestra que “incluye todos los movimientos susceptibles de ser registrados contablemente, desde la fecha de constitución de la empresa hasta la fecha de su formulación” (TANAKA NAKASONE, 2005, pg 103)

El estado de situación financiera demuestra lo que dispone la empresa en sus activos, pasivos y patrimonios, exponiendo la situación financiera de un determinado periodo. Al analizar en este documento se podrá conocer sobre lo invertido, el capital propio que posee y la eficiencia de sus activos y pasivos

2.1.7.3.2. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

El estado de resultado integral “refleja la situación económica de la entidad y muestra tanto los ingresos como los egresos que realizó la empresa para finalmente obtener una utilidad” (TANAKA NAKASONE, 2005, pg 103). Significa que esta herramienta contable permite establecer si el negocio ha ganado o perdido en utilidades; además de indicar, si la ganancia es permanente o si existe variación.

2.1.7.3.3. ESTADO DE VARIACIÓN PATRIMONIAL

El estado de variación en el patrimonio muestra “las variaciones ocurridas en las distintas partidas patrimoniales durante el periodo. Este estado financiero muestra la situación financiera de la organización en lo referente a las variaciones que ha habido en un período en las partidas que conforman el patrimonio”. (TANAKA NAKASONE, 2005, pg 103), de esta forma se facilita el descubrimiento de cambios en las distintas cuentas del patrimonio originados por las prestaciones comerciales incurridas en el negocio con respecto a un periodo contable.

2.1.7.3.4. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVOS

El estado de flujos de efectivo contiene “todas las actividades del efectivo, tanto ingresos como desembolsos de una empresa, durante un periodo determinado. Explica además las causas de los cambios en el efectivo suministrando información sobre las actividades operativas de financiamiento y de inversión” (HORNGREN, SUNDEM, & ELLIOT, 2000, pg 396) entiéndase que este flujo presenta información sobre el funcionamiento pasado y actual de la empresa, permitiendo evaluar la procedencia y utilización de fondos en un periodo contable.

2.1.7.3.5. NOTAS EXPLICATIVAS

Una de las acepciones más relevantes sobre notas explicativas indica:

Como mínimo, una entidad tiene que incluir la siguiente información en las notas a sus estados financieros intermedios, si es material y si no se incluye en otro lugar de la información financiera intermedia. Se debe revelar cualesquiera eventos o transacciones que sean materiales para un entendimiento del período intermedio actual (MANTILLA B, 2013, pg 279)

Las notas explicativas son comentarios que se realizan después de su análisis sobre todos los factores tanto operacional, cálculo, elementos que utiliza la entidad, en esta nota se plasma sobre las observaciones que se han detectado y que representan gran materialidad en el análisis de los estados financieros.

2.1.7.4. ANÁLISIS

Una vez definidos los conceptos sobre los componentes de los Estados Financieros se describe que estos pueden ser analizados mediante el análisis vertical y horizontal.

2.1.7.4.1. ANÁLISIS VERTICAL

Según la definición del presente autor se indica que el análisis vertical “consiste en relacionar las cifras de un mismo estado financiero respecto a una cifra base. El resultado es el porcentaje de cada cifra con relación a la cifra base” (BARAJAS NOVA, 2008, pg 81), de acuerdo a lo mencionado anteriormente, se interpreta que este análisis es la determinación del porcentaje de cada cuenta en los Estados Financieros, estableciendo la repartición de sus activos y pasivos con la finalidad de verificar si la información es equilibrada.

2.1.7.4.2. ANÁLISIS HORIZONTAL

El análisis horizontal “se refiere a la comparación de los resultados de los estados financieros de diferentes períodos respecto a los resultados de un año base” (BARAJAS NOVA, 2008, pg 81). Se entiende que este análisis determina la variación de cada cuenta, para establecer la comparación de dos periodos diferentes.

Según el autor Estupiñán, se menciona que las variaciones que se pueden presentar en las cuentas por cobrar son:

- ✓ Incrementos en las Ventas
- ✓ Flexibilización de plazos en ventas
- ✓ Cambio de condiciones de ventas en cuanto a descuentos, rebajas y Financiamiento.
- ✓ Incentivos de Cartera Deudora.

Las variaciones en los inventarios que pueden presentar:

- ✓ Incremento de Precios
- ✓ Recesiones Económicas
- ✓ Mayor demanda del Mercado.

Las variaciones en los activos que pueden acontecer:

- ✓ Incremento de la demandad de bienes y servicios
- ✓ Esparcimiento de la Empresa.
- ✓ Menos activos Fijos a cambio de activos corrientes.

Las variaciones en los pasivos que se pueden presentar:

- ✓ Cambio de Régimen Laboral
- ✓ Cambios de Políticas de Financiamiento.

Las variaciones que a veces presentan en las cuentas de Resultado muestran algunas situaciones de cambios como:

- ✓ Cambio en los Precios por Inflación
- ✓ Cambio en los Costos
- ✓ Cambio de Gastos de ventas y administrativas.
- ✓ Cambio de volumen de la actividad comercial (ESTUPIÑAN GAITÁN, 2006)

2.1.7.5. RAZONES FINANCIERAS

Las razones Financieras son “las relaciones de magnitud que hay entre dos cifras que se comparan entre sí, y se denominan financieras porque se utilizan las diversas cuentas de los estados financieros principales, los cuales se pueden comparar entre distintos periodos” (MORALES CASTRO, 2002, pg 190). , es decir, entre el Balance Inicial y estado de resultado integral correspondiente periodo, donde se podrá visualizar la situación financiera de la empresa, con el objetivo de mejorar los resultados.

2.1.7.6. TIPOS DE RAZONES

Las razones financieras se dividen en:

- Liquidez
- Rentabilidad
- Endeudamiento
- Actividad

2.1.7.6.1. RAZÓN DE LIQUIDEZ

Muestra la capacidad de la empresa para cumplir compromiso de pagos a corto plazo menor a un año, donde intervienen cuentas de activo y pasivo circulante.

2.1.7.6.2. RAZÓN DE RENTABILIDAD

Mide la capacidad de la empresa de generar ingresos que cubran sus costos y egresos con la finalidad de recuperar lo invertido.

2.1.7.6.3. RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO

Examina las obligaciones con terceros a corto y largo plazo.

2.1.7.6.4. RAZÓN DE ACTIVIDAD

Mide el tiempo en que las cuentas por cobrar e inventarios logran convertirse en efectivo dentro de un periodo.

A continuación se detalla un gráfico sobre las razones de acuerdo a su actividad y con su respectiva fórmula indicada.

Razones de Liquidez	<u>Liquidez</u> $\frac{\text{Activos circulante}}{\text{Pasivo circulante}}$	Representa las veces que el activo circulante podría cubrir al Pasivo Circulante
	<u>Prueba del Acido</u> $\frac{\text{Efectivo} + \text{Ctas. Cob. Comerciales}}{\text{Pasivos circulantes (EOP)}}$	Representa las veces que el Activo Circulante más líquido, cubre al Pasivo a Corto Plazo.
	<u>Solidez</u> $\frac{\text{Activos totales}}{\text{Pasivos totales}}$	Representa las veces que el activo podría cubrir al Pasivo.
Razones de rentabilidad	<u>Margen de utilidad bruta</u> $\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas totales}}$	Qué porcentaje la empresa gana o pierde sobre sus ventas.
	<u>Margen del Capital</u> $\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Capital contable}}$	Estima el rendimiento obtenido de la inversión de los propietarios en la empresa. Cuanto mayor sea el rendimiento mejor para los propietarios.
	<u>Retorno de activos</u> $\frac{\text{Ventas en el periodo}}{\text{Activos Totales}}$	Determina la eficacia de la gerencia para obtener utilidades con sus activos disponibles; también conocido como rendimiento sobre la inversión. Cuanto más alto sea mejor.
Razones de Endeudamiento	<u>Endeudamiento</u> $\frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Activos Totales}}$	Representa el porcentaje del total de activos que se encuentra financiado con recursos de terceros.
	<u>Corto Plazo</u> $\frac{\text{Pasivo a corto plazo}}{\text{Activo circulante}}$	Representa el número de veces que se han creado las cuentas por pagar promedio en el periodo al que se refieren las compras a crédito.
Razones de Actividad	<u>Inventario</u> $\frac{\text{Inventario} \times 360 \text{ días}}{\text{Costo de ventas}}$	Mide la rapidez de la empresa en efectuar sus ventas, representa el número de veces que se ha vendido el inventario.
	<u>Cuentas por Pagar</u> $\frac{\text{Ctas por pagar comerciales} \times 180 \text{ días}}{\text{Costos de servicios}}$	Representa el número de días que tarda la empresa en pagar sus obligaciones.
	<u>Cuentas por Cobrar</u> $\frac{\text{Ctas por cobrar comerciales} \times 360 \text{ días}}{\text{Ventas totales}}$	Representa el número de veces que se han cobrado las cuentas por cobrar de clientes, en el periodo a que se refieren las ventas netas a crédito.

Ilustración 10: Gráfico sobre las razones financieras

Fuente: Libro. Reseña de auditoría integral

2.1.8. AUDITORÍA

De acuerdo al autor se define a la Auditoría como la “acumulación y evaluación de la evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La auditoría debe realizarla una persona independiente y competente.” (SALAS JOSE, 2007) en esta acepción se destaca la importancia del proceso evaluativo de la Auditoría, porque se fundamenta en la evaluación de la documentación donde verifica el registro.

Se puede concluir que la Auditoría es significativa para todo negocio, porque analiza y revisa la información proporcionada para posteriormente realizar el debido informe, cumpliendo con las pruebas de doble propósito.

2.1.8.1. TIPOS DE AUDITORÍA

Existen dos enfoques para clasificar los tipos de auditoría, según Ray Pany:

2.1.8.1.1. DIFERENTES TIPOS DE AUDITORÍA DE ACUERDO A QUIENES REALIZAN EL EXAMEN



Ilustración 11: Grafico 1- Tipos de auditoría

Fuente: La auditoría conceptos, clases y evolución

Según el autor mencionado, a continuación se definen a los siguientes tipos de Auditoría:

2.1.8.1.2. AUDITORÍA EXTERNA O LEGAL

La Auditoría Externa o Legal se la considera como:

- Examen de las cuentas anuales de una empresa por un auditor externo, normalmente por exigencia legal.
- Expresión de una opinión sobre si los mismos reflejan razonablemente su situación patrimonial, los resultados de sus operaciones y los cambios en la situación financiera, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y con la legislación vigente. (Pany Ray, 2005, p.13)

La Auditoría Externa es realizada por personas sin vínculos laborales de la entidad, los cuales, luego de la auditoría realizada emitirán el informe en donde se mencionarán todos los hallazgos encontrados y la situación financiera en que se encuentra la organización, la alta administración tendrá un punto de vista externo sobre cómo se han llevado cada uno de los procedimientos y tomará las decisiones respectivas apoyándose de acuerdo a las recomendaciones sugeridas.

2.1.8.1.3. AUDITORÍA INTERNA

Este tipo de auditoría el escritor anterior la define como:

- Control realizado por los empleados de una empresa para garantizar que las operaciones se llevan a cabo de acuerdo con la política general de la entidad, evaluando la eficacia y la eficiencia, y proponiendo soluciones a los problemas detectados.

- La realizan personas con vínculos laborales de la organización con un grado de independencia suficiente para poder realizar el trabajo objetivamente; una vez acabado su cometido han de informar a la Dirección de todos los resultados obtenidos. (p.13)

Dentro de la entidad, la alta dirección implementará el Departamento de Auditoría Interna, el cual evaluará el desempeño de cada una de las áreas dentro de la organización e informará a sus directivos sobre el desempeño y hallazgos en la actividad económica y productiva, además recomendará la aplicación de políticas, mejora de sistemas, métodos y procedimientos de la empresa.

2.1.8.1.4. AUDITORÍA GUBERNAMENTAL

La Auditoría Gubernamental cumple un rol importante en la vida del Estado, a continuación se detalla datos relevantes a referencia a ella:

- La función de la auditoría pública, equivalente a la auditoría externa privada, es competencia de la Contraloría General del Estado.
- La Contraloría General del Estado, acorde con las disposiciones constitucionales, legales y reglamentarias realizará el control, mediante las técnicas y las modalidades de la auditoría, con el fin de examinar, verificar y evaluar las gestiones administrativa, financiera, operativa y, cuando corresponda, la gestión medio ambiental de las instituciones y organismos sujetos a su control, con el objeto de presentar comentarios, conclusiones y recomendaciones sobre la legalidad, efectividad, economía y eficiencia de las operaciones y programas evaluados. (REGLAMENTO DE LA LEY ORGANICA DE LA CONTRALORIA GENERAL, 2003, p.1)

La Auditoría Gubernamental está bajo la responsabilidad de la Contraloría General del Estado, dedicada al control de la autenticidad de la economía y la validez de las operaciones de toda institución u organismo del sector público.

Por lo tanto, es indispensable la existencia de esta institución que regula a otros organismos públicos para el cumplimiento de controles implementados.

El segundo enfoque para clasificar los tipos de auditoría, según Ray Pany es:

2.1.8.2. DIFERENTES TIPOS DE AUDITORÍA SEGÚN ÁREA EXAMINADA



Ilustración 12: Gráfico 2- Tipos de Auditoría

Fuente: La auditoría conceptos, clases y evolución.

2.1.8.2.1. AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO

Según (NIA 6: Sección 400, 2002), indica que el auditor:

Debe obtener un entendimiento de los sistemas de contabilidad del control interno suficiente para planear la auditoría y desarrollar un enfoque de auditoría que sea efectivo. El auditor debe usar el juicio profesional para valorar el riesgo de auditoría y para diseñar procedimientos de auditoría para asegurar que éste se reduce a un nivel aceptable (p.6).

La Auditoría de Control Interno precisa el grado de cumplimiento de la entidad evaluando la efectividad y eficiencia de cada una de las operaciones, confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. El auditor analiza, estudia y evalúa las áreas administrativa, operativa y contable, luego elabora un informe en el que detalla las debilidades

detectadas y lo dirige a la alta gerencia con la finalidad de que las autoridades tomen decisiones que eviten el desperdicio de recursos, información de registros contables erróneos, y la aplicación de políticas inadecuadas.

2.1.8.2.2. AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

La Auditoría de Cumplimiento se la concibe como “la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables.(CARDOZO CUENCA, 2006, p.56), en la definición expuesta se determinar que toda entidad se encuentra sujeta a leyes y reglamentos rigurosos a ser cumplidos, poniendo en riesgo las funciones de la organización generando como resultado grandes pérdidas significativas, la falta de conocimiento de los responsables o un inadecuado sistema de supervisión es uno de los factores que impiden el cumplimiento de normas y reglamentos impuestos por las máximas autoridades.

2.1.8.2.3. AUDITORÍA DE GESTIÓN

De acuerdo al concepto de Auditoría de Gestión, se denomina como” una auditoría no financiera cuyo propósito es el evaluar el desempeño como la eficiencia-eficacia del mismo de una organización o de parte de ella. Esta evaluación es considerada como un análisis crítico constructivo”(VILAR BARRIO, 1999)(VILAR BARRIO, 1999, p.11), es decir que la auditoría de sistemas de gestión es la herramienta esencial para el auditor por que expresa una opinión referente al desempeño de la función gerencial, este tipo de auditoría es la revisión y evaluación sistemática de una organización en donde se mide el grado de eficiencia y efectividad de la organización.

Es importante resaltar que conforme la entidad crece, la dirección se encuentra ante dificultades para mantenerse informada con respecto al desenvolvimiento de cada área; la aplicación de esta auditoría proporciona información sobre el desenvolvimiento de cada una de las áreas y permite a los directivos dirigir de manera incisiva y creativa, además previene futuros problemas implementando oportunidades de mejoras que contribuyan al logro de objetivo.

2.1.8.3. PRINCIPALES NORMAS EN QUE SE BASA UNA AUDITORÍA

Según *IASB - International Accounting Standards Board*, las normas en que se basa una auditoría son:

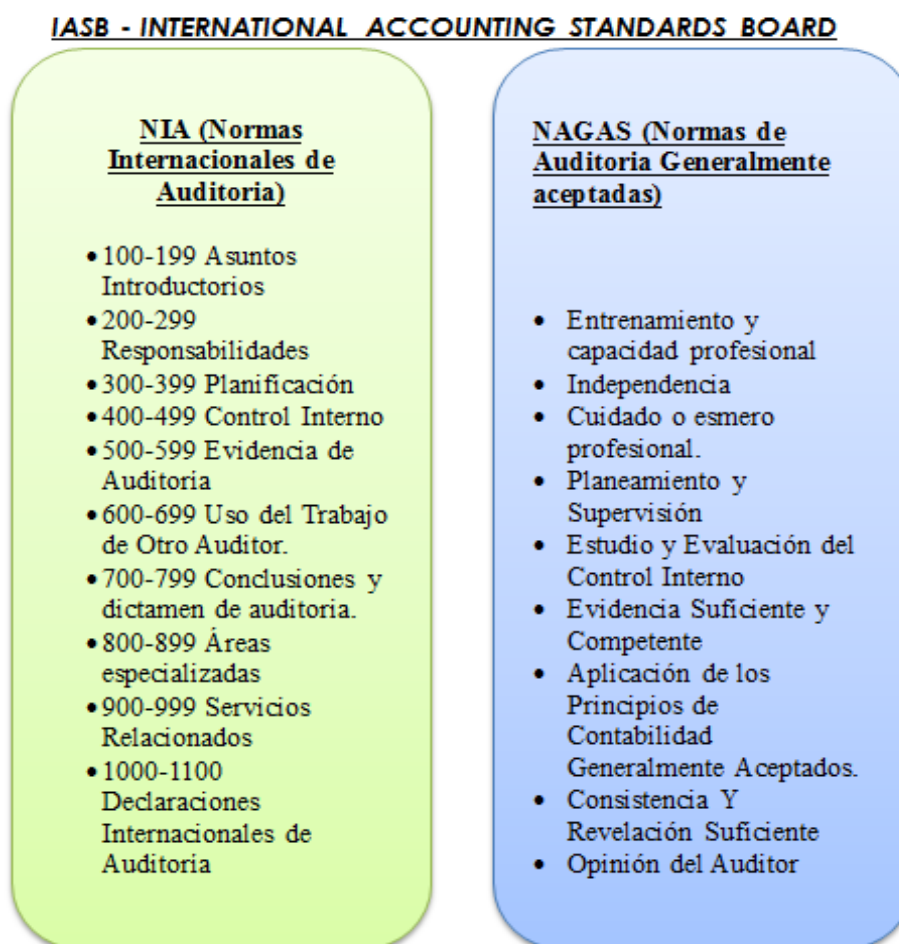


Ilustración 13: Normas en que se basa una auditoría

Fuente: *IASB - International Accounting Standards Board*

2.1.9. AUDITORÍA FINANCIERA

Se define a la Auditoría Financiera como aquella que “determina si los Estados Financieros de una entidad se elaboraron de acuerdo con el criterio establecido por los Principios Contables Generalmente Aceptados –PCGA” (Alvin A. Arens, 2007, p.10), por lo tanto, a través de este tipo auditoría se verifica si los Estados Financieros elaborados cumplen con los requisitos, normas y principios establecidos indicando la razonabilidad sobre los mismos para posteriormente emitir los respectivos informes sobre los hallazgos detectados.

2.1.9.1. OBJETIVO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

Según el autor, el objetivo de la Auditoría Financiera es:

- a. Establecer una opinión sobre las cuentas anuales.
- b. Presentación de la imagen fiel del patrimonio, de los resultados y de la posición financiera
- c. Informar acerca de las debilidades del sistema de control interno observadas en el transcurso de la auditoría.
- d. Comprobar y examinar de las cuentas anuales y otros estados financieros y contables con objeto de poder emitir un juicio sobre su fiabilidad y razonabilidad.(DE LA PEÑA GUTIÉRREZ, 2008, p.6)

Finalmente se afirma que la auditoría es el apoyo para la organización de un negocio, porque la examinación de los estados financieros evalúa procesos, medición riesgos, prevención de fraudes, informa a la alta gerencia sobre la situación económica de la entidad y realiza las respectivas recomendaciones para la toma de decisiones.

2.1.10. CONTROL INTERNO

Según los siguientes autores, hay diversas definiciones de Control Interno, las cuales se exponen a continuación:

El control interno puede ayudar a que una entidad consiga sus objetivos de rentabilidad y rendimiento y a prevenir la pérdida de recursos. Puede ayudar a la obtención de información financiera fiable. También puede reforzar la confianza en que la empresa cumple con las leyes y normas aplicables, evitando efectos perjudiciales para su reputación y otras consecuencias. Puede ayudar a que una entidad llegue adonde quiere ir y evite peligros y sorpresas en el camino. (Coopers & Lybrand, 1997, p.7)

Comprende la estructura, las políticas, los procedimientos y las cualidades del personal de una empresa, con el objetivo de:

- Proteger sus activos,
- Asegurar la validez de la información,
- Promover la eficiencia en las operaciones y
- Estimular y asegurar el cumplimiento de las políticas y directrices emanadas de la dirección. (Mira Navarro Juan Carlos, 2006, p.11)

El Control Interno está diseñado para detectar y evaluar cualquier desviación de los objetivos del negocio, con la finalidad de prevenir situaciones imprevistas y garantizar la veracidad de los estados financieros.

El control interno está compuesto por cinco componentes: (Mantilla Blanco Samuel Alberto, 2005, p.25)

1. Ambiente de control: La esencia de cualquier negocio es su gente-sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos y la competencia y el ambiente en que ella opera. La gente es el motor que dirige la entidad y el fundamento sobre el cual todas las cosas descansa.

El ambiente de control es el componente más significativo del control interno por que abarca el recurso más relevante dentro de la organización formando parte de su estructura en donde se deberá cumplir las políticas que se aplican.

2. Valoración de riesgos: La entidad debe ser consciente de los riesgos y enfrentarlos. Debe señalar objetivos, integrados con ventas, producción, mercadeo, finanzas y otras actividades de manera que opere concertadamente. También debe establecer mecanismos para identificar, analizar y administrar los riesgos relacionados

La valoración de riesgos identifica y analiza los riesgos que enfrentan los negocios para la obtención de los objetivos, con la finalidad de prevenir aquellos riesgos.

3. Actividades de control: Se deben establecer y ejecutar políticas y procedimientos para ayudar a asegurar que se están aplicando efectivamente las acciones identificadas por la administración.

En la actividad de control se asegura la aplicación políticas y procedimientos en los riesgos para así cerciorarse que se cumplen cada una de estas.

4. Información y comunicación: Los sistemas de información y comunicación se interrelacionan. Ayudan al personal de la entidad a capturar e intercambiar la información necesaria para conducir, administrar y controlar sus operaciones.

La información y comunicación ayuda a identificar, obtener y comunicar la información en una forma clara y precisa para así facilitar a todos los miembros de una organización un mejor cumplir con sus responsabilidades.

5. Monitoreo: Debe monitorearse el proceso total, y considerarse como necesario hacer modificaciones. De esta manera el sistema puede reaccionar dinámicamente cambiando a medida que las condiciones lo justifiquen.

El monitoreo es el proceso que evalúa el desempeño de sistema en el tiempo aplicando evaluaciones de los riesgos en las actividades de la organización.

2.1.10.1.EL PROCESO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

En cuanto a su estructura se sostiene que es:

La evaluación de un sistema de control interno constituye en sí todo un proceso, Si bien los enfoques y técnicas varían, debe mantenerse una disciplina apropiada en todo el proceso y deben mantenerse ciertos principios fundamentales que le son inherentes. El evaluador deberá entender cada una de las actividades de la entidad y cada componente del sistema de control interno objeto de la evaluación.

Conviene centrarse primero en el funcionamiento teórico del sistema, es decir en su diseño, lo que implicará conversaciones previas con los empleados de la entidad y la revisión de la documentación existente. (COOPERS & LYBRAND, 1997, p.98)

Entonces, en el proceso de evaluación de Control Interno, el evaluador encargado de examinar el desenvolvimiento de los controles, deberá tener toda amplia información acerca de cómo funcionan cada uno de los procedimientos dentro de la entidad, verificando dicha información a través de interrogaciones con el personal interno, documentando toda prueba para luego de analizar los procesos, mejorar aquellas debilidades y deficiencias detectadas en cada área.

2.1.10.2.ASPECTOS BÁSICOS PARA ESTABLECER Y EVALUAR UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO.

El modo de controlar una organización depende de una serie de factores tales como:

- Sus dimensiones: a mayor tamaño, mayor será la dificultad de controlarla.
- El grado de dispersión de sus unidades administrativas: las entidades centralizadas se pueden controlar mejor que aquellas con dependencias administrativas o productivas dispersas.

- La naturaleza de los negocios: la complejidad del negocio en el que se encuentra inmersa influye directamente sobre los sistemas de control a instalar.
- El marco legal: Aquellas sometidas a una intensa regulación legal exigen un sistema de control interno más sofisticado que asegure que se está cumpliendo el mencionado marco legal.
- Equilibrio entre el coste/beneficio de los distintos controles: no es eficiente instalar un control cuyo coste de instalación va a ser mayor que los beneficios que dichos procedimientos produce.
- Definición de la autoridad, de la responsabilidad y división de las funciones:
 - Autorización
 - Ejecución
 - Custodia de activos
 - Registro Contable
- Gestión contable
 - Capacidad de los equipos de acuerdo con el volumen, tipo de operaciones y necesidades informativas de la gerencia.
 - Diseño efectivo de registro y comprobantes
 - Pre numeración de documentos y comprobantes
 - Frecuencia y oportunidad de la información contable.

El sistema contable debe proporcionar información con la frecuencia y oportunidad adecuada. (DE LA PEÑA GUTIÉRREZ, AUDITORÍA UN ENFOQUE PRACTICO, 2005, p.100)

Es de total relevancia evaluar el Control Interno de cada área para mejorar o establecer los lineamientos adecuados que conlleven al alcance de objetivos, un control interno no garantiza la eficiencia y efectividad pero si contribuye e influye significativamente en los logros de metas asignadas y la optimización de recurso.

Es evidente que a mayor tamaño del negocio el control interno debe ser más intenso debido a que los riesgos son más vulnerables, por ello el analizar, evaluar, y profundizar controles internos adecuados a cada uno de los procedimientos y procesos en el negocio en marcha, es una adecuada inversión de tiempo y dinero a futuro.

2.1.11. MATERIALIDAD

Según autores, definen la materialidad como:

La materialidad es la cifra a partir de la cual la omisión, el error, el fraude o la irregularidad detectada por el auditor afecta a la imagen fiel de los estados financieros y, por tanto, va a existir una referencia a este hecho en el párrafo de opinión del informe de auditoría (Amat & Campa, 2013, PG 30)

La materialidad es la importancia relativa para la ejecución del trabajo en la auditoría, en donde el grado de omisión o inexactitud de los elementos son materiales, los cuales pueden influir en conjunto o individualmente. El juicio del auditor razonable, podría ser vulnerable y afectado como producto del error u omisión.

Para la elaboración del informe de auditoría; el auditor debe efectuar una comparación entre las cuentas sometidas a auditoría y las que deberían elaborar la entidad auditada, si quisiera corregir todas las declaraciones incorrectas detectadas en la auditoría.

2.1.12. RIESGO

En toda aplicación de procedimientos de auditoría se previene el riesgo, que se lo entiende como “la variabilidad de los rendimientos en relación con lo que se espera recibir” (VAN HORNE JAMES, 2002, p.95), en otros términos constituye una perspectiva contraria a lo esperado.

Para ampliar la visión de riesgo se puede afirmar que es una “incertidumbre o probabilidad de que ocurra o se realice una eventualidad, la cual puede estar prevista; en este sentido podemos decir que el riesgo es la contingencia de un daño” (VALDES TELLÉZ JULIO, 1988, p.33), o perjuicio que afecta la estabilidad de un negocio.

Finalmente otra acepción es;

Un riesgo de auditoría es aquel que existe en todo momento por lo cual genera la posibilidad de que un auditor emita una información errada por el hecho de no haber detectado errores o faltas significativas que podría modificar por completo la opinión dada en un informe (Hernández, 2013)

A manera de síntesis, el riesgo es la probabilidad que ocurra un perjuicio en un determinado tiempo, los cuales pueden tener efectos significativos que afecten a la organización.

Los riesgos tienen su clasificación para identificar la vulnerabilidad ante el daño o perjuicio hacia el negocio.

2.1.12.1.TIPOS DE RIESGO

Según (NIA 6 Sección 400, 2002) existen diversos tipos de riesgos:

- **Riesgo inherente:** Es la susceptibilidad del saldo de una cuenta o clase de transacciones a una representación errónea que pudiera ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otras cuentas o clases, asumiendo que no hubo controles internos relacionados. (p.3)

Se entiende por riesgo inherente al que se presenta en toda operación que se efectúe, establece que tan sensible puede ser la empresa ante los resultados obtenidos mediante la evaluación. La ausencia total de este riesgo no depende del auditor debido a que este siempre se encontrará inmerso, lo más factible es prevenir al riesgo mediante medidas correctivas que puedan originarlo.

- **Riesgo de control:** Es el riesgo de que una representación errónea que pudiera ocurrir en el saldo de cuenta o clase de transacciones y que pudiera ser de importancia relativa individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otros saldos o clases, no sea prevenido o detectado y corregido con oportunidad por los sistemas de contabilidad y de control interno. (p.6)

Es la deficiencia de cómo se están realizando los controles dentro de la organización. El auditor mediante informes realizados, evalúa y mide el grado de control de cada una de las áreas para posteriormente prevenir posibles riesgos a intervenir dentro del negocio.

- **Riesgo de detección:** Es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor no detecten una representación errónea que existe en un saldo de una cuenta o clase de transacciones que podría ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otros saldos o clases. (p.5)

Es la probabilidad en que el auditor no logre descubrir, revelar o manifestar el error durante la auditoría, el cual puede producirse por la excesiva confianza mediante entre los propietarios y jefes departamentales, la ineficiencia en el proceso de indagación por parte del auditor, lo generaría un informe erróneo.

2.1.13. PROCESOS DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

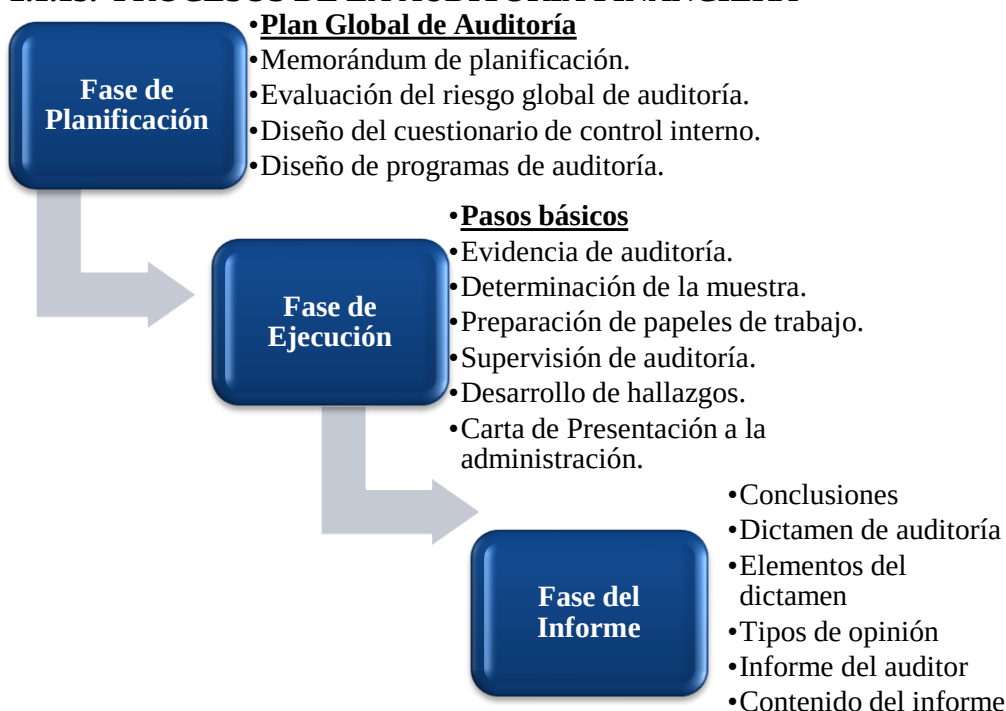


Ilustración 14: Procesos en Auditoría

Fuente: Centro de Educación Continua CEC-ESPOL

2.1.14. PASOS PARA APLICACIÓN PROCEDIMIENTOS AUDITORÍA FINANCIERA

Para el desarrollo de la investigación, se ha considerado pasos a seguir que sirvan como referencia y guía para el trabajo a realizar.

2.1.14.1.PLANIFICACIÓN

De acuerdo a la (NIA 4 Sección 300, 2002) NIA4, la planificación “establece que el auditor debe documentar por escrito su plan general y un programa de auditoría que defina los procedimientos necesarios para implantar dicho plan”, para realizar una auditoría se requiere de la definición de las actividades, identificación de las razones por la cual se va a realizar la auditoría y determinar los objetivos de las mismas como técnicas procedimientos, métodos para llevarlo a cabo.

Es requisito fundamental mantener un orden de procesos a intervenir para la aplicación de una auditoría; la planificación es el primer paso que permite visualizar la situación, formular los objetivos y el modo de llevar a cabo una acción, mediante el desarrollo de actividades y asignación de recursos para prever como evaluar cada uno de los resultados obtenidos.

En esta primera fase se definen los objetivos a conseguir y el alcance de la auditoría, para ello se programa cada una de las actividades indispensables en la aplicación de los procedimientos de auditoría financiera, determinando lo que se va a examinar, evaluar, y con qué recursos, se determina el tiempo de ejecución, los criterios y los enfoques requeridos.

2.1.14.1.1. FASES EN LA PLANIFICACIÓN

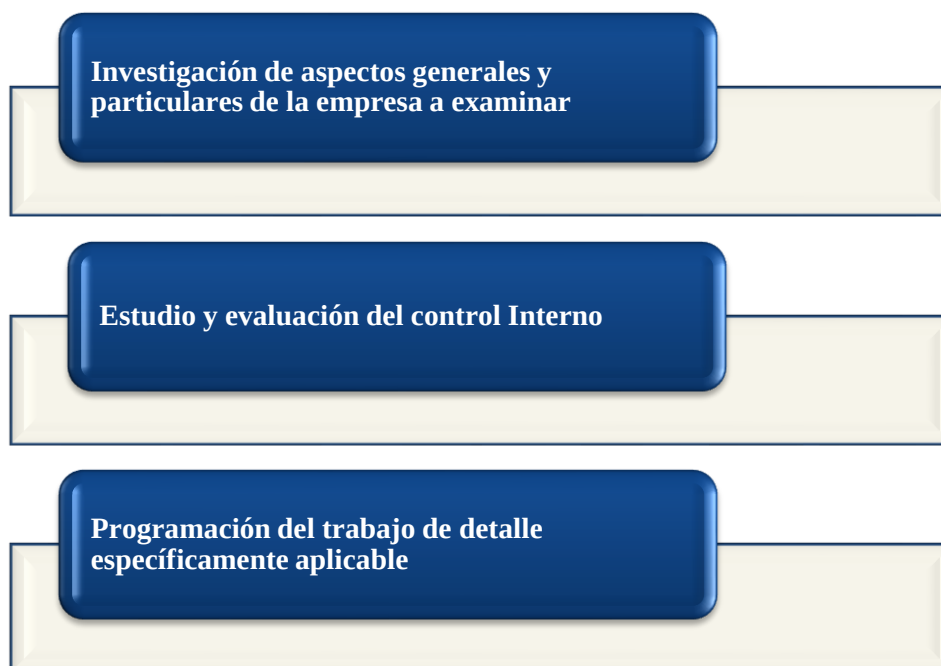


Ilustración 15: Fases en la Planificación de la Auditoría
Fuente: Centro de Educación Continua CEC-ESPOL

2.1.14.1.2. EVALUACIÓN DEL RIESGO

Es indispensable evaluar cualitativamente el nivel de riesgo, a partir del análisis realizado midiendo la intensidad de los factores, a través de cuatro parámetros evaluativos, que son:

- No significativo
- Bajo
- Medio
- Alto

2.1.14.1.3. TABLA DE VALORACIÓN DE RIESGO

Nivel de riesgo	Significatividad	Factores de riesgo	Probabilidad de ocurrencia de error
Mínimo	No significativo	No existen	Remota
Bajo	Significativo	Algunos pero poco importante	Improbable
Medio	Muy significativo	Existen Algunos	Posible
Alto	Muy significativo	Varios y son importantes	Probable

Tabla 1: Valoración de Riesgo

Fuente: Centro de Educación Continua CEC-ESPOL

2.1.14.1.4. MATRIZ DE RIESGO

COMPONENTE	OBSERVACIONES	CONTROL			RIESGO	RIESGO INHERENTE			RIESGO DE CONTROL			RIESGO COMBINADO			ENFOQUE	PRINCIPALES PRUEBAS
		SI	NO	DESCRIPCIÓN		ALTO	MEDIO	BAJO	ALTO	MEDIO	BAJO	ALTO	MEDIO	BAJO		
INVENTARIOS - COSTO DE VENTAS	No existe restricción de acceso físico al área de producción, en la que también se almacena materia prima y producto terminado.	X		Los camiones se pesan en báscula	Sustracción de inventario	X				X		X			Sustantivo	Evaluar la planificación del inventario físico, observar la toma de inventario físico
															Control	Evaluar controles de seguridad de entrada y salida de las instalaciones ejercidos por el personal de guardiana de la empresa.

Ilustración 16: Matriz de Riesgo

Fuente: Centro de Educación Continua CEC-ESPOL

- **Componente:** Comprende el sistema o actividad importante evaluada determinando las afirmaciones a ser verificadas.
- **Riesgos:** Calificación del riesgo inherente y de control (A= Alto, M=Moderado, B=Bajo), por cada una de las afirmaciones, con la justificación de su calificación.

- **Controles clave:** Identificación de los controles clave potenciales que proporcionen satisfacción de auditoría.
- **Enfoque de auditoría:** detalle esquemático de los procedimientos prioritarios que deben incluirse como parte de los programas de auditoría.
- **Principales pruebas:** aquí se va detallando el programa de auditoría a seguirse.

2.1.14.1.5. ESQUEMA DEL PROGRAMA DE TRABAJO

PROCEDIMIENTOS	ENFOQUE	RECURSOS	HORAS PLANIFICADAS	ASERCIONES						
				EXACTITUD	INTEGRIDAD	OCURRENCIA	EXISTENCIA	PRESENTACION Y REVELACIÓN	VALUACIÓN	DERECHOS Y OBLIGACIONES

Tabla 2: Esquema de Programa de Trabajo

Fuente: Centro de Educación Continua CEC-ESPOL

2.1.14.2.EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA

Luego de la planificación de la auditoría se procede a la ejecución donde se realiza la acción de cada una de las actividades asignadas. Por lo tanto el autor nos dice dentro la ejecución de la auditoría que:

Se realizan las acciones programadas y a su vez la elaboración de documentos de desviaciones y dictamen preliminar, el cual se logra a través de lo siguiente:

- Realizar acciones programadas para la auditoría
- Aplicar los instrumentos y herramientas para la auditoría
- Comprobantes
- Equipos computo-software
- Identificar y elaborar los documentos de las desviaciones encontradas
- Elaborar el dictamen preliminar y presentarlo a discusión
- Integrar la documentación de trabajo de la auditoría(MUÑOZ RAZO, 2002, p.236)

Como secuencia del plan de auditoría y en base a lo programado, la ejecución es realizar cada una de las actividades asignadas implementando las herramientas diseñadas para la obtención de información y recolección de datos. En esta etapa el auditor tiene claramente definido lo que se va a auditar y en qué consistirá su trabajo.

2.1.15. PRUEBAS DE AUDITORÍA

Existen dos tipos de prueba esenciales inmersas durante el proceso de la auditoría financiera, éstas son:

2.1.15.1.PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO

Este tipo de prueba hace un enfoque hacia el control interno y el grado de eficiencia que este posee, en ella se evidencia todo el desenvolvimiento del control interno para cuestionarse de qué manera están siendo aplicados, y si su ejecución es la correcta.

2.1.15.2.PRUEBAS SUSTANTIVAS

Las pruebas sustantivas hacen un enfoque hacia la parte operativa contable, evidencia la integridad, validez y exactitud en cómo se está llevando la información financiera, evalúa si los activos y pasivos cumplen con fechas acordes, además evalúa si las transacciones surgidas de las actividades ordinarias fueron registradas con las cuentas y valores adecuados.

2.1.15.3.PRUEBAS DE DOBLE PROPÓSITO

Por medio de esta prueba el auditor analiza y comprueba el cumplimiento del control interno y si los saldos presentados en los estados financieros son los correctos. Este tipo de prueba diseña y evalúa considerando cada propósito de la prueba de forma separada, es una evaluación más detallada de cada una de las operaciones realizadas dentro de la entidad

2.1.16. PAPELES DE TRABAJO

Según la(NIA 230, 2013) indica que los papeles de trabajo:

Registro de los procedimientos de auditoría aplicados, de la evidencia pertinente de auditoría obtenida y de las conclusiones alcanzadas por el auditor (p.3)

Los papeles de trabajo son herramientas básicas e indispensables en el desarrollo de los procesos de auditoría; es relevante tener en consideración qué información estará inmersa en los papeles de trabajo, debido a que estos son los guías para el análisis de toda información y posteriormente la emisión de resultados. Los papeles de trabajo deben poseer investigaciones exactas. Un papel de trabajo mal elaborado expresará información errónea y poco útil para la elaboración de informes.

2.1.16.1.IMPORTANCIA PAPELES DE TRABAJO

La NIA citada anteriormente también nos dice que los papeles de trabajo son importantes porque:

- Ayuda al equipo del trabajo a planear y desempeñar la auditoría.
- Ayuda a los miembros del equipo del trabajo, responsables de la supervisión, a dirigir y supervisar el trabajo de auditoría, y a descargar sus responsabilidades de revisión de acuerdo con la NIA 220.2
- Facilita al equipo del trabajo la rendición de cuentas sobre su trabajo.
- Registro de los asuntos importantes para futuras auditoría
- Facilitar la conducción de revisiones e inspecciones de control de calidad.
- Facilita la conducción de inspecciones externas de acuerdo con los requisitos legales, regulatorios u otros que sean aplicables (p.2).

Es vital en toda auditoría la implementación de papeles de trabajo, en este se plasmará toda evidencia encontrada, el razonamiento del auditor y sus respectivas conclusiones y recomendaciones demostrando físicamente las bases en que se apoyaron el informe de la auditoría

Los archivos de los papeles de trabajo de una auditoría generalmente suelen clasificarse en dos tipos:

- Permanentes y
- Corrientes

2.1.16.2.Archivo Permanente

Según Araceli Mora dice que los archivos permanentes deben contener:

Información que es válida en el tiempo y no se refiere exclusivamente a un solo período. Este archivo debe suministrar al equipo de auditoría la mayor parte de la información sobre el negocio del cliente para llevar a cabo una auditoría eficaz y objetiva.

Entre estos archivos se encuentran:

- Estatutos de Constitución
- Políticas, manuales, reglamentos y procedimientos de la empresa
- Declaraciones de años anteriores
- Actas de juntas de accionistas y socios
- Contratos
- Informes de auditorías anteriores (Enguídanos Araceli Mora, 2009, p.165)

2.1.16.3. Archivo Corriente

La autora citada anteriormente también hace referencia a la definición sobre el archivo corriente de los papeles de trabajo, indica que estos: “Recogen todos los papeles de trabajo relacionados con la auditoría específica de un período. Al auditor corresponde la custodia de los papeles de trabajo, siendo responsable de la salvaguardia de los mismos” (p.166),

Esto quiere decir que los papeles de trabajo son evidencias para el auditor y son tan relevantes porque es el respaldo documentado de todo hallazgo, observación detectada, en ellos se prueba bajo que normas el auditor se basó y si las cumplió de acuerdo a su profesionalismo.

Los papeles de trabajo contendrá toda información proporcionada por la entidad y toda información investigada por el auditor, gracias al avance tecnológico la documentación evidenciada también podrá ser guardada en formato electrónico los cuales también serán utilizados para futuras auditorías, es por eso que el trabajo elaborado debe ser de manera lógico, exacto, completo y diseñado técnicamente bajo un escepticismo profesional.

2.1.17. INFORME DE LA AUDITORÍA

Es evidente que al concluir todo trabajo de auditoría se debe plasmar las observaciones detectadas.

En todo trabajo de auditoría, se debe emitir el respectivo informe, es decir que, “al realizar esta última etapa analizamos la información de los documentos elaborados, modificaciones necesarias y la integración de los papeles de trabajo” (Muñoz Razo Carlos, 2002, p.241)

En otra definición se resalta que:

El informe final del auditor debe contener una expresión clara de su conclusión sobre la temática basándose en el criterio confiable identificado. La conclusión y el lenguaje explicativo, si lo hay, facilitarán la comunicación para informar a los usuarios de las conclusiones expresadas y limitarán el potencial para que esos usuarios asuman el nivel de seguridad más allá del que fue señalado. (BLANCO LUNA, 2004, p.220)

El informe es el último proceso a realizar en una auditoría, en él se detallará toda información detectada sobre el desenvolvimientos de funciones, controles que tiene la entidad y los riesgos que puedan afectarla. En dicho informe se emitirá las respectivas opiniones y sugerencias que guiarán a la alta administración en la toma de decisiones.

2.1.17.1.TIPOS DE INFORME

Categorías de informe de auditoría

Estándar Sin salvedades	Se elabora este informe si se satisfacen todas estas condiciones: 1.- Todos los Estados Financieros. 2.- Se han cumplido todas las normas del contrato. 3.- Se ha recaudado la suficiente información. 4.- Los Estados Financieros están presentados conforme a los PCG. 5.- No hay circunstancias materiales en las q se requiera incluir en el informe.
Sin salvedades con párrafo explicativo o redacción modificada.	Se practicó una auditoría completa con resultados satisfactorios y los estados financieros se presentaron objetivamente, pero el auditor cree que es importante o necesario ofrecer mayor información.
Con salvedad	El auditor concluye que los estados financieros fueron presentados objetivamente, pero el alcance de la auditoría se ha restringido notoriamente, o que no se cumplieron los principios de contabilidad generalmente aceptados al preparar los estados financieros.
Adverso, negativo o con rectificación	El auditor concluye que los estados financieros no se presentaron objetivamente (adverso) o que no está en posición de emitir una opinión en cuanto a si los estados financieros se presentaron objetivamente (rectificación) o que es independiente (rectificación)

Ilustración 17: Tipos de Informe

Fuente (SALAS, 2007)Libro un enfoque integral

2.1.17.1.1. INFORME ESTANDAR SIN SALVEDAD

Un informe sin salvedad, es la emisión escrita de la opinión por parte del auditor sobre los Estados Financieros, en él se indica que están presentados razonablemente, de acuerdo a las normas vigentes.

2.1.17.1.2. INFORME CON SALVEDAD

El informe con salvedad sobre los resultados obtenidos en la auditoría consiste en no emitir una opinión limpia en su totalidad debido a que no han cumplido la suma de normas y principios contables.

2.1.17.1.3. INFORME ADVERSO, NEGATIVO O CON RECTIFICACIÓN

A través de este informe el auditor se abstiene de emitir una opinión, debido a que evita utilizar de manera escrita palabras que reflejen directamente un dictamen incompleto o de origen engañoso por parte de Estados Financieros presentados, que no se representan razonablemente la situación económica en que se encuentra, el negocio de acuerdo a los principios contables.

2.1.17.1.4. ABSTENCIÓN DE OPINIÓN

La abstención de opinión se da cuando el auditor no ha podido obtener la evidencia suficiente para confirmar si los estados financieros están analizados y verificados para posteriormente poder indicar la situación económica en que se encuentra el ente.

2.1.18. MARCO CONCEPTUAL

ANÁLISIS

Un Análisis es un estudio profundo de un sujeto, objeto o situación con el fin de conocer sus fundamentos, sus bases y motivos de su surgimiento, creación o causas originarias. (Orozco, www.conceptodefinicion.de.com, 2011)

ANÁLISIS FINANCIERO

Se ocupa de establecer la situación de la empresa para hacer frente en cantidad y plazo, mediante la capacidad de generación de liquidez por parte de sus activos, a los vencimientos de los pasivos obtenidos para su financiación, así como la capacidad para hacer frente a la obtención de nuevos recursos financieros para la reposición de activos y financiación de nuevas inversiones en su caso. (Enguídanos Mora Araceli, 2009; p.21)

AUDITAR

Analizar la gestión de una empresa o entidad y revisar sus cuentas para comprobar si reflejan la realidad económica ocurrida en ella. (Larousse Editorial, S.L., 2007)

AUDITORÍA:

Es la confirmación de los hechos y certificación de los datos obtenidos durante la revisión. (Muñoz Razo Carlos, Auditoría en sistemas computacionales, 2002; p.427)

AUDITORÍA FINANCIERA

Es un proceso cuyo resultado final es la emisión de un informe, en el que el auditor da a conocer su opinión sobre la situación financiera de la empresa, este proceso solo es posible llevarlo a cabo a través de un elemento llamado evidencia de auditoría, ya que el auditor hace su trabajo posterior a las operaciones de la empresa. (Calv M.)

COMERCIALIZACIÓN

La comercialización es el conjunto de las acciones encaminadas a comercializar productos, bienes o servicios. Estas acciones o actividades son realizadas por organizaciones, empresas e incluso grupos sociales. (Rivadeneira, www.empresactualidad.blogspot.com, 2012)

CONTROL

El control es una de las principales actividades administrativas dentro de las organizaciones. El control es el proceso de verificar el desempeño de distintas áreas o funciones de una organización. Usualmente implica una comparación entre un rendimiento esperado y un rendimiento observado, para verificar si se están cumpliendo los objetivos de forma eficiente y eficaz y tomar acciones correctivas cuando sea necesario. (O'Donnel)

CONTROL INTERNO

El control interno comprende de plan de organización con todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en un negocio para la protección de sus activos, la obtención de información financiera correcta y segura, la promoción de eficiencia de operación y la adhesión a políticas prescritas por la dirección. (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, 1982)

DICTAMEN

El informe del auditor es el medio a través del cual se emite un juicio técnico sobre los estados contables que ha examinado. Mediante este documento el auditor expresa que ha examinado los estados contables de un ente, identificándolos cómo llevó a cabo su examen, generalmente aplicando normas de auditoría, y qué en conclusión le merece su auditoría, indicando si dichos estados contables presentan razonablemente la situación patrimonial, financiera y económica del ente, de acuerdo con normas contables vigentes, las que constituyen su marco de referencia.

La importancia del informe para el auditor es capital. Es la conclusión de su trabajo, por lo cual se le debe asignar un extremo cuidado verificando que sea técnicamente correcto y adecuadamente presentado. Es común que el informe del auditor sobre estados contables se denomine "Dictamen del auditor".

Por lo tanto, el informe o certificado del auditor independiente se emite únicamente después de una revisión de las manifestaciones efectuadas por su cliente sobre su posición financiera y resultados de sus operaciones tal como se muestran en los estados financieros publicados. (www.monografias.com)

ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros son de uso general tanto para la administración como para usuarios en general y se emplean para evaluar la capacidad de la empresa en la generación de activo, para conocer y estudiar su estructura financiera que incluye la liquidez y solvencia para evaluar la contabilidad de la misma. (balance general, estado de resultados, estado de cambios en la situación financiera y estado de variación en el capital contable. (CENEVAL, 2010)

EVIDENCIA

Certeza clara y manifiesta de una cosa, de tal forma que nadie puede dudar de ella ni negarla (Diccionario de la lengua española, 2005)

HALLAZGOS

Acción de hallar o conseguir ver o saber dónde está una cosa o persona que se quería obtener o recupera (Diccionario Manual de la Lengua Española , 2007)

PAPELES DE TRABAJO

Soporte fundamental, aparentemente muy simple, para la auditoría, es el registro de información recopilada, en los cuales se van anotando los hechos acontecimientos y fenómenos observados durante la revisión. (Muñoz Razo Carlos, Auditoría en sistemas computacionales, 2002; p.245)

2.1.19. MARCO LEGAL

ART. 178 DE LA LEY ORGÁNICA DE SALUD (2006).- “Los establecimientos de producción, almacenamiento, envase o expendio de productos naturales de uso medicinal y de medicamentos homeopáticos, requieren para su instalación y funcionamiento del permiso otorgado por la autoridad sanitaria nacional” (p.16).

ART. 30 DEL REGLAMENTO PRODUCTOS NATURALES (2006).- Los establecimientos de venta funcionarán bajo la responsabilidad de personal capacitado, para lo cual las Direcciones provinciales de salud organizarán cursos especiales en coordinación con la Dirección de Control Sanitario, de las universidades y escuelas politécnicas debidamente aprobadas para su funcionamiento por el Consejo Nacional de Educación Superior "CONESUP" (p.8).

EL ART. 259 DEL CAPÍTULO V AUDITORÍAS EXTERNAS DEL REGLAMENTO A LA LEY ORGÁNICA DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO (2006).- Sobre la responsabilidad de los auditores externos , indica que los auditores están obligados, bajo juramento, a incluir en los dictámenes que emitan respecto de los estados financieros de las sociedades auditadas², un informe separado que contenga la opinión sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las mismas, ya sea como contribuyentes o en su calidad de agentes de retención o percepción de los tributos; así como la opinión sobre la metodología y los ajustes practicados en precios de transferencia.

El informe del auditor deberá sujetarse a las normas de auditoría de general aceptación y expresará la opinión respecto del cumplimiento de las normas legales y reglamentarias vigentes así como de las resoluciones de carácter general y obligatorias emitidas por el Director General del Servicio de Rentas Internas. Este

informe deberá remitirse al Servicio de Rentas Internas en los plazos establecidos por la Administración Tributaria mediante resolución.

La opinión inexacta o infundada que un auditor externo emita en relación con lo establecido en este artículo le hará responsable y dará ocasión para que el Director General del Servicio de Rentas Internas solicite a la Superintendencia de Compañías o de Bancos y Seguros, según corresponda, la aplicación de la respectiva sanción por falta de idoneidad en sus funciones, sin perjuicio de las demás sanciones previstas en el Código Tributario o las que procedan en caso de acción dolosa, según lo establece el Código Penal. (p.259)

EL ART. 34 DE LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO (2006).- Contribuyentes obligados a llevar contabilidad.- Todas las sucursales y establecimientos permanentes de compañías extranjeras y las sociedades definidas como tales en la Ley de Régimen Tributario Interno, están obligadas a llevar contabilidad.

Igualmente, están obligadas a llevar contabilidad, las personas naturales y las sucesiones indivisas que realicen actividades empresariales y que operen con un capital propio que al inicio de sus actividades económicas o al 1o. de enero de cada ejercicio impositivo hayan superado los USD 60.000 o cuyos ingresos brutos anuales de esas actividades, del ejercicio fiscal inmediato anterior, hayan sido superiores a USD 100.000 o cuyos costos y gastos anuales, imputables a la actividad empresarial, del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a USD 80.000. (p.8)

CAPÍTULO III

3. PLAN DE AUDITORÍA

3.1. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Las técnicas que se utilizaron para el desarrollo del proyecto fueron las siguientes:

- Se aplicó la entrevista a cada una de las personas que laboran en el comercio de productos naturales **El Peruano** para detectar el nivel de desempeño de las diferentes actividades y procesos que ejecutan.
- Se elaboró un cuestionario con preguntas abiertas, el cual se aplicó a cada uno de los empleados, integrantes principales de las áreas de facturación y bodega; además del propietario. Cada entrevista tuvo una duración de 30 minutos. La información proporcionada se encuentra sistematizada en una ficha, que constituye el respaldo del trabajo realizado.
- La observación directa se efectuó para detectar el cumplimiento de los procesos contables, verificándose que se ejecutan compras y gastos, financiero contable, inventarios, ingresos y cuentas por cobrar. La evaluación visual se respalda a través del memorándum de observación.

3.2. ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

En esta actividad se examinará el conjunto de datos obtenidos que constituyen las evidencias y resultados alcanzados en el desarrollo de este proyecto.

Se implementará dos técnicas:

- **Técnica cualitativa**

Descripción: se organiza la información, luego se la agrupa de acuerdo a las características e indicadores de las actividades de ventas, compras, nómina e inventario.

- **Técnica cuantitativa**

Depurar datos con el fin de evitar registros duplicados o incorrectos. Eliminar datos atípicos que pueden pertenecer a una población diferente del resto de la muestra obtenida.

Proceder a la selección de la muestra y analizar cada una de las cifras relevantes.

- **Interpretar datos**

Analizar las técnicas cualitativas y cuantitativas y llegar a una conclusión sobre la investigación.

Para iniciar la planificación en la aplicación de procedimientos de auditoría en el comercio de productos naturales **El Peruano**, se realizó un levantamiento de información a través de entrevistas.

3.3. ENTREVISTAS

3.3.1. ENTREVISTA AL DUEÑO DE COMERCIO DE PRODUCTOS NATURALES EL PERUANO EL ING. JAVIER CARPIO LITARDO.

Se le realizó un cuestionario, el mismo que contiene 12 Preguntas (**VER ANEXO 1**) del cual se puede concluir en los siguientes puntos:

- La actividad del negocio es la venta y comercialización de productos naturales de la marca Internacional Nature's Garden hace más de 13 años. El negocio desde su ingreso al mercado tuvo una gran aceptación hacia el consumidor.
- La marca de productos naturales Nature's Garden que **El Peruano** comercializa en el mercado, tiene competidores, los cuales son: Renase, Nativa Ecuador, Herbalife, Prolife y Omnilife. A pesar de eso, el negocio se mantiene con un flujo de efectivo estable debido a sus estrategias en el mercado. Entre sus principales productos estrellas tenemos: Magister, Omega y Silhouette.

Según lo mencionado y demostrado por los autores Escobar y Ruiz, en una cuesta, las marcas de productos naturales, con mayor demanda son:

Nature's Garden con un 47.25%, seguida de otras marcas de productos, luego están Omnilife y Herbalife, teniendo Nature's Garden una mayor e importante concentración de participación. (Pg 43)

Esta participación de Nature's Garden se debe a que se ha enfocado en la venta por catálogos, tiene algunos locales propios y en las algunas farmacias reconocidas también comercializa sus productos, además de ser una empresa que se ha extendido a nivel nacional. (Pg 44) (Escobar Avilés & Ruiz Chiliquinga, 2009, pg 161)

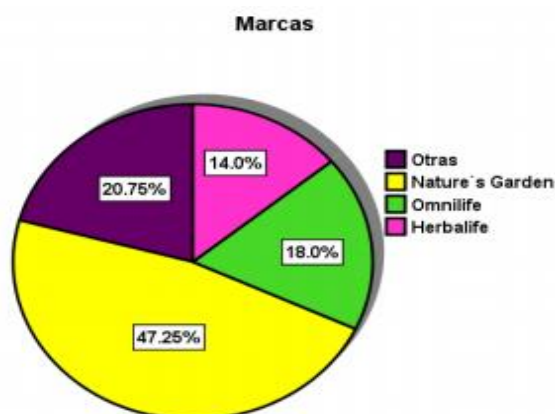


Ilustración 18: Ranking de Marcas de Productos Naturales

Fuente: Estudio de mercado, plan de marketing y análisis

A pesar de la rivalidad con otras marcas, el negocio **El Peruano** mantiene un flujo de efectivo estable debido a sus estrategias en el mercado. En base al comentario proporcionado por el propietario, sus principales productos estrellas, de mayor demanda son: Magister, Omega y Silouette. A continuación se detalla lo expuesto en la Matriz de Boston Consulting Group.

Matriz de Boston ConsultingGroup					
		 Producto estrella  lca  Interrogante  Perro			
Posición de Venta	Producto	Cantidad	Precio	Ventas en el mes	Ventas en el año
1	Magister	600	\$5.00	4000	48000
2	Omega	400	\$3.75	2200	26400
3	Silouette	300	\$4.60	1500	18000
4	Amino Acid 2500 Formula Pro Buidel	170	\$7.75	1317.5	15810
5	Triple omega	130	\$7.50	975	11700
6	ProstaCleaner	130	\$2.50	520	6240
7	B6 Plantas	150	\$2.00	300	3600
8	Gastrizan	150	\$2.00	300	3600
9	Cartílago	150	\$2.00	300	3600
10	Yinseng	150	\$2.00	300	3600
11	Demoleados	140	\$2.00	280	3360
12	Prostasan	120	\$2.00	250	3000
13	Tosbronque Chato	140	\$1.50	210	2520
14	Gastriur	120	\$2.00	240	2880
15	100 Plantas	120	\$2.00	240	2880
16	369 Plantas	100	\$2.00	200	2400
17	Colon Cleanser	100	\$2.00	200	2400
18	Eucamiel	100	\$2.00	200	2400
19	Menopause	12	\$7.48	90	1080
20	Cinabel Frasco Jarabe	12	\$4.50	54	648
21	Otros			8172	98087.41
				21848.5	262205.41

Tabla 3: Matriz de Boston Consulting Group

Fuente: El Peruano (Información del Cuadro de Ventas)

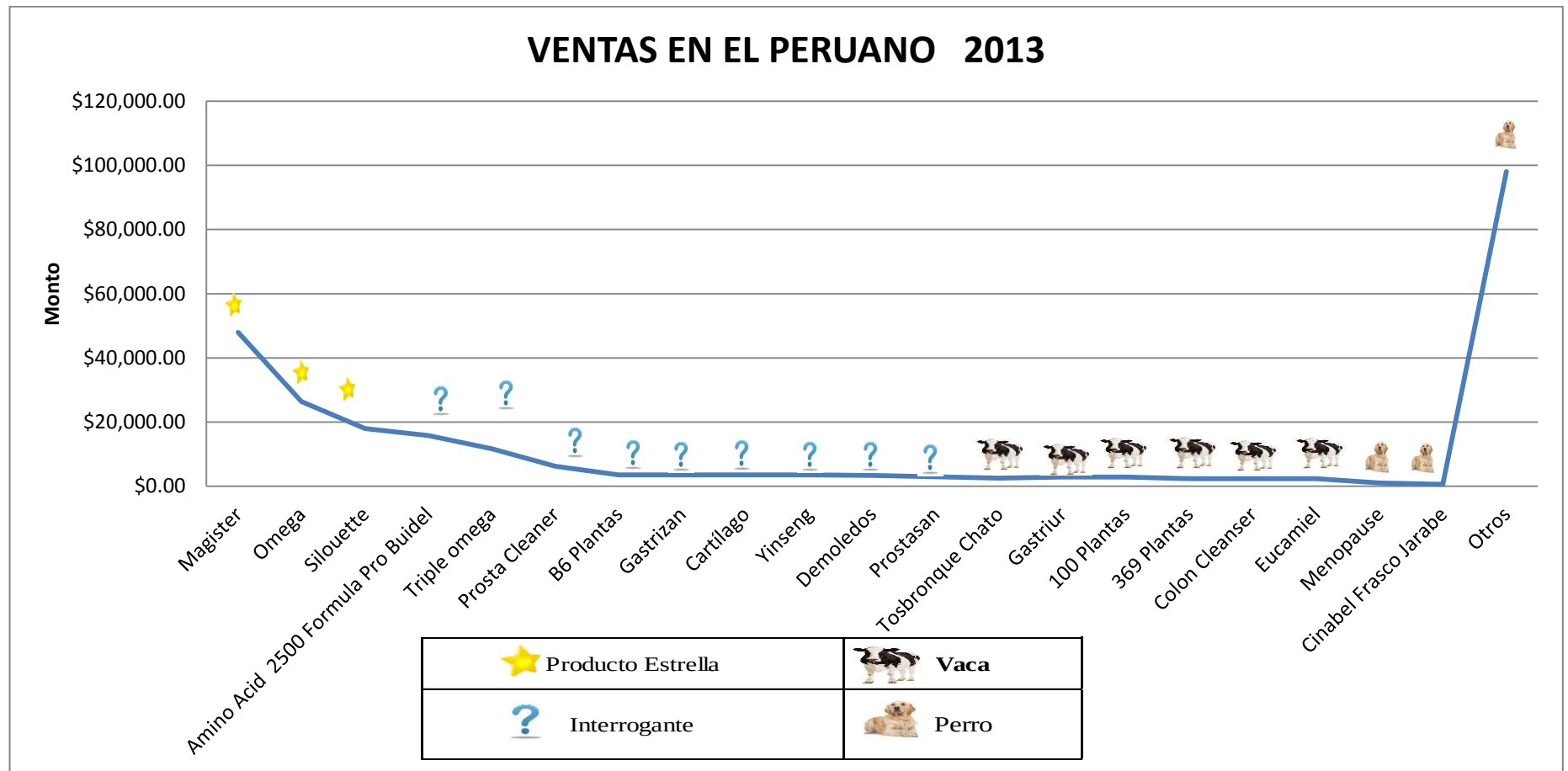


Ilustración 19: Matriz de Boston Consulting Group

Fuente: El Peruano

- El Ing. Javier Carpio Litardo representante legal del **El Peruano** ha visto un crecimiento en la rentabilidad de su negocio por lo que autoevaluó la necesidad de fortalecer el control interno dentro de su contabilidad.
- La persona que integra el outsourcing contable es el Ing. Geovanny Portilla, contador independiente.
- El negocio **El Peruano** cuenta con el sistema denominado INFOCON 2010 el cual permite ingresar inventario que llega y emitir las facturas de las ventas del mismo, pero no muestra reportes para contabilidad.

3.3.2. ENTREVISTAS A LOS EMPLEADOS.

Se realizó las respectivas entrevistas a los empleados (**ANEXO 2**) los criterios más sobresalientes se especifican a continuación:

- Todos los empleados cuentan con los beneficios Sociales de ley los cuales son: Décimo Tercero, Décimo Cuarto, Vacaciones si tuviera derecho. Aporte Personal y Fondo de Reservas a excepción de los que han laborado menos del tiempo establecido.
- También pudieron indicar que la forma de pago de sus servicios prestados se realiza en 2 partes; el primer pago del 50% del sueldo se realiza en cada quincena y en el fin de mes se cancela la segunda parte de su sueldo.
- En caso de falta en sus labores se deberá presentar un certificado de atención médica del IESS caso contrario se procederá a descontar el día en el pago. Es importante destacar que el comercio de productos naturales El Peruano no cuenta con un Reglamento Interno de Trabajo.

3.4. FASE DE DISEÑO

Al establecer una comparación de los resultados de las entrevistas realizadas anteriormente se pudo establecer un análisis del Control Interno. A continuación, por medio de un esquema se indican las áreas que corresponden en los procesos de negocio:

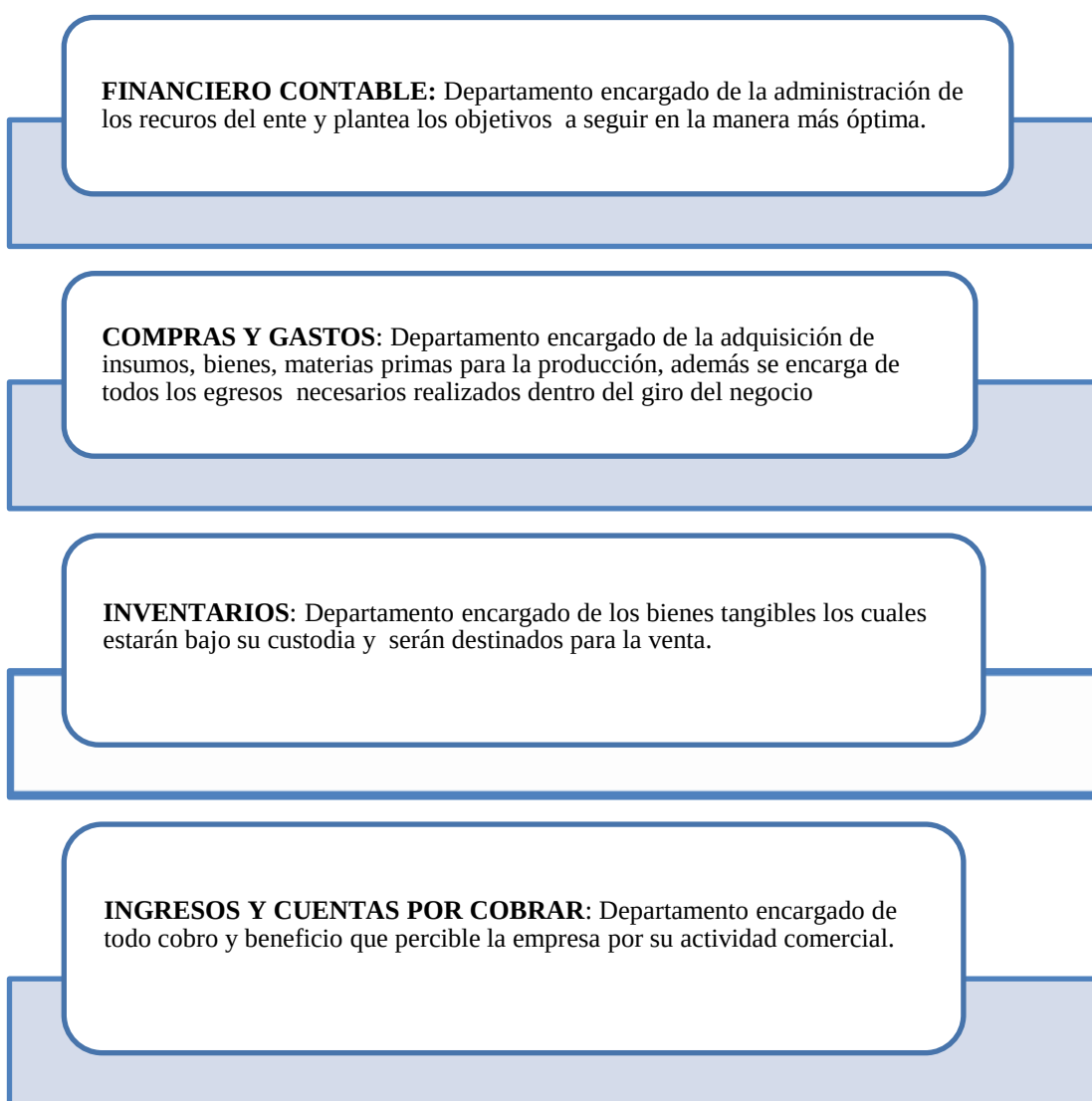


Ilustración 20: Procesos de Negocios en la Contabilidad

Fuente: Las autoras

3.5. COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO

3.5.1. AMBIENTE DE CONTROL

- El propietario de **El Peruano** Ing. Javier Carpio Litardo cuenta con un sistema contable en su negocio llamado INFOCON 2010, el cual reporta la facturación mensual y el movimiento de su inventario. Este programa no cuenta con procesos de registros contables, declaraciones, pago de sueldos a empleados, cartera de clientes entre otros, debido a que ese proceso operativo lo realiza manualmente el Contador del negocio aumentando el riesgo del control en el movimiento de las cuentas.
- El pago de los impuestos de **El Peruano** es realizado por el Ing. Geovanny Portilla, quien va dos veces al mes al negocio para elaborar el proceso de pago de los sueldos a los empleados; además de hacer las respectivas declaraciones mensuales como requerimiento del Servicio de Rentas Internas.
- El Comercio **El Peruano** tiene una exclusividad en sus productos, debido a los convenios con los distribuidores de la marca NATURES GARDEN. Adicionalmente aplica una cultura de trabajo adecuada y transparente, que repercute en el bienestar de sus clientes.
- Su estructura organizacional es simple, está integrada por el dueño y tres empleados que conforman el área de facturación, administrativa y bodega. Cada empleado tiene identificadas las funciones que debe desarrollar diariamente en el negocio, al término de la jornada, reporta las actividades cumplidas a la administración. La designación de

responsabilidades y segregación de funciones se encuentra debidamente establecidas al criterio del dueño del negocio.

- Adicionalmente, no cuenta con un área de Recursos Humanos, es decir, no posee una política de proceso de selección. Aplican un lapso de prueba, luego el Gerente evalúa el desempeño del aspirante y lo selecciona si lo considera pertinente.

3.5.2. RIESGO DE CONTROL Y VALORACIÓN

IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS	EVALUACIÓN DE RIESGO
El negocio no cuenta con una política de crédito generada, esto ocasiona que los clientes, a quienes se les otorgó crédito, tengan un alto riesgo de morosidad, lo que ocasionaría un efecto negativo a su activo principal.	• No existen controles de aplicación que permitan disminuir los riesgos en cobros de clientes.
Uno de los riesgos identificados es la caducidad de los productos, debido que, al no contar con un buen registro de información en el inventario, ocasiona que el producto sea vendido al consumidor en malas condiciones, pudiendo generar una devolución de la mercadería y pérdida de clientes.	• La inexistencia de políticas en las distintas áreas del negocio, incrementa el grado de vulnerabilidad en el ingreso de información contable.
El Peruano no ha establecido procedimientos de control a través de arqueos, ingresos de factura de compra y venta ni en constataciones físicas en su inventario	• El negocio no cuenta con un Departamento de Auditoría Interna, lo que impide la revisión permanente de los procesos. • El propietario de El Peruano no posee conocimientos contable factor que impide la evaluación de los riesgos financieros de la organización.
Uno de los mayores riesgos que tiene el negocio es la competencia, debido a su ubicación en un pasaje comercial, junto a otros competidores.	• Al no realizar un análisis y comparación entre los precios de venta con el mercado, se perjudicaría su margen de utilidad.

Tabla 4: Riesgo de control y valoración

Fuente: Las autoras

3.5.3. RESPUESTA AL RIESGO

Se observó que en el **El Peruano**, el dueño del negocio estableció como medida de prevención, registrar manualmente cada venta que se realiza y todo aquel movimiento de productos en bodega, estos registros se realizan de manera manual, produciéndose un alto riesgo con respecto al registro del inventario.

Esta actividad los empleados la realizan cada día y al finalizar la jornada laboral deben que presentar un reporte a la Sra. Evarista Méndez Alvarado persona encargada del área de administración. En el caso que no se realice este cumplimiento y acumule tres llamados de atención por parte del gerente, se descontará el 10% del sueldo del empleado.

Adicionalmente el empleado de bodega como medida de precaución revisa los productos naturales desde su despacho al negocio, analizando la orden de compra con cada producto comenzando desde el nombre de Producto, fecha de fabricación y fecha de caducidad.

El plazo que cada distribuidor concede para devolver algún producto caducado, cuando el pedido es voluminoso, se otorga dos meses de plazo y en menores cantidades, el límite de tiempo es un mes; transcurrida esta fecha ningún producto será devuelto. La comunicación que el negocio tiene con sus distribuidores es vía telefónica, de esta manera el proveedor tiene en conocimiento sobre el vencimiento del producto.

3.5.4. ACTIVIDADES DE CONTROL

En cuanto a las actividades de Control en **El Peruano** se constata lo siguiente:

- Se observó que **El Peruano** tiene segregación de funciones tanto en administración, ventas y facturación, en el organigrama se evidencia el cargo y el personal que desempeña esa función.
- El propietario del negocio mensualmente analiza las ventas, compras e inventario. En base al comentario del propietario se puede inferir que el representante no realiza un procedimiento exhaustivo que implique indicadores de evaluación y determine la situación financiera.
- Dentro del outsourcing contable, el contador elabora la parte de los impuestos como IVA, Retenciones, Mermas y los gastos administrativos, luego informa las novedades al propietario.

3.5.5. ACTIVIDADES DE CONTROL EN EL NEGOCIO

ACTIVIDADES	FUNCIÓN
Ventas	Las ventas se realizan en efectivo y dependiendo de la antigüedad y capacidad del cliente se otorga crédito, estas operaciones son registradas en el sistema para dar de baja al inventario, más no son contabilizadas. La verificación de facturas como datos de cliente, valor, precio se encarga el dueño del El Peruano mientras que el contador se encarga de su correcta contabilización cada fin de mes en las declaraciones.
Compras	El proceso parte desde que el dueño compra la mercadería a los distribuidores, uno de sus principales distribuidores es el Laboratorio NAHE 100% Natural quienes les proveen la mayor parte de productos de la marca NATURES GARDEN, Estos productos proceden a registrarse en el inventario de El Peruano . El pago de estos valores los realiza el Sr. Javier Carpio Litardo dueño del negocio, valor que es pagado en efectivo y en cheque.
Ingresos de efectivo	En comercio El Peruano no cuenta con una persona encargada de las conciliaciones, el dueño es el que se encarga de guardar los estados de cuenta del banco. En este caso puede presentarse problemas por no ser contabilizados en el tiempo indicado y a su vez les perjudicaría al dueño por qué no llevaría un registro de los depósitos, los cheques no cobrados.
Nómina	La nómina la realiza el contador el cual se encarga de hacer los respectivos descuentos y el cálculo de todos los beneficios sociales de los empleados. El pago de los beneficios y de los roles de pago se realiza en efectivo, las planillas de pago de estos valores son entregados al Ing. Javier Carpio para su respectivo archivo.
Inventario	El proceso de Inventario se realiza en dos etapas, primero cuando ingresa la mercadería al negocio, donde el bodeguero revisa la orden de compra y el físico, luego realiza el registro del valor de las existencias de mercadería en el sistema. El control de esta cuenta se encarga el dueño del negocio, ya que el realiza mensualmente un control del movimiento y a su vez analiza también la existencia de mermas en sus productos.

Tabla 5: Actividades de control en el negocio

Fuente: Las autoras

3.5.6. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

- La comunicación que tiene el comercio de productos naturales **El Peruano** con sus proveedores y acreedores es muy fluida. Cada vez que existe un cambio de precio o la aplicación de una promoción, el negocio distribuye una publicidad especial a todos sus clientes con la finalidad captar su atención.

3.5.7. MONITOREO

- El monitoreo del proceso contable no es del todo sistémico, porque el sistema INFOCOM 2010 que aplica el negocio ayuda solo a definir parte de las actividades que realiza el negocio como la el stock del inventario y la facturación.
- Los otros procesos como compras, nómina, cuentas por cobrar entre otras son monitoreados directamente por el dueño del negocio y el contador.

3.6. MATRIZ DE RIEGOS

A través de esta matriz se podrán verificar y observar las aseveraciones de cada una de las cuentas, los riesgos y los controles que aplican, de esta manera se establecen aquellas cuentas que tienen riesgo significativo (**VER ANEXO 4**), de las cuales se resalta una estimación global de la Matriz de Riego.

RESUMEN DE LA MATRIZ DE RIESGO	
FACTORES DE RIESGOS SIGNIFICATIVOS	ESTIMACIÓN DE RIEGO
Se requiere evaluación periodos anteriores en todas las cuentas a evaluar	Alto
Evaluar los procesos si fueron efectivos en cada periodo.	Medio
Realizar pruebas sustantivas y de control para comparar los movimientos de cuenta que presentan riesgo significativos como Inherentes y de control	Medio
RESULTADO DE RIEGOS:	Moderado

Tabla 6: Resumen de la matriz de riesgo

Fuente: Las autoras

3.7. ÍNDICES DE PAPELES DE TRABAJO

El Índice de papeles de trabajo que vamos a utilizar tendrán la siguiente marca;

B = Caja y Bancos	C = Cuentas por pagar
P = Cuentas por Pagar	I = Inventario
K = Capital	O = Obligaciones Financieras
G = Gastos	V = Ventas
NP = Nómina y personal	

Tabla 7: Índices de papeles de trabajo

Fuente: Las autoras

Para expresar procedimientos dentro de la auditoría la marca será:

SÍMBOLO	SIGNIFICADO
✓	Corregido y comprobado
✓✓	Verificado y revisado
A	Cálculo Verificado
±	Suma correcta
@	Operación Autorizada

Tabla 8: Marcas de Auditoría

Fuente: Las autoras

			OBJETIVO: Organizar el equipo a intervenir en la elaboración de procedimientos de auditoría financiera
Diseñado por: Las Autoras			Tutor: Ing. Com. Luis Ernesto Alarcón Cabezas
NOMBRE DE CENTRAL DE LA MATRIZ: Cronograma equipo a intervenir en la elaboración de procedimientos de auditoría financiera			
EQUIPO DE TRABAJO	INTEGRANTES	FUNCIONES	
INTEGRANTES DEL EQUIPO	- Betty Lissette Calle Tobar - María Liliana Morán Luna	Realizar procedimientos de auditoría financiera.	
ASIGNACIÓN LIDER	Betty Lissette Calle Tobar	- Definir los requisitos de cada trabajo de la auditoría. - Responsable en todas las fases procedimientos auditoría. - Dar instrucciones al equipo auditor. - Revisar la documentación. - Presentación del informe.	
INTEGRANTE AUDITOR	María Liliana Morán Luna	- Elaborar un informe sobre los resultados de la auditoría y consignar las observaciones. - Cooperar con el líder. - Preparar y realizar con eficacia las responsabilidades asignadas. - Actuar con objetividad y limitarse al ámbito de la auditoría. - Respetar los principios y reglas de la auditoría. - Recoger y analizar datos para obtener conclusiones relativas al Sistema de Control auditado.	

Tabla 9: Equipo a intervenir de la Auditoría

Fuente: Las autoras

			OBJETIVO: Asignar Cronograma de actividades	
DISEÑADO POR: Las Autoras			TUTOR: Ing. Luis Alarcón Cabezas	
NOMBRE DE CENTRAL DE LA MATRIZ: Tiempo- Fecha Planeación procedimientos auditoría				
ACTIVIDADES	TIEMPO (DÍAS)		ASIGNACIÓN DE ACTIVIDADES	
	TIEMPO ESTIMADO	TIEMPO INCURRIDO	Liliana Morán Auditor Asignado	Lisette Calle Auditor Lider
Reunión Preliminar	1	1		X
1.- CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO				X
Planificación	1	3.		X
Revisión General	1	8	X	
2.- LEVANTAMIENTO DE INFORMACIÓN				
CAJA – BANCOS				
Evaluación de Control Interno	5	10	X	
Realizar un arqueo de Caja	2	2	X	
Confirmar el mayor de bancos con el estado de cuenta	2	1	X	
CUENTAS POR COBRAR				
Evaluación de Control Interno	2	3		X
Realizar confirmaciones a los clientes con mayor materialidad.	3	3		X
Conciliar las facturas con lo contable y declaración	5	5		X
INVENTARIO Y COSTO DE VENTAS				
Evaluación de Control Interno	2	3	X	
Inventario Físico	3	3	X	
Prueba de precios de la mercadería	5	6	X	
CUENTAS POR PAGAR				
Evaluación de Control Interno	6	7		X
Revisar las facturas con lo contable y declaración	5	6		X
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS				
Evaluación de Control Interno	2	3	X	
Conciliar con la tabla de amortización de los bancos con los saldos de los préstamos bancarios	4	3	X	
VENTAS				
Evaluación de Control Interno	5	8		X
Selección de una muestra para realizar pruebas sustantivas	2	6		X
GASTOS				
Evaluación de Control Interno				
Selección de una muestra para realizar pruebas sustantivas	10	10		X
PERSONAL Y NÓMINA				
Evaluación de Control Interno	3	2	X	
Pruebas de cálculo de Nómina	1	1	X	
Comparación de Planillas del IEES con el mayor	1	1	X	
CAPITAL				
Analizar la evolución del Patrimonio del año a realizar	2	3		X

					OBSERVACIÓN: Proyección tiempo de auditoría																			
DISEÑADO POR: Las Autoras					TUTOR: Ing. Luis Alarcón Cabezas																			
NOMBRE DE CENTRAL DE LA MATRIZ: Planificación procedimientos de Auditoría Financiera																								
DETALLE	MESES																							
	MAYO				JUNIO				JULIO				AGOSTO				SEPT				OCT.			
PLANIFICACIÓN	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1.- Conocimiento																								
2.- Identificar personal clave y sus funciones																								
3.- Detalles de cómo se realiza el registro contable																								
4.-Entrevista con el dueño del negocio																								
5.- Entrevista con los usuarios internos del negocio																								
6.-Conocimiento de los movimientos y cuentas del balance																								
7.-Determinación del grado del control interno y riesgos																								
8.- Reporte de la planificación																								
PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA																								
1.-Definir los componentes en cada proceso contable																								
2.- Diseño del programa de Trabajo																								
3.- Establecer las pruebas de cumplimiento, sustantivas																								
EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA																								
1.- Aplicación de pruebas sustantivas y de control .																								
2.- Evaluación de los riesgos y la razonabilidad de la información financiera.																								
3.-Analizar la calidad y eficiencia del control interno de la sucursal.																								
4.- Ejecutar papeles de trabajo																								
5.- Estructurar observaciones																								
INFORME DE AUDITORÍA																								
1.- Socialización del informe preliminar																								
2.-Recomendaciones de mejora																								
3.-Presentación de opiniones y sugerencias al dueño del comercio																								

		OBSERVACIÓN: Materialidad						
DISEÑADO POR: Las Autoras		TUTOR: Ing. Luis Alarcón Cabezas						
NOMBRE DE CENTRAL DE LA MATRIZ: Materialidad del negocio								
PROCEDIMIENTOS	ENFOQUE	ASEVERACIONES						
		EXACTITUD	INTEGRIDAD	OCURRENCIA	EXISTENCIA	PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN	VALUACIÓN	DERECHOS Y OBLIGACIONES
CUENTAS POR COBRAR								
1.- Obtener una lista de las cuentas por cobrar por períodos y conciliar con mayores	SUSTANTIVA		X					X
2.- Obtener análisis de documentos por cobrar y Confirmar las cuentas por cobrar con deudores	SUSTANTIVA				X			
3.- Evaluar si la explicaciones dadas por el cliente es la correcta	SUSTANTIVA						X	
4.- Evaluar estado de clientes (crédito)	SUSTANTIVA						X	
5.- Observar y hacer indagaciones sobre el desempeño de las diversas funciones	CONTROL							X
CAJA – BANCOS								
1.- Evaluar el ingreso de Caja y bancos para confirmar saldos	SUSTANTIVA		X		X		X	
INVENTARIO								
1.- Verificar órdenes de compra	CONTROL	X						
2.- Realización de un Inventario Físico	CONTROL						X	
3.- Verificar los precios de mercadería	CONTROL		X		X			
CUENTAS POR PAGAR								
1.- Obtener balance de las cuentas por pagar y conciliar con mayores	SUSTANTIVA		X					
2.- Comprobar saldos por pagar a proveedores o acreedores revisando los soportes documentados	SUSTANTIVA						X	
3.- Verificar si existen cuentas por pagar que no hayan sido contabilizadas	SUSTANTIVA						X	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS								
1.- Determinar la existencia de obligaciones no registradas y Conciliar con la tabla de amortización.	SUSTANTIVA				X		X	X

		OBSERVACIÓN: Materialidad						
DISEÑADO POR: Las Autoras		TUTOR: Ing. Luis Alarcón Cabezas						
NOMBRE DE CENTRAL DE LA MATRIZ: Materialidad del negocio								
PROCEDIMIENTOS	ENFOQUE	ASEVERACIONES						
		EXACTITUD	INTEGRIDAD	OCURRENCIA	EXISTENCIA	PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN	VALUACIÓN	DERECHOS Y OBLIGACIONES
VENTAS								
1.- Validar que las transacciones de ventas estén adecuadamente soportadas y se reflejen en los libros contables	CONTROL						X	
GASTOS								
1.- Validar que los gastos esten bien calculados y registrados en la contabilidad con su respectivo soporte	CONTROL						x	
PERSONAL Y NÓMINA								
1.- Validar el registro contable de la nómina con el cálculo	CONTROL						X	
2.- Comparar las planillas del IEES con el mayor contable.	SUSTANTIVA		X					X
CAPITAL								
1.- Verificar y revisar la evolución del patrimonio en el año prente con el anterior	SUSTANTIVA	X					X	

CAPÍTULO IV

4. EJECUCIÓN DE AUDITORÍA

4.1. CUESTIONARIO DEL C.O.S.O

OBJETIVO: Evaluación de los componentes del control interno				
DISEÑADO POR : Las Autoras				
ALCANCE: 30 de Septiembre del 2014				
MARCAS : x respuesta escogida		Ing. Contabilidad y Auditoría		
TUTOR: C.P.A. Arnaldo Serrano		Revisado por: Ing. Luis Alarcón Cabezas		
NOMBRE CENTRAL DE LA MATRIZ: CUESTIONARIO DEL COSO				
GENERALIDADES	SI	NO	N/A	COMENTARIOS
01. ¿Tiene la empresa un organigrama o esquema de organización?	x			
02. ¿Las funciones del personal y dueño del negocio están delimitadas por los estatutos?	x			
03. ¿Los deberes del contador están separados del encargado del manejo de fondos?	x			
04. ¿Tiene la empresa un manual de procedimientos contables?		x		Procedimientos asignados por el dueño del negocio.
05. ¿Tiene la empresa un departamento de auditoría interna que opere en forma autónoma?		x		
06. Están bajo la vigilancia y supervisión del contador y del dueño los libros y registros contables?	x			
07. ¿Existe un procedimiento que prohíbe emplear dos o más funcionarios que desempeñen labores principalmente de contabilidad y caja, que tengan algún grado de parentesco o consanguinidad?	x			
08. ¿Los productos naturales que se compran al distribuidor están garantizado para el consumo?	x			
09. ¿Las decisiones financieras y de operación de la entidad son tomadas por una sola persona?	x			

GENERALIDADES	SI	NO	N/A	COMENTARIOS
10. ¿Ha dejado la gerencia de establecer, comunicar y monitorear los objetivos de la operación?		x		
11. ¿Existen problemas de actitudes entre el dueño del negocio y el personal que desempeñan las funciones?		x		
12. ¿Son adecuados los procedimientos de contratación en particular con los puestos de los vendedores?		x		Javier Carpio considera un tiempo de prueba. Pasado el periodo de prueba se formaliza la contratación.
13. ¿Carece el contador de entrenamiento, experiencia o capacidad suficientes para llevar a cabo los trabajos asignados y hacer los juicios requeridos?	x			El contador posee conocimientos básicos contables pero no conocimientos sólidos profesionales debido a que el título y experiencia es de Ingeniero Comercial.
14. ¿Tiene el dueño una actitud o disciplina inadecuada en relación con el cumplimiento de las obligaciones legislativas externas u otras obligaciones regulatorias?		x		
15. ¿Se da a los estados financieros una importancia superior a la normal?	x			
16. ¿Tiene el negocio a verse involucrada en litigios o disputas?		x		
17. ¿Se cuenta con un manual de organización?		x		
18. ¿Existe un manual de procedimientos?		x		
19. ¿Existe un reglamento interno en la empresa?		x		

GENERALIDADES	SI	NO	N/A	COMENTARIOS
AMBIENTE DE CONTROL				
20. ¿Es suficientemente efectivo el control interno tanto en la organización como el personal le presta la debida importancia?		X		Actualmente el negocio tiene las pautas de como efectuar el control interno, pero la aplicación que realizan no son las adecuadas porque carecen de un instructivo de procedimientos
MONITOREO				
21. ¿Se monitorea adecuadamente los procedimientos de manera continua o periódicamente con el fin de verificar la funcionalidad de los otros componentes del control interno?		X		Desde la fecha de creación del negocio la forma en cómo se realiza el monitoreo no es el adecuado, debido a que la aplicación de su sistema no contribuye en la evaluación de sus movimientos
22. ¿Son reportadas las deficiencias al personal encargado?		X		Hasta la actualidad no ha existido evaluación en los procedimientos realizados en cada área, por ende el personal asignado desconoce sobre el desenvolvimiento de cómo están realizando sus actividades.
23. ¿Es competente el empleado con sus responsabilidades?	X			
24. ¿Es apropiado el estilo de la administración operativa, la forma cómo asigna autoridad, responsabilidad, organiza y desarrolla a su personal?		X		
VALORACIÓN DE RIESGO				
25. ¿Son establecidos y vinculados los objetivos globales de la entidad con los objetivos a nivel de actividad?	X			

GENERALIDADES	SI	NO	N/A	COMENTARIOS
26. ¿Son los riesgos internos y externos los que influyen en el éxito o en el fracaso de los objetivos identificados y evaluados?	x			
27. ¿Se establecen políticas de crédito con los clientes para la venta del producto?		x		
ACTIVIDADES DE CONTROL				
28. ¿Son las políticas y procedimientos modificados como van siendo necesarios?		x		
29. ¿Se realiza un análisis exhaustivo con respecto a los movimientos económicos mensuales?		x		El análisis realizado tanto por el dueño del negocio como el contador es de manera superficial, no establecen el porqué de la variación
30 ¿Hay actividades de control apropiadas para cada una de las actividades de la empresa?		x		
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN				
31 ¿Los sistemas de información identifican y capturan la información pertinente, financiera y no financiera, relacionada a los eventos externos e internos, y se traslada al personal de manera que permita llevar a cabo sus responsabilidades?	x			
32. ¿Existen una buena relación hacia el consumidor?	x			La comunicación que el negocio el "Peruano" tiene con sus clientes es ética permitiéndole fortalecer sus lazos comerciales por medio de publicidad y ofertas tentativas.
33 ¿La comunicación entre los usuarios internos con los distribuidores es la adecuada?	x			

4.2. PRUEBAS DE AUDITORÍA

4.2.1. 4.2.1 PRUEBA CAJA-BANCO

		OBSERVACIÓN: Procedimientos y objetivos a realizarse en el área	
DISEÑADO POR: Las Autoras		TUTOR: Ing. Luis Alarcón Cabezas	
NOMBRE DE CENTRAL DE LA MATRIZ: Programa de Caja y Bancos			
PROCEDIMIENTO	REFP T	COMENTARIO	HORAS REALIZADAS EN CADA ACTIVIDAD
DETALLES DE LAS PARTIDAS REALIZADAS EN EL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADO			
A) PROCEDIMIENTOS GENERALES			
1.- Alcanzar un resumen de las conciliaciones bancarias y los ingresos de caja a la fecha del balance donde se exponga las partidas y saldo en libro.	B	<i>Conciliaciones bancarias no confirmadas, el saldo de caja presento dinero que no correspondía al giro del negocio.</i>	1
B) PROCEDIMIENTOS ANALITICOS			
1.- Comparar los saldos de las cuentas bancarias con los periodos anteriores y explicar cualquier cambio significativo.		<i>El Peruano no llevan ningún seguimiento ya que no realizan conciliaciones bancarias</i>	-
C) PROCEDIMIENTOS DETALLADOS			
1.- Obtener una copia de las diferentes conciliaciones bancaria por cada mes del año 2013 con la Finalidad de verificar lo siguiente: * Cruzar los valores con las cuentas bancaria y conciliaciones * Efectuar seguimiento a los cheques cobrados y pagados después de la fecha de auditoría. 2.- Realizar un arqueo de caja para obtener si existe diferencia en el dinero depositado y verificar: * Verificar si el dinero que está en caja en de la compañía	B-1	<i>No se proporcionó información para la verificación del estado de cuenta auditado, sin embargo se envió personalmente el oficio de confirmación al banco para su respectiva verificación de saldo</i>	1

CONCLUSIÓN DE LA EVALUACIÓN

- No se ha obtenido evidencia de auditoría suficiente y competente para apoyar las manifestaciones de los estados financieros, en todos los aspectos importantes.
- Los saldos de caja se detectaron con desviación al principio contable del ente.

 <u>EL PERUANO</u> APERTURA DE CAJA BANCOS AUDITORÍA AL 31 DICIEMBRE DEL 2013					Índice:		B	
					Elaborado por:		Liseete Calle	
					Supervisado por:		Ing. Luis Alarcón Cabezas	
					Fecha:		1/Septiembre/14	
CÉDULA	SALDOS AL 31 DIC 2012	SALDOS SEGÚN AUDITORÍA 2012	SALDO AL 31DIC 2013	DIF ERE NCI A	AJUSTES		SALDOS SEGÚN AUDITORÍA A DIC 2013	
	LIBROS		LIBROS		DEBE	HABER		
CAJA- BANCOS	5.850,00		8.500,00				8.500,00	
Total							8.500.00	

Fuente: Estados Financieros de **El Peruano** proporcionado por el dueño del negocio

Comentario:

Se evidenció limitación al alcance en efectivo y equivalentes de efectivo debido a que según el comentario de la administradora Ruth Romero de Carpio, el efectivo no lleva ningún control y existen ingresos que son ajenos al giro del negocio, en esta cuenta no es posible identificar el monto correspondiente al Peruano.

El Contador también indicó que no se realizan conciliaciones bancarias todos los meses debido a que no llegó ningún estado de cuenta físico para realizar el control, evidenciando que no se está presentado el valor razonablemente.

4.2.2. PRUEBA DE CUENTAS POR COBRAR

		OBSERVACIÓN: Procedimientos y objetivos a realizarse en el área	
DISEÑADO POR: Las Autoras		TUTOR: ING. Luis Alarcón Cabezas	
NOMBRE DE CENTRAL DE LA MATRIZ: Programa de Cuentas por Cobrar			
PROCEDIMIENTO	REF.	COMENTARIO	HORAS REALIZADAS EN CADA ACTIVIDAD
DETALLES DE LAS PARTIDAS REALIZADAS EN EL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADO			
A) PROCEDIMIENTOS GENERALES			
1.- Obtener un análisis de las cuentas pendientes de cobro a clientes a la fecha del balance donde se exponga las partidas y saldo en libro.	C	<i>Si se realizó un análisis</i>	1
B) PROCEDIMIENTOS ANALÍTICOS			
1.- Comparar los saldos de las cuentas pendientes de cobro del año anterior y explicar cualquier cambio significativo.	C-1	<i>Se encontró que posee \$ 7.800 pendientes de cobro a sus clientes del año 2012 hasta la fecha.</i>	2
Procedimientos 1.- Obtener una lista de las cuentas por cobrar por períodos y conciliar con mayores y analizar: * Los documentos por cobrar y Confirmar las cuentas por cobrar con deudores * Evaluar si la explicación dada por el cliente es la correcta. * Evaluar estado de clientes crédito que se encuentren en trámite legal por falta de pago.	C1- 2	<i>La cartera hasta la fecha, se recuperó un 27%, quedando un 73% pendiente de cobro del año 2013.</i>	1 -

CONCLUSIÓN DE LA EVALUACIÓN

- No se obtuvo evidencia completa debido a que no se pudo confirmar los saldos de algunos clientes.
- Los saldos reflejan en el estado financiero se encuentran razonablemente bien evaluados, pero no totalmente sustentados.

 EL PERUANO APERTURA DE CUENTAS POR COBRAR AUDITORÍA AL 31 DICIEMBRE DEL 2013					ÍNDICE:	C	
					Elaborado por:	Lissette Calle	
					Supervisado por:	ING. Luis Alarcón Cabezal	
					Fecha:	3 Septiembre 2014	
NOMBRE DE LA CÉDULA	SALDOS AL 31 DIC 2012	SALDOS SEGÚN AUDITORÍA 2012	SALDO AL 31 DIC 2013	DIFERENCIA	AJUSTES		SALDOS SEGÚN
	LIBROS		LIBROS		DEBE	HABER	AUDITORÍA A DIC 2013
CUENTAS POR COBRAR	7.800,00		12.500,00				12.500,00
Total							12.500,00

Fuente: Estados Financieros de **El Peruano** proporcionado por el dueño del negocio

 EL PERUANO CUENTAS POR COBRA CLIENTES AL 31 DICIEMBRE DEL 2013				P/T:	C-1
				Elaborado por:	Lisette Calle
				Supervisado por:	ING. Luis Alarcón Cabezas
				Fecha:	2 Septiembre 2014
Descripción	Ref P/T	31-12-12	31-12-13	Diferencia	Comentario
		US\$	US\$		
Leonelo HurtadoQuinde		4.500,00	4.500,00	0,00	a)
Anita Andrade Paucar		3.300,00	3.300,00	0,00	b)
Sabina Mieles Delgado		0,00	481,00	481,00	
Mabel Castillo Andrade		0,00	4.000,00	4.000,00	
Natucam S.A		0,00	219,00	219,00	
TOTAL		7.800,00	12.500,00		
TOTAL REPRESENTATIVO 2013				62%	

Comentario: a) Estos valores se vienen arrastrando de años anteriores y no se han cobrado a septiembre del 2014, el dueño del negocio indicó que dichos valores no fueron cobrados aún, debido a que el cliente ya no se encuentra en el país.

b) Este valor se viene arrastrando desde año 2012 hasta el presente año, porque el dueño del negocio perdió total comunicación y localización del cliente Andrade Paucar.

Nota: a) y b) Estos valores representan un 62% dentro de la cartera al cierre del año 2013.

	US\$	Porcentaje
Total cartera Dic/2013	12.500,00	100%
Leonelo Hurtado Quinde	4.500,00	36%
Anita Andrade Paucar	3.300,00	26%

 EL PERUANO CUENTAS POR COBRAR CLIENTES AL 31 DICIEMBRE DEL 2013				P/T:	C-1-2
				Elaborado por:	Lisette Calle
				Supervisado por:	ING. Luis Alarcón Cabezas
				Fecha:	2 Septiembre 2014
Descripción	Ref P/T	31/12/2013 US\$	Cobrado	Saldo al 25 Sept. 2014	Comentario
Leonelo Hurtado Quinde	C-1-2-1	4.500,00	0,00	4.500,00	C-1
Anita Andrade Paucar	C-1-2-2	3.300,00	0,00	3.300,00	C-1
Sabina Miele Delgado		481,00	201,00	280,00	a)
Mabel Castillo Andrade	C-1-2-3	4.000,00	3.000,00	1.000,00	a)
Natucam S.A	C-1-2-4	219,00	161,00	58,00	a)
TOTAL		12.500,00	3.362,00	9.138,00	

Comentario:

a) El propietario indicó que los valores que están pendientes por cancelar hasta la fecha, son de clientes conocidos por él, los cuales se comprometieron a pagar antes de finalizar el año 2014.

Nota:

Se puede analizar que se cobró un 27% de la cartera que quedó al 2013, pero aún se encuentra pendiente un 73% de cobro, según lo indicado, el cliente cancelará al cierre del año 2014.

	US\$	Porcentaje
Según Cartera dic/2013	12.500,00	100%
Cobrado	3.362,00	27%
Saldo a Septiembre 2014	9.138,00	73%

4.2.3. PRUEBA DE INVENTARIOS

		OBSERVACIÓN: Procedimientos y objetivos a realizarse en el área	
DISEÑADO POR: Las Autoras		TUTOR: ING. Luis Alarcón Cabezas	
NOMBRE DE CENTRAL DE LA MATRIZ: Programa de Inventario			
PROCEDIMIENTO	REFPT	COMENTARIO	HORAS REALIZAS EN CADA ACTIVIDAD
DETALLES DE LAS PARTIDAS REALIZADAS EN EL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADO			
A) PROCEDIMIENTOS GENERALES			
1.- Obtener un resumen del inventario en el cierre del periodo que muestra el valor del inventario de cada producto.	I	<i>Realización del inventario el día 4 de Octubre el 2014</i>	1
B) PROCEDIMIENTOS ANALITICOS			
1.- Verificar que las órdenes de compra tengan secuencia numérica y las firmas autorizadas. 2.- Verificar los precio de mercadería		N/A	
C) PROCEDIMIENTOS DETALLADOS			
1.- Realización de un Inventario Físico .	I-1	<i>El Peruano realizo su último inventario en noviembre 2012, documentación que no se encontró por el dueño de la compañía.</i>	3

CONCLUSIÓN DE LA EVALUACIÓN

- El inventario fue verificado de acuerdo a la factura del proveedor y el registro del ingreso, revisado según la línea del producto y proveedor del laboratorio, fecha de caducidad, costo de adquisición.
- No se ha realizado inventario desde el periodo del 2012 debido al gran volumen y variedad en la línea de producto optaron por no realizarlo.

Además según comentario del personal custodio del área de bodega, a pesar de no contar con inventarios, el control que llevan es a través del sistema, el cual todos los días, al término de la jornada comercial, identifica los productos vendidos, los que se encuentran en stock y próximos a vencer.

- Como observación adicional, se examinó que del stock de productos naturales, dependiendo de la autorización del Sr Carpio se envía una determinada cantidad hacia otro local, propiedad de la cónyuge del propietario. Este movimiento se lo efectúa mediante un registro manual, verificando la cantidad, monto y línea del producto transferido.

 EL PERUANO APERTURA DE INVENTARIO AUDITORÍA AL 31 DICIEMBRE DEL 2013					ÍNDICE:		I
					Elaborado por:		Liliana Morán
					Supervisado por:		ING. Luis Alarcón Cabezas
					Fecha:		3 Septiembre 2014
NOMBRE DE LA CÉDULA	SALDOS AL 31 DIC 2012	SALDOS SEGÚN AUDITORÍA 2012	SALDO AL 31 DIC 2013	DIFERENCIA	AJUSTES		SALDOS SEGÚN
	LIBROS		LIBROS		DEBE	HABER	AUDITORÍA A DIC 2013
INVENTARIO	8.500,00		28.500,00				28.500,00
Total							28.500,00

Fuente: Estados Financieros de **El Peruano** proporcionado por el dueño del negocio.

 EL PERUANO INVENTARIO AUDITORÍA AL 31 DICIEMBRE DEL 2013			P/T:	I-1
			Elaborado por:	Liliana Morán
			Supervisado por:	ING. Luis Alarcón Cabezas
			Fecha:	4 Octubre 2014
N.-	PRODUCTO	CANTIDAD	PRECIO	TOTAL
1	Colon Cleanser	100	2	\$ 200
2	UHMA Vaginal	65	2	\$ 130
3	Cordial Nerviosa	40	2	\$ 80
4	Riño San	60	2	\$ 120
5	Gino Bidon	60	2	\$ 120
6	Protasan	120	2	\$ 240
7	B6 Plantas	200	2	\$ 400
8	RS X	80	2	\$ 160
9	Diavetesan	90	2	\$ 180
10	44 Plantas	100	2	\$ 200
11	Elixer de la vida	70	2	\$ 140
12	Circulan	80	2	\$ 160
13	Gastriur	120	2	\$ 240
14	Memorex	80	2	\$ 160
15	RiñonHigado	500	2	\$ 1.000
16	Anti Colesterol	80	2	\$ 160
17	Vrisan	80	2	\$ 160
18	Igasan	80	2	\$ 160
19	Demoledos	140	2	\$ 280
20	Alcachofa	30	2	\$ 60
21	Lipiador Chino	80	2	\$ 160
22	Apetifrut	80	2	\$ 160
23	369 Plantas	200	2	\$ 400
24	Enfermedad	100	2	\$ 200
25	Alrábano	40	2	\$ 80
26	Erector	60	2	\$ 120
27	Vigoron Pen Pen	50	2	\$ 100
28	Anti Anemico	80	2	\$ 160
29	Chia	200	2	\$ 400
30	Glucosanima	200	2	\$ 400
31	Gastrizan	200	2	\$ 400
32	Uña Gato	60	2	\$ 120

N.-	PRODUCTO	CANTIDAD	PRECIO	TOTAL
33	Yinseng	150	2	\$300
34	Rompe Calculo	200	2	\$400
35	Cartílago	200	2	\$ 400
36	Negosereval	200	2	\$ 400
37	100 Plantas	120	2	\$ 240
38	Chanca piedra	40	6,6	\$ 264
39	ArtrixComplex	80	2,7	\$ 216
40	Colon CleanComplex	40	2,7	\$ 108
41	CTH Complex	40	2,7	\$ 108
42	Crema de Drago	30	3,5	\$ 105
43	Creatina Polvo	15	9,3	\$ 140
44	Vipacell	16	6,5	\$ 104
45	WheyProtein	45	6,9	\$ 311
46	All – estrés	16	5,76	\$ 92
47	Amargo Hepático	16	5,76	\$ 92
48	OvarinaDefense	20	3,95	\$ 79
49	StrongeTab	25	6,57	\$ 164
50	Cinabel Frasco Jarabe	12	4,5	\$ 54
51	Biobron	12	5,76	\$ 69
52	Dialsis	20	7,62	\$ 152
53	Complejo B	60	3,95	\$ 237
54	Diurex	50	5,76	\$ 288
55	Uña Gato jarabe	18	1,7	\$ 31
56	Endobión	18	14,75	\$ 266
57	Herbalum	20	7,37	\$ 147
58	Prostageron	30	14,75	\$ 443
59	Laxocil	25	14,75	\$ 369
60	Tatunmo	80	1,5	\$ 120
61	Tosbronque Chato	140	1,5	\$ 210
62	Ranachato	200	1,5	\$ 300
63	Copa Indio Chato	80	1,5	\$ 120
64	Triple omega	130	7,5	\$ 975
65	Lecithin	40	4,3	\$ 172
66	Vitamina E-400	60	6	\$ 360
67	GarlicOil (ajo) 3000	80	2,79	\$ 223
68	Triple omega	90	7,5	\$ 675

N.-	PRODUCTO	CANTIDAD	PRECIO	TOTAL
69	Lecithin (Lecitina de soya)	50	4,3	\$215
70	Amino Acid 2500 Formula Pro Buidel	170	7,75	\$1317,50
71	Diethinegrasas.	30	5,68	\$ 170
72	Omega 3	100	12,99	\$ 1.299
73	SharkCartilague	50	9,9	\$ 495
74	Maca	15	2,7	\$ 41
75	MilkHistle	80	7,95	\$ 636
76	L-Arginne	35	4,49	\$ 157
77	Echinacea	15	6,9	\$ 104
78	MultiLifeMultivitamin	35	6,85	\$ 240
79	Menopause	12	7,48	\$ 90
80	Cranberry	70	7,5	\$ 525
81	Omenia 3 - 6 – 9	30	8,38	\$ 251
82	GarlicOderless	20	4,88	\$ 98
83	Acidophilus + Pectin	60	8,75	\$ 525
84	Colon Clean	200	2,7	\$ 540
85	Selenium	70	4,82	\$ 337
86	Ginkgo Biloba	70	3,59	\$ 251
87	Balanced B Complex	30	6,72	\$ 202
88	Varisan 60 (Varices)	25	6,99	\$ 175
89	ProstateAid w/	40	5,59	\$ 224
90	Melatonin Plus Vitm B6	70	6,7	\$ 469
91	ProstaCleaner	130	2,5	\$ 325
92	Bio 2	80	2,5	\$ 200
93	Rábano Yodado Adulto	100	1,7	\$ 170
94	Therafem Cápsulas	100	5,4	\$ 540
95	DiabesElexir 450 ML	200	2,48	\$ 496
96	Biogastrin Jarabe 450 ML	50	2,75	\$ 138
97	Renal Clenaner 450 ML	40	2,5	\$ 100
98	Formula 1 Elixir 450 ML	60	2,5	\$ 150
99	Cerebrosan Jarabe	100	2,75	\$ 275
100	Control Trig-C	60	2,5	\$ 150
101	Smilax Elixir 450 ML	15	2,5	\$ 38
TOTAL DE MUESTRA REPRESENTATIVA				\$ 26,723

Comentario:

El día 4 de octubre del 2014, se realizó un inventario en el negocio **El Peruano**, la muestra representativa fue de US\$26,723.

Total de muestra 2014	US\$26,722.55
Total de Inventarios al 2013	US\$28,500.00

Para el cálculo de la materialidad, se consideró el monto del total de ventas netas por ser el rubro más importante para el negocio por \$262,205, se aplicó como componente crítico el 5% (juicio y criterio profesional) para el cálculo de la importancia relativa.

$$262,205.00 \times 5 \% = 13,110.00 \text{ materialidad}$$

4.2.4. PRUEBA DE CUENTAS POR PAGAR

		OBSERVACIÓN: Procedimientos y objetivos a realizarse en el área	
DISEÑADO POR: Las Autoras		TUTOR: ING. Luis Alarcón Cabezas	
NOMBRE DE CENTRAL DE LA MATRIZ: Programa de Cuentas por Pagar			
PROCEDIMIENTO	REFP T	COMENTARIO	HORAS REALIZAS
DETALLES DE LAS PARTIDAS REALIZADAS EN EL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADO			
A) PROCEDIMIENTOS GENERALES			
1.- Obtener un análisis de las cuentas vencidas hasta la fecha del balance donde se exponga las partidas y saldo en libro.	p	<i>Si se analizó las cuentas pendientes de pago</i>	1
B) PROCEDIMIENTOS ANALÍTICOS			
1.- Obtener balance de las cuentas por pagar y conciliar con mayores		<i>N/A</i>	-
C) PROCEDIMIENTOS DETALLADOS			
1.- Comprobar saldos por pagar a proveedores o acreedores revisando los soportes documentados 2.- Verificar si existen cuentas por pagar que no hayan sido contabilizadas	P-1	<i>Se comprobó que muchos de los saldos que quedaron pendiente de pago al finalizar el año 2013 ya fueron cancelado hasta la fecha quedando un porcentaje del 11,73% pendiente de pago.</i>	2

CONCLUSIÓN DE LA EVALUACIÓN

- Las cuentas por pagar fueron verificadas de acuerdo a la factura del proveedor y el registro del ingreso, y su respectivo recibo de pago.
- El Sr. Javier Carpio indicó que los valores que están pendiente de pago a través de un convenio, serían cancelados a finales de Octubre 2014, fecha de vencimiento del pago de las facturas.

 EL PERUANO APERTURA DE CUENTAS POR PAGAR AUDITORÍA AL 31 DICIEMBRE DEL 2013					ÍNDICE:	P	
					Elaborado por:	Liliana Morán	
					Supervisado por:	ING. Luis Alarcón Cabezas	
					Fecha:	04-octubre -14	
NOMBRE DE LA CÉDULA	SALDOS AL 31 DIC 2012	SALDOS SEGÚN AUDITORÍA A 2012	SALDO AL 31 DIC 2013	DIFERENCIA	AJUSTES		SALDOS SEGÚN
	LIBROS		LIBROS		DEBE	HABER	AUDITORÍA A DIC 2013
CUENTAS POR PAGAR	15.800,00		24.850,00				24.850,00
Total							24.850,00

Fuente: Estados Financieros de **El Peruano** proporcionado por el dueño del negocio.

 EL PERUANO CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES AL 31 DICIEMBRE DEL 2013					P/T:	P-1
					Elaborado por:	Lisette Calle
					Fecha :	04-oct-14
					Supervisado por:	ING. Luis Alarcón Cabezas
PROVEEDORES	RUC	Ref P/T	31/12/2013 US\$	PAGADO	SALDO 30-09-14	Materialidad
Empresa Electrica de Guayaquil	0968591550001		47,78	47,78	0,00	0%
Empresa Electrica Pública Estrategica CNEL	0968599020001		118,74	118,74	0,00	0%
Laboratorios del Ecuador ONLYNAT	0992356839001		1.265,00	1.265,00	0,00	5%
Carlos Francisco Montalván Campoverde	0914562764001	P-1-1	5.155,60	5.155,60	0,00	21%
BiopronecCia. Ltda.	1792123518001	P-1-2	1.974,00	0,00	1.974,00	8% a
Lab. Salud Natural	0912334730001		6.444,00	6.444,00	0,00	26%
Laboratorios Fitoterapia Cia. Ltda.	1791356047001		2.457,22	2.457,22	0,00	10%
Aguas de Samborondon AMAGUA C.E.M.	0991450009001		56,13	56,13	0,00	0%
Master Plant	099280475001		2.400,00	2.400,00	0,00	10%
ZaphiredelcorCia. Ltda.	1791966660001		940,00	0,00	940,00	4% b
Lab. Natural World	0991270348001		2.800,00	2.800,00	0,00	11%
Master Plant Del	0962118394001		1.000,00	1.000,00	0,00	4%
Lab. Nutrifit S.A	1791473974001		191,53	191,53	0,00	1%
TOTAL			24.850	21.936	2.914	
TOTAL REPRESENTATIVO			100%	88%	11,73%	100%

Comentario:

a) y b) Estos valores representan un 12% dentro de la deuda al cierre del año 2013.

	US\$	Porcentaje
Total de la deuda Dic/2013	24.850,00	100%
Biopronec Cia. Ltda.	1.974,00	8%
Zaphiredelcor Cia. Ltda.	940,00	4%
TOTAL		12%

Se puede analizar que se pagó un 88% de la deuda que quedó al 2013, pero aún se encuentra pendiente un 11,73% que según indicó el dueño del negocio, esos valores están bajo convenio de pago, y se cancelarán al cierre del año 2014.

	US\$	Porcentaje
Según Deuda dic/2013	24.850,00	100%
Cobrado	21.936,00	88%
Saldo a Septiembre 2014	2.914,00	12%

4.2.5. PRUEBA OBLIGACIONES FINANCIERAS

		OBSERVACION: Procedimientos y objetivos a realizarse en el área	
DISEÑADO POR: Las Autoras		TUTOR: ING. Luis Alarcón Cabezas	
NOMBRE DE CENTRAL DE LA MATRIZ: Programa de la cuenta Obligaciones con Instituciones Financieras			
PROCEDIMIENTO	REFPT	COMENTARIO	HORAS REALIZAS EN CADA ACTIVIDAD
DETALLES DE LAS PARTIDAS REALIZADAS EN EL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADO			
A)PROCEDIMIENTOS GENERALES			
1.- Analizar los diferentes préstamos bancarios que realizó el negocio hasta la fecha del balance donde se exponga las partidas y saldo en libro.	0	<i>Si se realizó un análisis</i>	2
B) PROCEDIMIENTOS ANALITICOS			
1.- Conciliar con la tabla de amortización de los bancos con los saldos de los préstamos bancarios	0-1	<i>Se encontró una diferencia de \$783,00 en el pago del préstamo.</i>	2

CONCLUSIÓN DE LA EVALUACIÓN

- Los saldos que se reflejan en el estado financiero se encuentran razonablemente bien evaluados debido a que se realizaron las debidas confirmaciones con los proveedores.

 EL PERUANO APERTURA DE OBLIGACIONES FINANCIERAS AUDITORÍA AL 31 DICIEMBRE DEL 2013					ÍNDICE:	O	
					Elaborado por:	Lissette Calle	
					Supervisado por:	ING. Luis Alarcón Cabezas	
					Fecha:	5 Septiembre 2014	
NOMBRE DE LA CÉDULA	SALDOS AL 31 DIC 2012 LIBROS	SALDOS SEGÚN AUDITO RÍA 2012	SALDO AL 31DIC 2013 LIBROS	DIFERENCIA	AJUSTES DEBE HABE R		SALDOS SEGÚN AUDITORÍ A A DIC 2013
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	0,00		8.500,00				8.500,00
Total							8.500,00

Fuente: Estados Financieros de **El Peruano** proporcionado por el dueño del negocio

 EL PERUANO ÁNÁLISIS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS AUDITORÍA AL 31 DICIEMBRE DEL 2013			P/T:	O-1
			Elaborado por:	Lissette Calle
			Supervisado por:	ING. Luis Alarcón Cabezas
			Fecha:	6 Septiembre 2014
DETALLE	Ref. P.T.	SALDO A DICIEMBRE 2013 SEGÚN LIBROS	SALDO A DICIEMBRE 2013 SEGÚN TABLA DE AMORTIZACIÓN	DIFERENCIA
Préstamo bancario al Banco Pichincha	O	8.500,00	8.500,00	1,00

DEUDA INICIAL DE NOVIEMBRE 2013	9.268,00
CALCULO DE LA DEUDA DE NOV (INTER) :	171,46
CAPITAL	767,00
CUOTA MENSUAL	938,00
DEUDA DE DICIEMBRE	8501,00

 EL PERUANO ÁNÁLISIS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS AUDITORÍA AL 31 DICIEMBRE DEL 2013			P/T:	O-1
			Elaborado por:	Lisette Calle
			Supervisado por:	ING. Luis Alarcón Cabezas
			Fecha:	6 Septiembre 2014
Datos del Préstamo				
Fecha	Monto Total a Pagar	%InterésMens.	Periodo	Valor a pagar Mensual
15/09/2013	\$ 11.266,00	1,85 %	12 meses	\$ 939,00

Análisis del cálculo del Préstamo				
Mes	Valor Préstamo	Interés	Capital	Saldo
Sept.	0,00			
Octubre	\$ 10.021,00	\$ 185,00	\$ 754,00	\$ 9.267,00
Noviembre	\$ 9.267,00	\$ 171,00	\$ 768,00	\$ 8.499,00
Diciembre	\$ 8.499,00	\$ 157,00	\$ 782,00	\$ 7.717,00
			Sgn. Tabla/Amort. Dic.2013	\$ 7.717,00
			Saldo Sgn. Libros Dic. 2013	\$ 8.500,00
			Diferencia	\$ (783,00) a

Comentario:

a) Se encontró una diferencia de \$783,00 en el pago del préstamo al banco, motivo por el cual se le preguntó al dueño de la compañía el Sr. Javier Carpio, quien indicó que no se canceló la cuota del mes de Diciembre.

	US\$	Porcentaje
Saldo a Noviembre 2013	8.499,00	100%
Saldo Según. Libros Dic. 2013	8.500,00	100%
Diferencia	-1,00	0%

4.2.6. PRUEBA CAPITAL

		OBSERVACIÓN: Procedimientos y objetivos a realizarse en el área	
DISEÑADO POR: Las Autoras		TUTOR: ING. Luis Alarcón Cabezas	
NOMBRE DE CENTRAL DE LA MATRIZ: Programa de la cuenta Capital			
PROCEDIMIENTO	REFPT	COMENTARIO	HORAS REALIZAS EN CADA ACTIVIDAD
DETALLES DE LAS PARTIDAS REALIZADAS EN EL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADO			
A)PROCEDIMIENTOS GENERALES			
1.- Analizar el capital del año 2012 en relación al balance 2013 donde se exponga las partidas y saldo en libro.	k	<i>Si se realizó un análisis</i>	1
B) PROCEDIMIENTOS ANALITICOS			
1.- Verificar y revisar la evolución del patrimonio en el año frente con el anterior	K-1	El capital aumento en el año 2013 en relación al anterior año	2

CONCLUSIÓN DE LA EVALUACIÓN

- Se ha obtenido la evidencia completa de auditoría ya que se pudo confirmar que los saldos de capital han aumentado.

 EL PERUANO APERTURA DE CAPITAL AUDITORÍA AL 31 DICIEMBRE DEL 2013					ÍNDICE:	K	
					Elaborado por:	Liliana Morán	
					Supervisado por:	ING. Luis Alarcón Cabezas	
					Fecha:	8 Septiembre 2014	
NOMBRE DE LA CÉDULA	SALDOS AL 31 DIC 2012	SALDOS SEGÚN AUDITORÍA 2012	SALDO AL 31 DIC 2013	DIFERENCIA	AJUSTES		SALDOS SEGÚN AUDITORÍA A A DIC 2013
	LIBROS		LIBROS		DEBE	HABER	
CAPITAL	4.335,95		16.150,00				16.150,00
Total							16.150,00

Fuente: Estados Financieros de **El Peruano** proporcionado por el dueño del negocio

 EL PERUANO MOVIMIENTO DE CAPITAL AUDITORÍA AL 31 DICIEMBRE DEL 2013		P/T:	K-1
		Elaborado por	Liliana Morán
		Supervisado por:	ING. Luis Alarcón Cabezas
		Fecha:	8 Septiembre 2014
Detalle		Capital acciones	
Saldo al 31 de diciembre del 2011		2.321,90	
Utilidad neta		2.014,05	
Saldo al 31 de diciembre del 2012		4.335,95	
Pago de dividendos		8.233,00	
Utilidad neta		3.580,77	
Saldo al 31 de diciembre del 2013		16.149,72	

4.2.7. PRUEBA DE VENTAS

		OBSERVACIÓN: Procedimientos y objetivos a realizarse en el área	
DISEÑADO POR: Las Autoras		TUTOR: ING. Luis Alarcón Cabezas	
NOMBRE DE CENTRAL DE LA MATRIZ: Programa de la cuenta Ventas			
PROCEDIMIENTO	REFPT	COMENTARIO	HORAS REALIZAS EN CADA ACTIVIDAD
DETALLES DE LAS PARTIDAS REALIZADAS EN EL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADO			
A)PROCEDIMIENTOS GENERALES			
1.- Analizar el cálculo las ventas tanto como su IVA, Retenciones hasta la fecha del balance donde se exponga las partidas y saldo en libro.	V	<i>Si se realizó un análisis</i>	1
B) PROCEDIMIENTOS ANALITICOS			
1.- Validar que las transacciones de ventas estén adecuadamente soportadas y si se reflejen en los libros contables 2.- Validar la información de ventas con la declaración mensual al SRI.	V-1	<i>Se validó las ventas de cada mes del año 2013 con las declaraciones</i>	3

CONCLUSIÓN DE LA EVALUACIÓN

- Se ha obtenido la evidencia completa de la auditoría, ya que se pudo confirmar las ventas que se declaró mensualmente al SRI fue el valor real.
- Los saldos que se reflejan en el estado financiero se encuentran razonablemente bien evaluados.

 EL PERUANO APERTURA DE VENTAS AUDITORÍA AL 31 DICIEMBRE DEL 2013					ÍNDICE:	V	
					Elaborado por:		
					Supervisa do por:	ING. Luis Alarcón Cabezas	
					Fecha:	10 Septiembre 2014	
NOMBRE DE LA CÉDULA	SALDOS AL 31 DIC 2012	SALDOS SEGÚN AUDITORÍA 2012	SALDO AL 31 DIC 2013	DIFERENCIA	AJUSTES		SALDOS SEGÚN
	LIBROS		LIBROS		DEBE	HABER	AUDITORÍA A DIC 2013
VENTAS	107.116,02		262.205,41				262.205,41
Total							262.205,41

Fuente: Estados Financieros de **El Peruano** proporcionado por el dueño del negocio

ANÁLISIS DE VENTAS

AUDITORIA AL 31 DICIEMBRE DEL 2013

Ing. Contabilidad y Auditoría

P/T:	V-1
Elaborado por	Liseete Calle
Supervisado por:	
Fecha:	12 Septiembre 2014

Ventas año 2013

| Ventas según declaraciones

[illegible][illegible]

Ventas segùn libros

[illegible]

I.V.A. Por cobrar

Diferencias

[illegible]

FUENTE: Formulario 104

NOTA:

	US\$	Porcentaje
Según saldo en libros a 2013	262,205.41	100%
Según formulario 104	262,205.41	100%
Diferencia	0.00	

4.2.8. PRUEBA DE GASTOS

		OBSERVACIÓN: Procedimientos y objetivos a realizarse en el área	
DISEÑADO POR: Las Autoras		TUTOR: ING. Luis Alarcón Cabezas	
NOMBRE DE CENTRAL DE LA MATRIZ: Programa de Gastos			
PROCEDIMIENTO	REFPT	COMENTARIO	HORAS REALIZAS EN CADA ACTIVIDAD
DETALLES DE LAS PARTIDAS REALIZADAS EN EL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADO			
A)PROCEDIMIENTOS GENERALES			
1.- Analizar el cálculo de los diferentes gastos hasta la fecha del balance donde se exponga las partidas y saldo en libro.	G	<i>No se puedo realizar el análisis completo de la cuenta de Gastos ya que parte de la información no cuenta el dueño físicamente.</i>	1
B) PROCEDIMIENTOS ANALITICOS			
1.- Validar cada partida este registrada en la contabilidad con su respectivo soporte	G-1	<i>El registro de IVA Gasto que se presenta en el balance no es el mismo que se presenta en la declaración mensual</i>	1

CONCLUSIÓN DE LA EVALUACIÓN

- Los saldos que se reflejan en el estado financiero no se encuentran razonablemente bien evaluados.

 EL PERUANO ANÁLISIS DE LA CUENTA GASTOS AUDITORÍA AL 31 DICIEMBRE DEL 2013					ÍNDICE:		G
					Elaborado por:		Lissette Calle
					Supervisado por:		ING. Luis Alarcón Cabezas
					Fecha:		14 Septiembre 2014
NOMBRE DE LA CÉDULA	SALDOS AL 31 DIC 2012	SALDOS SEGÚN AUDITORÍA 2012	SALDO AL 31 DIC 2013	DIFERENCIA	AJUSTES		SALDOS SEGÚN
	LIBROS		LIBROS		DEBE	HABER	AUDITORÍA A DIC 2013
GASTOS OPERATIVOS							
*Sueldo y Salarios	8.500,00		12.450,00				12.450,00
*Aportes Al IEES	850,00		2.441,74				2.441,74
*Beneficios Sociales	1.500,00		3.500,00				3.500,00
*Mantenimiento Y Reparaciones			1.500,00				1.500,00
*Combustible Y Lubricantes			1.000,00				1.000,00
*Suministros Y Materiales			2.500,00				2.500,00
*Mermas			1.460,00				1.460,00
*IVA al Gasto			3.186,41				3.186,41
*Gastos Personales			5.910,00				5.910,00
Total de Compras							33.948,15

Fuente: Estados Financieros de **El Peruano** proporcionado por el dueño del negocio

 EL PERUANO ANÁLISIS DE LA CUENTA DE GASTOS AUDITORÍA AL 31 DICIEMBRE DEL 2013	P/T	G-1
	Elaborado por:	Lisette Calle
	Supervisado por:	ING. Luis Alarcón Cabezas
	Fecha:	14 Septiembre 2014
Mes	IvaGtoSgn Formulario 104	CT
Enero	0	511,75
Febrero	0	35,51
Marzo	0	211,30
Abril	0	1.020,29
Mayo	0	301,04
Junio	0	73,54
Julio	0	20,71
Agosto	0	250,50
Septiembre	0	127,36
Octubre	0	66,79
Noviembre	0	423,36
Diciembre	0	144,26
Total		3.186,41
Sgn. Libros Diciembre del 2013		3.186,41
Diferencia		0,00

Fuente: Formulario 104

Comentario:

Según el casillero 523 del formulario 104, que corresponde al Iva Gasto durante todos los meses se encuentra en 0; sin embargo el casillero 521 que corresponde a crédito tributario se halla con valores, cuya suma de todos los meses, da el valor que corresponde a la cuenta de Iva Gasto presentada en el Estado de Resultado.

4.2.9. PRUEBA DE NÓMINA

		OBSERVACIÓN: Procedimientos y objetivos a realizarse en el área	
DISEÑADO POR: Las Autoras		TUTOR: ING. Luis Alarcón Cabezas	
NOMBRE DE CENTRAL DE LA MATRIZ: Programa de la cuenta de Nómina y Personal			
PROCEDIMIENTO	REFPT	COMENTARIO	HORAS REALIZAS EN CADA ACTIVIDAD
DETALLES DE LAS PARTIDAS REALIZADAS EN EL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADO			
A) PROCEDIMIENTOS GENERALES			
1.- Analizar el pago de las planillas tanto en beneficios sociales y roles de pago hasta la fecha del balance donde se exponga las partidas y saldo en libro.	NP	<i>Se realizó un análisis</i>	1
B) PROCEDIMIENTOS ANALITICOS			
1.- Validar el registro contable de la nómina con el cálculo		N/A	
C) PROCEDIMIENTOS DETALLADOS			
1.-Comparar las planillas del IEES con el mayor contable.	NP-1	Se encontró una diferencia en el pago de las planillas del IEES por \$ 1553,45.	2

CONCLUSIÓN DE LA EVALUACIÓN

- No se ha obtenido la evidencia completa de auditoría ya que no se pudo verificar los asientos contables y las diferencias que se presenta en las planillas del IEES.
- Los saldos que se reflejan en el estado financiero no se encuentran razonablemente bien evaluados porque no se justificó la diferencia que se encontró por el dueño el negocio.

 EL PERUANO ANÁLISIS DE PERSONAL Y NÓMINA AUDITORÍA AL 31 DICIEMBRE DEL 2013					ÍNDICE:		NP
					Elaborado por:		Lisette Calle
					Supervisado por:		ING. Luis Alarcón Cabezas
					Fecha:		15-septiembre-14
NOMBRE DE LA CÉDULA	SALDOS AL 31 DIC 2012	SALDOS SEGÚN AUDITORÍA 2012	SALDO AL 31 DIC 2013	DIFERENCIA	AJUSTES		SALDOS SEGÚN
	LIBROS		LIBROS		DEBE	HABER	AUDITORÍA A DIC 2013
PERSONAL Y NÓMINA	8.500,00		12.450,00				12.450,00
Total							12.450,00

Fuente: Estados Financieros de **El Peruano** proporcionado por el propietario del negocio

 <u>EL PERUANO</u> ÁNALISIS DE PERSONAL Y NÓMINA AUDITORÍA AL 31 DICIEMBRE DEL 2013									P/T:	NP-1
									Hecho por:	Lisette Calle
									Revisado por:	ING. Luis Alarcón
									Fecha:	17-sep-14
MESES	TOT. TRA B.	SUELDO	Personal 9,35%	Patronal 11,15%	IECE SECA P	TOTAL	N/C	TOTAL A PAGAR	SEG. PAGO IESS	DIF.
Enero	4	1.111,37	103,91	123,92	11,11	1.350,31	105,81	238,94		238,94
Febrero	4	1.111,37	103,91	123,92	11,11	1.350,31	98,00	238,94		238,94
Marzo	4	1.111,37	103,91	123,92	11,11	1.350,31	195,81	238,94		238,94
Abril	4	1.111,37	103,91	123,92	11,11	1.350,31	185,81	238,94		238,94
Mayo	4	1.301,37	121,68	145,10	13,01	1.581,16	175,81	279,79		279,79
Junio	4	1.301,37	121,68	145,10	13,01	1.581,16	96,00	279,79		279,79
Julio	4	1.301,37	121,68	145,10	13,01	1.581,16	98,81	279,79		279,79
Agosto	4	1.301,37	121,68	145,10	13,01	1.581,16	140,81	279,79		279,79
Septiembre	4	1.301,37	121,68	145,10	13,01	1.581,16	196,90	279,79		279,79
Octubre	4	1.301,37	121,68	145,10	13,01	1.581,16	155,81	279,79		279,79
Noviembre	4	1.301,37	121,68	145,10	13,01	1.581,16	155,81	279,79		279,79
Diciembre	4	1.301,37	121,68	145,10	13,01	1.581,16		279,79		279,79
Total	48,00	14.856,44	1.389,08	1.656,49	48,56	18.050,57	1.605,38	3.194,13	-	3.194,13

Resumen:

-

Cruce con Gastos

	<u>Ref. P.T.</u>	<u>US\$</u>
Sueldos y salarios	NP-1	12.450,00
Aporte al IESS	NP-1	2.441,74
Total S/ Libros		14.891,74
Según Planillas		16.445,19
Diferencia US\$		(1.553,45)
Diferencia%		-10%

Cruce con Provisiones

	<u>US\$</u>
Décimo Tercero	1.238,04
Décimo Cuarto	106,67
Fondo de Reserva	1.238,04
Vacaciones	619,02
Según. Planillas	3.201,76
Según Libros Dic/2013	3.500,00
Diferencia US\$	(298,24)
Diferencia %	-9%

Comentario:

Se le consultó al contador por esta diferencia, pero no nos supo responder. Por este motivo queda para observación para el memo de control interno

CAPÍTULO V

5. INFORME DE AUDITORÍA

EL PERUANO

ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre del 2013

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

Guayaquil 20 Septiembre 2014

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Sr. Javier Carpio
Propietario de El Peruano:

Informe sobre los estados financieros

Fuimos contratados para auditar los estados financieros adjuntos de **El Peruano**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2013, y los correspondientes estados de resultado integral, de cambios en el patrimonio, y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, Normas Internacionales de Contabilidad y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados determinado por la Gerencia, como necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en que nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Sin embargo, debido a los asuntos descritos en el párrafo de bases para abstención de opinión, no nos fue factible obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Bases para abstención de opinión

Fuimos designados como auditores de **El Peruano** después del 31 de diciembre del 2013, y por lo tanto no estuvimos presentes en la verificación física de inventarios al inicio y al fin del año. No pudimos satisfacernos mediante otros procedimientos de auditoría de los saldos monetarios y en cantidades del rubro de inventarios al 31 de diciembre del 2013, cuyo importe a esa fecha ascienden a US\$28,500.

Adicionalmente, no nos fue proporcionada información de desembolsos registrados en los gastos del año por un monto que asciende a US\$21,578.

Como resultado de los asuntos descritos precedentemente, no nos fue factible determinar la existencia de cualquier ajuste que podría haberse determinado que es necesario, relacionado con inventarios, gastos y sus contrapartidas en los elementos que componen el estado de situación financiera, estado de resultado integral, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo.

Abstención de opinión

Debido a la importancia del asunto descrito en el párrafo de base para abstención de opinión, no nos fue factible obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría para proporcionar una base para nuestra emitir una opinión. Consecuentemente, no expresamos una opinión sobre los estados financieros de **El Peruano** por el año terminado el 31 de diciembre del 2013.

María Liliana Morán Luna
C.I. 0929507275

Betty Lissette Calle Tobar
C.I. 0930577101

JAVIER CARPIO LITARDO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 EN
MILES DE DÓLARES

Activos

Activo corriente:	2013	2012
Caja-bancos (nota 3)	8.500	5.850
Cuentas por cobrar: (nota 4)	12.500	7.800
Inventario (nota 5)	28.500	8.500
Total de activo corriente	<u>49.500</u>	<u>22.150</u>
Total activo	<u>49.500</u>	<u>22.150</u>

Pasivos y Patrimonio

Pasivo corriente:		
Cuentas por pagar proveedores (nota 6)	24.850	15.800
Otros pasivos corrientes	0	2.014
Obligaciones a Instituciones Financieras (nota 7)	8.500	0
Total pasivo corriente	<u>33.350</u>	<u>17.814</u>
Patrimonio		
Capital (nota 8)	16.150	4.336
Total de patrimonio	<u>16.150</u>	<u>4.336</u>
Total de pasivo y patrimonio	<u>49.500</u>	<u>22.150</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Javier Carpio Litardo
Gerente Contador General

Geovanny Portilla M.
Contador
REG. N° 4.35

JAVIER CARPIO LITARDO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
EN MILES DE DÓLARES

INGRESOS	2013	2012
Ventas netas	262.205	107.116
(-) costo de ventas	204.385	82.839
Total ingresos	57.820	24.277
GASTOS OPERATIVOS (nota 9)		
Nomina		
Sueldos y salarios	12.450	8.500
Aportes al IESS	2.442	850
Beneficios Sociales	3.500	1.500
Total nómina	18.392	10.850
Generales y administrativos		
Mantenimiento y reparaciones	1.500	0
Combustible y lubricantes	1.000	0
Suministros y materiales	2.500	0
Mermas	1.460	0
IVA Gasto	3.186	0
Gastos personales	5.910	0
Total generales y administrativos	15.556	0
Total de gastos de operación	33.948	10.850
Utilidad antes de impuesto	23.872	13.427
Utilidad antes de Participación de Trabajadores	3.581	2.014
Utilidad antes de Impuesto a la Renta	847	85
Utilidad neta	20.291	11.413

Javier Carpio Litardo
Gerente

Geovanny Portilla M.
Contador General
REG. Nº 4.35

JAVIER CARPIO LITARDO
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE 2013
EN MILES DE DÓLARES

	2013	2012
Aumento en efectivo:		
Efectivo de las actividades de operación:		
Efectivo recibido de clientes	55,806	51,606
Efectivo pagado a proveedores y empleados	-31,378	-40,928
Participación de Trabajadores	-3,581	-2,014
Impuesto a la renta pagado	-847	-85
Efecto neto proveniente de actividades de Operación	20,000	8,579
Efectivo de las actividades de inversión:		
Adquisición de Inventario	-20,000	-15,000
Efecto neto utilizado en inversión	-20,000	-15,000
Efectivo de las actividades de financiamiento:		
Aumento de préstamos bancarios	8,500	17,500
Aumento de capital	11,814	0
Efecto neto proveniente de actividades de Financiamiento	20,314	17,500
Cambios en activos y pasivos		
Aumento en cuentas por cobrar	-4,700	-2,000
Aumento inventario	-20,000	-15,000
Aumento en cuentas por pagar	9,050	14,271
Aumento de otros pasivos corrientes	-2,014	-2,500
Total cambios en activos y pasivos	-17,664	-5,229
Aumento neto del efectivo	2,650	5,850
Efectivo en caja y bancos al inicio del año	5,850	0
Efectivo en caja y bancos al final del año	8,500	5,850

Javier Carpio Litardo
Gerente

Geovanny Portilla M.
Contador General
REG. N° 4.35

JAVIER CARPIO LITARDO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE 2013
EN MILES DE DÒLARES

	Capital acciones
Saldo al 31 de diciembre del 2011	2.321,90
Utilidad neta	<u>2.014,05</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2012	4.335,95
Pago de dividendos	(7.940,00)
Pago de Participación de trabajadores	(537,23)
Utilidad neta	<u>20.291,00</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2013	16.149,72

Javier Carpio Litardo
Gerente Contador General

Geovanny Portilla M.
Contador General
REG. Nº 4.35

EL PERUANO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 de diciembre del 2013

Nota 1.- Operaciones

EL COMERCIO DE PRODUCTOS NATURALES EL PERUANO, fue creada el 3 de julio 2001, su mentalizador y creador fue el Ing. Javier Carpio Litardo, El domicilio legal del negocio está localizado en las calles Chile y Huancavilca 216 E, en la ciudad de Guayaquil, Ecuador. Su actividad económica principal es venta al por menor de productos naturales.

Su fin es comercializar productos naturales con garantía de autenticidad; esto ha significado la preferencia por parte del consumidor, al ofrecer productos exclusivos basados en las necesidades de sus clientes, diferenciándose en el mercado de otros distribuidores.

Nota 2.- Resumen de las políticas importantes de contabilidad

Sus políticas importantes de Contabilidad se detallan a continuación:

a) Bases de presentación

El Negocio lleva sus registros de contabilidad y prepara sus estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad NIC y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados PCGA.

b) Reconocimiento de ingresos y egresos

Se reconoce los ingresos y gastos, sobre el método de causación. Se contabiliza las compras o ventas en una cuenta por pagar o por cobrar respectivamente independiente de que estas se hayan realizado a crédito o al contado.

c) Unidad Monetaria

De acuerdo con las disposiciones legales, la unidad monetaria utilizada por el negocio para las cuentas de Balance y Estado de Resultados es en dólares Americanos.

d) Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo lo integran los saldos en caja y bancos. Los sobregiros bancarios que son pagaderos a la vista y son parte integral de la administración del negocio, forman parte del estado de flujos de efectivo

e) Deudores :

La cartera con clientes tiene una rotación de 30 días, las provisiones se calcularon de acuerdo al reconocimiento de las contingencias de pérdida, tomando como base para este la cartera vencida.

f) Inventarios

El costo se determina por el método Promedio, excepto por las importaciones en tránsito que se llevan al costo según factura.

El valor neto de realización es el precio de venta estimado en el curso normal del negocio, menos los gastos estimados para llevar a cabo la venta. El costo de los inventarios puede ser no recuperable en caso de que los mismos estén dañados, o se encuentren parcial o totalmente obsoletos o bien si sus precios de mercado han disminuido por motivos como los citados precedentemente. El importe de cualquier rebaja de valor de los inventarios, hasta alcanzar su valor neto de realización, se reconoce en el ejercicio en que ocurre la pérdida.

g) Clasificación de saldos corrientes y no corrientes

Los saldos de activos y pasivos presentados en el estado de situación financiera se clasifican en función de su vencimiento, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a 12 meses, o que se esperan realizar, consumir o liquidar en el ciclo normal de la operación del negocio, y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período.

h) Préstamos y Partidas por Cobrar

Los préstamos y partidas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, los préstamos y partidas por cobrar se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos las pérdidas por deterioro. Los préstamos y partidas por cobrar se componen de los deudores comerciales y otras cuentas y documentos por cobrar.

Nota 3.- **Caja- Bancos**

La cuenta Caja – Bancos se divide al 31 diciembre 2013 de la siguiente manera:

Detalle	US\$	
	2013	2012
Caja Chica	935	878
Banco Pichincha # 3128171604	7,565	4,972
	<u>8,500</u>	<u>5,850</u>

El negocio no mantiene un rubro de caja determinado, el cual varía de acuerdo a la necesidad.

Nota 4.- **Cuentas por cobrar**

Al Diciembre 2013 la cuenta por cobrar se detalla a continuación:

<u>Descripción</u>	US\$	
	2013	2012
LeoneloHurtadoQuinde	US\$ 4,500	4,500
Anita Andrade Paucar	3,300	3,300
Sabina Mieles Delgado	481	-
Mabel Castillo Andrade	4,000	-
Natucam S.A	219	-
TOTAL	<u>12,500</u>	<u>7,800</u>

En el 2012 hubo valores que quedaron pendiente de cobro, los cuales no fueron cobrados en el siguiente año, representando en la cartera del 2013 un 62% al cierre del año.

Nota 5.- Inventario

El 4 de octubre del 2014 se realizó un inventario en el negocio El Peruano, donde se tomó una muestra representativa que fue de \$26.723. Esta muestra obtenida a la fecha 2014 representa un 94% del inventario del 2013.

US\$		
Productos	2013	2012
B6 Plantas	400	350
Riñon Hgado	1.000	800
Prostageron	433	433
Otros productos	26667	6.917
	28.500	8.500

Nota 6.- Cuentas por pagar

Un resumen al 31 de diciembre del 2013 y 2012, de las deudas contraídas por El Peruano es el siguiente:

Descripción	US\$	
	2013	2012
Empresa Electrica de Guayaquil	US\$ 47,78	-
Empresa Electrica Pública Estrategica CNEL	118,74	100,00
Laboratorios del Ecuador ONLYNAT	1.265,00	1.500,00
Carlos Francisco Montalván Campoverde	5.155,60	-
BiopronecCia. Ltda.	1.974,00	3.000,00
Lab. Salud Natural	6.444,00	3.500,00
Laboratorios Fitoterapia Cia. Ltda.	2.457,22	1.700,00
Aguas de Samborondon AMAGUA C.E.M.	56,13	-
Master Plant	2.400,00	2.400,00
ZaphiredelcorCia. Ltda.	940,00	1.600,00
Lab. Natural World	2.800,00	1.500,00
Master Plant Del	1.000,00	500,00
Lab. Nutrifit S.A	191,53	-
TOTAL	24.850	15.800

En el periodo auditado 2013 la cartera de proveedores aumento en relación a las deudas adquiridas en el 2012.

Nota 7.-Obligaciones a Instituciones Financieras

El saldo de las Obligaciones contraídas a Instituciones Financieras por el negocio se detalla a continuación:

	US\$	
	2013	2012
Banco Pichincha # 3128171604	8.500	0
	<u>8.500</u>	<u>0</u>

El préstamo se está pagando con un interés de 1,85% mensualmente, con una cuota mínima de pago de \$939,00.

Nota 8.- Capital social

En el 2013 El Peruano efectuó aumento de capital social por US\$11.840,00 al 31 de diciembre del 2013.

US\$	
2013	2012
16.150	4.336
<u>16.150</u>	<u>4.336</u>

Nota 9.- Gastos Operacionales

La descomposición de los Gastos por naturaleza, al 31 de diciembre del 2013 y 2012 es la siguiente:

Gastos Operativos	2013	2012
Nómina		
Sueldos y salarios	US\$ 12.450	US\$ 8.500
Aportes al IESS	2.442	850
Beneficios Sociales	3.500	1.500
Total nómina	<u>18.392</u>	<u>10.850</u>
Generales y administrativos		
Mantenimiento y reparaciones	1.500	0
Combustible y lubricantes	1.000	0
Suministros y materiales	2.500	0
Mermas	1.460	0
IVA Gasto	3.186	0
Gastos personales	<u>5.910</u>	<u>0</u>
Total generales y administrativos	<u>15.556</u>	<u>0</u>
Total de gastos de operación	US\$ 33.948	US\$ 10.850



Ventas al por Mayor y Menor de las Mejores Marcas
 San-Nutriti • Naturabid • N. Wealth • N. World
 Julguer • Fitoterapia • Pronavit • Aromas del Tungurahua • etc.

DECLARACIONES DE LA ADMINISTRACIÓN

Guayaquil, Septiembre 20, 2014

Señoritas

Auditoras: Liliana Morán / Betty Calle

Presente

Esta carta de declaraciones se proporciona en relación con su auditoría de los estados financieros de **EL PERUANO** por el año terminado el 31 de diciembre del 2013, con el propósito de expresar una opinión sobre si los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF.

Confirmamos que (hasta donde sabemos y creemos, habiendo hecho las indagaciones que consideramos necesarias para el propósito de informarnos adecuadamente a nosotros mismos):

Estados Financieros

- Hemos cumplido nuestras responsabilidades de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF; en particular los estados financieros están presentados razonablemente de conformidad con estas normas.
- Los supuestos significativos utilizados por nosotros para hacer las estimaciones contables, incluyendo aquellas relativas a la determinación del valor razonable, son razonables.
- Todos los eventos posteriores a la fecha de los estados financieros y para los cuales la
- NIC 10 *Hechos ocurridos después del período que se informa* requiere ajuste o revelación, han sido ajustadas o reveladas.
- Los estados financieros, no contienen errores importantes ni omisiones cuya importancia tanto individualmente como acumulada sean materiales para los estados financieros en su conjunto.

Matriz: Huancavilca # 232 y Chile * Telf. 2402309

Sucursal # 1: Bahía Huaynacapa e/. Manabí y Ayacucho local # 19-A * Telf. 2-412396

Sucursal # 2: "Pasaje Comercial Sur" Huancavilca e/. Eloy Alfaro local # 216-E * Telf. 2-403640

Sucursal # 3: Huaynacapa e/. Ayacucho y Manabí local # 72-A * Telf. 2-403961

GUAYAQUIL - ECUADOR



Ventas al por Mayor y Menor de las Mejores Marcas
 Sun-Nutril - Naturalvid - N. Wealth - N. World
 Julguer - Fitoterapia - Pronavit - Aromas del Tungurahua - etc.

- Reconocemos nuestra responsabilidad para el diseño, implementación y conservación del control interno para prevenir y detectar fraude.
- No tenemos planes o intenciones que puedan afectar el valor en libros o la clasificación de los activos y pasivos.
- Se han revelado todos los pasivos, tanto los actuales como aquellos contingentes que hubieren.
- La Entidad tiene título satisfactorio o el control sobre sus activos, y se han revelado las hipotecas y los gravámenes sobre los activos, así como los activos entregados en garantía.
- La Entidad ha cumplido con los aspectos establecidos en las leyes, regulaciones y acuerdos contractuales que pudieran tener un efecto material sobre los estados financieros en caso de incumplimiento.
- No tenemos conocimiento de cualquier hecho o condición que pueda indicar que sea cuestionable la continuación de la Entidad como negocio en marcha.
- La Entidad ha cumplido con todas sus obligaciones tributarias, tales como pago del Impuesto a la Renta del año 2012, constitución de la provisión para el Impuesto a la Renta del año 2013, retenciones en la fuente, impuesto al valor agregado, contribuciones e impuestos seccionales, municipales y de organismos de control.
- No tenemos conocimiento de cualquier litigio o posible reclamación cuyos efectos sean materiales y deban ser considerados en la preparación de los estados financieros de la Entidad.

Matriz: Huancavilca # 232 y Chile * Telf. 2402309

Sucursal # 1: Bahía Huaynacapac e/. Manabí y Ayacucho local # 19 -A * Telf. 2-412396

Sucursal # 2: "Pasaje Comercial Sur" Huancavilca e/. Eloy Alfaro local # 216 -E * Telf. 2-403640

Sucursal # 3: Huaynacapac e/. Ayacucho y Manabí local #72 -A * Telf. 2-403961

GUAYAQUIL - ECUADOR



Ventas al por Mayor y Menor de las Mejores Marcas:
 Sun-Nutril - Naturalvid - N. Wealth - N. World
 Julgor - Fitoterapia - Pronavit - Aromas del Tunguragua - etc.

Información Proporcionada

Hemos proporcionado a ustedes lo siguiente:

- Acceso a toda la información de la cual tenemos conocimiento que es relevante para la preparación de los estados financieros tales como registros, documentación, y otros asuntos.
- Información adicional que ustedes nos hayan requerido para propósitos de su auditoria, excepto por la documentación y/o evidencia relacionada con el saldo de inventarios al 31 de diciembre del 2013 que asciende a US\$28,500; y gastos por US\$21,498 registrado en el estado de resultados integrales.
- Acceso sin restricción a personas dentro de la entidad de las cuales ustedes consideraron necesario obtener evidencia de auditoria.
- Todas las transacciones han sido registradas en los registros contables y están reflejadas en los estados financieros.
- Hemos revelado a ustedes los resultados de nuestra evaluación del riesgo que los estados financieros puedan contener errores materiales como resultado de fraude.
- Hemos revelado a ustedes toda la información acerca de nuestro conocimiento de fraude o sospecha de fraude que afecte a la Entidad, involucrando a:
 1. La Administración,
 2. Empleados que tengan funciones significativas en el control interno, u
 3. Otros si el fraude pudiera tener un efecto material en los estados financieros.

Matriz: Huancavilca # 232 y Chile * Telf. 2402309

Sucursal # 1: Bahía Huaynacapac e/ Manabí y Ayacucho local # 19 -A * Telf. 2-412396

Sucursal # 2: "Pasaje Comercial Sur" Huancavilca e/ Eloy Alfaro local # 216 -E * Telf. 2-403640

Sucursal # 3: Huaynacapac e/ Ayacucho y Manabí local #72 -A * Telf. 2-403961

GUAYAQUIL - ECUADOR



Ventas al por Mayor y Menor de las Mejores Marcas:
 Sus-Nutritif - Naturalvid - N. Wealth - N. World
 Julguer - Fitoterapia - Pronavit - Aromas del Tunguragua - etc.

Información Proporcionada

Hemos proporcionado a ustedes lo siguiente:

- Acceso a toda la información de la cual tenemos conocimiento que es relevante para la preparación de los estados financieros tales como registros, documentación, y otros asuntos.
- Información adicional que ustedes nos hayan requerido para propósitos de su auditoria, excepto por la documentación y/o evidencia relacionada con el saldo de inventarios al 31 de diciembre del 2013 que asciende a US\$28,500; y gastos por US\$21,498 registrado en el estado de resultados integrales.
- Acceso sin restricción a personas dentro de la entidad de las cuales ustedes consideraron necesario obtener evidencia de auditoria.
- Todas las transacciones han sido registradas en los registros contables y están reflejadas en los estados financieros.
- Hemos revelado a ustedes los resultados de nuestra evaluación del riesgo que los estados financieros puedan contener errores materiales como resultado de fraude.
- Hemos revelado a ustedes toda la información acerca de nuestro conocimiento de fraude o sospecha de fraude que afecte a la Entidad, involucrando a:
 1. La Administración,
 2. Empleados que tengan funciones significativas en el control interno, u
 3. Otros si el fraude pudiera tener un efecto material en los estados financieros.

Matriz: Huancavilca # 232 y Chile * Telf. 2402309

Sucursal # 1: Bahía Huaynacapac e/. Manabí y Ayacucho local # 19 -A * Telf. 2-412396

Sucursal # 2: "Pasaje Comercial Sur" Huancavilca e/. Eloy Alfaro local # 216-E * Telf. 2-403640

Sucursal # 3: Huaynacapac e/. Ayacucho y Manabí local #72 -A * Telf. 2-403961

GUAYAQUIL - ECUADOR



Ventas al por Mayor y Menor de las Mejores Marcas
 San-Nutri® - Naturalvital - N. Wealth - N. World
 Julguer - Fitoterapia - Pronavit - Aromas del Tungurahua - etc.

- Hemos revelado a ustedes toda la información acerca de nuestro conocimiento de cualquier alegato de fraude, o sospecha de fraude, que afecte los estados financieros de la Entidad comunicado por los empleados, ex-empleados, analistas, reguladores u otros.
- Hemos revelado a ustedes todos los incumplimientos conocidos y posibles con leyes y regulaciones, cuyos efectos deberían ser considerados al preparar los estados financieros.
- Hemos comunicado a ustedes todas las deficiencias en el control interno de las cuales la Administración tiene conocimiento.
- Todos los beneficios posteriores al empleo han sido identificados y contabilizados correctamente y todos los hechos que impactan los planes han sido traídos a la atención del actuario.

Comprendemos que su auditoría fue realizada de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Estas normas requieren que ustedes, los auditores, cumplan con requerimientos éticos y planifiquen y realicen la auditoría para obtener certeza razonable que los estados financieros están libres de errores materiales, e incluyen la consideración del control interno sobre los reportes financieros como una base para diseñar los procedimientos de auditoría que son apropiados en las circunstancias pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad.

De acuerdo con estas normas, su auditoría fue diseñada principalmente con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros de la Entidad tomados en su conjunto, y sus pruebas de los registros contables y otros procedimientos, estuvieron limitados a aquellos que ustedes consideraron necesarios para tal propósito.

Atentamente,



Fecha: 20.09.2014

Matriz: Huancavilca # 232 y Chile * Telf. 2402309

Sucursal # 1: Bahía Huaynacapac e/. Manabí y Ayacucho local # 19-A * Telf. 2-412396

Sucursal # 2: "Pasaje Comercial Sur" Huancavilca e/. Eloy Alfaro local # 216-E * Telf. 2-403640

Sucursal # 3: Huaynacapac e/. Ayacucho y Manabí local # 72-A * Telf. 2-403961

GUAYAQUIL - ECUADOR

EL PERUANO

5.1. INFORME A LA GERENCIA

31 de diciembre del 2013

Al Sr. Javier Carpio Litardo
Propietario de El Peruano

En la planeación y ejecución de nuestra auditoría de los estados financieros de **El Peruano** por el año terminado el 31 de diciembre del 2013, consideramos su estructura de control interno para determinar nuestros procedimientos de auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros y no sobre la estructura de control interno. Esta consideración no necesariamente revelará todos los problemas en la estructura de control interno que se pudieran considerar debilidades materiales bajo normas establecidas.

En el Anexo 1 adjunto, incluimos una descripción de la responsabilidad de la Administración de establecer y mantener la estructura de control interno, y de los objetivos y las limitaciones inherentes en la referida estructura, que deberá leerse conjuntamente con ésta carta.

Una debilidad material es una condición en la cual el diseño o el funcionamiento de los elementos de la estructura específica de control interno no reducen a un nivel relativamente bajo el riesgo de que ocurran errores o irregularidades en cantidades significativas en relación con los estados financieros que se auditan y que éstos no sean descubiertos dentro de una función asignada oportunamente. Sin embargo, no observamos asuntos que involucren la estructura de control interno y su funcionamiento que consideramos sean debilidades materiales como está definida en éste párrafo.

Observamos otros asuntos relacionados con la estructura de control interno, ciertos asuntos administrativos y operativos. Estas recomendaciones resultaron de nuestras inspecciones efectuadas en relación con nuestra auditoría de los estados financieros de **El Peruano** por el año terminado el 31 de diciembre del 2013, y están incluidos a continuación de este informe.

Guayaquil, 15 de octubre de 2014

EL PERUANO

INFORME A LA GERENCIA

POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

I. ASPECTOS CONTABLES

- CAJA Y BANCOS, INDIVIDUALIDAD DEL EFECTIVO Y CONCILIACIONES BANACARIAS
- CUENTAS POR COBRAR, CUENTAS INCOBRABLES
- INVENTARIO, TRANSFERENCIA Y TOMA FISICA
- CUENTAS POR PAGAR, PAGOS Y VENCIMIENTOS A PROVEEDORES
- OBLIGACIONES A INSTITUCIONES FINANCIERAS, PRÉSTAMOS AL BANCO
- PERSONAL Y NÓMINA , DIFERENCIA EN EL PAGO DE LAS PLANILLAS DEL IEES

CAJA Y BANCOS, INDIVIDUALIDAD DE EL EFECTIVO Y CONCILIACIONES BANACARIAS

- **Individualidad del efectivo**

Observación: En la evaluación de la cuenta caja se observó desviación al principio contable del ente, debido a que en el monto establecido, el propietario incluye rubros ajenos a la actividad comercial del negocio.

Recomendaciones: Establecer un monto definido, que no se mezcle con dinero que no es percibido por **El Peruano**.

Comentarios de la Administración:

La Administradora nos supo indicar que el efectivo no lleva ningún control y existen ingresos que son ajenos al giro del negocio.

- **Conciliaciones Bancarias**

Observación: La persona custodia en esta cuenta, no realiza conciliaciones bancarias, debido a que no han autorizado la elaboración mensual, según el comentario del Gerente, los estados de cuenta no llegan al establecimiento por ese motivo no se efectúa las respectivas conciliaciones.

Recomendaciones: Descargar desde la página web bancaria el estado de cuenta, con el fin de realizar las respectivas conciliaciones bancarias, para llevar un control de las partidas conciliatorias que se encuentren pendientes.

Comentarios de la Administración:

El contador indicó que no se realizan conciliaciones bancarias todos los meses debido a que no llegó ningún estado de cuenta físico para realizar el control.

CUENTAS POR COBRAR, CUENTAS INCOBRABLES

- **Cuentas incobrables**

Observación: El ente no realiza provisión en su cartera de clientes, ya que se observó que existen clientes con cuentas incobrables como Sr. Hurtado Quinde por \$4500 y Sra. Andrade Paucar por \$3300 desde el año 2012. Estos valores se vienen arrastrando y no se han cobrado a septiembre del 2014, porque se ha perdido rastro sobre la dirección domiciliaria, representando un 62% dentro de la cartera al cierre del año 2013.

Recomendación: Realizar un análisis mensual de todas las cuentas por cobrar y establecer prioridad en la antigüedad de saldos de cartera, para realizar la provisión adecuada y dar de baja a la cuenta por cobrar con los montos de los respectivos clientes, como conclusión del proceso se debe registrar la pérdida.

Comentarios de la Administración: La Administración nos mencionó que estos valores se vienen arrastrando de años anteriores y no se han cobrado a septiembre del 2014 debido a que alguno de los clientes ya no se encuentra en el país.

INVENTARIO, TRANSFERENCIA Y TOMA FISICA

- **Transferencia**

Observación: Se demostró que se realizan transferencias de inventarios hacia otra localidad cuya propietaria es la cónyuge del dueño del negocio, estos movimientos de mercadería no están debidamente registrados y soportados dentro de la contabilidad.

Recomendación: Realizar la emisión de las respectivas facturas, boletas o notas de venta, según el caso como respaldo en toda transferencia realizada.

Comentarios de la Administración: Anualmente se envía una determinada cantidad hacia otro local, propiedad de la cónyuge del propietario.

- **Toma Física**

Observación; Se constató que **El Peruano** no realiza inventario desde el año 2012 por el giro del negocio, debido al volumen y variedad de productos en bodega.

Recomendación: Realizar inventario al finalizar cada mes. En la culminación de la jornada laboral, la persona custodia del área de bodega y del área de facturación deberán realizar el respectivo cuadre de la mercadería vendida, según lo reportado por el sistema para llevar un control sobre los inventarios en stock, mercadería vendida e inventario físico existente.

Comentarios de la Administración: No se ha realizado inventario desde el periodo del 2012 debido a que por el gran volumen y variedad en la línea de producto optaron por no hacerlo.

CUENTAS POR PAGAR, PAGOS Y VENCIMIENTOS A PROVEEDORES

Observación: Se comprobó que muchos de los saldos que quedaron pendiente de pago al finalizar el año 2013 ya fueron cancelado un 88% hasta el mes de septiembre del 2014, quedando un porcentaje del 12% pendiente de pago. Un detalle es el siguiente:

	2014	
	US\$	Porcentaje
Según Deuda dic/2013	24.850,00	100%
Pagado	21.936,00	88%
Saldo a Septiembre 2014	2.914,00	12%

Recomendación: Llevar un control de los pagos a sus proveedores, para evitar que la deuda aumente y que la contabilidad se vea afectada.

Comentarios de la Administración: Los valores que están pendiente de pago a través de un convenio, serían cancelados a finales de Octubre 2014, fecha de vencimiento del pago de las facturas.

OBLIGACIONES A INSTITUCIONES FINANCIERAS, PRÉSTAMOS AL BANCO

Observación: Se evidenció diferencia de \$783,00 la cual corresponde al pago del préstamo bancario, el cual se venció el 15/12/2013. La cancelación de la obligación no se efectuó en el mes correspondiente, esto originó un atraso en el pago de la cuota del mes de diciembre. **Ver anexo 20**

	US\$
Saldo según libros 2013	8.500,00
Saldo según tabla de amortización	
A dic. 2013	7.717,00
Diferencia	783,00

Recomendación: Evitar incumpliendo en los pagos mensuales para no generar intereses por mora y registrarlos contablemente.

Comentarios de la Administración: La administración indicó que no se canceló la cuota del mes de Diciembre.

PERSONAL Y NÓMINA, DIFERENCIA EN EL PAGO DE LAS PLANILLAS DEL IEES

Observación: Se encontró una diferencia en el pago de las planillas del IEES por \$ 1553,45.

	US\$
Sueldos y salarios	12.450,00
Aporte al IEES	2.441,74
Total S/ Libros	14.891,74
Según Planillas	16.445,19
Diferencia US\$	(1.553,45)
Diferencia%	-10%

Recomendación: Realizar conciliación entre las planillas del IEES con la contabilidad, para evitar la inasistencia de la razonabilidad de los estados financieros

Comentarios de la Administración: El Contador por esta diferencia, pero no nos supo responder. Por este motivo queda para observación para el memo de control interno

ANEXO 1

RESPONSABILIDAD, OBJETIVOS Y LIMITACIONES DE LA ADMINISTRACIÓN EN LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

Los siguientes comentarios sobre la responsabilidad de la Administración por la estructura de control interno y los objetivos y limitaciones inherentes en la estructura de control interno son tomados de las Normas de Auditoría.

Responsabilidad de la Administración

La Administración es responsable de establecer y mantener la estructura de control interno. Para cumplir con esta responsabilidad, estimaciones y juicios de la Administración son requeridos para evaluar los beneficios esperados y costos relativos de los procedimientos de control.

Objetivos

Los objetivos de una estructura de control interno son proveer a la Administración certeza razonable, pero no absoluta, que los activos están salvaguardados contra pérdidas originadas por usos o disposiciones no autorizadas, y que las transacciones son ejecutadas de acuerdo con la autorización de la Administración y registradas apropiadamente a fin de que permitan preparar estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF.

Limitaciones

Debido a las limitaciones inherentes en cualquier estructura de control interno, errores o irregularidades no obstante podrían ocurrir y no ser detectados. También, la proyección de alguna evaluación de la estructura para períodos futuros está sujeta al riesgo que los procedimientos puedan convertirse en inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento con las políticas y procedimientos pudiera deteriorarse

CONCLUSIONES

Como conclusión en el desarrollo del presente proyecto se elaboró una auditoría financiera en el negocio **El Peruano** para el ejercicio determinado al 31 de Diciembre del 2013, por lo que se pudo expresar una abstención de opinión a los estados financieros, determinando que no se puede verificar sobre la integridad y razonabilidad de las cuentas y saldos de conformidad a las normas internacionales de información financiera, principio de contabilidad generalmente aceptado y bases legales pertinentes apropiadas.

En la actualidad en el Ecuador, los micro-negocios son empresas pequeñas que contribuyen significativamente en el entorno laboral al crear fuentes de trabajos para miles de familias.

El presente trabajo se desarrolló con el fin de evaluar y analizar la situación financiera de la entidad, de esta manera se puede dar continuidad al proyecto al contribuir en la obtención de beneficios.

- El negocio **El Peruano** necesita contar con mayor direccionamiento que influya en tomar decisiones correctas en los aspectos financieros y contable, se determinó que la entidad no posee un control interno adecuado.
- Se pudo comprobar a través de las pruebas de doble propósito la validez de los saldos de las cuentas que contienen los estados financieros, se observó además la abstención de opinión debido a que no se tiene un adecuado manejo de las cuentas y respaldo de información. Existen cuentas como Caja-Bancos, inventarios, cuentas por cobrar que representan un 54% dentro de los activos y las cuentas por pagar y nómina un 15% de sus pasivos las cuales se debe aplicar controles más rigurosos, por la materialidad de la cuenta.

- Desde el comienzo de las actividades comerciales de El Peruano, hasta la actualidad, se constató que el ente no ejerce asesoría legal y tributaria. Esto influye en carencia de orientación profesional indispensable.
- El desconocimiento por parte del contador al realizar asientos, pagos de impuestos y las declaraciones de los formularios ocasiona malos registros contables en estados financieros que se elaboran anualmente, como el registro que realizo del IVA gasto en el balance por el valor de \$ 3.186,41 anual, el cual correspondía según las declaraciones como crédito tributario,
- Los métodos y procedimientos utilizados fueron los apropiados para poder emitir el dictamen de auditoría. En los estados financieros se identificó el rubro por concepto de mermas, esto significa que ciertos productos del inventario se detectaron en un porcentaje del 1%, los que pudieron ser obsoletos o una baja del mismo. Nunca se realizó el acta como justificación por la cuenta registrada.

RECOMENDACIONES

- **El Peruano** debería establecer y aplicar políticas adecuadas para el manejo de las diferentes actividades que realiza cada uno de sus departamentos, esto le permitirá reducir el riesgo y llevar un orden adecuado en su movimiento y delegación de funciones.
- Capacitar al personal para que exista un adecuado manejo de las cuentas, basándose en la partida doble y llevando una correcta contabilización de los estados financieros y realizar un correcto archivo de todo soporte físico del ente.
- Realizar la contratación adecuada, en la asesoría externa de las áreas legales y tributarias para mayor direccionamiento en el bienestar del negocio.
- De acuerdo a lo establecido por el organismo de control el negocio **El Peruano** no está obligado a realizar auditorías externas pero es recomendable que la gerencia voluntariamente adopte servicios externos para un mejor asesoramiento contable y no solo limitarse a la información proporcionada por el contador.
- Establecer el acta suscrita por el Gerente, el contador y el bodeguero, por baja de inventario, la misma que será registrada y protocolizada mediante un notario público como documentación sustentadora que evidencie la total deducción del gasto.

BIBLIOGRAFÍA

- Diccionario de la lengua española.* (2005). Obtenido de <http://www.wordreference.com/definicion/evidencia>
- Diccionario Manual de la Lengua Española .* (2007). Obtenido de <http://es.thefreedictionary.com/hallazgo>: <http://es.thefreedictionary.com/hallazgo>
- Alca, J. T. (s.f.). www.juliaenauditoria.blogspot.com. Obtenido de www.juliaenauditoria.blogspot.com: <http://juliaenauditoria.blogspot.com/p/papeles-de-trabajo.html>
- Alca, J. T. (s.f.). www.juliaenauditoria.blogspot.com. Obtenido de www.juliaenauditoria.blogspot.com: <http://juliaenauditoria.blogspot.com/p/papeles-de-trabajo.html>
- Alvin A. Arens, R. J. (2007, p.10). *Auditoría: un enfoque integral*. Pearson Educación.
- Anzil, F. (2012). www.zonaeconomica.com. Obtenido de www.zonaeconomica.com: <http://www.zonaeconomica.com/estudio-financiero>
- Anzil, F. (2012). www.zonaeconomica.com. Obtenido de www.zonaeconomica.com: <http://www.zonaeconomica.com/estudio-financiero>
- Armando, M. C. (s.f.). www.gerencie.com. Obtenido de www.gerencie.com: <http://www.gerencie.com/auditoria-financiera.html>
- BLANCO LUNA, Y. (2004, p.220). *NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL*. BOGOTÁ: KIMPRES LTDA.
- BLANCO LUNA, Y. (2012). *AUDITORÍA INTEGRAL; NORMAS Y PROCEDIMIENTOS* (2 ed.). BOGOTÁ: Ecoe.
- Calv Marin. (s.f.). www.gerencie.com. Obtenido de www.gerencie.com: <http://www.gerencie.com/auditoria-financiera.html>
- Calv, H. A. (s.f.). www.gerencie.com. Obtenido de www.gerencie.com: <http://www.gerencie.com/auditoria-financiera.html>
- Calv, M. (s.f.). www.gerencie.com. Obtenido de www.gerencie.com: <http://www.gerencie.com/auditoria-financiera.html>

CARDOZO CUENCA, H. (2006, p.56). AUDITORÍA DEL SECTOR SOLIDARIO. APLICACIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES. En H. CARDOZO CUENCA, *AUDITORÍA DEL SECTOR SOLIDARIO. APLICACIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES* (pág. 430 páginas). CUENCA, ECUADOR: ECOE EDICIONES.

CENEVAL. (2010). *Guía Ceneval Administración* . Obtenido de <http://www.guiasceneval.com/ejeadmon.pdf>

Conceptodefinicion.de. (s.f.). Obtenido de <http://conceptodefinicion.de/comercializacion/>

Coopers & Lybrand. (1997, p.7). *Los Nuevos Conceptos del Control Interno: Informe COSO* (ilustrada ed.). MADRID: Ediciones Díaz de Santos.

COOPERS & LYBRAND, S. (1997, p.98). *NUEVOS CONCEPTOS DE CONTROL INTERNO*. MADRID, ESPAÑA : DIÁZ DE SANTOS, S.A.

DE LA PEÑA GUTIÉRREZ, A. (2005, p.100). *AUDITORÍA UN ENFOQUE PRACTICO*. MADRID, ESPAÑA: PARANINFO S.A.

DE LA PEÑA GUTIÉRREZ, A. (2008, p.6). *AUDITORÍA. UN ENFOQUE PRÁCTICO*. MADRID, ESPAÑA: PARANINFO S.A.

Enguítanos Araceli Mora. (2009, p.165). *Diccionario de Contabilidad, Auditoría y Control de Gestión*. ECOBOOK.

Enguítanos Mora Araceli. (2009; p.21). *Diccionario de Contabilidad, Auditoría y Control de Gestión* (Vol. 3). VALENCIA: ECOBOOK.

Espasa-Calpe. (2005). *Diccionario de la lengua española*. Obtenido de [www.wordreference.com: http://www.wordreference.com/definicion/auditoria](http://www.wordreference.com/definicion/auditoria)

Hernández, J. (27 de Febrero de 2013). *Untitled Prezi*. Recuperado el 28 de Abril de 2014, de Untitled Prezi: <http://prezi.com/1sldfzg4r1g/untitled-prezi/>

Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (1982). www.fccea.unicauca.edu.co. Obtenido de www.fccea.unicauca.edu.co: <http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse83.html>

Larousse Editorial, S.L. (2007). *Diccionario Manual de la Lengua Española* . Obtenido de <http://es.thefreedictionary.com/hallazgo>

- Larousse Editorial, S.L. (2007). *Diccionario Manual de la Lengua Española Vox*. .
Obtenido de www.es.thefreedictionary.com:
<http://es.thefreedictionary.com/auditar>
- Mantilla Blanco Samuel Alberto, S. Y. (2005, p.25). AUDITORÍA DEL CONTROL INTERNO. En S. MANTILLA, *AUDITORÍA DEL CONTROL INTERNO* (pág. 283). BOGOTÁ: ECOE.
- MANTILLA, S. (2008). *AUDITORÍA FINANCIERA DE PYMES*. BOGOTÁ: ECOE EDICIONES.
- MINISTERIO DE SALUD PÚBLICA, G. (27 de 01 de 2014). REGLAMENTO SUSTITUTIVO PARA EL REGISTRO SANITARIO Y CONTROL DE PRODUCTOS NATURALES DE USO MEDICINAL Y DE ESTABLECIMIENTOS EN DONDE SE FABRICAN, ALMACENAN Y COMERCIALIZAN. *LEY ORGÁNICA DE LA SALUD*. QUITO, PICHINCHA, ECUADOR.
- Mira Navarro Juan Carlos. (2006, p.11). *Apuntes de Auditoría*. Madrid, España: LATEX.
- Muñoz Razo Carlos. (2002, p.241). *Auditoría en sistemas computacionales*. Pearson Educación.
- Muñoz Razo Carlos. (2002; p.245). *Auditoría en sistemas computacionales*. MEXICO: Pearson Educación.
- Muñoz Razo Carlos. (2002; p.427). *Auditoría en sistemas computacionales*. Mexico: Pearson Educación,.
- MUÑOZ RAZO, C. (2002, p.236). *Auditoría en sistemas computacionales*. MEXICO: Pearson Educación.
- NIA 230. (2013). *DOCUMENTACIÓN DE AUDITORÍA*. ESPAÑA: Instituto de Contabilidad y Auditoría.
- NIA 4 Sección 300. (2002). Planeación. En I. M. (IMCP), *Planeación* (pág. 4). Mexico: Corporación Edi-Ábaco Cía. Ltda.
- NIA 6 Sección 400. (10 de Mayo de 2002). Evaluaciones De Riesgo Y Control Interno. En I. M. (IMCP), *Evaluaciones De Riesgo Y Control Interno* (pág. 16). Mexico: Corporación Edi-Ábaco Cía. Ltda.
- NIA 6: Sección 400. (2002). Norma Internacional de Auditoría. *Evaluación de Riesgos y Control Interno*. Corporación Edi-Ábaco Cía. Ltda.

- NIC 1. (1 de Enero de 2006). *Presentación a los Estados financieros*. Obtenido de <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC01.pdf>
- O'Donnel, K. y. (s.f.). *www.zonaeconomica.com*. Obtenido de [www.zonaeconomica.com: http://www.zonaeconomica.com/control](http://www.zonaeconomica.com/control)
- Orozco, D. (2011). *www.conceptodefinicion.de.com*. Obtenido de [www.conceptodefinicion.de.com: http://conceptodefinicion.de/analisis/](http://conceptodefinicion.de/analisis/)
- Orozco, D. (2011). *www.conceptodefinicion.de.com*. Obtenido de [www.conceptodefinicion.de.com: http://conceptodefinicion.de/analisis/](http://conceptodefinicion.de/analisis/)
- Pany Ray, W. (2005, p.13). *Principios de Auditoría*. México: Mc Graw Hill.
- PÚBLICA, M. D. (2006). LEY ORGÁNICA Y REGLAMENTO DE PRODUCTOS NATURALES. ART. 14 LEY ORGÁNICA Y REGLAMENTO DE PRODUCTOS NATURALES. ECUADOR.
- REGLAMENTO DE LA LEY ORGÁNICA DE LA CONTRALORIA GENERAL. (7 de Julio de 2003, p.1). REGLAMENTO DE LA LEY ORGÁNICA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO (LOCGE).Decreto Ejecutivo 548. *Registro Oficial 119, Art.1, 15*. PICHINCHA.
- Rivadeneira, D. (2012). *www.empresactualidad.blogspot.com*. Obtenido de <http://empresactualidad.blogspot.com/2012/03/comercializacion-definicion-y-conceptos.html>
- Rivadeneira, D. (2012). *www.empresactualidad.blogspot.com*. Obtenido de <http://empresactualidad.blogspot.com/2012/03/comercializacion-definicion-y-conceptos.html>
- SALAS, J. (2007). *RESEÑA DE AUDITORÍA INTEGRAL DE ALVIN ARENS., RANDAL J. Y MARK S. BEASLEY*. CHILE: PANORAMA SOCIOECONÓMICO.
- SÁNCHEZ CURIEL, G. (2006). *AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS*. MEXICO: PERASON EDUCACIÓN.
- VALDES TELLÉZ JULIO. (1988, p.33). *CONTRATOS, RIESGOS Y SEGUROS INFORMATICOS* (Vol. Volumen 117 de Serie G). MEXICO: UNAM.
- VAN HORNE JAMES, W. J. (2002, p.95). *FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA*. MEXICO: PEARSON EDUCACIÓN.

VILAR BARRIO, J. F. (1999, p.11). LA AUDITORÍA DE LOS SISTEMAS DE GESTION DE CALIDAD. En J. F. VILAR BARRIO, *LA AUDITORÍA DE LOS SISTEMAS DE GESTION DE CALIDAD* (pág. 224). MADRID: FUNDACIÓN CONFEMENTAL.

Villacrés Hugo. (14 de 01 de 2014). <http://www.ecuavisa.com/>. Obtenido de <http://www.ecuavisa.com/>:
<http://www.ecuavisa.com/articulo/noticias/actualidad/50375-ecuador-registro-2013-segunda-tasa-inflacion-mas-baja-su-historia>

www.monografias.com. (s.f.). Obtenido de www.monografias.com:
<http://www.monografias.com/trabajos13/dictaud/dictaud.shtml>

GodoyAmanda Alicia, O. G. (2006). *DICCIONARIO CONTABLE Y COMERCIAL*. ARGENTINA: VALLETAS.

BLANCO LUNA, Y. (2004). *NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE LA AUDITORÍA INTEGRAL*. BOGOTA: KIMPRES LTDA.

CARDOZO CUENCA, H. (2006). AUDITORÍA DEL SECTOR SOLIDARIO. APLICACIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES. En H. CARDOZO CUENCA, *AUDITORÍA DEL SECTOR SOLIDARIO. APLICACIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES*. CUENCA, ECUADOR: ECOE EDICIONES.

CARLOS, M. R. (2002). *AUDITORÍA DE SISTEMAS*. MEXICO: PERSON EDUCATION.

CHARLES T. HORNGREN, G. L. (2000). *INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD FINANCIERA*. MEXICO: PEARSON EDUCACIÓN.

CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, D. E. (REGISTRO OFICIAL 119 de 07-jul-2003). *REGLAMENTO DE LA LEY ORGÁNICA DE LA CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO (LOCGE)*. PICHINCHA.

COOPERS & LYBRAND, S. (1997). *NUEVOS CONCEPTOS DE CONTROL INTERNO*. MADRID, ESPAÑA: DÍAZ DE SANTOS, S.A.

DE LA PEÑA GUTIÉRREZ, A. (2011). *AUDITORÍA UN ENFOQUE PRACTICO*. MADRID, ESPAÑA: PARANINFO S.A.

EL COMERCIO, D. (07 de 06 de 2012). LOS NEGOCIOS NATURISTAS SON MAS DINÁMICOS Y COMPETITIVOS. *LOS NEGOCIOS NATURISTAS SON MAS DINÁMICOS Y COMPETITIVOS*, pág. 1.

- EL UNIVERSO, P. (19 de 06 de 2014). PRODUCTOS NATURALES. *PRODUCTOS NATURALES*, pág. 1.
- ELOY, S. B. (2005). LA NUEVA ERA DEL COMERCIO: EL COMERCIO ELECTRÓNICO. En S. B. ELOY, *LA NUEVA ERA DEL COMERCIO: EL COMERCIO ELECTRÓNICO* (pág. 312). ESPAÑA: IDEASPROPIAS.
- ESTUPIÑAN GAITÁN, R. (2006). ANALISIS FINANCIERO Y DE GESTION. En E. G. RODRIGO, & E. G. ORLANDO, *ANALISIS FINANCIERO Y DE GESTION*. -: ECOE.
- ESTUPIÑAN, G. R. (2006). *CONTROL INTERNO Y FRAUDES*. BOGOTÁ: ECOE EDICIONES.
- FEBRER LOURDES. (12 de JUNIO de 2013). *CONTABILIDAD Y ESTRATEGIA FINANCIERA*. Recuperado el 04 de ABRIL de 2014, de <http://assessorcomptable.blogspot.com/2013/06/estados-financieros-y-su-importancia.html>
- FEBRER, LOURDES. (12 de JUNIO de 2013). *CONTABILIDAD Y ESTRATEGIA FINANCIERA*. Recuperado el 04 de ABRIL de 2014, de <http://assessorcomptable.blogspot.com/2013/06/estados-financieros-y-su-importancia.html>
- GODOY, A. A. (2006). *DICCIONARIO CONTABLE Y COMERCIAL*. ARGENTINA: VALLETAS.
- Google. (8 de Febrero de 2013). *Google Maps*. Recuperado el 30 de Agosto de 2013, de <https://maps.google.com.ec/maps?safe=active&hl=es&ie=UTF-8&q=hospital+leon+becerra+de+guayaquil&fb=1&gl=ec&hq=hospital+leon+becerra&hnear=0x902d13cbe855805f:0x8015a492f4fca473,Guayaquil&cid=0,0,9519659684478698358&ei=u8ggUrTvG6rHsASv64FY&ved=0CIMBEPwSMAo>
- Hernández Orozco, C. (2007). *Análisis Administrativos. Técnicas y Métodos*. San Jose: EUNED.
- Hernández, J. (27 de Febrero de 2013). *Untitled Prezi*. Recuperado el 08 de Abril de 2014, de Untitled Prezi: <http://prezi.com/1sdlfdgz4r1g/untitled-prezi/>
- J.GIL, J., & P.CASINELLI, H. (02 de 07 de 2012). *TALLER DE LA NIIF PARA LAS PYMES*. Recuperado el 08 de 07 de 2014, de ENCUESTO INTERNACIONAL NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA:

http://www.facpce.org.ar/web2011/Noticias/noticias_pdf/gil_casinelli_1_parte.pdf

- MANCEDO, J. J. (2007). INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD. En J. J. MANCEDO, *INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD*. MÉXICO: UMBRAL.
- MANTILLA B, S. A. (2005). AUDITORÍA DEL CONTROL INTERNO. En M. B. ALBERTO, *AUDITORÍA DEL CONTROL INTERNO*. BOGOTA: ECOE.
- MANTILLA B, S. A. (2013). ESTÁNDARES/NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA. En S. A. MANTILLA B, *ESTÁNDARES/NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA* (pág. 704 P). BOGOTA: ECOE EDICIONES.
- MANTILLA, S. (2005). AUDITORÍA DEL CONTROL INTERNO. En S. MANTILLA, *AUDITORÍA DEL CONTROL INTERNO*. BOGOTA: ECOE.
- MANTILLA, S. (2008). *AUDITORÍA FINANCIERA DE PYMES*. BOGOTÁ: ECOE EDICIONES.
- MCGRRAW-HILL. (2012). *LIBRERIA VIRTUAL MCGRRAW-HILL INTERAMERICANA DE ESPAÑA*. Recuperado el 07 de JULIO de 2014, de <http://www.mcgraw-hill.es/bcv/guide/capítulo/8448178971.pdf>
- MINISTERIO DE SALUD. (2010). *Ac. Ministerial No. 818*. Ecuador: Ministerio de salud Pública.
- MINISTERIO DE SALUD PÚBLICA, G. (27 de 01 de 2014). REGLAMENTO SUSTITUTIVO PARA EL REGISTRO SANITARIO Y CONTROL DE PRODUCTOS NATURALES DE USO MEDICINAL Y DE ESTABLECIMIENTOS EN DONDE SE FABRICAN, ALMACENAN Y COMERCIALIZAN. *LEY ORGÁNICA DE LA SALUD*. QUITO, PICHINCHA, ECUADOR.
- MIRA NAVARRO, J. C. (2006). *APUNTES DE AUDITORÍA*. ESPAÑA: CREATIVE COMMONS.
- MORA ENGUÍDANOS, A. (2008). *DICCIONARIO DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA Y CONTROL DE GESTIÓN*. MADRID-ESPAÑA: ECOBOOK.
- MORALES CASTRO, A. (2002). RESPUESTAS RAPIDAS PARA LOS FINANCIEROS. En A. MORALES CASTRO, *RESPUESTAS RAPIDAS PARA LOS FINANCIEROS* (pág. 552). MEXICO: PEARSON EDUCACIÓN.

- MORALES MUÑOZ, D. C. (24 de 02 de 2012). *DISEÑO DE UNA MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVO FINANCIERO PARA LAS PYMES*. Recuperado el 09 de 07 de 2014, de REPOSITORIO DIGITAL UPS- TESIS GRADO: <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/1442>
- MUÑOZ RAZO, C. (2002). *AUDITORÍA DE SISTEMAS*. MEXICO: PERSON EDUCATION.
- ORIO, A. (2003). SUPUESTOS DE ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS. En A. ORIO, *SUPUESTOS DE ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS*. BARCELONA, ESPAÑA: GESTION 2000.
- ORIO, A. (2008). ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS. En A. ORIO, *ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS* (pág. 16). ESPAÑA: GESTION 2000.
- Pardinas, F. (2005). *Metodología y técnicas de investigación en ciencias sociales*. México: Siglo XXI editores S.A.
- PUERRES, I. (s.f.). *AUDITORÍA FINANCIERA*. Recuperado el 08 de 07 de 2014, de http://drupal.puj.edu.co/files/OI039_Ivan%20Puerres_0.pdf
- QUEVEDO RAMÍREZ, J. (2005). *AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS*. MEXICO: ISEF EMPRESA LIDER.
- RODRIGO, E. G. (2006). ANALISIS FINANCIERO Y DE GESTION. En E. G. RODRIGO, *ANALISIS FINANCIERO Y DE GESTION*. -: ECOE.
- SALAS, J. (2007). *RESEÑA DE AUDITORÍA INTEGRAL DE ALVIN ARENS., RANDAL J. Y MARK S. BEASLEY*. CHILE: PANORAMA SOCIOECONÓMICO.
- SÁNCHEZ CURIEL, G. (2006). *AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS*. MÉXICO: PERASON EDUCACIÓN.
- SÁNCHEZ CURIEL, G. (2006). *AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS*. MÉXICO: PEARSON EDUCACIÓN.
- SEOANE BALADO, E. (2005). LA NUEVA ERA DEL COMERCIO: EL COMERCIO ELECTRÓNICO. En S. B. ELOY, *LA NUEVA ERA DEL COMERCIO: EL COMERCIO ELECTRÓNICO* (pág. 312). ESPAÑA: IDEASPROPIAS.
- SERVICIO DE RENTAS INTERNAS, S. (s.f.). *SERVICIO DE RENTAS INTERNAS*. Recuperado el 09 de 07 de 2014, de <http://www.sri.gob.ec/de/32>

- SRI, S. D. (2014). *REGLAMENTO LEY DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO*. ECUADOR: DIRECTOR GENERAL DE RENTAS.
- TANAKA NAKASONE, G. (2005). *ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS PARA LA TOMA DE DECISIONES*. PERU: PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERÚ.
- TANAKA NAKASONE, G. (2005). *ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS PARA LA TOMA DE DECISIONES*. PERU: PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERU.
- TANAKA NAKASONE, G. (2005). ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS PARA LA TOMA DE DECISIONES. En G. TANAKA NAKASONE, *ANALISIS DE ESTADOS FINANCIEROS PARA LA TOMA DE DECISIONES* (pág. 103). PERU: PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERU.
- VALDES TELLÉZ, J. (1988). *CONTRATOS, RIESGOS Y SEGUROS INFORMATICOS*. MEXICO: CIUDAD UNIVERSITARIA.
- Valencia, j. R. (2002). *Estudio de sistemas y proedimientos administrativos*. Mexico.
- VAN HORNE JAMES, W. J. (2002). *FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA*. MEXICO: PEARSON EDUCACIÓN.
- VILAR BARRIO, J. F. (1999). LA AUDITORÍA DE LOS SISTEMAS DE GESTION DE CALIDAD. En J. F. VILAR BARRIO, *LA AUDITORÍA DE LOS SISTEMAS DE GESTION DE CALIDAD* (pág. 224). MADRID: FUNDACIÓN CONFEMENTAL.

ANEXOS

ANEXO 1 	TEMA: Entrevista al dueño del Comercio de Productos Naturales El Peruano	
	PERSONA A QUIEN SE REALIZA LA ENTREVISTA: Ing. Javier Carpio CARGO: Dueño del negocio	
	OBJETIVO: Levantamiento de información sobre el negocio	Diseñado por: Las Autoras

ENTREVISTA

1.- ¿CUÁL ES LA ACTIVIDAD DEL NEGOCIO Y DESDE CUÁNDO ESTÁ EN FUNCIONAMIENTO?

La actividad del negocio es la venta y comercialización de productos naturales de la marca Internacional Natures Garden hace más de 13 años

2.- ¿CUÁL FUE LA ACEPTACIÓN QUE TUVO EL PERUANO DENTRO DEL MERCADO?

El negocio desde su ingreso al mercado tuvo una gran aceptación hacia el consumidor.

3.- ¿CUÁLES SON LAS PRINCIPALES COMPETENCIAS DEL EL PERUANO DENTRO DEL MERCADO ECUATORIANO?

Entre las principales competencias que enfrenta **El Peruano** dentro del mercado tenemos:

- Renase,
- Nativa Ecuador,
- Herbalife,
- Prolife y
- Omnilife

4.- ¿EN LA ACTUALIDAD EL PERUANO CUENTA CON UN FLUJO DE EFECTIVO ESTABLE?

Mantiene un flujo de efectivo estable debido a sus estrategias en el mercado.

5.- ¿CUÁLES SON LOS ASPECTOS ESTRATÉGICOS QUE UTILIZA PARA VENTA DE SUS PRODUCTOS?

Los aspectos estratégicos que utiliza el negocio para la venta de producto están establecidos acorde a las enfermedades que se presentan en el ambiente como gripe, sobre peso entre otros.

Otros de los métodos que utiliza para captar la atención del cliente es regalándole un pequeño presente después de su compra.

6.-DENTRO DE LOS PRINCIPALES PRODUCTOS QUE VENDE EL PERUANO. ¿CUÁLES SON LOS PRODUCTOS DE MAYOR VENTA DENTRO DEL MERCADO?

Los productos con más aceptación en la venta son:

- Magister,
- Omega y
- Silhouette

7.- ¿COMÓ SE ESTABLECE LOS PRECIOS DE VENTA?

Lo precios de venta se establece por medio del costo de venta que se los compre. Algunos de los distribuidores nos venden sus productos con un porcentaje de exclusividad hasta el 50%, estos productos se venden con un 30% más del costo que se le compra al distribuidor. Cuando el Producto que nos ofrece no tiene exclusividad el precio de venta sube a un 15% más de los costos.

8.- ¿APLICA PROMOCIONES A SUS PRODUCTOS Y CUÁLES SON SUS CONSIDERACIONES PARA CON ELLO?

Las promociones solo se aplica cuando se tiene un producto que no es muy rotativo es ahí se aplica el dos por uno. Pero cuando son productos estrella no aplica esta promoción.

9.- ¿LA CONTABILIDAD SE LA REALIZA INTERNAMENTE EN EL NEGOCIO?¿CUÁL ES EL NOMBRE DE LA PERSONA ENCARGADA?

La contabilidad es llevada por una persona externa, por el Ing. Geovanny Portilla

10.- ¿QUÉ ACTIVIDADES REALIZA EL CONTADOR DENTRO DEL NEGOCIO?

Las actividades que realiza el contador externo son:

- Pagos de impuestos,
- Pago de Nómina
- Elaboración de Balances
- Registro de transacciones comerciales.

11.- ¿CUENTA CON UN SISTEMA CONTABLE, COMO SE LLAMA Y CUAL ES SU FUNCIONAMIENTO?

Si, **El Peruano** cuenta con el sistema INFOCON 2010 y permite ingresar inventario que llega y emitir las facturas de las ventas del mismo, pero no muestra reportes para una contabilidad.

12.- ¿CÓMO SE REALIZA LA CONTRATACIÓN DEL PERSONAL EN EL NEGOCIO?

La contratación del personal se rige con un periodo de prueba de 6 meses sin contrato alguno. Lo cual es notificado el primer día de labores para que el empleado este enterado.

2 ANEXO ENTREVISTA

ANEXO 2.1 	TEMA: Entrevista al dueño del Comercio de Productos Naturales EL Peruano	
	PERSONA A QUIEN SE REALIZA LA ENTREVISTA: Srta. Adriana Castillo	
	CARGO: Empleado	
	OBJETIVO: levantamiento de información sobre el personal	Diseñado por: Las Autoras

ENTREVISTA

1.- ¿EL EMPLEADO CUENTA CON TODOS LOS BENEFICIOS SOCIALES QUE ESTABLECE LA LEY?

Todos los empleados cuentan con los beneficios Sociales de ley los cuales son:

- Décimo Tercero,
- Décimo Cuarto,
- Vacaciones si tuviera derecho.
- Aporte Personal y
- Fondo de reservas si lo cumpliera.

2.- ¿CÓMO SE REALIZA EL PAGO DE SUS SERVICIOS PRESTADOS A EL COMERCIO EL PERUANO?

Se realiza en 2 partes; la primera es percibida los 15 primeros días del mes y al final del mes donde se cancela la segunda parte de su sueldo menos los beneficios de ley como:

- Prestamos Quirografario,
- Hipotecario entre otros.

3.- ¿EN CASO DE FALTA A SUS LABORES, TIENE QUE PRESENTAR ALGUNA DOCUMENTACIÓN PARA JUSTIFICAR DICHA FALTA?

En caso de falta en sus labores se deberá presentar un certificado de atención medica del IEES caso contrario se procederá a descontar el día en el pago.

ANEXO 2.2 	TEMA: Entrevista al dueño del Comercio de Productos Naturales El Peruano		
	PERSONA A QUIEN SE REALIZA LA ENTREVISTA: Sr. Edison Rosero CARGO: Empleado		
	OBJETIVO: levantamiento de información sobre el personal	de	Diseñado por: Las Autoras

ENTREVISTA

1.- ¿EL EMPLEADO CUENTA CON TODOS LOS BENEFICIOS SOCIALES QUE ESTABLECE LA LEY?

Los empleados cuentan con los beneficios como: décimo tercero y cuarto, vacaciones, aporte personal y fondo de reservas.

2.- ¿CÓMO SE REALIZA EL PAGO DE SUS SERVICIOS PRESTADOS A EL COMERCIO EL PERUANO?

Se realizan dos pagos uno es quincenal y otro en fin del mes de los cuales se cancelan en efectivo. Todos los descuentos por préstamos se nos realizan al fin de mes no en la quincena

3.- ¿EN CASO DE FALTA A SUS LABORES, TIENE QUE PRESENTAR ALGUNA DOCUMENTACIÓN PARA JUSTIFICAR DICHA FALTA?

Si se llegara a faltar se debe presentar un certificado del IEES, no se aceptan calamidades domesticas solo en casos de fallecimiento de algún familiar.

ANEXO 3: VALIDACIÓN DE ENTREVISTAS



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
SEDE GUAYAQUIL

REGISTRO DE VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCION DE DATOS

Tema del Proyecto: APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA FINANCIERA AL EJERCICIO ECONÓMICO DEL AÑO 2013 EN EL COMERCIO DE PRODUCTOS NATURALES "EL PERUANO"

Autores: Betty Lissette Calle Tobar y Liliana Morán Luna

I T E M	A) Correspondencia de las preguntas con los objetivos, variables e indicadores P=Pertinente NP= No Pertinente		B) Calidad Técnica Representativa O=Óptima B=Buena R=Regular D=Deficiente				C) Lenguaje A=Apropiado I= Inapropiado		OBSERVACIONES
	P	NP	O	B	R	D	A	I	
1	✓		✓				✓		
2	✓		✓				✓		
3	✓		✓				✓		
4	✓		✓				✓		
5	✓		✓				✓		
6	✓		✓				✓		
7	✓		✓				✓		
8	✓		✓				✓		
9	✓		✓				✓		
10	✓		✓				✓		
11	✓		✓				✓		
12	✓		✓				✓		
13									
14									

DATOS DEL EVALUADOR	Nombre: <i>Reinaldo Ramirez</i>	C.I. <i>0915823009</i>
	Profesión: <i>Ing. Mecánico</i>	Cargo: <i>Jefe de Area</i>
	Fecha: <i>22/08/14</i>	Firma: <i>[Firma]</i>



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
SEDE GUAYAQUIL

REGISTRO DE VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS PARA LA
RECOLECCION DE DATOS

Tema del Proyecto: APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA
FINANCIERA AL EJERCICIO ECONÓMICO DEL AÑO 2013 EN EL COMERCIO DE
PRODUCTOS NATURALES "EL PERUANO"

Autores: Betty Lissette Calle Tobar y Liliana Morán Luna

I T E M	A) Correspondencia de las preguntas con los objetivos, variables e indicadores P=Pertinente NP= No Pertinente		B) Calidad Técnica Representativa O=Óptima B=Buena R=Regular D=Deficiente				C) Lenguaje A=Apropiado I= Inapropiado		OBSERVACIONES
	P	NP	O	B	R	D	A	I	
1	✓		✓				✓		
2	✓		✓				✓		
3	✓		✓				✓		
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12									
13									
14									

DATOS DEL EVALUADOR	Nombre: <i>Reinaldo Ramirez</i>	C.I. <i>0915823447</i>
	Profesión: <i>Ing. Mecánico</i>	Cargo: <i>Señal de guerra</i>
	Fecha: <i>23/08/14</i>	Firma: <i>[Firma]</i>



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
SEDE GUAYAQUIL

REGISTRO DE VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS PARA LA
RECOLECCION DE DATOS

Tema del Proyecto: APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA
FINANCIERA AL EJERCICIO ECONÓMICO DEL AÑO 2013 EN EL COMERCIO DE
PRODUCTOS NATURALES "EL PERUANO"

Autores: Betty Lissette Calle Tobar y Liliana Morán Luna

I T E M	A) Correspondencia de las preguntas con los objetivos, variables e indicadores P=Pertinente NP= No Pertinente		B) Calidad Técnica Representativa O=Óptima B=Buena R=Regular D=Deficiente				C) Lenguaje A=Apropiado I= Inapropiado		OBSERVACIONES
	P	NP	O	B	R	D	A	I	
1	/								
2	/								
3	/								
4	/								
5	/								
6	/								
7	/								
8	/								
9	/								
10	/								
11	/								
12	/								
13	/								
14	/								

DATOS DEL EVALUADOR	Nombre:	Oswaldo Nuñez	C.I.	0974204703
	Profesión:	Ingeniero	Cargo:	Jefe de Área
	Fecha:	27/08/2014	Firma:	



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
SEDE GUAYAQUIL

REGISTRO DE VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS PARA LA
RECOLECCION DE DATOS

Tema del Proyecto: APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA
FINANCIERA AL EJERCICIO ECONÓMICO DEL AÑO 2013 EN EL COMERCIO DE
PRODUCTOS NATURALES "EL PERUANO"

Autores: Betty Lissette Calle Tobar y Liliana Morán Luna

I T E M	A) Correspondencia de las preguntas con los objetivos, variables e indicadores P=Pertinente NP=No Pertinente		B) Calidad Técnica Representativa O=Óptima B=Buena R=Regular D=Deficiente				C) Lenguaje A=Apropiado I=Inapropiado		OBSERVACIONES
	P	NP	O	B	R	D	A	I	
1	/		/				/		
2	/		/				/		
3	/		/				/		
4									
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12									
13									
14									

DATOS DEL EVALUADOR	Nombre:	Oswaldo Muniz	C.I.	0924109703
	Profesión:	Ingeniero	Cargo:	Suplente
	Fecha:	27/05/2014	Firma:	

ITEM	A) Correspondencia de las preguntas con los objetivos, variables e indicadores P=Pertinente NP= No Pertinente		B) Calidad Técnica Representativa O=Óptima B=Buena R=Regular D=Deficiente				C) Lenguaje A=Apropiado I= Inapropiado		OBSERVACIONES
	P	NP	O	B	R	D	A	I	
1	/		/				/		
2	/		/				/		
3	/		/				/		
DATOS DEL EVALUADOR			Nombre: <u>Frida Beharquez S.</u>						C.I. <u>0912971397</u>
			Profesión: <u>Lic. Marketing - MBA</u>						Cargo: <u>Docente</u>
			Fecha: <u>Sept. 5 / 2014</u>						Firma: <u>[Firma]</u>

ANEXO 4 MATRIZ DE RIESGO

COMPONENTE	OBSERVACIONES	CONTROL			RIESGO	RIESGO INHERENTE			RIESGO DE CONTROL			RIESGO DETECCION			ENFOQUE	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA
		SI	NO	DESCRIPCION		ALTO	MEDIO	BAJO	ALTO	MEDIO	BAJO	ALTO	MEDIO	BAJO		
CAJA Y BANCOS	* No se realiza registro de los depósitos y cheques no cobrados.		X		* Falta de conciliaciones en las cuentas bancarias	X				X			X		EFFECTUAR PRUEBAS SUSTANTIVAS	* Evaluación de documentos de soporte y confirmación a terceros
	* No se realiza arqueo de caja		X		* Registro de ingreso de efectivo	X				X			X			
INVENTARIO Y COSTO DE VENTAS	* No existe un control anual del físico.	X		* Se realizó una revisión de la mercadería que ingresa a la empresa con la orden de compra	* Sustentación del inventario		X			X		X			EFFECTUAR PRUEBAS SUSTANTIVAS Y DE CONTROL	* Examinar en base de muestra la entrada y salida de mercaderías y cotejar con las partidas contables diarias. * Realizar la toma física de inventario
PERSONAL Y NÓMINA	* No existe un control en el pago de planillas de los beneficios sociales.		X		* Registro de nómina mensual y de beneficios	X			X				X			* Comparación de Planillas del IEES con el mayor. * Pruebas de cálculo de Nómina
CUENTAS POR PAGAR	* No existe una exigibilidad en sus pagos.		X		* Falta de control en los pagos con periodo de pagos cortos	X				X				X	EFFECTUAR PRUEBAS SUSTANTIVAS	* Realizar un análisis de las facturas pendientes de pago con lo contable
CUENTAS POR COBRAR	* No existe establecido periodo de pago para clientes con crédito		X		* Altos índices de Morosidad	X				X		X				* Verificación y análisis de los clientes con mayor materialidad.
OBLIGACIONES FINANCIERAS	• No cuentan con la existencia de obligaciones registradas		X		* Altos índices de obligaciones con los bancos	X			X			X			EFFECTUAR PRUEBAS SUSTANTIVAS Y DE CONTROL	* Determinar la existencia de obligaciones no registradas y Conciliar con la tabla de amortización de los bancos con los saldos de los préstamos bancarios

ANEXO 5 RUC DE JAVIER CARPIO LITARDO



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES

NUMERO RUC: 0916653108001

APELLIDOS Y NOMBRES: CARPIO LITARDO EDISON JAVIER

NOMBRE COMERCIAL:

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS

OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI

CALIFICACIÓN ARTESANAL:

NUMERO:

FEC. NACIMIENTO: 28/09/1975

FEC. ACTUALIZACIÓN: 17/01/2012

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 03/07/2001

FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:

FEC. INSCRIPCIÓN: 03/07/2001

FEC. REINICIO ACTIVIDADES:

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS NATURALES

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYAQUIL Parroquia: OLMEDO (SAN ALEJO) Calle: HUANCAYILCA Número: 215-E
Referencia: A UNA CUADRA DE LA IGLESIA SAN JOSE Teléfono: 042403640

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001

ABIERTOS: 1

JURISDICCIÓN: \ REGIONAL LITORAL SUR GUAYAS

CERRADOS: 0


FIRMA DEL CONTRIBUYENTE


SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: RTP010607

Lugar de emisión: GUAYAQUIL AV. FRANCISCO Fecha y hora: 17/01/2012 15:05:54



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES PERSONAS NATURALES

NUMERO RUC: 0916653108001
APELLIDOS Y NOMBRES: CARPIO LITARDO EDISON JAVIER

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

Nº. ESTABLECIMIENTO: 001	ESTADO ABIERTO MATRIZ	FEC. INICIO ACT. 03/07/2001
NOMBRE COMERCIAL: PRODUCTOS NATURALES EL PERUANO		FEC. CIERRE:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:		FEC. REINICIO:
VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS NATURALES		

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: GUAYAS Cantón: GUAYAQUIL Parroquia: OLMEDO (SAN ALEJO) Calle: HUANCABILCA Número: 216-E Referencia: A
UNA CUADRA DE LA IGLESIA SAN JOSE Edificio: PASAJE COMERCIAL SUR Teléfono Domicilio: 042403840

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: RTP010607

Lugar de emisión: GUAYAQUIL AV. FRANCISCO Fecha y hora: 17/01/2012 15:05:54

ANEXO 6 ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

31 DE DICIEMBRE DEL 2013

JAVIER CARPIO LITARDO

ACTIVOS		
CAJA / BANCOS	US\$	8,500
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES		12,500
INVENTARIOS		28,500
TOTAL ACTIVO CORRIENTES		49,500
 TOTAL DE ACTIVO		 49,500
 PASIVOS		
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES		24,850
OBLIGACIONES A INSTITUCIONES FINANCIERAS		8,500
TOTAL DE PASIVOS		33,350
 PATRIMONIO		 16,150
 TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	US\$	 49,500


GIOVANNY PORTILLA M.
CONTADOR
REG. # 4.359


JAVIER CARPIO LITARDO
GERENTE

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

31 DE DICIEMBRE DEL 2012

JAVIER CARPIO LITARDO

ACTIVOS

CAJA / BANCOS	US\$	5,850
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES		7,800
INVENTARIOS		8,500
TOTAL ACTIVO CORRIENTES		22,150

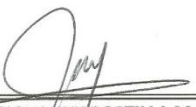
TOTAL DE ACTIVO 22,150

PASIVOS

CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	15,800
OTROS PASIVOS CORRIENTES	2,014
TOTAL DE PASIVOS	17,814

PATRIMONIO 4,336

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO US\$ 22,150


GIOVANNY PORTILLA M.
CONTADOR
REG. # 4.359


JAVIER CARPIO LITARDO
GERENTE

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
31 DE DICIEMBRE DEL 2013
JAVIER CARPIO LITARDO

INGRESOS

Ventas netas	US\$ 262,205
(-) costo de ventas	<u>204,385</u>
Total ingresos	57,820

GASTOS OPERATIVOS (nota 9)

Nomina	
Sueldos y salarios	12,450
Aportes al IESS	2,442
Beneficios Sociales	<u>3,500</u>
Total nómina	18,392

Generales y administrativos	
Mantenimiento y reparaciones	1,500
Combustible y lubricantes	1,000
Suministros y materiales	2,500
Mermas	1,460
IVA Gasto	3,186
Gastos personales	5,910
Depreciación de propiedades y equipos	<u>12,984</u>
Total generales y administrativos	15,556
Total de gastos de operación	33,948

Utilidad antes de impuesto	23,872
Utilidad antes de Participación de Trabajadores	3,581
Utilidad antes de Impuesto a la Renta	847

Utilidad neta	<u><u>US\$ 20,291</u></u>
---------------	---------------------------


GIOVANNY PORTILLA M.
CONTADOR
REG. # 4.359


JAVIER CARPIO LITARDO
GERENTE

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**31 DE DICIEMBRE DEL 2012****JAVIER CARPIO LITARDO****INGRESOS**

Ventas netas	US\$ 107,116
(-) costo de ventas	<u>82,839</u>
Total ingresos	<u><u>24,277</u></u>

GASTOS OPERATIVOS (nota 9)

Nomina	
Sueldos y salarios	8,500
Aportes al IESS	850
Beneficios Sociales	<u>1,500</u>
Total nómina	<u>10,850</u>

Generales y administrativos	
Mantenimiento y reparaciones	0
Combustible y lubricantes	0
Suministros y materiales	0
Mermas	0
IVA Gasto	0
Gastos personales	0
Depreciación de propiedades y equipos	<u>0</u>
Total generales y administrativos	<u>0</u>
Total de gastos de operación	<u>10,850</u>

Utilidad antes de impuesto	13,427
Utilidad antes de Participación de Trabajadores	<u>2,014</u>
Utilidad antes de Impuesto a la Renta	85

Utilidad neta	US\$ <u><u>11,413</u></u>
---------------	---------------------------


GIOVANNY PORTILLA M.
CONTADOR
REG. # 4.359


JAVIER CARPIO LITARDO
GERENTE

ANEXO 7 FORMULARIO 102 DICIEMBRE

9/8/2014

<https://declaraciones.sri.gob.ec/rec-declaraciones-internet/consultas/reporteDeclaracionAction.jsps?num=81193476>

FORMULARIO		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA PERSONAS		No. FORMULARIO	
102		NATURALES Y SUCESIONES INDIVISAS		82343206	
Resolución No.					
NAC-DGERCGC13-00881					
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN			(O) ORIGINAL - (S) SUSTITUTIVA		031 O
AÑO 102 2013			No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE		104
			No. DE EMPLEADOS EN RELACIÓN		
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO			DE DEPENDENCIA		105
RUC 201 0916653108001			202 CARPIO LITARDO EDISON JAVIER		
ACTIVIDAD EMPRESARIAL DE LA PERSONA NATURAL OBLIGADA A LLEVAR CONTABILIDAD Y SUCESIONES INDIVISAS					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			ESTADO DE RESULTADOS INGRESOS		
ACTIVO			TOTAL INGRESOS VALOR EXENTO		
			(A efectos de la Conciliación Tributaria)		
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes al efectivo	311	8,500	Ventas netas locales gravadas con tarifa 12% de IVA	601 1	0
Inversiones corrientes	312	0	Ventas netas locales gravadas con tarifa 0% de IVA o exentas de IVA	602 1	262,205.41
Cuentas y documentos por cobrar clientes corrientes			Exportaciones netas	603 1	0
Relacionados / Locales	314	0	Rendimientos financieros	604 1	0
Relacionados / Del exterior	315	0	Utilidad en venta de propiedades, planta y equipo	605 1	0
No relacionados / Locales	316	12,500	Dividendos	606 1	0
No relacionados / Del exterior	317	0	Otros ingresos provenientes del exterior	610 1	0
Otras cuentas y documentos por cobrar corrientes			Otras rentas	611 1	0
Relacionados / Locales	318	0	TOTAL INGRESOS (Sumar del 6011 al 6111)	699 9	262,205.41
Relacionados / Del exterior	319	0	Ventas netas de propiedades, planta y equipo (informativo)	600 1	0
No relacionados / Locales	320	0	Ingresos por reembolso como intermediario (informativo)	600 2	0
No relacionados / Del exterior	321	0	En la columna "Valor exento" registre la porción del monto declarado en la columna "Total ingresos" considerada como exenta de impuesto a la Renta		
(-) Provisión cuentas incobrables	322	0	COSTOS Y GASTOS		
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (ISD)	323	0			
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (IVA)	324	0			
Crédito tributario a favor del sujeto pasivo (RENTA)	325	0			
Inventario de materia prima	326	0	Inventario inicial de bienes no producidos por el sujeto pasivo	701 1	0
Inventario de productos en proceso	327	0	Compras netas locales de bienes no producidos por el sujeto pasivo	702 1	204,385.47
Inventario de suministros y materiales	328	0	Importaciones de bienes no producidos por el sujeto pasivo	703 1	0
Inventario de prod. terminados y mercaderías en almacén	329	28,500	(-) Inventario final de bienes no producidos por el sujeto pasivo	704 1	0
Mercaderías en tránsito	330	0	Inventario inicial de materia prima	705 1	0
Inventario repuestos, herramientas y accesorios	331	0	Compras netas locales de materia prima	706 1	0
Activos pagados por anticipado	333	0			
Otros activos corrientes	336	0			
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	339	49,500			
ACTIVOS NO CORRIENTES					

<https://declaraciones.sri.gob.ec/rec-declaraciones-internet/consultas/reporteDeclaracionAction.jsps?num=81193476>

1/6

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		Importaciones de materia prima	707 1		707 3	
Terrenos	341	(-) Inventario final de materia prima	708 1			
Inmuebles (excepto terrenos)	342	Inventario inicial de productos en proceso	709 1			
Construcciones en curso	343	(-) Inventario final de productos en proceso	710 1			
Muebles y enseres	344	Inventario inicial de productos terminados	711 1			
Maquinaria, equipo e instalaciones	345	(-) Inventario final de productos terminados	712 1			
Naves, aeronaves, barcas y similares	346	Sueldos, salarios y demás remuneraciones que				
Equipo de computación y software	347	constituyen materia gravada del IESS	713 1		713 2	
Vehículos, equipo de transporte y camiónero móvil	348	Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones				
Otros propiedades, planta y equipo	357	que no constituyen materia gravada del IESS	714 1		714 2	
(-) Depreciación acumulada propiedades, planta y equipo	358	Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)	715 1		715 2	
		Honorarios profesionales y dietas	716 1		716 2	
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	369	Honorarios a extranjeros por servicios ocasionales	717 1		717 2	
ACTIVOS INTANGIBLES		Arrendamientos	718 1		718 2	
Marcas, patentes, derechos de llave y otros similares	372	Mantenimiento y reparaciones	719 1		719 2	
Gastos de organización y constitución	373	Combustibles y lubricantes	720 1		720 2	
Gastos de investigación, exploración y similares	375	Promoción y publicidad	721 1		721 2	
Otros activos intangibles	376	Suministros, materiales y repuestos	722 1		722 2	
(-) Amortización acumulada de activos intangibles	377	Transporte	723 1		723 2	
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	379	Provisiones / Para jubilación patronal	724 1		724 2	
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		Provisiones / Para desahucio	725 1		725 2	
Inversiones no corrientes		Provisiones / Para cuentas incobrables			726 2	
Acciones y Participaciones	381	Provisiones / Otras provisiones	729 1		729 2	
Otras	383	Arrendamiento mercantil / Local	730 1		730 2	
Cuentas y documentos por cobrar clientes no corrientes		Arrendamiento mercantil / Del exterior	731 1		731 2	
Relacionados / Locales	384	Comisiones / Local	732 1		732 2	
Relacionados / Del exterior	385	Comisiones / Del exterior	733 1		733 2	
No relacionados / Locales	386	Intereses bancarios / Local	734 1		734 2	
No relacionados / Del exterior	387	Intereses bancarios / Del exterior	735 1		735 2	
Otras cuentas y documentos por cobrar no corrientes		Intereses pagados a terceros				
Relacionados / Locales	388	Relacionados / Local	736 1		736 2	
Relacionados / Del exterior	389	Relacionados / Del exterior	737 1		737 2	
No relacionados / Locales	390	No relacionados / Local	738 1		738 2	
No relacionados / Del exterior	391	No relacionados / Del exterior	739 1		739 2	
(-) Provisión cuentas incobrables	392	Pérdida en venta de activos / Relacionadas	740 1		740 2	
Otros activos financieros no corrientes	394	Pérdida en venta de activos / No relacionadas	741 1		741 2	
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	395	Otras pérdidas	742 1		742 2	
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES (369+379+395)	398	Mermas	743 1		743 2	
TOTAL DEL ACTIVO (339 + 398)	399	Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	744 1		744 2	
		Gastos indirectos asignados desde el exterior				
		por partes relacionadas	745 1		745 2	
PASIVO		Gastos de gestión			746 2	
		Impuestos, contribuciones y otros			747 2	
PASIVOS CORRIENTES		Gastos de viaje	748 1		748 2	
Cuentas y documentos por pagar proveedores corrientes		IVA que se carga al costo o gasto	749 1		749 2	
Relacionados / Locales	411	Depreciación de propiedades, planta y equipo			3,186.41	

Relacionados / Del exterior	412	0	Acelerada	750 1	0	750 2	0	750 3	0
No relacionados / Locales	413	24,850	No acelerada	751 1	0	751 2	0	751 3	0
No relacionados / Del exterior	414	0	Depreciación del reavalúo de propiedades, planta y equipo	752 1	0	752 2	0	752 3	0
Obligaciones con instituciones financieras - corrientes			Amortizaciones	756 1	0	756 2	0	756 3	0
Locales	415	8,500	Servicios públicos	757 1	0	757 2	0	757 3	0
Del exterior	416	0	Pagos por otros servicios	758 1	0	758 2	0	758 3	0
Otras cuentas y documentos por pagar corrientes			Pagos por otros bienes	759 1	0	759 2	0	759 3	0
Relacionados / Locales	419	0	TOTAL COSTOS	799 1	204,365.47				
Relacionados / Del exterior	420	0	TOTAL GASTOS	799 2	28,038.15				
No relacionados / Locales	421	0	TOTAL COSTOS Y GASTOS	799 3	232,423.62				
No relacionados / Del exterior	422	0	Baja de inventario (informativo)	700 1	0				
Transferencias casa matriz y sucursales (del exterior)	425	0	Pago por reembolso como reembolsante (informativo)	700 2	0				
Crédito a mutuo	426	0	Pago por reembolso como intermediario (informativo)	700 3	0				
Anticipos de clientes	428	0							
Provisiones	429	0							
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	439	33,350							

En la columna "Valor no deducible" registre la porción del monto declarado en las columnas "Costo" y "Gasto" considerada como no deducible para el cálculo del Impuesto a la Renta

Cuentas y documentos por pagar proveedores no corrientes			CONCILIACIÓN TRIBUTARIA			
Relacionados / Locales	441	0	UTILIDAD DEL EJERCICIO (Si 6999 - 7999 mayor a 0)	801	29,781.79	
Relacionados / Del exterior	442	0	PÉRDIDA DEL EJERCICIO (Si 6999 - 7999 menor a 0)	802	0	
No relacionados / Locales	443	0	Cálculo de base participación a trabajadores			
No relacionados / Del exterior	444	0	(+) Ajuste por precios de transferencia	097	0	
Obligaciones con instituciones financieras - no corrientes			Base de cálculo de participación a trabajadores	098	29,781.79	
Locales	445	0	(-) Participación a trabajadores	803	4,467.27	
Del exterior	446	0	(-) Dividendos exentos (Campo 6062)	804	0	
Otras cuentas y documentos por pagar no corrientes			(-) Otras rentas exentas	805	0	
Relacionados / Locales	449	0	(-) Otras rentas exentas derivadas del COPCI	806	0	
Relacionados / Del exterior	450	0	(+) Gastos no deducibles locales	807	0	
No relacionados / Locales	451	0	(+) Gastos no deducibles del exterior	808	0	
No relacionados / Del exterior	452	0	(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos	809	0	
Transferencias casa matriz y sucursales (del exterior)	453	0	(+) Participación trabajadores atribuible a ingresos exentos			
Crédito a mutuo	454	0	Fórmula: $\{ (804 \times 15\%) + [(805 + 806 - 809) \times 15\%] \}$	810	0	
Anticipos de clientes	456	0	(-) Amortización pérdidas tributarias de años anteriores	811	0	
Provisiones para jubilación patronal	457	0	(-) Deducciones por leyes especiales	812	0	
Provisiones para desahucio	458	0	(-) Deducciones especiales derivadas del COPCI	813	0	
Otras provisiones	459	0	(+) Ajuste por precios de transferencia	814	0	
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	469	0	(-) Deducción por incremento neto de empleados	815	0	
Pasivos diferidos	479	0	(-) Deducción por pago a trabajadores con discapacidad	816	0	
Otros pasivos	489	0	(-) Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único	817	0	
TOTAL DEL PASIVO	(439 + 469 + 479 + 489)	499	33,350	(+) Costos y gastos deducibles incurridos para generar ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único	818	0
TOTAL PATRIMONIO NETO	598	16,150	UTILIDAD GRAVABLE	819	25,314.52	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	(499 + 598)	599	49,500	PÉRDIDA SUJETA A AMORTIZACIÓN EN PERÍODOS SIGUIENTES	829	0

RENTAS GRAVADAS DE TRABAJO Y CAPITAL	Avalúo	Ingresos	Gastos Deducibles	Renta Imponible
Actividades empresariales con registro de ingresos y egresos	481	0.00	481	0.00
				(Ingresos - Gastos Ded.)

9/8/2014

<https://declaraciones.sri.gob.ec/rec-declaraciones-internet/consultas/reporteDeclaracionAction.jspx?num=81193476>

Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta único	510		
Libre ejercicio profesional	511		521
Ocupación liberal (incluye comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos)	512		522
Arriendo de bienes inmuebles	503		513
Arriendo de otros activos	504		514
Rentas agrícolas	505		515
Ingreso por regalías	516		
Ingresos provenientes del exterior	517		
Rendimientos financieros	518		
Dividendos	519		
Otras rentas gravadas	520		530
SUBTOTAL	529		539
RENTA IMPONIBLE ANTES DE INGRESOS POR TRABAJO EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA		(819 - 829 + 529 - 539)	549
Sueldos, salarios, indemnizaciones y otros ingresos líquidos del trabajo en relación de dependencia	541		551
SUBTOTAL BASE GRAVADA		(549 + 559)	569
OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES			
		Aplicable al periodo	
Gastos personales - Educación	571	1,250	
Gastos personales - Salud	572	1,500	
Gastos personales - Alimentación	573	1,860	
Gastos personales - Vivienda	574	800	
Gastos personales - Vestimenta	575	500	
Exoneración por tercera edad	576		
Exoneración por discapacidad	577		
50% Utilidad atribuible a la sociedad conyugal	578		
por las rentas que le corresponda	579		
SUBTOTAL OTRAS DEDUCCIONES Y EXONERACIONES		(Sumar del 571 al 578)	5,910
OTRAS RENTAS EXENTAS (Informativo)			
		Valor Impuesto pagado	Ingresos
Ingresos por loterías, rifas y apuestas	581		583
Herencias, legados y donaciones	582		584
Pensiones jubilares		586	
Otros ingresos exentos		587	
SUBTOTAL OTRAS RENTAS EXENTAS		589	
RESUMEN IMPOSITIVO			
BASE IMPONIBLE GRAVADA		(569 - 579)	832
TOTAL IMPUESTO CAUSADO			839
(-) Anticipo pagado			840
(-) Anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado			841
(=) Impuesto a la Renta causado mayor al anticipo determinado			842
(=) Crédito Tributario generado por anticipo (Aplica para ejercicios anteriores al 2010)			843
(+) Saldo del anticipo pendiente de pago			844
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal			845
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal en relación de dependencia			846

<https://declaraciones.sri.gob.ec/rec-declaraciones-internet/consultas/reporteDeclaracionAction.jspx?num=81193476>

4/6

9/8/2014

<https://declaraciones.sri.gob.ec/rec-declaraciones-internet/consultas/reporteDeclaracionAction.jspx?num=81193476>

(-) Crédito tributario por dividendos	847	
(-) Retenciones por ingresos provenientes del exterior con derecho a crédito tributario	848	
(-) Anticipo de Impuesto a la Renta pagado por espectáculos públicos	849	
(-) Crédito tributario de años anteriores	850	
(-) Crédito tributario generado por impuesto a la salida de divisas	851	
(-) Exoneración y crédito tributario por leyes especiales	852	
SUBTOTAL IMPUESTO A PAGAR	(842-843+844-845-846-847-848-849-850-851-852 mayor a 0)	855 134.03
SUBTOTAL SALDO A FAVOR	(842-843+844-845-846-847-848-849-850-851-852 menor a 0)	856
(+) Impuesto a la Renta único	857	
(-) Crédito Tributario para la liquidación del Impuesto a la Renta único	858	
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	859	134.03
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	869	
ANTICIPO DETERMINADO PRÓXIMO AÑO	(871 + 872 + 873)	879 1,752.68
Primera cuota	871	876.34
Anticipo a pagar Segunda cuota	872	876.34
Saldo a liquidarse en declaración próximo año	873	

Pago previo (informativo)

890

DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)

Interés	897		Impuesto	898		Multa	899	
---------	-----	----------------------	----------	-----	----------------------	-------	-----	----------------------

VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Luego de imputación al pago en declaraciones sustitutivas)

TOTAL IMPUESTO A PAGAR	(859 - 898)	902	134.03
Interés por mora	903	1.3	
Multa	904	3.25	
TOTAL PAGADO	999	138.58	
Mediante cheque, débito bancario, efectivo u otras formas de pago	905	138.58	
Mediante Compensaciones	906		
Mediante Notas de Crédito	907		

DETALLE DE NOTAS DE CRÉDITO CARTULARES

DETALLE DE NOTAS DE

N/C No.	908		N/C No.	910		N/C No.	912		CRÉDITO DESMATERIALIZADAS		
Valor USD	909		Valor USD	911		Valor USD	913		Valor USD	915	
DETALLE DE COMPENSACIONES	Resolución No.	916		Resolución No.	918						
	Valor USD	917		Valor USD	919						

Declaro que los datos proporcionados en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 101 de la L.R.T.J.)

SUJETO PASIVO / REPRESENTANTE LEGAL

CONTADOR

Cédula de Identidad o No. de Pasaporte 198 0916653108RUC No. 199 0915564718001

FORMA DE PAGO	921	
BANCO	922	RED BANCARIA

La presente información reposa en la base de datos del SRI, conforme la declaración realizada por el contribuyente

Numero Serial: 870912283215

Fecha Recaudación: 02/05/2014

<https://declaraciones.sri.gob.ec/rec-declaraciones-internet/consultas/reporteDeclaracionAction.jspx?num=81193476>

5/6

ANEXO 8 ANÁLISIS VERTICAL

		Empresa : EL PERUANO		
		Preparado por: Lissette Calle Tobar		
Fecha de Cierre: 31 de Diciembre 2013				
Revisado por: ING. Luis Alarcón Cabezas				
Cuentas	Año 2012	Analisis Verical 2012	Año 2013	Analisis Verical 2013
ACTIVOS CORRIENTE				
CAJA Y BANCOS	5.850,00	26%	8.500,00	17%
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	7.800,00	35%	12.500,00	25%
INVENTARIO	8.500,00	38%	28.500,00	58%
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	22.150,00	100%	49.500,00	100%
TOTAL DE ACTIVO				
	22.150,00	100%	49.500,00	100%
PASIVOS				
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	15.800,00	89%	24.850,00	75%
OTRO PASIVOS CORRIENTES	2.014,05	11%	0,00	0%
OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS	0,00	0%	8.500,00	25%
TOTAL DE PASIVO CORRIENTE	17.814,05	100%	33.350,00	100%
TOTAL DE PASIVO				
	17.814,05	100%	33.350,00	100%
PATRIMONIO				
Capital	4.335,95	100%	16.150,00	100%
TOTAL DE PATRIMONIO	4.335,95	100%	16.150,00	100%
TOTAL PAS. Y PAT.	22.150,00		49.500,00	
INGRESOS				
VENTAS NETAS	107.116,02	100%	262.205,41	100%
(-) COSTOS DE VENTAS	82.839	77%	204.385,47	78%
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	24.277,00	23%	57.819,94	22%
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTAS				
SUELDO Y SALARIOS	8.500,00	8%	12.450,00	5%
APORTES AL IEES	850,00	1%	2.441,74	1%
BENEFICIOS SOCIALES	1.500,00	1%	3.500,00	1%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0,00	0%	1.500,00	1%
COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	0,00	0%	1.000,00	0%
SUMINISTROS Y MATERIALES	0,00	0%	2.500,00	1%
MERMAS	0,00	0%	1.460,00	1%
IVA AL GASTO	0,00	0%	3.186,41	1%
GASTOS PERSONALES	0,00	0%	5.910,00	2%
TOTAL GASTOS DE OPERACION	10.850,00	10%	33.948,15	13%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS				
	13.427,00	13%	23.871,79	9%
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE TRABAJADORES				
	2.014,05	2%	3.580,77	1%
UTILIDAD ANTES DE IMPTO A LA RENTA				
	84,65	0%	847,14	0%
UTILIDAD NETA	11.412,95	11%	20.291,02	8%

Marcas

- a) Activo b) Pasivo
c) Patrimonio d) Ingresos y Gastos

Análisis

- a) El inventario en relacion de las demás cuentas cubre el porcentaje principal con respecto al Activo, esto significa que se ha generado más costos tanto en el 2012 y 2013.
b) Las obligaciones que adquieren se basan en la cuenta por pagar a proveedores, lo que implica que el negocio en los dos años ha adquirido mas deudas.
c) El capital del Peruano a aumentado en relación al año 2012 en un 27%.
d) Sus ventas del 2013 aumentaron con relacion al año anterior y sus gastos tambien.

ANEXO 9 ANÁLISIS HORIZONTAL

		Empresa : EL PERUANO		
		Preparado por: Lisette Calle Tobar		
		Fecha de Cierre: 31 de Diciembre 2013		
		Revisado por: ING. Luis Alarcón Cabezas		
CUENTAS	Analisis Verical 2012	Analisis Verical 2013	Aumento o Disminución	Análisis Horizontal
ACTIVOS CORRIENTE				
CAJA Y BANCOS	5.850,00	8.500,00	2.650,00	45,30%
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	7.800,00	12.500,00	4.700,00	60,26%
INVENTARIO	8.500,00	28.500,00	20.000,00	235,29%
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	22.150,00	49.500,00	27.350,00	123,48%
TOTAL DE ACTIVO	22.150,00	49.500,00	27.350,00	123,48%
a)				
PASIVOS				
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES	15.800,00	24.850,00	9.050,00	57,28%
OTRO PASIVOS CORRIENTES	2.014,05	0,00	-2.014,05	-100,00%
OBLIGACIONES CON INST. FINANCIERAS	0,00	8.500,00	8.500,00	0,00%
TOTAL DE PASIVO CORRIENTE	17.814,05	33.350,00	15.535,95	87,21%
TOTAL DE PASIVO	17.814,05	33.350,00	15.535,95	87,21%
b)				
PATRIMONIO				
Capital	4.335,95	16.150,00	11.814,05	272,47%
TOTAL DE PATRIMONIO	4.335,95	16.150,00	11.814,05	272,47%
TOTAL PAS. Y PAT.	22.150,00	49.500,00	27.350,00	123,48%
c)				
INGRESOS				
VENTAS NETAS	107.116,02	262.205,41	155.089,39	144,79%
(-) COSTOS DE VENTAS	82.839,02	204.385,47	121.546,45	146,73%
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	24.277,00	57.819,94	33.542,94	138,17%
GASTOS ADMINISTRATIVOS Y VENTAS				
SUELDO Y SALARIOS	8.500,00	12.450,00	3.950,00	46,47%
APORTES AL IEES	850,00	2.441,74	1.591,74	187,26%
BENEFICIOS SOCIALES	1.500,00	3.500,00	2.000,00	133,33%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0,00	1.500,00	1.500,00	0,00%
COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	0,00	1.000,00	1.000,00	0,00%
SUMINISTROS Y MATERIALES	0,00	2.500,00	2.500,00	0,00%
MERMAS	0,00	1.460,00	1.460,00	0,00%
IVA AL GASTO	0,00	3.186,41	3.186,41	0,00%
GASTOS PERSONALES	0,00	5.910,00	5.910,00	0,00%
TOTAL GASTOS DE OPERACION	10.850,00	33.948,15	23.098,15	212,89%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	13.427,00	23.871,79	10.444,79	77,79%
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE TRABAJADORES	2.014,05	3.580,77	1.566,72	77,79%
UTILIDAD ANTES DE IMPTO A LA RENTA	84,65	847,14	762,49	900,76%
UTILIDAD NETA	11.412,95	20.291,02	8.878,07	77,79%
d)				

Marcas

- a) Activo b) Pasivo
c) Patrimonio d) Ingresos y Gastos

Análisis

- a) Se puede observar que se mantuvo un equilibrio financiero ya que el efectivo y los costos aumentaron en un mayor porcentaje a comparación del año anterior, ocasionando una mayor utilidad.
d) Los gastos aumentaron en un gran porcentaje con relación al 2012 en un 212.89%

ANEXO 10 RAZONES FINANCIERAS

		Ing. Contabilidad y Auditoria		Tema: APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA FINANCIERA AL EJERCICIO ECONÓMICO DEL AÑO 2013 EN EL COMERCIO DE PRODUCTOS NATURALES "EL PERUANO"	
				Nombre de la matriz : RAZONES FINANCIERAS COMPLEMENTARIAS COMPARATIVAS 2012-2013	
Elaborado por: Las Autoras				Tutor: IING. Luis Alarcón Cabezas	
Objetivo: Identificar el rendimiento del negocio determinando el nivel de Liquidez, endeudamiento y rentabilidad del "El Peruano"					
RAZONES FINANCIERAS COMPLEMENTARIAS COMPARATIVAS 2012-2013					
Descripción	Año Anterior 2012	Año Actual 2013	Variación absolutas	Interpretación	
SOLVENCIA - LIQUIDEZ					
Liquidez					
Activos corriente	1,24	1,48	-0,24	Se tuvo más solvencia el año 2013 a comparación del año anterior ya que aumentaron sus cuentas por pagar a proveedores y obtuvo un préstamo bancario.	
Pasivo corriente					
Prueba del Acido					
Efectivo + Ctas. Cob. Comerciales	0,77	0,63	0,14	El Peruano muestra que en el 2013 no podia cubrir sus obligaciones .	
Pasivos corriente					
Solidez					
Activos totales	1,24	1,48	-0,24	Durante el 2013 El negocio El Peruano subio su nivel de solidez en un 1,48 comparado con el 2012 por lo que podria podria cubrir algunas de sus deudas.	
Pasivos totales					
ENDEUDAMIENTO					
Endeudamiento					
Pasivos Totales	0,80	0,67	0,13	De igual manera se puede ver como bajo su nivel de endeudamiento durante el periodo analizado en un 0,67	
Activos Totales					
ACTIVIDAD O ROTACION					
Cuentas por Cobrar					
Ctas por cobrar comerciales x 360 días	26,21	17,16	9,05	Las Cuentas por cobrar tienen una rotación mayor con respecto al año anterior de 3,05 pues al parecer adquirieron mas obligaciones por cobrar con sus clientes.	
Ventas totales					
Cuentas por Pagar					
Ctas por pagar comerciales x 180 días	117,15	77,36	39,79	Las Cuentas por pagar tienen una rotación mayor con respecto al año anterior de 39,79 pues al parecer se adquirieron mas obligaciones con los proveedores.	
Costos de servicios					
Inventario					
Inventario x 360 días	36,94	50,20	-13,26	El inventario tiene una rotación mayor pues el negocio El Peruano tiene movimiento superables al año anterior , aumentando en el 2013 en un 50,20 con relación al año anterior que fue de 36.94.	
Costo de ventas					
RENDIMIENTO					
Margen de utilidad bruta					
Utilidad Bruta	23%	22%	1%	Durante el 2012 el margen de utilidad aumento en 1% con relación al año anterior (2013)	
Ventas totales					
Margen Neto					
Utilidad Neta	11%	8%	3%	La utilidad neta del año 2013 disminuyo en un 3% en comparación del año anterior	
Ventas					
Margen del Capital					
Utilidad Bruta	560%	358%	202%	Durante el 2013 el margen del Capital de la Farmacia disminuyo en un 358% con relación al año anterior 2012.	
Capital contable					
Rendimiento sobre la inversion					
Utilidad Neta	0,52	0,41	0,11	El retorno de Activos disminuyo durante el 2013 en un 2.74 en comparación con el año 2012, lo que indica que no hay un moviento constante en los mismos.	
Activos Totales (BOP)					

ANEXO 11 MATERILIDAD DEL COMERCIO EL PERUANO

El Peruano

Al 31/12/13

Importancia Relativa NIA 320

PERIODO

AUDITADO

El propósito de esta norma es establecer las normas y proporcionar lineamientos sobre el concepto de materialidad (carácter significativo) y su relación con el riesgo de auditoría.

A. Determinación de la importancia relativa - Planeación

a Resultados netos del negocio. Situación económica

☒ Operando en circunstancias normales.

☐ Operando en punto de quiebra

☐ Reportando perdidas

B Selección de la base para la determinación de la materialidad

	Monto	Porcentaje estimado - Punto de vista del auditor
☐ Utilidad ó Pérdida Neta	20.291	11 - 20%
☒ Total Ingresos	262.205	0.5 - 10%
☐ Total Activos	49.500	0.5 - 10%
☐ Patrimonio	16.150	2 - 5%

C . Porcentaje
establecido

10%

d Monto de la base seleccionada

Ingresos	262.205,00
----------	------------

e Razón del porcentaje establecido

Se escogió para el cálculo de la materialidad, el rango del 10%, este porcentaje según el criterio del auditor se considera adecuado para el monto por cuentas del ingreso, debido al giro del negocio y la cantidad significativa que los inventarios representan en los Estados Financieros.

f. Calculo de la
materialidad

Porcentaje		Activos		Materialidad
10%	x	262.205	=	26.221

B Determinación del porcentaje de la Materialidad en Ejecución

Número de ajustes no corridos	% de la Materialidad en Ejecución
0-2	60%-80%
3-5	40%-59%
6 o más	25%-39%

Materialidad en Ejecución

% Materialidad en Ejecución		Materialidad		Materialidad en Ejecución
50%	x	26.221	=	13.111

N.I La materialidad en ejecución, se estableció en base al número de ajustes que se ha realizado en los registros contables de El Peruano. Debido a que es la primera vez que el negocio aplica procedimientos de auditoría se estimó para el cálculo el 50% para la determinación del monto a analizar.

ANEXO 12 CARTA DE CONFIRMACIÓN ENVIADA AL BANCO

CONFIRMACION DE SOLICITUD DE BANCOS

PT B-1

Guayaquil, 01 Septiembre del 2014

Señores: Banco del Pichincha C.A.
Dirección: Av. Fco. Orellana Edif. Torres Atlas
Ciudad: Guayaquil

Estimados señores:

Nos encontramos revisando los Estados Financieros anual del negocio EL PERUANO con corte al 31 de diciembre del 2013. Necesitamos que se nos confirme la siguiente información a la dirección Coop. Autoridad Portuaria Mz.8 Solar.26 o al correo electrónico lililuna@hotmail.com.

Por tal motivo les agradecemos confirmar el saldo de la cuenta al 31 de diciembre del 2013

- US\$ 8.500,00

En caso de que no estén de acuerdo con el indicado saldo, sirvanse proporcionar toda la información que nos permita aclarar la diferencia.

Agradecemos devolver esta confirmación debidamente llena y firmada a la dirección arriba indicada.

Atentamente,

**PRODUCTOS NATURALES
"EL PERUANO"**



Principal Huancavillos 216 E
Pasaje Sur Tel: 2403840
Suc: Naranjal
Av. Naranjal y Menéndez
Tel: 2412348



El saldo arriba indicado a favor de..... de US\$
está de acuerdo con nuestros registros a esa fecha de corte con las siguientes
excepciones (Si las hubiere)

Fecha.....

ANEXO 13 DETALLE CUENTA POR COBRAR CLIENTES



Vistas al por Mayor y Menor de las Mejores Marcas
 San Mateo - Natunahua - X. World - X. World
 Jalisco - Tlaxcala - Pinar del Rio - Arroyo del Tanager - etc.

REPORTE POR CUENTAS POR COBRAR DEUDAS POR ANTIGÜEDAD CLIENTES CORTE A SEPTIEMBRE DEL 2014

Cliente	Concepto	Fecha de Vencimiento	Deudas Adquiridas durante 2013	Abonos durante el 2013	Saldo a Diciembre 2013	Abonos durante 2014	Saldo a Septiembre 2014
Leonelo Hurtado Quinde	VENTAS AL POR MAYOR	26-10-12	4.500,00	0,00	4.500,00	0,00	4.500,00
Anita Andrade Paucar	VENTAS AL POR MAYOR	12-08-12	4.000,00	0,00	3.300,00	0,00	3.300,00
Mauro Astudillo Arias	VENTAS AL POR MAYOR	26-05-13	5.550,00	5.550,00	0,00	0,00	0,00
Darwin Bustamante Tomala	VENTAS AL POR MAYOR	29-05-13	4.000,00	4.000,00	0,00	0,00	0,00
Sabina Mielles Delgado	VENTAS AL POR MAYOR	04-06-13	481,00	0,00	481,00	201,00	280,00
Fernando Diaz Alvino	VENTAS AL POR MAYOR	25-07-13	687,00	687,00	0,00	0,00	0,00
Jessica Castillo Molina	VENTAS AL POR MAYOR	11-08-13	3.000,00	3.000,00	0,00	0,00	0,00
Carlos Correa Vera	VENTAS AL POR MAYOR	27-08-13	2.500,00	500,00	0,00	0,00	0,00
Carlos Manzano Ayala	VENTAS AL POR MAYOR	15-09-13	600,00	600,00	0,00	0,00	0,00
Mabel Castillo Andrade	VENTAS AL POR MAYOR	13-10-13	4.000,00	0,00	4.000,00	3.000,00	1.000,00
Amparo Haro Guevara	VENTAS AL POR MAYOR	30-10-13	5.000,00	5.000,00	0,00	0,00	0,00
Natucam S.A	VENTAS AL POR MAYOR	01-12-13	219,00	0,00	219,00	161,00	58,00
Wilson Cagua Zmabrano	VENTAS AL POR MAYOR	14-12-13	679,00	679,00	0,00	0,00	0,00
Ana Neira Guacho	VENTAS AL POR MAYOR	20-12-13	500,00	500,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL					12.500,00	3.362,00	9.138,00

Principal Huancavilca 218 E
 2402309
 Huancavilca 218 E
 Ayacucho y Manabí

Matriz: Huancavilca # 232 y Chile * Telf. 2402309

Sucursal # 1: Bahía Huaynacapac e/. Manabí y Ayacucho local # 19-A * Telf. 2-412396

Sucursal # 2: "Paseo Comercial Sur" Huancavilca e/. Eloy Alfaro local # 216-E * Telf. 2-403640

Sucursal # 3: Huaynacapac e/. Ayacucho y Manabí local # 72-A * Telf. 2-403961

GUAYAQUIL - ECUADOR

ANEXO 14 CARTAS DE CONFIRMACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR

CONFIRMACION DE SOLICITUD CUENTAS POR COBRAR

Guayaquil, 01 Septiembre del 2014

Señora : Mabel Castillo Andrade
Ciudad : Guayaquil
Dirección: Los Ríos 3500 y Venezuela

Estimada:

Nos encontramos revisando los Estados Financieros anual del negocio EL PERUANO con corte al 31 de diciembre del 2013. Necesitamos que se nos confirme la siguiente información a la dirección Coop. Autoridad Portuaria Mz.8 Solar.26 o al correo electrónico lililuna@hotmail.com.

Por tal motivo les agradecemos confirmar el saldo que le aparecen pendiente de pago a la fecha antes mencionada.

- US\$ 4.000,00

En caso de que no estén de acuerdo con el indicado saldo, sirvanse proporcionar toda la información que nos permita aclarar la diferencia.

Agradecemos devolver esta confirmación debidamente llena y firmada a la dirección arriba indicada.

Atentamente,

**PRODUCTOS NATURALES
"EL PERUANO"**



Principal Huancavilco 215 E
Pasaje Comercio 240.3-40
S. J. Huayna Capac E
Aysacucho y Manabí
Local 10 - A Telf 2412398

El saldo arriba indicado a favor de..... de US\$
está de acuerdo con nuestros registros a esa fecha de corte con las siguientes
excepciones (Si las hubiere)

Fecha.....

CONFIRMACION DE SOLICITUD CUENTAS POR COBRAR

Guayaquil, 01 Septiembre del 2014

Señor : Natucam S.A
Ciudad : Guayaquil
Dirección: San Martín 2409 y Tungurahua

Estimados señores:

Nos encontramos revisando los Estados Financieros anual del negocio EL PERUANO con corte al 31 de diciembre del 2013. Necesitamos que se nos confirme la siguiente información a la dirección Coop. Autoridad Portuaria Mz.8 Solar.26 o al correo electrónico lililuna@hotmail.com.

Por tal motivo les agradecemos confirmar el saldo que le aparecen pendiente de pago a la fecha antes mencionada.

- US\$ 219,00

En caso de que no estén de acuerdo con el indicado saldo, sirvanse proporcionar toda la información que nos permita aclarar la diferencia.

Agradecemos devolver esta confirmación debidamente llena y firmada a la dirección arriba indicada.

Atentamente,

PRODUCTOS NATUCAM S.A.
"EL PERUANO"



Principal Huancavillas 216 E
Pasaje Sur Telf. 2403640
Gerente General
SUCURSAL Huayna Capac E
Ayacucho y Mansal
Local Telf. - A Telf. 2412345

El saldo arriba indicado a favor de..... de US\$
está de acuerdo con nuestros registros a esa fecha de corte con las siguientes
excepciones (Si las hubiere)

Fecha.....

**ANEXO 15 CONTESTACIÓN DE LA CARTA DE CONFIRMACIÓN DE CUENTAS
POR COBRAR**

Guayaquil, 1 Octubre del 2014

Señores Auditores

Ciudad: Guayaquil

Dirección: Coop. Autoridad Portuaria Mz.8 Solar.26

Estimados:

El saldo indicado de US\$ 4.000,00 está de acuerdo con nuestros registros contables a esa fecha de corte 31 de diciembre del 2013 con las siguientes excepciones.

El saldo se canceló en dos partes, el 3 de febrero del 2014 se pagó el monto de \$3.000,00 quedando un saldo pendiente por cobrarnos de \$1.000,00 valor que se cancelará a finales del año 2014.

Atentamente,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Mabel Castillo Andrade', written over a horizontal line.

Mabel Castillo Andrade

**ANEXO 16 INVENTARIO REALIZADO EL 4 DE OCTUBRE DEL 2014 AL NEGOCIO
EL PERUANO**

		INVENTARIO		FECHA INICIO 04-10-14	
				FECHA FINAL 04-10-14	
				HORA INICIO 10:00	
				HORA FINAL 15:30	
Personas encargadas del Inventario: Lisette Calle Tobar - Liliana Morán Luna					
LABORATORIO	Nº	PRODUCTO	CANTIDAD	PRECIO	TOTAL
Lab. Salud Natural	1	Colon Cleanser	100	2	\$ 200
	2	UHMA Vaginal	65	2	\$ 130
	3	Cordial Nerviosa	40	2	\$ 80
	4	Riño San	60	2	\$ 120
	5	Gino Bidon	60	2	\$ 120
	6	Protasan	120	2	\$ 240
	7	B6 Plantas	200	2	\$ 400
	8	RS X	80	2	\$ 160
	9	Diabetesan	90	2	\$ 180
	10	44 Plantas	100	2	\$ 200
	11	Elixer de la vida	70	2	\$ 140
	12	Circulan	80	2	\$ 160
	13	Gastriur	120	2	\$ 240
	14	Memorex	80	2	\$ 160
	15	Riñon Hgado	500	2	\$ 1,000
	16	Anti Colesterol	80	2	\$ 160
	17	Vrisan	80	2	\$ 160
	18	Igasan	80	2	\$ 160
	19	Demoleados	140	2	\$ 280
	20	Alcachofa	30	2	\$ 60
	21	Lipiador Chino	80	2	\$ 160
	22	Apetifrut	80	2	\$ 160
	23	369 Plantas	200	2	\$ 400
	24	Enfermedad	100	2	\$ 200
	25	Alrabano	40	2	\$ 80
	26	Erector	60	2	\$ 120
	27	Vigoron Pen Pen	50	2	\$ 100
	28	Anti Anemico	80	2	\$ 160
	29	Chia	200	2	\$ 400
	30	Glucosanima	200	2	\$ 400
	31	Gastrizan	200	2	\$ 400
	32	Uña Gato	60	2	\$ 120
	33	Yinsen	150	2	\$ 300
	34	Rompe Calculo	200	2	\$ 400
	35	Cartilago	200	2	\$ 400
	36	Negosereval	200	2	\$ 400
	37	100 Plantas	120	2	\$ 240
	38	Chanca Piedra	40	6.6	\$ 264
Lab. Zaphire	39	Artrix Complex	80	2.7	\$ 216
	40	Colon Clean Complex	40	2.7	\$ 108
	41	CTH Complex	40	2.7	\$ 108
	42	Crema de Sangre de Drago	30	3.5	\$ 105
	43	Creatina Polvo	15	9.3	\$ 140
	44	Vipacell	16	6.5	\$ 104
	45	Whey Protein	45	6.9	\$ 311
Master Plant	46	All - Strés	16	5.76	\$ 92
	47	Amargo Hepático	16	5.76	\$ 92
	48	Ovarina Defense	20	3.95	\$ 79
	49	Stronge Tab	25	6.57	\$ 164
	50	Cinabl Frasco Jarabe	12	4.5	\$ 54
	51	Biobron	12	5.76	\$ 69
	52	Dialsis	20	7.62	\$ 152
	53	Complejo B	60	3.95	\$ 237

	54 Diurex	50	5.76	\$ 288
	55 Uña Gato jarabe	18	1.7	\$ 31
	56 Endobión	18	14.75	\$ 266
	57 Herbalum	20	7.37	\$ 147
	58 Prostageron	30	14.75	\$ 443
	59 Laxocil	25	14.75	\$ 369
Lab. Producto	60 Tatumo	80	1.5	\$ 120
Peruano	61 Tosbronque Chato	140	1.5	\$ 210
	62 Ranachato	200	1.5	\$ 300
	63 Copa Indio Chato	80	1.5	\$ 120
Lab. Natural World	64 Triple omega	130	7.5	\$ 975
	65 Lecithin	40	4.3	\$ 172
	66 Vitamina E-400	60	6	\$ 360
	67 Garlic Oil (ajo) 3000	80	2.79	\$ 223
	68 Triple omega	90	7.5	\$ 675
	69 Lecithin (Lecitina de soya) 1200 mg	50	4.3	\$ 215
Lab. Nutrifit S.A	70 Amino Acid 2500 Formula Pro	170	7.74	\$ 1,316
	71 Diethine Formula 60 capsules	30	5.68	\$ 170
	72 Omega 3	100	12.99	\$ 1,299
	73 Shark Cartilage	50	9.9	\$ 495
	74 Maca	15	2.7	\$ 41
	75 Milk Histle	80	7.95	\$ 636
	76 L-Arginine	35	4.49	\$ 157
	77 Echinacea	15	6.9	\$ 104
	78 Multi Life Multivitamin	35	6.85	\$ 240
	79 Menopause	12	7.48	\$ 90
	80 Cranberry	70	7.5	\$ 525
	81 Omenia 3 - 6 - 9	30	8.38	\$ 251
	82 Garlic Oderless	20	4.88	\$ 98
	83 Acidophilus + Pectin	60	8.75	\$ 525
	84 Colon Clean	200	2.7	\$ 540
	85 Selenium	70	4.82	\$ 337
	86 Ginkgo Biloba	70	3.59	\$ 251
	87 Balanced B Complex	30	6.72	\$ 202
	88 Varisan 60 Tablets USA (Varices)	25	6.99	\$ 175
	89 Prostate Aid w/Saw Palmetto, Boron	40	5.59	\$ 224
	90 Melatonin Plus Vitm B6	70	6.7	\$ 469
Lab. Biopronec	91 Prosta Cleaner	130	2.5	\$ 325
	92 Bio 2	80	2.5	\$ 200
	93 Rabano Yodado Adulto	100	1.7	\$ 170
	94 Therafem Capsulas	100	5.4	\$ 540
	95 Diabetes Elixir 450 ML	200	2.48	\$ 496
	96 Biogastin Jarabe 450 ML	50	2.75	\$ 138
	97 Renal Cleaner Elixir 450 ML	40	2.5	\$ 100
	98 Formula 1 Elixir 450 ML	60	2.5	\$ 150
	99 CerebroSan Jarabe	100	2.75	\$ 275
	100 Control Trig-C	60	2.5	\$ 150
	101 Smilax Elixir 450 ML	15	2.5	\$ 38
SUMA TOTAL EN EL INVENTARIO				\$ 26,723

PROD. NATURALES
EL PERUANO

Principal: GEBRE EL PERUANO 216 E CUSTODIO BODEGA
Pasaje 5, Telf 2403640
Sucursal: Huayna Capac E
Ayacucho y Manabí
Local 19 - A Telf 2412396

oscar Padilla
AYUDANTE DE BODEGA

ANEXO 17 CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES



Ventas al por Mayor y Menor de las Mejores Marcas
 San-Nat® - Naturalid - N. World - N. World
 Julque - Fitoterapia - Prensavit - Aromas del Tropicana - etc.

REPORTE POR CUENTAS POR PAGAR
 PAGOS A PROVEEDORES
 CORTE A SEPTIEMBRE DEL 2014

PROVEEDORES	RUC	PAGOS PENDIENTES DEL 2013	ABONOS	SALDO A SEPTIEMBRE 2014
Empresa Electrica de Guayaquil	0968391550001	47.78	47.78	0.00
Empresa Electrica Publica Estrategica CNEL	0968399020001	118.74	118.74	0.00
Laboratorios del Ecuador ONLYNAT	0992356839001	1,265.00	1,265.00	0.00
Carlos Francisco Montalván Campoverde	0914562764001	5,155.60	5,155.60	0.00
Biopronex Cia. Ltda.	1792123518001	1,974.00	0.00	1,974.00
Laboratorio Salud Natural	0912334730001	6,444.00	6,444.00	0.00
Laboratorios Fitoterapia Cia. Ltda.	1791356047001	2,457.22	2,457.22	0.00
Aguas de Sanborondon AMAGUA C.E.M	0991450009001	56.13	56.13	0.00
Master Plant	0992980475001	2,400.00	2,400.00	0.00
Zaphiredecor Cia. Ltda.	1791966660001	940.00	0.00	940.00
Lab. Natural World	0991270348001	2,800.00	2,800.00	0.00
Master Plant	0962118394001	1,000.00	1,000.00	0.00
Laboratorio. Nutrifit S.A	1791473974001	191.53	191.53	0.00
TOTAL		24,850.00	21,938.00	2,914.00

PRODUCTOS NATURALES
 EL PERUANO



Principal: Huancavilca # 232 y Chile * Telf. 2402309
 Sucursal: Huancavilca # 240A-40
 Sucursal: Huayna Capac #
 Ayacucho y Manabí
 Local 18 y A Telf. 2412396

Matriz: Huancavilca # 232 y Chile * Telf. 2402309

Sucursal # 1: Bahía Huaynacapac e/. Manabí y Ayacucho local # 18-A * Telf. 2-412396

Sucursal # 2: "Pasaje Comercial Sur" Huancavilca e/. Eloy Alfaro local # 216-E * Telf. 2-403640

Sucursal # 3: Huaynacapac e/. Ayacucho y Manabí local # 72-A * Telf. 2-403961

GUAYAQUIL - ECUADOR

ANEXO 18 CARTAS DE CONFIRMACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR

CONFIRMACION DE SOLICITUD CUENTAS POR PAGAR

Guayaquil, 04 Octubre del 2014

Señor : Carlos Francisco Montalván Campoverde
Ciudad : Guayaquil
Dirección: Tungurahua y Venezuela

Estimado:

Nos encontramos revisando los Estados Financieros anual del negocio EL PERUANO con corte al 31 de diciembre del 2013. Necesitamos que se nos confirme la siguiente información a la dirección Coop. Autoridad Portuaria Mz.8 Solar.26 o al correo electrónico lililuna@hotmail.com.

Por tal motivo les agradecemos confirmar el saldo que está pendiente de pago por nuestro cliente hasta la fecha antes mencionada.

- US\$ 5.155,60

En caso de que no estén de acuerdo con el indicado saldo, sírvanse proporcionar toda la información que nos permita aclarar la diferencia.

Agradecemos devolver esta confirmación debidamente llena y firmada a la dirección arriba indicada.

Atentamente,

**PRODUCTOS NATURALES
"EL PERUANO"**



Principal Huancavilca 216 E
P.O. Box 2403-40
S. J. Huancavilca Casac E
Aysacucho y Manabí
Local 18 - A Telf 2412368

El saldo arriba indicado a favor de..... de US\$
está de acuerdo con nuestros registros a esa fecha de corte con las siguientes
excepciones (Si las hubiere)

Fecha.....

CONFIRMACION DE SOLICITUD CUENTAS POR PAGAR

Guayaquil, 04 Octubre del 2014

Señor : Biopronec Cía. Ltda.
Ciudad : Guayaquil
Dirección: Venezuela 2408 y Tungurahua

Estimados señores:

Nos encontramos revisando los Estados Financieros anual del negocio EL PERUANO con corte al 31 de diciembre del 2013. Necesitamos que se nos confirme la siguiente información a la dirección Coop. Autoridad Portuaria Mz.8 Solar.26 o al correo electrónico lililuna@hotmail.com.

Por tal motivo les agradecemos confirmar el saldo que está pendiente de pago por nuestro cliente hasta la fecha antes mencionada.

- US\$ 1.974,00

En caso de que no estén de acuerdo con el indicado saldo, sirvanse proporcionar toda la información que nos permita aclarar la diferencia.

Agradecemos devolver esta confirmación debidamente llena y firmada a la dirección arriba indicada.

Atentamente,

PRODUCTOS NATURALES
EL PERUANO



Principal: Huayna Vicos 215 E
Avenida 2403-40
Bureau: Huayna Capac E
Ayacucho y Manabí
Local 18 - A Tel: 2412366

El saldo arriba indicado a favor de..... de US\$
está de acuerdo con nuestros registros a esa fecha de corte con las siguientes
excepciones (Si las hubiere)

Fecha.....

**ANEXO 19 CONTESTACIÓN DE LA CARTA DE CONFIRMACIÓN DE CUENTAS
POR PAGAR**

Guayaquil, 10 Octubre del 2014

Señores Auditores

Ciudad: Guayaquil

Dirección: Coop. Autoridad Portuaria Mz.8 Solar.26

Estimados:

El saldo indicado de US\$ 5.155,60 está de acuerdo con nuestros registros contables a esa fecha de corte 31 de diciembre del 2013 con las siguientes excepciones.

El saldo ya fue cancelado el 6 de Julio 2014, cuyo pago se lo realizó en efectivo.

Por tal motivo, no existe ninguna deuda pendiente a la fecha.

Atentamente,



Carlos Montalván Campoverde

ANEXO 20 OBLIGACIONES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS



BANCO PICHINCHA C.A. COMPROBANTE DE LIQUIDACION PRESTAMO BANCARIO

CERTIFICADO: 2300540637

OFICINA: 146

FECHA: 15 de SEPTIEMBRE del 2013

ASESOR: MLANDRAC

TITULAR:

0916653108

CARPIO LITARDO EDISON JAVIER

COTITULARIDAD: INDISTINDO

EN DOLARES AMERICANOS

DATOS DEL PRESTAMO

FECHA DE EMISION:	15/09/2013	FECHA DE VENCIMIENTO:	15/09/2014
VALOR DEL PRESTAMO:	10.021,00	MONTO A PAGAR MENSUAL:	939,00
PLAZO:	12 meses	MONTO TOTAL A PAGAR:	11.266,00
TASA DE INTERES MENSUAL:	1,85%		
EFFECTIVO:	☐		
DEBITO CTA:	☒		
CUENTA No.	3128171604		


BANCO PICHINCHA C.A.
Maria Lorena
Ejecutiva de Negocios
C.C. El Dorado
FIRMA AUTORIZADA

ANEXO 21 TABLA DE AMORTIZACIÓN BANCARIA

NUMERO DE RUC INSTITUCION FINANCIERA: 1790010937001

RAZON SOCIAL INSTITUCIÓN FINANCIERA: BANCO PICHINCHA C.A

NUMERO DE RUC O CEDULA DEL CLIENTE: 0916653108

NOMBRES O RAZON SOCIAL DEL CLEINTE: CARPIO LITARDO EDISON JAVIER

FECHA: 15 días del mes de SEPTIEMBRE del año 2013

Documento autorizado según lo establecido en el literal a) del artículo 13 del reglamento de

Comprobante de Venta y Retención y lo dispuesto por la resolución NAC- DGECC-2007-0002 (R.O 70,24/04/2007)



BANCO PICHINCHA C.A. TABLA INFORMATIVA CONTRATO N° 2044184-00

No. MESES	VENCIMIENTO	DEUDA INICIAL	INTERESES	PAGO A CAPITAL	CUOTA MENSUAL A PAGAR
0	15/09/2013	0	0	0	0
1	15/10/2013	\$10.021	\$185	\$753	\$939
2	15/11/2013	\$9.268	\$171	\$767	\$939
3	15/12/2013	\$8.500	\$157	\$782	\$939
4	15/01/2014	\$7.718	\$143	\$796	\$939
5	15/02/2014	\$6.922	\$128	\$811	\$939
6	15/03/2014	\$6.112	\$113	\$826	\$939
7	15/04/2014	\$5.286	\$98	\$841	\$939
8	15/05/2014	\$4.445	\$82	\$857	\$939
9	15/06/2014	\$3.588	\$66	\$872	\$939
10	15/07/2014	\$2.716	\$50	\$889	\$939
11	15/08/2014	\$1.827	\$34	\$905	\$939
12	15/09/2014	\$922	\$17	\$922	\$939

ANEXO 22 FORMULARIO 104 MES DE DICIEMBRE

24/9/2014

<https://declaraciones.sri.gob.ec/rec-declaraciones-internet/consultas/reporteDeclaracionAction.jspx?num=77824208>

FORMULARIO	DECLARACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	No. FORMULARIO				
104		78973971				
Resolución No.						
NAC-DGERCGC13-00881						
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN						
MES 101	12	AÑO 102 2013				
(O) ORIGINAL - (S) SUSTITUTIVA		031 O				
No. FORMULARIO QUE SUSTITUYE		104				
200 IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO						
RUC 201	0916653108001	202 CARPO LITARDO EDISON JAVIER				
RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA						
	Valor Bruto	Valor Neto	Impuesto Generado			
	(Valor Bruto - N/C)					
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 12%	401	411	421			
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 12%	402	412	422			
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	403	413	423			
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que no dan derecho a crédito tributario	404	414	424			
Ventas locales (excluye activos fijos) gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	405	415	425			
Ventas de activos fijos gravadas tarifa 0% que dan derecho a crédito tributario	406	416	426			
Exportaciones de bienes	407	417	427			
Exportaciones de servicios	408	418	428			
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409	419	429			
Transferencias no objeto o exentas de IVA	431	441	451			
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)		442	452			
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)		443	453			
Ingresos por reembolso como intermediario (informativo)	434	444	454			
LIQUIDACIÓN DEL IVA EN EL MES						
Total transferencias	Total transferencias	Total impuesto	Impuesto a liquidar	Impuesto a liquidar	Impuesto a liquidar	Total impuesto a
gravadas 12% a	gravadas 12% a	generado	del mes anterior	en este mes	en el próximo mes	liquidar en este mes
contado este mes	crédito este mes	(Trasládese campo 429) (Campo 485 período ant.)		(Min. 12% campo 480)	(482 - 484)	(483 + 484)
480	481	482	483	484	485	489
Total comprobantes de venta emitidos			111	Total comprobantes de venta anulados		113
RESUMEN DE ADQUISICIONES Y PAGOS DEL PERÍODO QUE DECLARA						
	Valor Bruto	Valor Neto	Impuesto Generado			
	(Valor Bruto - N/C)					
Adquisiciones y pagos (excluye activos fijos) gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	500	510	520			
Adquisiciones locales de activos fijos gravados tarifa 12% (con derecho a crédito tributario)	501	511	521			
Otras adquisiciones y pagos gravados tarifa 12% (sin derecho a crédito tributario)	502	512	522			
Importaciones de servicios gravados tarifa 12%	503	513	523			

<https://declaraciones.sri.gob.ec/rec-declaraciones-internet/consultas/reporteDeclaracionAction.jspx?num=77824208>

24/9/2014

<https://declaraciones.sri.gob.ec/rec-declaraciones-internet/consultas/reporteDeclaracionAction.jspx?num=77824208>

Importaciones de bienes (excluye activos fijos) gravados tarifa 12%	504	0	514	0	524	0
Importaciones de activos fijos gravados tarifa 12%	505	0	515	0	525	0
Importaciones de bienes (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	506	0	516	0		
Adquisiciones y pagos (incluye activos fijos) gravados tarifa 0%	507	69,145.56	517	69,145.56		
Adquisiciones realizadas a contribuyentes RISE	508	0	518	0		
TOTAL ADQUISICIONES Y PAGOS	509	70,347.74	519	70,347.74	529	144.26
Adquisiciones no objeto de IVA	531	0	541	0		
Adquisiciones exentas del pago de IVA	532	0	542	0		
Notas de crédito tarifa 0% por compensar próximo mes (informativo)			543	0		
Notas de crédito tarifa 12% por compensar próximo mes (informativo)			544	0	554	0
Pagos netos por reembolso como intermediario (informativo)	535	0	545	0	555	0
 Factor de proporcionalidad para crédito tributario			(411 + 412 + 415 + 416 + 417 + 418) / 419	563	0	
Crédito tributario aplicable en este período (De acuerdo al Factor de Proporcionalidad o a su Contabilidad)			(520+521+523+524+525) x 563	564	0	
 Total comprobantes de venta recibidos por adquisiciones y pagos (excepto notas de venta)	115	0	Total notas de venta recibidas	117	0	
Total liquidaciones de compra emitidas (por pagos tarifa 0% de IVA, o por reembolsos en relación de dependencia)				119	0	
 RESUMEN IMPOSITIVO: AGENTE DE PERCEPCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO						
Impuesto causado (Si 499 - 564 es mayor que cero)				601	0	
Crédito tributario aplicable en este período (Si 499 - 564 es menor que cero)				602	0	
(-) Saldo crédito Por adquisiciones e importaciones (Traslade el campo 615 de la declaración del período anterior)				605	0	
tributario del Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido						
mes anterior efectuadas (Traslade el campo 617 de la declaración del período anterior)				607	0	
(-) Retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas en este período				609	0	
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de devoluciones de IVA)				611	0	
Ajuste por IVA devuelto e IVA rechazado imputable al crédito tributario en el mes (Por concepto de retenciones en la fuente de IVA)				612	0	
Ajuste por IVA devuelto por otras Instituciones del Sector Público imputable al crédito tributario en el mes				613	0	
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por adquisiciones e importaciones				615	0	
Saldo crédito tributario para el próximo mes / Por retenciones en la fuente de IVA que le han sido efectuadas				617	0	
SUBTOTAL A PAGAR (Si 601 - 602 - 605 - 607 - 609 + 611 + 612 + 613 es mayor que 0)				619	0	
IVA presuntivo de salas de juego (bingo mecánicos) y otros juegos de azar (Aplica para ejercicios anteriores al 2013)				621	0	
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR PERCEPCIÓN (619 + 621)				699	0	
 AGENTE DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO						
Retención del 30%				721	0	
Retención del 70%				723	0	
Retención del 100%				725	0	
TOTAL IMPUESTO A PAGAR POR RETENCIÓN (721 + 723 + 725)				799	0	
 TOTAL CONSOLIDADO DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (699 + 799)				859	0	
Pago previo (informativo)				890	0	

DETALLE DE IMPUTACIÓN AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)

<https://declaraciones.sri.gob.ec/rec-declaraciones-internet/consultas/reporteDeclaracionAction.jspx?num=77824208>

2/3

ANEXO 23 VENTAS

ANEXO 23 VENTAS



Ventas al por Mayor y Menor de las Mejores Marcas
Sun-Nutritif • Naturalvid • N. Wealth • N. World
Jalguier • Fitoterapia • Procanvit • Aromas del Tungurahua - etc.

EL PERUANO												
AL 31 DICIEMBRE DEL 2013												
Ventas según declaraciones año 2013												
RESUMEN DE VENTAS Y OTRAS OPERACIONES DEL PERÍODO QUE DECLARA	Cantillera	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre
VENTAS LOCALES (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADASTARIFA 12%	401											
VENTAS DE ACTIVOS FIJOS GRAVADASTARIFA 12%	402											
VENTAS LOCALES (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADASTARIFA 0% QUE NO DAN DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO	403	10,284.55	24,239.95	21,896.34	25,417.51	30,051.76	16,954.25	21,118.95	23,856.32	19,211.95	30,315.50	20,332.24
VENTAS DE ACTIVOS FIJOS GRAVADASTARIFA 0% QUE NO DAN DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO	404											
VENTAS LOCALES (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADASTARIFA 0% QUE DAN DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO	405											
VENTAS DE ACTIVOS FIJOS GRAVADASTARIFA 0% QUE DAN DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO	406											
EXPORTACIONES DE BIENES	407											
EXPORTACIONES DE SERVICIOS	408											
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES	409	10,284.55	24,239.95	21,896.34	25,417.51	30,051.76	16,954.25	21,118.95	23,856.32	19,211.95	30,315.50	20,332.24
VENTAS LOCALES (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADASTARIFA 12%	411											
VENTAS DE ACTIVOS FIJOS GRAVADASTARIFA 12%	412											
VENTAS LOCALES (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADASTARIFA 0% QUE NO DAN DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO	413	10,284.55	24,239.95	21,896.34	25,417.51	30,051.76	16,954.25	21,118.95	23,856.32	19,211.95	30,315.50	20,332.24
VENTAS DE ACTIVOS FIJOS GRAVADASTARIFA 0% QUE NO DAN DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO	414											
VENTAS LOCALES (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADASTARIFA 0% QUE DAN DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO	415											
VENTAS DE ACTIVOS FIJOS GRAVADASTARIFA 0% QUE DAN DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO	416											
EXPORTACIONES DE BIENES	417											
EXPORTACIONES DE SERVICIOS	418											
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES BRUTO	419	10,284.55	24,239.95	21,896.34	25,417.51	30,051.76	16,954.25	21,118.95	23,856.32	19,211.95	30,315.50	20,332.24
IVA VENTAS LOCALES (EXCLUYE ACTIVOS FIJOS) GRAVADASTARIFA 12%	421	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
IVA VENTAS DE ACTIVOS FIJOS GRAVADASTARIFA 12%	422	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL IVA VENTAS Y OTRAS OPERACIONES NETO	423	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TRANSFERENCIAS NO OBJETO DE IVA	431	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
NOTAS DE CRÉDITO T ARIFA 0% POR COMPENSAR PRÓXIMO MES (INFORMATIVO)	432	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
NOTAS DE CRÉDITO T ARIFA 12% POR COMPENSAR PRÓXIMO MES (INFORMATIVO)	433	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)	434	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL IVA VENTAS Y OTRAS OPERACIONES OTROS	435	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
IVA NOTAS DE CRÉDITO T ARIFA 12% POR COMPENSAR PRÓXIMO MES (INFORMATIVO)	441	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
IVA INGRESOS POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)	442	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL IVA VENTAS Y OTRAS OPERACIONES OTROS	443	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
FACTOS DE PROPORCIONALIDAD PARA CREDITO TRIBUTARIO	551	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
TOTAL VENTAS Y OTRAS OPERACIONES BRUTO		10,284.55	24,239.95	21,896.34	25,417.51	30,051.76	16,954.25	21,118.95	23,856.32	19,211.95	30,315.50	20,332.24

GIOVANNY PORTILLA M.
CONTADOR
REG. R.R. 359

JAVIER CARPIO LITARDO
GERENTE

Matriz: Huancavilca # 292 y Chilo * Telf. 2402309
Sucursal # 1: Bahía Huancapac s/., Manabí y Ayacucho local # 18 -A * Telf. 2-412398
Sucursal # 2: "Pasaje Comercial Sur" Huancavilca s/., Eloy Alfaro local # 216 -E * Telf. 2-403640
Sucursal # 3: Huancapac s/., Ayacucho y Manabí local #72 -A * Telf. 2-403981
GUAYAQUIL - ECUADOR

ANEXO 24 PLANILLAS DE IESS DICIEMBRE 2013



December 13 del 2013 06:54

INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

CARPIO LITARDO EDISON JAVIER

CARPIO LITARDO EDISON JAVIER

DETALLE DE COMPROBANTE DE PAGO

No. Comprobante:
0000000053223752

Concepto:	PAGO DE PLANILLAS - NORMALES,	Emitido en:	2013-12-13
No. RUC / REGISTRO:	0916653108001 - 0001	Fecha de Vigencia de Pago:	2013-12-16
Nombre / Razón Social / Organización:	CARPIO LITARDO EDISON JAVIER - CARPIO LITARDO EDISON JAVIER		
Periodo de Pago:	2013 - 11		
Forma de pago:	Fondos propios		
Observación:			

LIADOS

PERIODO	RT	CEDULA	NOMBRE	SUELDO	DIAS	OBS.	VALOR	TIEMPO PARCIAL
2013 - 11	06	0916653108	CARPIO LITARDO EDISON JAVIER	334.86	30	NNA	71.99	0.00
2013 - 11	06	0914267208	CASTILLO DAVILA ADRIANA DEL ROCIO	323.06	30	NNA	69.47	0.00
2013 - 11	06	0924915150	MENDEZ ALVARADO EVARISTA ELIZABETH	323.06	30	NNA	69.47	0.00
2013 - 11	06	0924497068	ROSETO ZAMBRANO EDISON SCARLET	320.39	30	NNA	68.88	0.00
				1301.37			279.81	0.00

Valor	279.81
Intereses por mora (+)	0.00
Seguro Salud Tiempo Parcial (+)	0.00
Honorarios Abogado (+)	0.00
Gastos Administrativos (+)	0.00
Subtotal (=)	279.81
Notas de Crédito (-)	0.00
Total (=)	279.81

Señor Empleador

Usted puede pagar sus obligaciones patronales en línea en cualquier agencia de los bancos: Bolivariano, Guayaquil, Austro, Pacifico, Oficinas de Western Union Red Activa, Ventanillas Coop. de Ahorro y Crédito El Sagrario; o, en cualquier agencia de Servipagos.

CANCELADO.

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

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

ANEXO 25 LISTA DE PRECIOS

PRECIOS DE PRODUCTOS				
Nº	PRODUCTOS	PRESENTACIÓN	PRECIO UNITARIO	PVP
1	ALCACHOFA	FCO. X 100 TABL 500MG	6.60	8.60
2	ALFALFA	FCO. X 100 TABL 500MG	6.60	8.60
3	AJENJO	FCO. X 100 TABL 500MG	6.60	8.60
4	BIONEURI	FCO. X 100 TABL 500MG	6.60	8.60
5	CARBOVID	FCO. X 100 TABL 500MG	6.60	8.60
6	CHANCAPIEDRA	FCO. X 100 TABL 500MG	6.60	8.60
7	HEPAVIL	FCO. X 100 TABL 500MG	6.60	8.60
8	ORTIVID	FCO. X 100 TABL 500MG	6.60	8.60
9	RINVID	FCO. X 100 TABL 500MG	6.60	8.60
10	TARAXACO	FCO. X 100 TABL 500MG	6.60	8.60
11	ULVID FORTE	FCO. X 100 TABL 500MG	6.60	8.60
12	BRONQUIOTOS	FCO. DE 120ML	4.00	5.20
13	BRONQUIOTOS	FCO. DE 240ML	6.50	8.45
14	VALERIANA	FCO DE 60 ML	2.50	3.25
15	ANTIPARASIFAR	FCO. X 100 TABL 500MG	1.50	2.00
16	AQUA MEDIX CREMA	FCO. X 100 TABL 500MG	1.85	2.45
17	AQUA MEDIZ TALCO	FCO. X 100 TABL 500MG	1.50	2.00
18	BOLDOSAN TABLETAS	FCO. X 100 TABL 500MG	1.75	2.50
19	CHANCAPIEDRA CÁPSULAS	FCO. X 100 TABL 500MG	2.30	3.00
20	CHANCAPIEDRA TABLETAS	FCO. X 100 TABL 500MG	1.75	3.00
21	CHANCAPIEDRA JARABE	FCO. X 100 TABL 500MG	2.00	3.00
22	HEPATON F/S	FCO. X 100 TABL 500MG	2.10	3.00
23	HEPATIDEZ PLUS 50 CÁPSULAS	FCO. X 100 TABL 500MG	3.60	5.00
24	REGENERAFAR – PLUS	FCO. X 100 TABL 500MG	1.85	3.00
25	RÁBANO YODADO ADULTO	FCO. X 100 TABL 500MG	2.00	3.00
26	RÁBANO INFANTIL	FCO. X 100 TABL 500MG	1.40	2.00
27	TOSSEX FORTE	FCO. X 100 TABL 500MG	2.00	3.00
28	TOSSEZ INFANTIL	FCO. X 100 TABL 500MG	1.50	2.00
29	UÑA DE GATO JARABE	FCO. X 100 TABL 500MG	2.00	3.00
30	VALERIANA EXTRACTO	FCO. X 100 TABL 500MG	1.50	2.00
31	AMEBALAX COMPLEX	21 TABLETA 500 MG	2.50	3.50
32	ANTIPARASITARIO COMPLEX	6 TABLETA 500 MG	1.00	1.50
33	BIONEURI	FCO 100 TB 500 MG	2.70	4.00
34	BIONEURI	FCO 30 TB 500 MG	1.25	2.50
35	CARBOLAX	FCO 100 TB 500 MG	2.50	3.50
36	CHOLESTERFIX	FCO 100 TB 500 MG	3.00	4.00
37	CHOLESTERFIX	FCO 30 TB 500 MG	1.50	2.00
38	DIABETIZAN	FCO100 TB 500 MG	4.00	6.00

PRECIOS DE PRODUCTOS				
Nº	PRODUCTOS	PRESENTACIÓN	PRECIO UNITARIO	PVP
39	DIETCOMPLEX	FCO 100 TB 200 MG	3.85	6.00
40	EUCALIPTUS JARABE	FCO 120 CC	2.20	3.00
41	HEPANAT	FCO100 TB 500 MG	2.55	4.00
42	HEPANAT	FCO 30 TB 500 MG	1.50	2.50
43	NUTRAVIT / E	FCO 25 TB 500 MG	0.60	1.00
44	ORTIGA	FCO 100 TB 500 MG	2.50	4.00
45	ORTIGA	FCO 30 TB 500 MG	1.75	2.50
46	PALCOLAX JARABE	FCO 60 CC	2.60	4.00
47	RENALDREN	FCO 100 TB 500 MG	2.70	3.50
48	RENALDREN	FCO 30 TB 500 MG	1.25	2.50
49	REUMATHIL	FCO 100 TB 500 MG	2.60	4.50
50	REUMATHIL	FCO 30 TB 500 MG	1.40	2.50
51	TAXACO	FCO 100 TB 500 MG	2.70	3.50
52	TE AMARGO	FCO 100 TB 500 MG	3.90	5.50
53	ULCERFIX	FCO 100 TB 500 MG	2.95	3.85
54	UÑA DE GATO JARABE	FCO 100 TB 500 MG	4.15	5.50
55	VITACOMPLEX	FCO 30 TB 500 MG	2.15	2.80
56	ACOCINILLA CHINA CAP	FCO 80/500 MG	4.50	6.00
57	ACOCINILLA CHINA TAB	FCO 100/500 MG	3.40	4.50
58	AJ- CHI TAB	FCO 60/400 MG	6.80	8.85
59	AMEBAC TAB	CAJA 21/500 MG	3.60	4.68
60	ARTILIFE FORTE CREMA	TBO 100 GR	5.67	7.37
61	ARTILIFE FORTE TAB	FCO 70/600 GR	5.67	7.37
62	ASIÁTICA CENTELLA CAP	FCO 60/500 MG	6.83	8.88
63	ASIÁTICA CENTELLA FORTE	CAJA 30/400 MG	4.83	6.28
64	BEBICOLAG NARANJA	PAQ 7U/250 ML	28.75	37.38
65	BEBICOLAG UVA	PAQ 7U/250 ML	28.75	37.38
66	CALCICORAL + VIT D CAP	CAJA 30/1000 MG	7.50	9.75
67	CALCIO/MG/ ZN TAB	FCO 60/600 MG	4.40	5.72
68	CALCIO OYSTER GRANULADO	PTE 100 GR	4.10	5.33
69	CARBÓN PLUS TAB	FCO 100/500 MG	4.10	5.33
70	CARDIOPRESS TAB	CAJA 40/50 MG	4.15	5.40
71	CÁSCARA SAGRADA CAP	FCO 80/500 MG	7.50	9.75
72	CENTELLA ASIÁTICA TAB	CJA 40/100 MG	4.15	5.40
73	CONCEP TAB	FCO 50/600 MG	5.65	7.35
74	CONTRAFLU JARABE	FCO 120 ML	4.75	6.20
75	CYNARA LUS TAB	CAJA 30/500 MG	3.58	4.65
76	ELMILAX FORTE SOBRE	CAJA 30/500 MG	1.60	2.10

PRECIOS DE PRODUCTOS				
Nº	PRODUCTOS	PRESENTACIÓN	PRECIO UNITARIO	PVP
77	EQUI-NAT CAP	FCO 50/500 MG	6.15	8.00
78	EQUI- NAT GOT	FCO 30 ML	4.40	5.75
79	EQUI -NAT JBE	FCO 60 ML	3.55	4.65
80	EUCALIP GOT	FCO 30 ML	3.90	5.10
81	FIBRA - DIET PTE	400 GR	7.20	9.40
82	FORTE CYNAVER JBE	FCO 100 GR	4.60	5.95
83	FRESSCA PLY	FCO 100 GR	3.90	5.10
84	FREESA SUSTITUTO DEL JABÓN	FCO 150 ML	5.55	7.25
85	FUNGIMEX CREMA	TBO 30 GR	3.45	4.50
86	FUNGIMEX JABON	30 GR	2.10	2.75
87	FUNGIMEX LIQ SPRAY	FCO 120 ML	3.90	5.10
88	FUNGIMEX SHAMPOO	FCO 250 ML	5.55	7.25
89	GEL REDUCTOR 90-60-90	PTE 10 OZ	3.70	4.80
90	COLON CLEANSER	FCO 30 ML	1.10	2,00
91	UHMA VAGINAL	FCO 60 ML	1.10	2,00
92	CORDIAL NERVIOSA	FCO 30 ML	1.10	2,00
93	RIÑO SAN	CAJA 30/500 MG	1.10	2,00
94	GINO BIDON	CAJA 30/500 MG	1.10	2,00
95	PROTASAN	FCO 50/500 MG	1.10	2,00
96	B6 PLANTAS	FCO 100 GR	1.10	2,00
97	RS X	FCO 100 GR	1.10	2,00
98	DIAVETESAN	FCO 150 ML	1.10	2,00
99	44 PLANTAS	TBO 30 GR	1.10	2,00
100	ELIXER DE LA VIDA	400 GR	1.10	2,00
101	CIRCULAN	FCO 100 GR	1.10	2,00
102	GASTRIUR	FCO 100 GR	1.10	2,00
103	MEMOREX	FCO 150 ML	1.10	2,00
104	RIÑON HÍGADO	TBO 30 GR	1.10	2,00
105	ANTI COLESTEROL	30 GR	1.10	2,00
106	VRISAN	FCO 120 ML	1.10	2,00
107	IGASAN	FCO 250 ML	1.10	2,00
108	DEMOLEDOS	PTE 10 OZ	1.10	2,00
109	ALCACHOFA	FCO 30 ML	1.10	2,00
110	LIMPIADOR CHINO	FCO 60 ML	1.10	2,00
111	APETIFRUT	FCO 30 ML	1.10	2,00
112	369 PLANTAS	FCO 60 ML	1.10	2,00
113	CIRUELAXCURE	CAJA 30/500 MG	1.15	2,00
114	ALRÁBANO	CAJA 30/500 MG	1.15	2,00

PRECIOS DE PRODUCTOS				
Nº	PRODUCTOS	PRESENTACIÓN	PRECIO UNITARIO	PVP
115	ERECTOR	FCO 50/500 MG	1.15	2,00
116	VIGORON PEN PEN	FCO 30 ML	1.15	2,00
117	ANTI ANÉMICO	FCO 60 ML	1.15	2,00
118	CHIA	FCO 30 ML	1.15	2,00
119	GLUCOSANIMA	CAJA 30/500 MG	1.15	2,00
120	GASTRIZAN	CAJA 30/500 MG	1.15	2,00
121	UÑA GATO	FCO 50/500 MG	1.15	2,00
122	YINSEN	FCO 100 GR	1.15	2,00
123	ROMPE CÁLCULO	FCO 100 GR	1.15	2,00
124	CARTÍLAGO	FCO 150 ML	1.15	2,00
125	NEGOSEREVAL	TBO 30 GR	1.15	2,00
126	100 PLANTAS	400 GR	1.15	2,00
127	CHANCA PIEDRA	FCO 100 GR	3.30	6.60
128	ARTRIX COMPLEX	FCO 100 GR	1.25	2.70
129	COLON CLEAN COMPLEX	FCO 150 ML	1.25	2.70
130	CTH COMPLEX	TBO 30 GR	1.25	2.70
131	CREMA SANGRE DRAGO	30 GR	1.70	3.50
132	CREATINA POLVO	FCO 120 ML	5.75	9.30
133	VIPACELL	FCO 250 ML	9.15	16,00
134	WHEY PROTEIN	PTE 10 OZ	31,00	45,00
135	ALL – STRÉS	FCO 30 ML	8.50	16,00
136	AMARGO HEPÁTICO	FCO 60 ML	7.75	16,00
137	OVARINA DEFENSE	FCO 30 ML	13.25	20,00
138	STRONGE TAB	30 GR	14.60	25,00
139	CINABL FRASCO JARABE	FCO 100 TB 500 MG	7.50	12,00
140	BIOBRÓN	FCO 30 TB 500 MG	7.50	12,00
141	DIALSIS	FCO 100 TB 500 MG	14.80	20,00
142	COMPLEJO B	FCO 100 TB 500 MG	4.90	6,00
143	DIUREX	FCO 100 TB 500 MG	3.20	5,00
144	UÑA GATO JARABE	FCO 100 TB 500 MG	7.60	18,00
145	ENDOBIÓN	FCO 30 TB 500 MG	7.60	18,00
146	HERBALUM	FCO 30 ML	11.50	20,00
147	PROSTAGERON	CAJA 30/500 MG	21.30	30,00
148	LAXOCIL	CAJA 30/500 MG	17.50	25,00
149	TATUNMO	FCO 50/500 MG	69.50	80,00
150	TOSBRONQUE CHATO	FCO 100 GR	7.90	14,00
151	RANACHATO	FCO 50/500 MG	11.50	20,00
152	COPA INDIO CHATO	FCO 100 GR	7.90	8,00

PRECIOS DE PRODUCTOS				
Nº	PRODUCTOS	PRESENTACIÓN	PRECIO UNITARIO	PVP
153	TRIPLE OMEGA	FCO 100 GR	8.60	13,00
154	LECITHIN	FCO 150 ML	2.10	4,00
155	VITAMINA E-400	TBO 30 GR	3.70	6,00
156	GARLIC OIL (AJO) 3000	CAJA 21/500 MG	4.25	8,00
157	TRIPLE OMEGA	TBO 100 GR	5.10	9,00
158	LECITHIN (LECITINA DE SOYA) 1200	FCO 70/600 GR	3.50	5,00
159	AMINO ACID 2500 FÓRMULA PRO	FCO 60/500 MG	11.20	17,00
160	DIETHINE FORMULA 60 CAPSULES	CAJA 21/500 MG	7.50	13,00
161	OMEGA 3	FCO 50/500 MG	5.60	10,00
162	SHARK CARTILAGUE	FCO 30 ML	2.50	5,00
163	MACA	FCO 60 ML	8.40	15,00
164	MILK HISTLE	FCO 30 ML	4.30	8,00
165	L-ARGININE	CAJA 30/500 MG	6.30	12,00
166	ECHINACEA	CAJA 30/500 MG	4.60	15,00
167	MULTI LIFE MULTIVITAMIN	FCO 50/500 MG	1.30	3,00
168	MENOPAUSE	FCO 100 GR	7.60	12,00
169	CRANBERRY	FCO 100 GR	11.80	17,00
170	OMENIA 3 - 6 - 9	FCO 150 ML	6.70	13,00
171	GARLIC ODERLESS	TBO 30 GR	12.60	20,00
172	ACIDOPHILUS + PECTIN	400 GR	8.50	16,00
173	COLON CLEAN	FCO 100 GR	12.60	20,00
174	SELINIUM	FCO 100 GR	11.20	17,00
175	GINKGO BILOBA	FCO 150 ML	10.30	17,00
176	BALANCED B COMPLEX	TBO 30 GR	6.40	13,00
177	VARISAN 60 TABLETS USA	30 GR	5.90	12,00
178	PROSTATE AID W/SAW	FCO 120 ML	6.90	14,00
179	MELATONIN PLUS VITM B6	FCO 100 GR	8.60	17,00
180	PROSTA CLEANER	FCO 100 GR	4.90	13,00
181	BIO 2	FCO 150 ML	12.50	1,00
182	RÁBANO YODADO ADULTO	TBO 30 GR	7.75	10,00
183	THERAFEM CÁPSULAS	400 GR	2.50	10,00
184	DIABES ELEXIR	450 ML	3.20	20,00
185	BIOGASTRIN JARABE	450 ML	9.50	15,00
186	RENAL CLENANER ELIXIR	450 ML	7.60	14,00
187	FÓRMULA 1 ELIXIR	450 ML	6.70	16,00
188	CEREBROSAN JARABE	FCO 100 GR	6.75	10,00
189	CONTROL TRIG-C	FCO 150 ML	3.60.	6,00