



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**“EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO A LA
IMPORTADORA BRAVO GUTIERREZ BRAVGUT S.A., DEL
CANTÓN SANTO DOMINGO, PROVINCIA DE SANTO DOMINGO
DE LOS TSÁCHILAS, PERÍODO 2019.”**

Trabajo de titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar el grado académico de:

INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

AUTOR: JONATHAN ORLANDO MORENO ARCOS

DIRECTOR: ING. LUIS GONZALO MERINO CHÁVEZ

Riobamba – Ecuador

2021

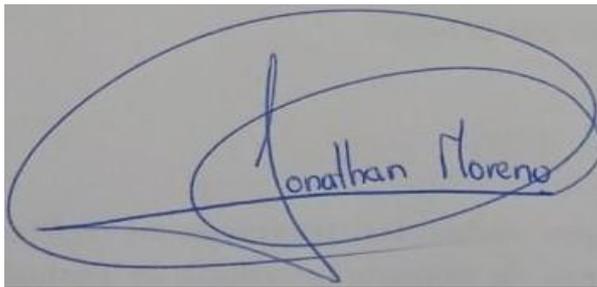
©2021, Jonathan Orlando Moreno Arcos

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

Yo, JONATHAN ORLANDO MORENO ARCOS, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría, y que los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación. El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 01 de diciembre del 2021



Jonathan Orlando Moreno Arcos

C.C.: 230061595-8

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El tribunal del trabajo de titulación certifica que: el trabajo de titulación: Tipo: Proyecto de investigación, **EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO A LA IMPORTADORA BRAVO GUTIERREZ BRAVGUT S.A., DEL CANTÓN SANTO DOMINGO, PROVINCIA DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS, PERÍODO 2019**, realizado por el señor: **JONATHAN ORLANDO MORENO ARCOS**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
<p>Ing. Raquel Virginia Colcha Ortiz PRESIDENTE DEL TRIBUNAL</p>	 <p>RAQUEL VIRGINIA COLCHA ORTIZ</p>	<p>_____ 2021/11/17</p>
<p>Ing. Luis Gonzalo Merino Chávez DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR</p>	 <p>LUIS GONZALO MERINO CHAVEZ</p>	<p>_____ 2021/11/17</p>
<p>Ing. Mayra Alejandra Oñate Andino MIEMBRO DEL TRIBUNAL</p>	 <p>MAYRA ALEJANDRA OÑATE ANDINO</p>	<p>_____ 2021/11/17</p>

DEDICATORIA

El desarrollo de este presente trabajo de investigación está dedicado a mis padres, a mis hermanos quienes me sabido guiar y apoyar en este largo proceso de formación profesional y poder culminarlo muy satisfactoriamente, a través de sus consejos y buenas enseñanzas que me han inculcado muchos valores para ser una excelente persona y poder superarme cada día.

A mis familiares y amigos que me han acompañado en este proceso de formación profesional quienes me han sabido impulsar para superarme cada día y estar más cerca de mis objetivos.

A mis docentes de la prestigiosa Escuela de Contabilidad y Auditoría quienes nos han aportado con sus conocimientos y enseñanzas para poder culminar mi carrera profesional.

Jonathan

AGRADECIMIENTO

A Dios en primer lugar por permitirme terminar mi carrera profesional en la carrera de Contabilidad y Auditoría, y poder brindarme sabiduría para alcanzar mis objetivos propuestos.

Agradezco a mis padres que son el pilar fundamental para poder culminar con la carrera profesional, porque han sabido confiar en mí y guiarme por un buen camino inculcándome los valores y principios para ser una excelente persona y profesional, así como también a mis hermanos que me han apoyado en todo momento para poder alcanzar este objetivo.

A los maestros docentes de mi querida institución que siempre nos han alimentado con su conocimiento y experiencias para ser unos buenos profesionales y en especial a los que me estuvieron guiando en este proceso de elaboración del trabajo de titulación.

También a la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., por haberme permitido realizar dentro de esta institución mi trabajo de titulación, y haberme facilitado toda la información necesaria para llevar a cabo este trabajo.

Jonathan

TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	x
ÍNDICE ANEXOS.....	xi
RESUMEN	xii
ABSTRACT.....	xiii
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I

1.	MARCO TEÓRICO – REFERENCIAL.....	7
1.1.	Examen especial.....	9
1.1.1.	<i>Objetivo del examen especial</i>	9
1.2.	Auditoría	10
1.2.1.	<i>Objetivo de la auditoría</i>	10
1.2.2.	<i>Características de la auditoría</i>	11
1.3.	Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas NAGAs.....	11
1.4.	Clasificación de la auditoría	14
1.4.1.	<i>De acuerdo a quien lo realiza</i>	15
1.4.2.	<i>De acuerdo con la naturaleza</i>	15
1.5.	Técnicas de auditoría.....	16
1.6.	Riesgos de la auditoría	18
1.7.	Fases del examen especial	19
1.8.	Fase I: Planeación del examen especial	20
1.9.	Fase II: ejecución del examen especial.....	22
1.10.	Fase III: comunicación de resultados	22
1.11.	Papeles de trabajo.....	22
1.11.1.	<i>Propósito de los papeles de trabajo</i>	23
1.11.2.	<i>Clases de papeles de trabajo</i>	24
1.12.	Marcas de auditoria.....	24

1.13.	Evidencia de auditoría	25
1.13.1.	<i>Tipos de evidencia</i>	26
1.14.	Hallazgos de auditoría	26
1.14.1.	<i>Atributos del hallazgo</i>	27
1.15.	Control interno	28
1.15.1.	<i>Objetivos del control interno</i>	28
1.15.2.	<i>Métodos para evaluar el control interno</i>	29
1.16.	COSO	30
1.17.	COSO III	30
1.18.	Componentes del control interno	30
1.18.1.	<i>Ambiente de control</i>	31
1.18.2.	<i>Evaluación del riesgo</i>	32
1.18.3.	<i>Actividades de control</i>	32
1.18.4.	<i>Información y comunicación</i>	32
1.18.5.	<i>Monitoreo</i>	32
1.19.	Pruebas de auditoría	32
1.20.	Informes y tipos de dictamen	34
1.21.	Activo	35
1.22.	Clasificación de los activos	35
1.23.	Activo corriente	35
1.24.	Cuentas por cobrar	36
1.25.	Documentos por cobrar	37
1.26.	Cartera de crédito	37
1.27.	Tipos de cartera de crédito	37
1.28.	Proceso de seguimiento y control de la cartera de créditos	38
1.29.	Marco conceptual	39
1.30.	Idea a defender	40

CAPÍTULO II

2.	MARCO METODOLÓGICO	41
2.1.	Enfoque de investigación	41
2.2.	Nivel de investigación.....	41
2.3.	Diseño de investigación	42
2.4.	Tipo de estudio	42
2.5.	Población y muestra.....	43
2.6 .	Métodos, técnicas e instrumentos de investigación	44
2.6.1.	<i>Métodos de investigación</i>	44
2.6.2.	<i>Técnicas de investigación.....</i>	45
2.6.3.	Instrumentos de investigación.....	45
2.7.	Análisis e interpretación de resultados.....	46
2.8.	Verificación de la idea a defender.....	56

CAPÍTULO III

3.	MARCO PROPÓSITIVO.....	58
3.1.	Título	58
3.2.	Contenido de la propuesta	58
3.2.1.	<i>Archivo Permanente.....</i>	59
3.2.1.1.	<i>FASE I: Planificación Preliminar.....</i>	61
3.2.2.	<i>Archivo Corriente.....</i>	84
3.2.2.2.	<i>Fase I: Planificación Específica</i>	109
3.2.2.2.	<i>Fase II: Ejecución</i>	140
3.2.2.3.	<i>Fase III. Comunicación de Resultados</i>	195
	CONCLUSIONES.....	215
	RECOMENDACIONES.....	216

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-1:	Marcas de Auditoría	25
Tabla 1-2:	Población	43
Tabla 2-2:	Pregunta 1 - Se ha realizado un examen especial	46
Tabla 3-2:	Pregunta 2 - El examen especial ayudará a mejorar los procesos	47
Tabla 4-2:	Pregunta 3 - Examen especial determinara la razonabilidad de los saldos.....	48
Tabla 5-2:	Pregunta 4 - Cuenta con un reglamento de políticas de créditos	49
Tabla 6-2:	Pregunta 5 - Se realizan procesos de revisión y control	50
Tabla 7-2:	Pregunta 6 - Las transacciones se registran de manera inmediata.....	51
Tabla 8-2:	Pregunta 7 - Cuenta con un sistema contable óptimo.....	52
Tabla 9-2:	Pregunta 8 - Existe una persona responsable en la autorización de crédito	53
Tabla 10-2:	Pregunta 9 - Existe una clasificación de los clientes	54
Tabla 11-2:	Pregunta 10 - Las tasas son las permitidas por los organismos de control.....	55
Tabla 1-3:	Fases del examen especial	58
Tabla 2-3:	Información de la Importadora BRAVGUT S.A.....	62
Tabla 3-3:	Estado de Situación Financiera 2019.....	80
Tabla 4-3:	Estado de Resultados 2019	81
Tabla 5-3:	Componentes del COSO III.....	113
Tabla 6-3:	Cálculo del Riesgo Confianza del Ambiente de Control.....	117
Tabla 7-3:	Nivel de Riesgo y Confianza Ambiente de Control	118
Tabla 8-3:	Cálculo del Riesgo y Confianza de la Evaluación de Riesgo	122
Tabla 9-3:	Nivel de Riesgo Confianza de la Evaluación de Riesgo.....	122
Tabla 10-3:	Cálculo del Nivel de Riesgo y Confianza de las Actividades de Control.....	126
Tabla 11-3:	Nivel de Riesgo y Confianza Actividades de Control	126
Tabla 12-3:	Cálculo del Nivel de Riesgo y Confianza de los Sistemas de Información.....	129
Tabla 13-3:	Nivel de Riesgo y Confianza de los Sistemas de Información	130
Tabla 14-3:	Cálculo del Nivel de Riesgo y Confianza de Supervisión y Monitoreo	133
Tabla 15-3:	Nivel de Confianza y Riesgo de Supervisión y Monitoreo	134
Tabla 16-3:	Resumen Global del Nivel de Riesgo y Confianza	136
Tabla 17-3:	Nivel Global de Confianza y Riesgo	137

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1-1:	Hilo conductor	¡Error! Marcador no definido.
Gráfico 2-1:	Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas	12
Gráfico 3-1:	Clases de evidencia	13
Gráfico 4- 1:	Clasificación de auditoría.....	14
Gráfico 5- 1:	Fases del examen especial.....	20
Gráfico 6- 1:	Clasificación del activo corriente	36
Gráfico 1-2:	Pregunta 1 - Se ha realizado un examen especial.....	46
Gráfico 2-2:	Pregunta 2 - El examen especial ayudará a mejorar procesos.	47
Gráfico 3-2:	Pregunta 3 - Examen especial determinará la razonabilidad de los saldos.....	48
Gráfico 4-2:	Pregunta 4 - Cuenta con un reglamento de políticas de créditos.....	49
Gráfico 5-2:	Pregunta 5 - Se ha realizado procesos de revisión y control.	50
Gráfico 6-2:	Pregunta 6 - Las transacciones se registran de manera inmediata.....	51
Gráfico 7-2:	Pregunta 7 - Cuenta con un sistema contable óptimo.....	52
Gráfico 8-2:	Pregunta 8 - Existe una persona responsable en la.....	53
Gráfico 9-2:	Pregunta 9 - Existe una clasificación de los clientes	54
Gráfico 10-2:	Pregunta 10 - Las tasas son las permitidas por los organismos de control.	55
Gráfico 1-3:	Nivel de Riesgo y Confianza Ambiente de Control	118
Gráfico 2-3:	Nivel de Riesgo y confianza de la Evaluación de Riesgo	123
Gráfico 3-3:	Nivel de riesgo y confianza de las Actividades de Control.....	127
Gráfico 4-3:	Nivel de Riesgo y Confianza de los Sistemas de Información.....	130
Gráfico 5-3:	Nivel de Riesgo y Confianza de la Supervisión y Monitoreo	134
Gráfico 6-3:	Resumen Global del Nivel de Riesgo y Confianza	136

ÍNDICE ANEXOS

- ANEXO A:** REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES. PÁG. 1
- ANEXO B:** REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES. PÁG. 2
- ANEXO C:** CARTA DE AUSPICIO IMPORTADORA BRAVGUT S.A.
- ANEXO D:** ENCUESTA AL PERSONAL DE LA IMPORTADORA BRAVGUT S.A.
- ANEXO E:** ENCUESTA AL PERSONAL DE LA IMPORTADORA BRAVGUT S.A.
- ANEXO F:** LISTADO DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR
- ANEXO G:** ADMINISTRADORA DE IMPORTADORA BRAVGUT S.A.
- ANEXO H:** BODEGUERO DE LA IMPORTADORA BRAVGUT S.A.
- ANEXO I:** CAJERA DE LA IMPORTADORA BRAVGUT S.A.

RESUMEN

El objetivo del presente trabajo de investigación fue un Examen Especial a la cartera de créditos a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., del cantón Santo Domingo, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, periodo 2019, mediante la aplicación de procedimientos y técnicas de auditoría con la finalidad de verificar el grado de cumplimiento y razonabilidad de los saldos de la cuentas y documentos por cobrar. En la parte metodológica se utilizó el método deductivo e inductivo, las técnicas e instrumentos utilizados fueron la observación, encuestas y entrevistas. Para el desarrollo del examen especial se ejecutó la evaluación al control interno aplicando el método COSO III a través de cuestionarios, y se encontraron varias debilidades como: no cuenta con un código de ética y conducta, no se han realizado evaluaciones de las actividades en el área de crédito, no cuenta con un manual de políticas de créditos y cobranzas. Además, se comparó los saldos contables con los documentos fuentes de los deudores, se enviaron confirmaciones de saldos a todos los clientes para determinar la veracidad de los saldos en las cuentas por cobrar, en las que se identificaron los siguientes hallazgos: no se ha identificado ni registrado los depósitos enviados por los clientes en las cuentas por cobrar, no se realiza la provisión de cuentas incobrables, no se dio de baja la deuda al cliente por el retiro del equipo, tampoco se registran contablemente los intereses ganados por los créditos. Se concluye que el examen especial ayudó a establecer la veracidad de los saldos de las cuentas y documentos por cobrar para establecer correcciones respectivas. Por último, se sugirió que se apliquen las sugerencias mencionadas en el informe con la finalidad que se tomen acciones oportunas y eficientes.

Palabras clave: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>, <EXAMEN ESPECIAL>, <CARTERA DE CRÉDITOS>, <RAZONABILIDAD>, <CONTROL INTERNO>, <SANTO DOMINGO (CANTÓN)>

0483-DBRA-UTP-2022



firmado electrónicamente por:

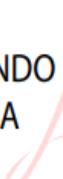
**RAFAEL INTY
SALTO**

ABSTRACT

The objective of the present study was a special examination of the credit portfolio of a company called Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT SA located in Santo Domingo canton, province of Santo Domingo de los Tsáchilas, period 2019 through the application of auditing procedures and techniques with the purpose of verifying the degree of compliance and reasonableness of the account balances and documents receivable. For the methodology, deductive and inductive methods were used, the techniques and instruments used were the observation, surveys and interviews. For the development of the special exam, the internal control evaluation was carried out applying the COSO III method through questionnaires, and several weaknesses were found such as: a lack of a code of ethics and conduct, the absence of evaluations to the activities carried out by the credit area, a lack of a manual of credit and collection policies. In addition, the accounting balances were compared with the source documents of debtors, balance confirmations were sent to all clients to determine the veracity of balances in the accounts by receivable, in which the following findings were identified: the deposits sent by the clients in the accounts receivable have not been identified or registered, the provision for uncollectible accounts has not been made, the debt of clients for the withdrawal of the equipment was not written off the interest earned on the credits is not recorded in accounting either. It is concluded that the special examination helped to establish the veracity of the balances of accounts and documents receivable to establish respective corrections. Finally, it was suggested that the suggestions mentioned in the report may be applied in order to take timely and efficient actions.

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES>, <SPECIAL EXAM>, <CREDIT PORTFOLIO>, <REASONABILITY>, <INTERNAL CONTROL>, <SANTO DOMINGO (CANTON)>

LUIS
FERNANDO
BARRIGA
FRAY



Firmado
digitalmente por
LUIS FERNANDO
BARRIGA FRAY
Fecha: 2022.03.18
13:27:18 -05'00'

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de titulación, se orientó a realizar un Examen Especial a la cartera de créditos a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., del cantón Santo Domingo, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, periodo 2019 con el objetivo de evaluar la razonabilidad de los saldos de las cuentas y documentos por cobrar.

En el Capítulo I, se abordó el problema, se detalló la problemática que se ha encontrado en la empresa Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., se ejecutó la justificación detallada de la realización del examen especial, y también se realizó la construcción del marco teórico y conceptual de manera que sirva como sustento del tema de investigación, con los enfoques teóricos, antecedentes, leyes y reglamentos en general y todo aquello que fundamente el tema de investigación.

En el Capítulo II, se orientó a la realización del marco metodológico, en la cual se detallan los métodos que se emplearon para recolectar información suficiente, competente y oportuna, el tamaño de la muestra de la misma manera las técnicas que se aplicaron para el desarrollo en la fase de la ejecución.

En el Capítulo III, Marco Propositivo, en esta etapa se ejecutó la realización del examen especial a la cartera de créditos, el presente trabajo consta de dos archivos que son: el archivo permanente en la cual esta toda la información general de la empresa y el archivo corriente el cual es desarrollado por el auditor para el desarrollo del examen y este se divide en tres fases que son planificación preliminar y planificación específica, ejecución y comunicación de resultados. En el examen especial también se aplicó cuestionarios de control interno, cédulas sumarias, analíticas y toda la evidencia necesaria para su ejecución, también una matriz de hallazgos y finalmente se emitió un informe final con las conclusiones y recomendaciones.

Planteamiento del problema

La empresa Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., fue creada en el 25 de noviembre del 2015, en la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas del cantón Santo Domingo cuyo propietario es el señor Ítalo Antonio Bravo Riofrio con su esposa la Sra. Maira Gutiérrez Aguilar con número de RUC: 2390023130001., en sus primeros años de creación esta empresa contaba con local pequeño para su comercialización, pero debido al incremento de la demanda de electrodomésticos y equipos tecnológicos, se vieron en la necesidad de ampliar su local propio y con modernas instalaciones con parqueadero y atención al cliente personalizado, además cuenta con un variado stocks de electrodomésticos que son ofertados a precios económicos y además brinda la oportunidad al cliente de poder acceder a un crédito personal.

Mediante las visitas realizadas a la empresa se pudo realizar un breve diagnostico en la cual se determinó una serie de problemáticas en la empresa Importadora Bravgut S.A., que se detallan a continuación:

La problemática principal es que el área de créditos y cobranzas no cuenta con un manual de políticas y procedimientos para la concesión de créditos y efectuar su cobro, por el cual no se cuenta con un proceso efectivo y que cumpla con todos los requisitos para efectuar créditos a todos los clientes ya que esto hace que se tome decisiones incorrectas o erróneas.

Otra de las problemáticas de la empresa es que solo cuenta con un agente de cobranzas destinado para toda la zona local de Santo Domingo, siendo esta una ciudad extensa, lo cual repercute que el agente de cobranzas no ejecute bien su trabajo y no se abastece para toda la zona dejando a un lado a unos clientes sin la atención.

De otro lado la falta de seguimiento por parte del agente de cobranzas a varios clientes, mediante llamadas telefónicas y visitas a su domicilio, a provocando una morosidad por parte de los clientes ya que no cancelan a tiempo sus deudas.

Otra de la problemática es que en la empresa no se ha realizado una evaluación de la cartera de créditos vencida de una manera periódica, lo cual ha generado un elevado índice de morosidad y una pérdida de liquidez en la empresa para solventar a sus proveedores.

Por todo lo mencionado anteriormente podemos concluir que la empresa Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., es necesario que se realice un Examen especial a la cartera de créditos

vencida, por lo que ayudó a evaluar los procesos y contabilización de los créditos, verificando el grado de eficiencia, eficacia y efectividad en sus procesos y procedimientos de acuerdo con los requisitos exigidos por la empresa para acceder a crédito personal y recaudación de cartera, analizar los niveles de morosidad y liquidez de la empresa.

Formulación del problema

¿Cómo el examen especial a la cartera de créditos de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., cantón Santo Domingo, provincia Santo Domingo de los Tsáchilas, periodo 2019; influye en la verificación del grado de cumplimiento y razonabilidad de los saldos de las cuentas y documentos por cobrar?

Sistematización del problema

¿De qué manera se puede estructurar el marco teórico del examen especial a la cartera de créditos?

¿De qué manera el diagnóstico de la situación actual de la empresa Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., incide en la obtención de información suficiente, relevante y competente?

¿De qué manera el dictamen del examen especial a la cartera de crédito, incide en el fortalecimiento y desempeño en el área de créditos y cobranzas?

¿De qué manera la falta de un registro oportuno de las transferencias electrónicas, incide en el saldo de las cuentas y documentos por cobrar?

Objetivos

Objetivo general

Realizar un examen especial a la cartera de créditos a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., del cantón Santo Domingo, Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, periodo 2019, mediante la aplicación de procedimientos y técnicas de auditoría con la finalidad de verificar el grado de cumplimiento y razonabilidad de los saldos de la cuentas y documentos por cobrar.

Objetivos específicos

- Estructurar el marco teórico mediante la recopilación de información secundaria obtenida de diferentes autores o fuentes de consulta que nos permita que la sustentación de trabajo de titulación sea lo más real posible.
- Diagnosticar la situación actual de la empresa Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A. a través de los diferentes métodos técnicas y herramientas de investigación, para la obtención de información suficiente, relevante y competente.
- Emitir un dictamen que resuma los principales hallazgos, a través de conclusiones y recomendaciones del examen especial de la cartera de crédito a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., para apoyar con el fortalecimiento y desempeño de la cartera de crédito.

Justificación

Justificación teórica

La presente investigación se justificó teóricamente aprovechando el conocimiento teórico de autores antiguos, que están incluidos en la información secundaria como son: libros, revistas, artículos científicos e investigaciones, web grafías actualizadas.

Justificación metodológica

La presente investigación se justificó metodológicamente debido a que se utilizó la mayor cantidad de métodos, técnicas y herramientas de investigación para recopilar información con características relevantes, consistente, pertinente y suficiente de tal forma que los resultados de la investigación se los más adecuados y que nos faciliten el desarrollo de este trabajo de titulación.

Justificación práctica

La presente investigación se justificó de manera práctica debido a que su realización es importante conocer los procesos de gestión de la empresa Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A. se estén llevando de una manera correcta y establecer la razonabilidad de los saldos de las cuentas y documentos por cobrar.

Justificación académica

La presente investigación se justificó académicamente al ser un requisito previo a la obtención del título como Ingeniero en Contabilidad Y Auditoría C.P.A., por lo que se aplicó todos los conocimientos adquiridos en las clases e incrementando otros para que se realice un buen trabajo de investigación.

Antecedentes de investigación

En la empresa Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., no se ha efectuado algún tipo de trabajo de investigación, así mismo la realización de un examen especial a la cartera de crédito vencida se la relacionará con otros trabajos de investigación las cuales ayudarán en el desarrollo del trabajo, por ser similares procesos, estos trabajos constan en la biblioteca de la Facultad de Administración de Empresas de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, estas tesis sirven de referencia para la solución del problema de estudio y que se detalla a continuación:

Para Damián A., (2019), Examen especial a la cuenta cartera vencida de los predios urbanos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodos 2016 – 2017. (Tesis de Ingeniería). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Facultad de Administración de Empresas. Escuela de Contabilidad y Auditoría. Riobamba.

“La ejecución de un examen especial a la Cuenta Cartera Vencida Predios Urbanos del Municipio de Riobamba ayudara a ver las principales causas del porque se maneja un alto índice de cartera vencida en especial de los predios urbanos y otros aspectos encontrados en la aplicación de la encuesta al personal de cartera vencida”. (p.59)

Para Quitio E., (2019), Examen especial a las cuentas por cobrar y cuentas por pagar aplicando NIIF 7, en la unidad educativa cristiana “Nazareno”, Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, periodo 2017. (Tesis de Ingeniería). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Facultad de Administración de Empresas. Escuela de Contabilidad y Auditoría. Riobamba.

“El trabajo que se va a realizar es para evaluar si las operaciones contables y tributarias fueron realizadas bajo la normativa legal vigente, para determinar la razonabilidad financiera de las cuentas por cobrar y por pagar, así como también el control adecuado”. (Pag.56).

Por lo que la realización de un Examen especial a la cartera de vencida, permite evaluar sus operaciones y verificar el grado de cumplimiento y razonabilidad de los saldos de las cuentas y documentos por cobrar, proponiendo soluciones a la empresa que permitan tomar acciones oportunas para corregir y mitigar los riesgos.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO – REFERENCIAL

La presente investigación se encuentra sustentada y fundamentada a través de documentación bibliográfica de varios autores en la cual describen elementos teóricos planteados que ayudan a fomentar el conocimiento y las bases para la investigación, para la cual se elaboró un hilo conductor que permitirá describir de una manera el contenido.

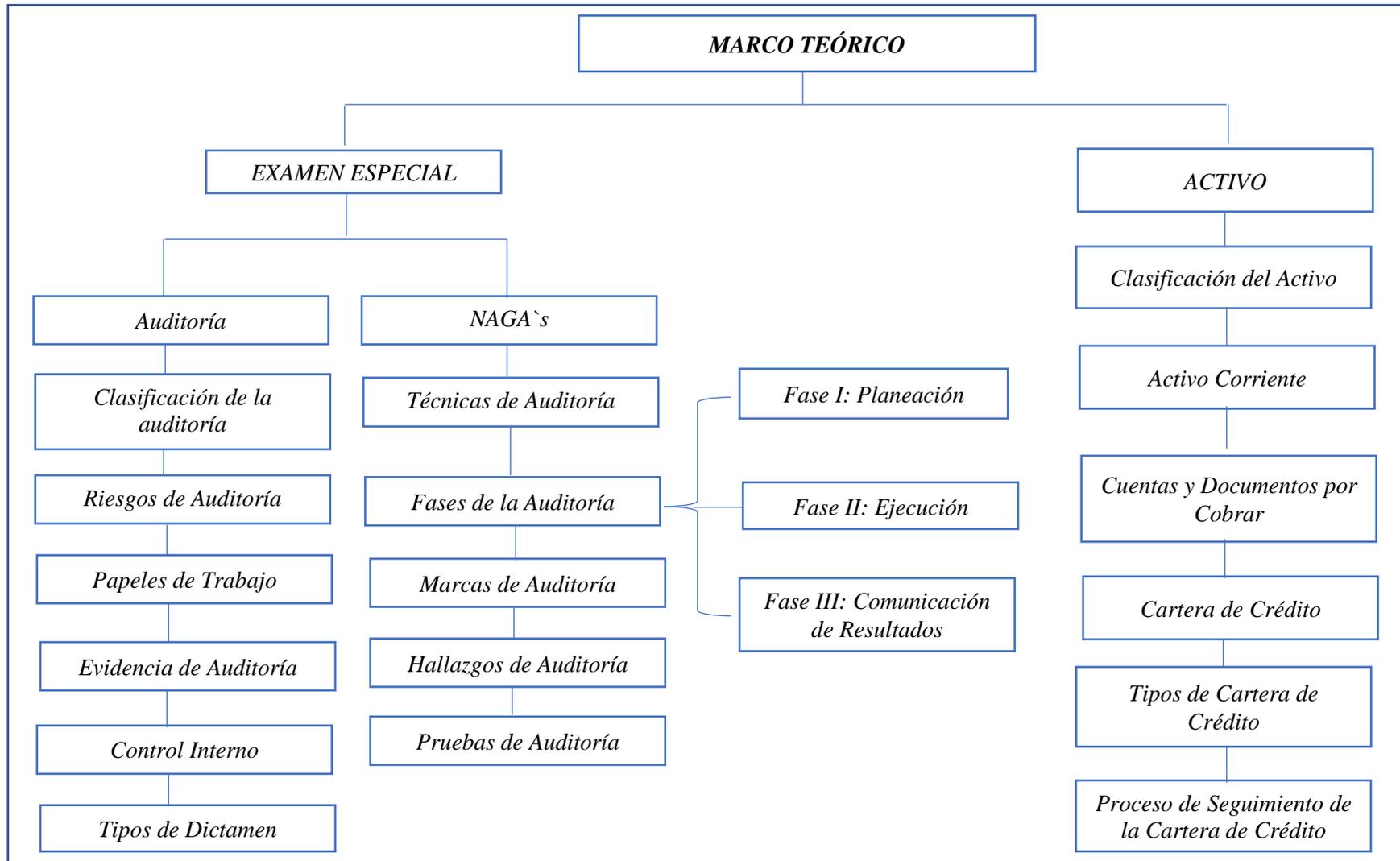


Gráfico 1-1. Hilo conductor

Realizado por: Moreno, J., (2021)

1.1. Examen especial

La Contraloría General del Estado (2012,p.8), argumenta que el examen especial:

Es una evaluación que se realiza a una cuenta o rubro específico relacionadas con las actividades empresariales, y en la que se utilizan las técnicas y procesos de auditoría, acorde con el objeto del examen y finalmente se emite conclusiones y recomendaciones para su mejoramiento.

De la misma manera Fonseca plantea que: “se designa examen especial a la auditoría financiera de un menor alcance al requerido para la emisión de un dictamen de acuerdo con la Norma de Auditoría Generalmente Aceptada” (Fonseca, O., citado en *Quitio*, 2019, p. 12).

Teniendo en cuenta la definición de los autores anteriores se puede mencionar que el examen especial es una auditoría de menor alcance que se realiza a una parte de las actividades financieras, administrativas y operacionales, de la misma manera se aplican técnicas y procedimientos de auditoría y finalmente se emite un informe.

1.1.1. Objetivo del examen especial

Para Fonseca, O., (2007,p.55), señala que el objetivo del examen especial es determinar que las actividades se desarrollen de acuerdo a lo planificado por la empresa, a través de una evaluación de los procesos y actividades que se cumpla de acuerdo con la consecución de las metas y objetivos programados.

Por otro lado, (Matute, A., y Siavichay, M., 2015: p. 34), se refiere a que el examen especial tiene como objetivo:

Una examinación de los recursos de la empresa que se lleven de manera correcta y por consiguiente determinar que se lleven a cabo las acciones de control establecidas, esta auditoría es elemental porque integra a todos los procesos de la entidad, pero evaluando a solo un área en especial.

El examen especial tiene como objetivo verificar y analizar los recursos de la empresa y por ende evaluar el grado de cumplimiento y eficiencia en la ejecución de sus metas con lo planificado en una área o actividad específica.

1.2. Auditoría

Según Santillana, J., (2004, p. 2), menciona que la auditoría es comprobar que la información de la organización esté expresada de manera confiable y segura, evaluando los hechos y operaciones se lleven acorde a lo planificado, y se halla considerado las disposiciones legales y reglamentarias.

Por otra parte, Arens et al.(2008, p. 4) en su libro de Auditoría en un enfoque Integral argumenta que auditoría es la evaluación de las evidencias halladas con el objeto de verificar que la información tenga cierto grado de pertinencia de acuerdo con los criterios establecidos por la entidad y sea realizada por una persona competente e independiente.

La auditoría es importante en las empresas porque permite evaluar la información contable y administrativa de hechos pasados y a su vez verificar si dicha información es verídica y confiable con el fin de establecer sugerencias y esta debe realizarse por una persona independiente y competente.

1.2.1. Objetivo de la auditoría

Desde el punto de vista de (Whittington, R., y Kurt, P., 2005: p. 87), considera que los objetivos de la auditoría son:

- Establecer si los estados financieros presentan la situación real de la entidad como son las variaciones en el capital, resultados de las operaciones, y cambios en los flujos del efectivo.
- Evaluar el sistema de Control Interno de la empresa o entidad.

La auditoría tiene como objetivo proporcionar un análisis y evaluación de las operaciones examinadas, ayudando a la dirección al establecimiento de funciones y responsabilidades a través de las recomendaciones y comentarios pertinentes” (Mandariaga, citado en Quitio, E., 2019, Pág. 87).

Del contexto anterior el objetivo de la auditoría es presentar el fiel reflejo de la información financiera comprobando si cumple con las disposiciones legales y establecer recomendaciones pertinentes.

1.2.2. Características de la auditoría

Para Frett, N., (2015) menciona que las características de la auditoría son:

- **Objetiva:** Es neutral o correcta, posee su manera de pensar e ideología, es independiente donde influye el juicio del auditor.
- **Sistemática y profesional:** La auditoría es desarrollada por profesionales especializados en contabilidad y auditoría que poseen la facultad intelectual para su desarrollo y cumplimiento con las leyes que rigen.
- **Finaliza con la elaboración de un informe escrito (dictamen):** El proceso de la auditoría finaliza con la elaboración del informe final, el cual debe ser leído con anterioridad para las respectivas correcciones y dentro de este se detallan las conclusiones y recomendaciones.

1.3. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas NAGAs

Las Normas de Auditoría son directrices generales que ayudan a los auditores a cumplir con sus responsabilidades profesionales en la auditoría de estados financieros históricos, lo cual se considera las capacidades profesionales e independencia del auditor, requisitos del informe y las evidencias. (Arens et al., 2008, p. 33).

Como lo explica Vara, R., (2017) en el siguiente cuadro muestra de una forma clara y detallada cada una de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas:

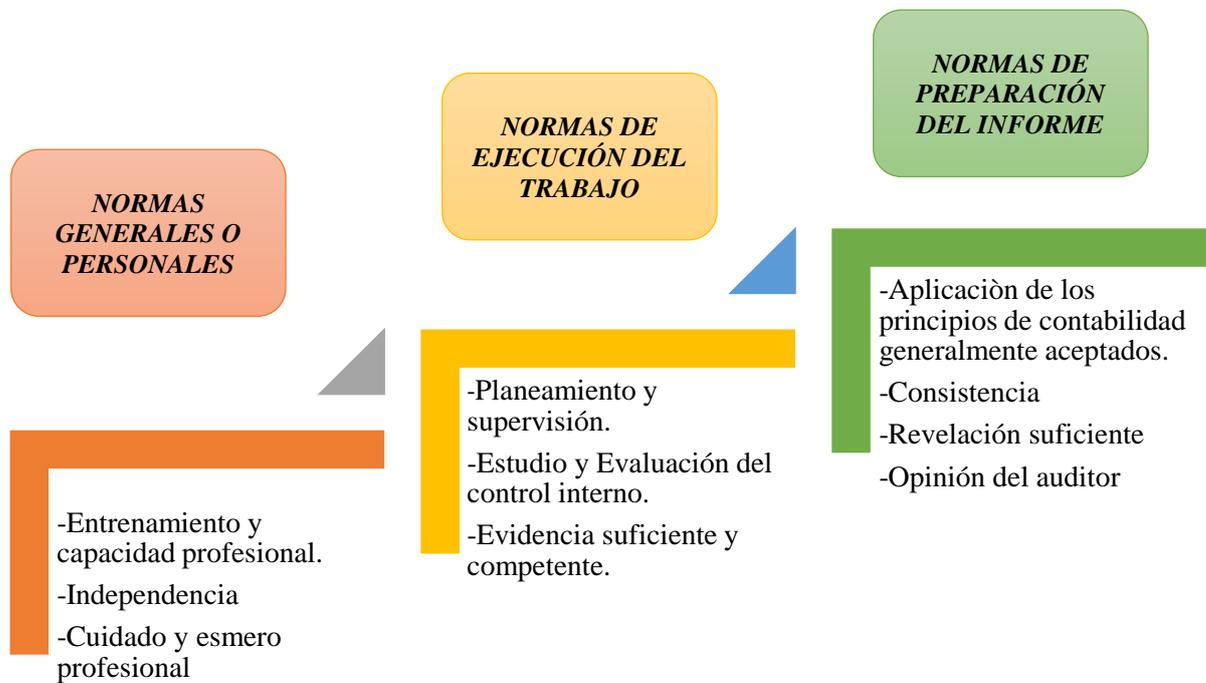


Gráfico 2-1. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

Fuente: Vara, R., (2017)

Realizado por: Moreno, J., (2021)

Por otro lado, Coronel, M., (2016, pp.2-4), describe la clasificación de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas las cuales se dividen en:

- **Normas generales o personales**

1) Entendimiento y capacidad profesional. – La auditoría debe ser realizado por un profesional con amplios conocimientos en la materia y pericia como auditor, es decir tener experiencia y práctica en el campo a aplicar y trabajar bajo una buena dirección y supervisión.

2) Independencia. – El auditor debe poseer independencia de criterio en el juicio que emite.

3) Cuidado o Esmero Profesional. – El auditor debe poseer cuidado y esmero profesional en la ejecución de la auditoría y presentación del dictamen, por lo que todo servicio debe realizarse con toda la negligencia del caso ya que lo contrario será sancionado.

- **Normas de ejecución del trabajo**

4) Planeamiento y Supervisión. – Para la realización de la auditoría de debe realizar una planificación y supervisar equipo de trabajo del auditor.

5) Estudio y Evaluación del Control Interno. – Se debe evaluar la estructura del control interno y establecer el grado de confianza que existe y consecuentemente establecer la naturaleza, alcance de los procedimientos de auditoría.

6) Evidencia Suficiente y Competente. – El auditor debe tener la evidencia competente, relevante y suficiente a través de observación, inspección, indagación y confirmación. Es la recolección de información a través de hechos comprobados que ayudan a respaldar una conclusión.

La evidencia suficiente es cuando se puede asegurar que los hechos poseen una certeza moral y son debidamente comprobados.

Existen varias clases de evidencia como se presenta en la siguiente figura las cuales se clasifican en las siguientes:

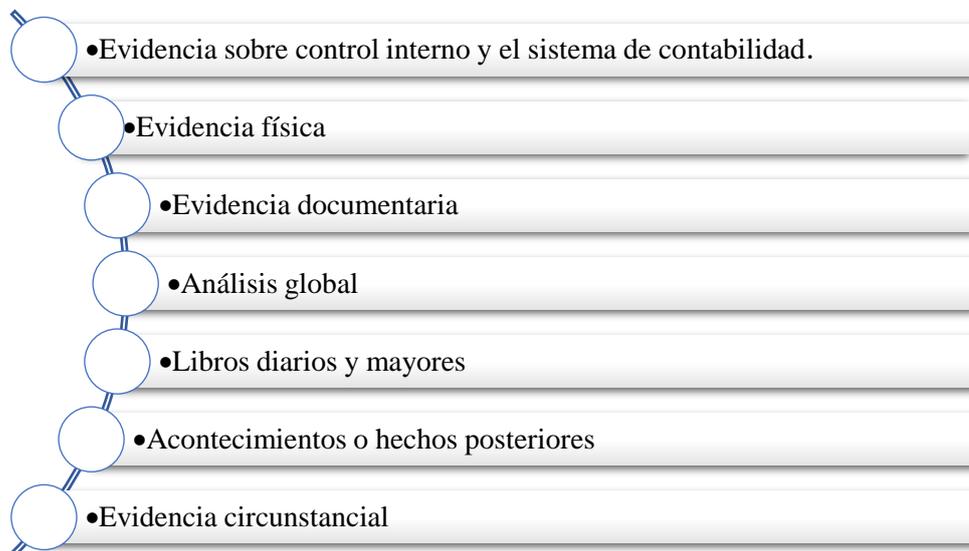


Gráfico 3-1. Clases de evidencia

Fuente: Coronel, M., (2016)

Realizado por: Moreno, J., (2021)

- **Normas de presentación del informe**

7) Aplicación de principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA). – El dictamen deberá contener información sobre los estados financieros que estén apegados a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

8) Consistencia. - El informe se debe detallar las circunstancias por las que no se ha identificado uniformemente el periodo auditado.

9) Revelación suficiente. – El informe del auditor contendrá que si los estados financieros se presenten en forma razonable y apropiada para su interpretación.

10) Opinión del auditor. –El dictamen contendrá la opinión del auditor sobre los estados financieros o la afirmación de que no puede expresarse una opinión.

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas son principios o normas que el contador debe seguir para poder realizar una auditoría y poder emitir un juicio profesional en relación a las evidencias encontradas en el examen.

1.4. Clasificación de la auditoría

Según la Ley Organica de la Contraloria General del Estado (2002) clasifica a la auditoria en:



Gráfico 4- 1. Clasificación de auditoría

Fuente: Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado (2002)

Realizado por: Moreno, J. (2021)

1.4.1. De acuerdo a quien lo realiza

✓ Auditoría interna

Según la Ley Organica de la Contraloria General del Estado (2002) establece que esta se encuentra ubicada en el interior de la empresa tanto pública como privada y es realizada por el auditor que pertenece a la empresa.

Mientras que, para Whittington, R. y Kurt, P., (2005), establece que la auditoría interna es el examen realizado por los propios auditores de la entidad organizados en una unidad de auditoría interna, a las operaciones administrativas, financieras de una empresa del sector público como del privado.

La auditoría interna es realizada por el auditor que labora dentro de la empresa empleada para mejorar las operaciones en la entidad.

✓ Auditoría externa

Con base en la Ley Organica de la Contraloria General del Estado (2002), sostiene que la auditoría externa es:

Es realizada por empresas privadas de auditoría o por los auditores del ente público como es la contraloría del estado, apegados a las normativas expedidas por los organismos de control, y finalmente emitir su opinión mediante un dictamen o informe, de acuerdo al tipo de auditoría que se esté llevando a efecto.

De acuerdo con Whittington, R., y Kurt, P., (2005), indica que el auditor externo evalúa las operaciones de la entidad sobre un periodo y fecha determinada para que pueda emitir su opinión con responsabilidad a través del informe final y el dictamen,

La auditoría externa es realizada por firmas auditoras privadas ajenas a la entidad auditada cuyo fin es examinar y expresar su opinión de los estados financieros de una fecha y periodo determinado.

1.4.2. De acuerdo con la naturaleza

Desde el punto de vista de la Contraloria General del Estado (2012) define la clasificación de la auditoría de acuerdo con su naturaleza de la siguiente manera:

- **Financiera**

Es la evaluación a las cifras de los estados financieros de una empresa pública como ente privado o proyecto, en el cual se informará sobre un período determinado y se concluirá con la presentación de informe de auditoría en donde se incluyen las conclusiones y recomendaciones correspondientes.

- **Gestión**

Se examina y evalúa el control interno a la gestión de los recursos utilizados tanto de carácter humano multidisciplinario como también el desarrollo de las operaciones de la entidad, ente contable y proyectos, con la finalidad de determinar si dichas actividades se realizan de acuerdo a los principios de efectividad y eficiencia.

Son las acciones que examinan y evalúan la gestión y el control interno de la entidad empleando recursos humanos multidisciplinarios en la ejecución de sus actividades y proyectos permitiendo determinar si se cumple con los principios y criterios de economía y efectividad.

- **Aspectos ambientales**

El propósito de esta auditoría es verificar que las entidades a cargo de proyectos ambientales se apeguen a las normativas legales ambientales y además que se respete y proteja el medio ambiente y se pueda vivir en un ambiente sano y sostenible.

- **Obras públicas o de ingeniería**

Este tipo de auditoría evaluará la gestión de las obras de construcción en cuanto al manejo de sus recursos y su adquisición o contratación, verificando que se ejecute de acuerdo con las cláusulas y los resultados físicos que se obtengan del proyecto auditado.

1.5. Técnicas de auditoría

Las técnicas de recolección de información son empleadas para la realización del trabajo del auditor, por lo que es importante conocerlas y su aplicación en la auditoría, a continuación, presentamos cuales son:

Para Armas, R., (2008, pp. 38-40), considera que las técnicas de auditoría para la recolección de información se clasifican en:

- **Verbales:** Se obtiene información oral a través indagaciones o averiguaciones, sobre las debilidades en la aplicación de los procedimientos de control interno y otras situaciones que el auditor considere necesario para su trabajo dentro o fuera de la entidad.
- **Oculares:** se verifica de manera directa y se documentan procesos con sus responsables y las actividades que son objeto de control, permitiendo tener una visión más amplia de la organización en sus instalaciones físicas, procesos y movimientos diarios.
- **Documentales:** Se obtiene información escrita para sustentar las evidencias, análisis realizados por el auditor.
- **Físicas:** Son las que se dan a través del reconocimiento de los hechos o situaciones que se dan en un espacio y tiempo determinado.
- **Escritas:** Contienen información real e importante para el auditor ya que se aplica por medio de las confirmaciones, análisis, y conciliación.

Teniendo en cuenta a Gironzini (2019) considera que las técnicas de auditoría se pueden clasificar de la siguiente forma:

- **Estudio general.** -Son las características generales de la empresa en cuanto a sus operaciones, cuentas y elementos significativos para realizar las conclusiones y profundizar su estudio.
- **Análisis.** – Es el estudio de las cuentas en general o un rubro de los estados financieros.
- **Inspección.** – Es la revisión física de las cosas materiales propias de las operaciones de la entidad y se aplica a las cuentas de mayor representación material como son efectivo, mercancías, bienes.
- **Confirmación.** – Es la verificación y afirmación de auditor como persona externa a la empresa de la autenticidad del trabajo o auditoria a las operaciones o hechos y la cual debe informar sobre las condiciones encontradas.
- **Investigación.** -Es la recolección de información a través de conversaciones y entrevistas con los empleados de la empresa.

- **Observación.** - Es una forma de inspección informal, y se realiza a las operaciones de la entidad para conocer su desarrollo.
- **Cálculo.** - Es la comprobación que sus operaciones o cálculos matemáticos se realicen de manera adecuada.

Las técnicas de auditoría son una herramienta que ayuda al auditor para la recolección de la información a través de los diferentes métodos a aplicar permitiéndole corroborar la información que le ha sido proporcionada y poder emitir su opinión.

1.6. Riesgos de la auditoría

“En la ejecución del trabajo el auditor acepta que existe cierto nivel de riesgo y una incertidumbre sobre las evidencias encontradas y un correcto desempeño de sus objetivos y también que sus estados financieros sean presentados con imparcialidad”. (Arens et al., 2008: p. 239)

Pallerola, J., y Comamala, E., (2012), por su parte determina que los riesgos de auditoría son aspectos de carácter cuantitativos o a su vez cualitativos, los mismos que pueden o no ser conocidos por el o los auditores en el proceso de su trabajo.

El riesgo en auditoría es aquel que existe en la realización del trabajo generando la posibilidad de que el auditor emita una información errónea por el hecho de no haber detectado el error.

- **Riesgo inherente**

Según Federación Internacional de Contabilidad (2007) expresa que el riesgo inherente es en la evaluación que realiza el auditor si el rubro de la cuenta o transacción es erróneo existe una importancia relativa por el hecho de que no exista un control en el desempeño de sus operaciones.

Al respecto Arens et al. (2008, p. 241) define que es la evaluación cuantificada que hace el auditor ante la posibilidad de que existan errores importantes en su auditoría en la eficacia y su estructura de control interno.

Un riesgo inherente se considera como posibilidad de la existencia de posibles errores en la evaluación que realiza un auditor en la adquisición de la información financiera obtenida en el proceso de auditoría, administrativa u operativa antes de considerar la efectividad de controles internos.

- **Riesgo de control**

Para la Federación Internacional de Contabilidad (2007) plantea que es la posibilidad de que un error pudiera ocurrir en una prueba y este sea de importancia relativa y no se detecte o corrija oportunamente por las actividades de control.

Por su parte Arens., et al. (2008, p. 242), expresa que es una evaluación realizada por el auditor ante la probabilidad de que existan errores considerables y que estos no sean detectados o evitados por el control interno.

El riesgo de control es la probabilidad de que exista errores en los procedimientos de control interno y no se prevengan o detecten y pueda corregirse oportunamente por la entidad.

- **Riesgo de detección**

Es cuando el auditor no detecta un error que exista en una prueba y este sea de importancia relativa. (Federación Internacional de Contabilidad, 2007)

Al respecto Arens et al. (2008, p. 241) considera que es la cuantificación del riesgo de las evidencias de la auditoría que no detecten errores considerables, si los hay.

El riesgo de detección es cuando al aplicar programas de auditoría el auditor no detecta ninguna representación errónea y por ende estos procedimientos no son suficientes para poder descubrir errores y dificultades.

1.7. Fases del examen especial

Según Whittington (2000, p. 264) establece que la auditoría cuenta con tres fases que son planificación, ejecución y comunicación de resultados en la cual el auditor debe seguir un proceso sistemático para la recolección de información, a continuación, se presenta una figura de las fases del examen especial:

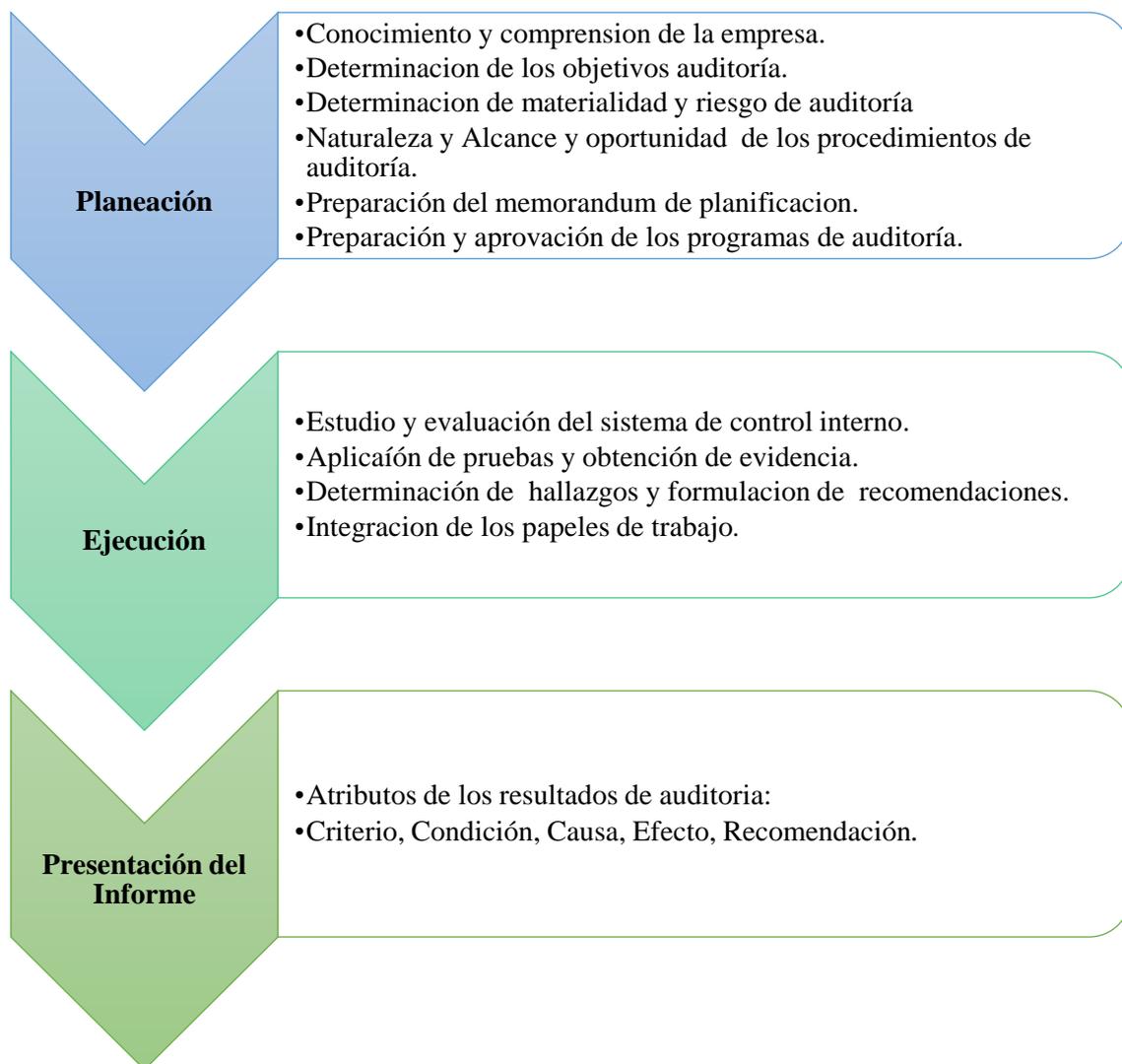


Gráfico 5- 1. Fases del examen especial

Fuente: Whittington, (2000, p. 624)

Realizado por: Moreno, J., (2021)

1.8. Fase I: Planeación del examen especial

Para Manual de Auditoría Financiera Gubernamental (2001), define que en la fase de la planificación permite al auditor examinar las áreas importantes y problemáticas del examen y a su vez evaluar el riesgo y disponer de la evidencia para examinar los diferentes componentes de la entidad.

Por otro lado, Armas, R., (2008, p. 15), manifiesta que:

La planeación del auditor esta trazada en un cronograma de las actividades y programa de trabajo que es elaborada por el auditor, por lo que en esta fase se recopila la evidencia necesaria para conocimiento de las operaciones de la entidad y su sistema de control interno.

En la fase de la planeación de la auditoría se empieza con la recopilación de evidencias e información de la entidad auditada a fin de que el auditor permita conocer las actividades de la entidad y su control interno y a su vez trazar un programa de trabajo.

Fases de la planeación

Según el Manual de Auditoría Financiera Gubernamental (2001), la fase de la planeación se divide en las siguientes fases que inicia con la orden de trabajo y carta de presentación, conocida también como formalidades, por consiguiente, se elabora la planificación preliminar y finalmente la planificación específica.

- **Orden de trabajo y carta de presentación**

Para el inicio de un examen especial se debe contar con una planificación general por lo que los directivos de la unidad emitirán la "orden de trabajo" autorizando su ejecución, la cual contendrá:

- a) Objetivo general de la auditoría.
- b) Alcance de la auditoría.
- c) Listado del personal que integra el equipo auditor.
- d) Tiempo estimado para la ejecución.
- e) Procedimientos específicos para su ejecución, es decir la planificación preliminar y específica.

- **Planificación preliminar**

En la planificación preliminar se obtiene información general de la entidad a auditar y las actividades que desarrolla con la finalidad de conocer las condiciones para su ejecución y cumplimiento con las normativas aplicables.

- **Planificación específica**

En la planificación específica se examina el control interno de la entidad y se evalúa y califica los riesgos de la auditoría y se logra obtener información como parte de la evidencia a través de la aplicación de los programas de auditoría respectivos.

1.9. Fase II: ejecución del examen especial

Según el Manual de Auditoría Financiera Gubernamental (2001) define que la fase de ejecución de la auditoría la ejecución se propone la elaboración de los programas de auditoría con sus debidos procedimientos para su debida aplicación, identificando sus hallazgos con sus 4 condiciones que son: condición, criterio, causa y efecto.

Al respecto Armas, R., (2008, p.28), argumenta que en esta fase se aplica los programas de auditoría trazados en la fase anterior y se obtiene la evidencia necesaria para que le auditor emita el juicio sobre las operaciones de la entidad, criterios establecidos y cumplimiento de las metas y objetivos institucionales.

En la fase de ejecución de la auditoría se desarrolla el programa de auditoría planificado por el auditor y se desarrollan los hallazgos encontrados con sus atributos que son condición, criterio, causa y efecto en donde el auditor emite un juicio sobre la gestión de la organización.

1.10. Fase III: comunicación de resultados

Desde el punto de vista el Manual de Auditoría Financiera Gubernamental (2001), plantea que:

En esta fase se realiza la redacción del informe final de auditoría, el que será elaborado al final del examen especial, con la finalidad de que se realice una convocatoria al personal de la entidad responsables de las operaciones examinadas y se comunique los resultados obtenidos.

En cambio, Armas (2008) manifiesta que: “Después de la realización de la fase la ejecución, se debe comunicar los resultados encontrados a través de un informe escrito en donde incluya las conclusiones y recomendaciones pertinentes”.

En la fase de comunicación de resultados comprende la redacción del informe final de auditoría y comunicación de resultados a las autoridades y funcionarios responsables de las operaciones, por lo que contendrá conclusiones y recomendaciones.

1.11. Papeles de trabajo

Según Estupiñan, R., (2018, p.35), menciona que los papeles de trabajo son aquellos documentos que un auditor utiliza para apoyar su opinión en el proceso de auditoría y como evidencia de su trabajo se llevó a cabo tomando como referencia las NIA - Normas Internacionales de Auditoría.

Son importantes porque:

- Ayudan en la planeación y ejecución de la auditoría
- Ayudan al control y revisión del trabajo.
- Inspeccionan, analizan y registran las evidencias de auditoría como respuesta del trabajo desarrollado, como base fundamental para la opinión del auditor externo.

Por su parte Gironzini, M., (2019), deduce que son documentos que el auditor registra la información obtenida a lo largo de su examen y además de las evidencias encontradas que sustentan para la elaboración de su informe o dictamen final que deberá presentar a la entidad.

Los papeles de trabajo son documentos en el cual el auditor registra la información del examen y sirve de apoyo para emitir su opinión y constancia que se ejecutó la auditoría.

1.11.1. Propósito de los papeles de trabajo

Para, Zamarrón, B., (2003, p.4), sostiene que:

Los papeles de trabajo tienen como objetivo ayudar al auditor a realizar su trabajo de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, iniciando con una planificación de los programas aplicar, examinar las evidencias y los resultados de las pruebas de auditoría y poder determinar el tipo de informe y establecer un análisis a través de sus conclusiones y recomendaciones dirigidas a los directivos de la entidad.

De la misma manera, Estupiñan, R., (2015, p.37), define que:

Los papeles de trabajo comprenden toda la recopilación de la evidencia recolectada por el auditor y establece lo siguiente:

- Proporciona el desarrollo del informe de auditoría.
- Verificar y explicar las opiniones y conclusiones del informe.
- Planificar y desarrollar todas las fases del trabajo de auditoría.

El propósito de los papeles de trabajo garantizar que el trabajo del auditor se lleve a cabo de manera satisfactoria siendo una guía para planificar la auditoría y un registro de todas las evidencias encontradas.

1.11.2. Clases de papeles de trabajo

Según, Palomino, J., (2010), da a conocer que los papeles de trabajo también conocidos como cédulas de auditoría, se clasifica de la siguiente manera:

- **Cédulas sumarias o de resumen**

En las cédulas sumarias contiene el resumen de los saldos o cuentas a examinarse, además contiene columnas en las cuales se registran los códigos y los nombres de las cuentas con sus respectivos valores, si pertenecen a los asientos de ajuste o reclasificación, y los saldos auditados finales.

- **Cédulas analíticas**

En las cédulas analíticas se analiza la información obtenida de las pruebas de auditoría y sus resultados, ya que se agrupa la información de un saldo, cifra, operación del área por examinar y se clasifica permitiendo detectar falencias, desviaciones o aspectos importantes de las operaciones y realizar comentarios que se requiere para su interpretación.

- **Cédula de informes**

Una vez terminado el trabajo de auditoría, se deben presentar en un informe las conclusiones y recomendaciones, en la cual se exponga los antecedentes de la auditoría, los procedimientos a aplicar y sus resultados, con la finalidad de tener una perspectiva del trabajo y de las posibles soluciones.

Las cédulas de auditoría son documentos que elabora el auditor como muestra de su trabajo sobre una cuenta o área a auditar y además es una base para la evidencia y desarrollo del informe.

1.12. Marcas de auditoría

Con base en él, Manual de Auditoría Financiera Gubernamental (2001) define que son figuras o distintivos que utiliza el auditor para identificar procedimientos y pruebas, en la realización del examen.

De la misma manera, Keller, P., y Keller, K., (2009, p. 274), deduce que la marca es un nombre, término, signo o símbolo o diseño, o aquella combinación de elementos anteriores, cuyo propósito es identificar y diferenciar de la competencia.

Tabla 1-1: Marcas de auditoría

Símbolo	Descripción
✓	Verificado con Estados Financieros
V	Verificado con Autorización
z	Verificando con existencias Físicas
Ψ	Verificado con saldos
Σ	Sumatoria Parcial
⌘	Verificado con documentos
‡	Valor según arqueo de fondos
⊙	Confirmaciones recibidas
¥	Conformidad con otros documentos
«	confrontado con otros libros
#	Sin comprobante
U	Pendiente de riesgo
FD	Falta de documento
§	Incluir en el informe
S	Solicitud de confirmación enviada
SI	Solicitud de confirmación recibida inconforme

Fuente: Kotler, P.; Keller K. (2009)

Realizado por: Moreno, J., (2021)

Las marcas de auditoría son símbolos que utiliza el auditor en la auditoría para identificar las diferentes situaciones que se presentan en el desarrollo del trabajo.

1.13. Evidencia de auditoría

Para Arens et al. (2008, p.162), expresa que en general toda información que es recolectada por el auditor para desarrollar el examen de auditoría, y así determinar su grado de cumplimiento y el desarrollo de estados financieros tomando como referencia los PCGA - principios de contabilidad generalmente aceptados.

Al respecto Garcia, G., (2014, p.6), considera que la evidencia es importante para el auditor porque es toda información recolectada que le permite determinar conclusiones del examen y establecer recomendaciones para su mejoramiento y además una evidencia debe ser válida, competente y relevante.

La evidencia es toda la información recolectada por el auditor que le permite determinar si está de acuerdo con el criterio establecido y esta tiene que ser suficiente, competente y relevante.

1.13.1. Tipos de evidencia

Para La Contraloría General de la Republica (2015, p.4) define que la evidencia de auditoria puede clasificarse de la siguiente manera:

- **Evidencia física:** Esta se presenta en un documento con fotografías, flujogramas, muestras materiales, ya que se lo realiza a través de la inspección u observación a los procesos, sucesos o actividades. Puede presentarse en documento como fotografías, mapas o muestras materiales.
- **Evidencia documental:** Es la información contenida en informes, oficios, resoluciones, comprobantes de pago, contratos, cheques, registros de contabilidad entre otros.
- **Evidencia testimonial:** Es la información que se obtiene a través de terceros aplicando la técnica de la inspección e indagación o entrevista
- **Evidencia analítica:** Es el análisis de la información y su verificación a través de los cálculos, comparaciones, permitiendo obtener un respaldo para poder emitir su opinión del examen.

1.14. Hallazgos de auditoría

Según el Manual de Auditoría Financiera Gubernamental (2001), establece que:

Los hallazgos en la auditoría, son todos los asuntos más importantes que llaman la atención del auditor y que, en su opinión, deben comunicarse a la entidad, ya que representan deficiencias importantes que podrían afectar en forma negativa, su capacidad para registrar, procesar y reportar información confiable y consistente, en relación con las aseveraciones efectuadas por la administración.

Por otro lado, Marulanda, L., (2016), considera que es toda información que a juicio del auditor le permite identificar hechos o situaciones importantes que afectan a las operaciones, programas y objetivos de la entidad y que deben ser comunicados en el informe final del examen.

Los hallazgos en auditoría es toda información que el auditor considere relevante y le permita identificar hechos importantes como deficiencias que podrían afectar a la entidad auditada.

1.14.1. Atributos del hallazgo

Con base en el Manual de Auditoría Financiera Gubernamental (2001, p.113), plantea que la extensión mínima de cada hallazgo de auditoría dependerá de cómo éste debe ser informado, y el auditor debe identificar los siguientes elementos que son:

- **Condición:** Se refiere al evento encontrado, por el auditor, ante una área u operación examinada, es decir a lo que es.
- **Criterio:** Es lo que debe ser de la condición del hecho o situación encontrada por el auditor.
- **Efecto:** Se trata del resultado encontrado en el examen, generando una pérdida por el incumplimiento para el logro de los objetivos.
- **Causa:** Se trata de la razón por la que ocurrió la situación o evento o motivo de incumplimiento, ya que para su identificación se requiere un buen juicio y habilidad del auditor y poder desarrollar una recomendación que mitigue la condición.

De la misma manera Tóbon, L., (2016, p.6), menciona que los hallazgos de la auditoría deben cumplir con los siguientes elementos:

- **Condición:** Es el párrafo en el cual el auditor relata la situación deficiente encontrada.
- **Criterio:** Es la representación en la cual el auditor explica cómo se ha medido la condición.
- **Causa:** Se trata de la situación encontrada y en la cual el auditor define su juicio por la que sucedió.
- **Efecto:** Es el resultado de la condición encontrada tanto en términos cuantitativos y cualitativos.

Los hallazgos de auditoria deben ser informados e identificados con sus atributos que son condición, criterio, causa y efecto para su posterior corrección y mitigación de la deficiencia.

1.15. Control interno

Para Pallerola, J., (2015, p.55), manifiesta que: El control interno se explica como todos los componentes de control que cuenta una empresa para proteger sus activos, ya que para un buen control se debe evaluar los siguientes objetivos:

- Objetivos de autorización.
- Objetivos de verificación y evaluación.
- Objetivos de procesamiento y clasificación.
- Objetivos de salvaguarda física.

En cambio, Mantilla, B., (2009), argumenta que el control interno es el proceso autorizado por los directivos y otro personal de la entidad, ejecutado dar una seguridad razonable en el cumplimiento de los objetivos.

El control interno son actividades ejecutadas por los directores de la empresa para evaluar y monitorear sus procesos con la finalidad de salvaguardar sus activos y asegurar un manejo ordenado y eficiente de sus operaciones.

1.15.1. Objetivos del control interno

Según Arens et al. (2008) menciona que:

Un sistema de control interno se basa en el manejo de sus operaciones y procesos planteados que ayudan a facilitar una seguridad razonable a la empresa y consecución de sus metas y objetivos. Por consiguiente, la administración cuenta con objetivos para elaborar un sistema de control interno:

- **Confiabledad de los informes financieros.** – La responsabilidad de la administración es legal y profesional de que la información se presente de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptado y de manera imparcial.

- **Eficiencia y Eficacia de las operaciones.** – Desarrollar con eficiencia y eficacia los objetivos de la empresa con la finalidad de optimizar sus recursos y ayudar al cumplimiento de las metas de la entidad.
- **Cumplimiento con las leyes y reglamentos.** – Las empresas públicas y privadas requieren una guía para el cumplimiento de reglamentos y leyes.

Del mismo modo Vásquez, O., (2016), considera que la recolección de información de todas las operaciones se debe realizar con eficacia y efectividad generando una confianza y finalmente desempeñar acorde a los objetivos y la normativa que rigen en la empresa y que comprende un periodo.

Los objetivos del control interno hacen referencia al cumplimiento de las normativas con la finalidad de reducir o minimizar riesgos generando un alto grado de confiabilidad de la información.

1.15.2. Métodos para evaluar el control interno

Para Santillana, J., (2015, cap.16, pp. 452-457), define que los métodos para evaluar el control interno son:

- **Método descriptivo:** Es la descripción de los procedimientos y actividades que desarrolla el personal de la empresa, que se puede ejecutar una auditoría, tanto a los sistemas administrativos, operación y archivos que se interviene.
- **Método gráfico:** Es el método por el cual se utiliza cuadros, gráficos y flujogramas, en donde se describe las operaciones de los puestos de trabajo y se encuentran acciones para su control, permitiendo detectar riesgos o aspectos para un control.
- **Métodos de cuestionarios:** Este método consiste en la utilización de cuestionarios, las cuales son elaborados por el auditor y se efectúa preguntas sobre el manejo de las operaciones y transacciones y el personal que tiene a cargo dichas funciones. Se elaborará preguntas cerradas en donde las afirmativas muestren una apropiada medida de control y las negativas indiquen una debilidad en el sistema.

Los métodos para evaluar el control interno se ejecutan para determinar el nivel de confianza de la entidad auditada y conocer cuáles son sus puntos críticos y riesgos que deben ser corregidos y mitigados.

1.16. COSO

Según el COSO (2019), menciona que:

El COSO (Committee of sponsoring organization of the tredway), es una comisión voluntaria constituida por cinco representantes de organizaciones del sector privado en EEUU, la cual proporciona liderazgo frente a tres temas: el control interno, las disuaciones de fraude y la gestión del riesgo empresarial (ERM). Las organizaciones son:

- La Asociación Americana de Contabilidad (AAA)
- El Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA)
- Ejecutivos de Finanzas Internacional (FEI)
- El Instituto de Auditores Internos (IIA)

1.17. COSO III

En mayo de 2013 se declaró la 3ra versión COSO III. Las novedades que introducirá este marco integrado de riesgos son:

- Mayor desarrollo de los sistemas de gestión de riesgos.
- Eliminación de riesgos y mayor confianza para la consecución de objetivos.
- Información y comunicación de manera clara.

1.18. Componentes del control interno

Para Arens et al. (2008) argumenta que el control interno está construido por cinco componentes en donde la administración plantea y utiliza para proporcionar una seguridad razonable en la consecución de sus objetivos empresariales. Los elementos del control interno se los enumera a continuación:

1. Ambiente de Control
2. Evaluación del riesgo
3. Actividades de control

4. Información y comunicación
5. Monitoreo

1.18.1. Ambiente de control

Según Arens et al. (2008, pp. 274-276) establece que se establecen operaciones y políticas que detallan de manera general las acciones de los directivos, propietarios y trabajadores de la empresa y la importancia de un control interno.

- **Integridad y valores éticos.** - Es el conjunto de normas éticas y de comportamiento de la organización, además incluyen acciones que podrían incidir en actos deshonestos, poco éticos en donde se proponen acciones para eliminar y mitigar estos riesgos.
- **Compromiso con la competencia.** - Los conocimientos necesarios y las destrezas de habilidades son importantes para cumplir con los deberes específicos asignados a todos los trabajadores.
- **Participación del consejo directivo y el de auditoría.** - La administración es la responsable del control interno, ya su función es realizar evaluaciones independientes de control interno y el comité de auditoría debe mantener una comunicación efectiva y constantes con los miembros del equipo auditor.
- **Filosofía y estilo operativo de la administración.** - La administración debe establecer lineamientos a sus trabajadores de la importancia del control interno.
- **Estructura organizativa.** - La estructura organizativa de la organización debe ser entendida por el equipo auditor permitiéndole percibir los controles que se implementan en sus áreas y aprender los mecanismos administrativos y funcionales.
- **Asignación de autoridad y responsabilidad.** - La administración y el consejo directivo son los responsables de establecer métodos formales de comunicación, autoridad y responsabilidad.
- **Políticas y prácticas de recursos humanos.** -El control interno que se realiza a los trabajadores es importante, porque se puede identificar si el personal es competente y de confianza, además comprobar si existen controles para la obtención de estados financieros confiables.

1.18.2. Evaluación del riesgo

Según Arens et al. (2008), establece que es identificar y evaluar los riesgos para su posterior análisis de los más notables para la organización y establecer acciones para mitigarlos y que sus estados financieros estén apegados a los principios contables.

1.18.3. Actividades de control

Según Arens et al. (2008, p.278), establece que son todos los procedimientos establecidos para asegurar que se realice todas las acciones necesarias para establecer riesgos y que se cumpla con los objetivos de la empresa.

Se analizan estas actividades de control para la identificación de riesgos:

- Separación de responsabilidades.
- Verificaciones del desempeño.
- Autorización de las operaciones y actividades
- Control físico sobre activos y registros
- Documentos y registros adecuados.

1.18.4. Información y comunicación

Según Arens et al. (2008, p.281), menciona que es el proceso que comprende en registrar, analizar e informar sobre las operaciones encontradas en la organización y velar por la responsabilidad de los activos.

1.18.5. Monitoreo

Según Arens et al. (2008, p. 282), establece que son las actividades posteriores a la comunicación de resultados en la que se basa en una evaluación continuo o periódica de las actividades en cuanto a su control interno y determinar los controles que se están llevando a cabo y modificarlos de acuerdo con las condiciones.

1.19. Pruebas de auditoría

Para Vilches, R., (2015), define que las técnicas que utiliza el auditor para la obtención de evidencia comprobatoria para la auditoría son:

Pruebas de control

Obtener evidencia de los procedimientos de control interno y la confianza de que estén siendo aplicados, para lo cual se establecen lo siguiente:

- 1° si existe control o no
- 2° trabaja con eficacia o no
- 3° trabaja con continuidad o solo cuando lo vigilo. (p. 48)

Las pruebas de control se basan en la obtención de evidencia de los procesos de control interno de la entidad.

Pruebas analíticas

Se realizan comparaciones entre dos o más estados financieros y un análisis de las razones financieras de la organización para verificar su comportamiento.

- Información financiera comparable de períodos anteriores.
- Resultados tomando como referencias: presupuestos, pronósticos y/o predicciones, incluyendo a su vez las extrapolaciones de datos interinos y/o anuales.
- Relación entre elementos de información financiera de una etapa. (p. 48)

Las pruebas analíticas se realizan en base a comparaciones de dos o más estados financieros tomando en cuenta elementos de la información financiera

Pruebas de cumplimiento

“Por medio de la documentación y descripciones del personal de la empresa, se realizan acciones de control, permitiendo determinar si los procesos y normas de la empresa son tomadas en cuenta”. (p. 48)

Las pruebas de cumplimiento permiten determinar si la entidad auditada cumple o no con los procedimientos o políticas internas de la empresa.

Pruebas sustantivas

“Se determina a través de las actividades de la entidad un control, si dichas acciones cuentan con un error que podría afectar el trabajo”. (p. 48)

Las pruebas sustantivas se determinan para probar errores que afectan el examen de manera directa.

1.20. Informes y tipos de dictamen

Desde el punto de vista de Hermosa, M., (2015), sostiene que:

El informe o dictamen de auditoría es elaborado por el auditor, en donde se refleja el sustento de la opinión profesional del auditor de los estados financieros y la comprobación que se ejecutó la auditoría y este informe es comunicado a los directivos, accionistas y trabajadores en general constituyéndose en un soporte para conocer la situación de la empresa y poder tomar decisiones.

✓ Tipos de dictamen

Existen cuatro tipos de opinión en el proceso de auditoría, y estos son opinión favorable sin reservas, opinión con salvedades, opinión desfavorable u opinión denegada.

- **Opinión favorable sin reservas.** - Se expresa de manera clara y precisa y sin reservas la conformidad del auditor y que está de acuerdo con la emisión de los estados financieros apegado a los principios y normas contables y la situación real de la empresa.
- **Opinión con salvedades.** - Es llamada como la opinión con salvedades, porque el auditor está conforme con los estados financieros, pero con algunas reservas, ya que este deberá evaluar los factores que afectan a la opinión.
- **Opinión desfavorable o negativa.** - Es cuando el auditor no está conforme con los estados financieros ya que estos no muestran la situación real económica y no se presentan de manera adecuada con los principios y normas contables generalmente aceptadas.
- **Opinión denegada.** - El auditor no emite ningún dictamen sobre los estados financieros, por lo que no cuenta con suficientes elementos de juicio para plantear una opinión por lo que se abstiene de opinar.

1.21. Activo

Según Fierro, A., (2016, p. 125), establece que un activo es considerado como todos los derechos o bienes que posee la entidad, producto de eventos pasados y en los que a futuro se espera obtener una rentabilidad económica, a través de los flujos de efectivo por la generación de la producción o actividad económica.

Por otra parte, Vite, V.,(2017, p. 23), menciona que el activo son los bienes que son de propiedad de la empresa y estos se subdividen en 3 que son: activo circulante, maquinaria y equipo, activos intangibles.

Los activos son todos los bienes y derechos que posee la empresa derivada de operaciones que ocurridas en el pasado y que se pueden convertir en dinero o efectivo.

1.22. Clasificación de los activos

Para Llorente, J., (2014), argumenta que los activos se dividen en dos masas patrimoniales por su función en el ciclo de explotación como son los siguientes:

- **Activo circulante:** son los que se esperan que sean utilizados en un periodo inferior al año.
- **Activo fijo:** son todas las propiedades de la empresa para su uso comercial como es los bienes inmuebles, maquinaria.

El activo se clasifica en dos grandes grupos de acuerdo a su liquidez como son el activo circulante y el activo fijo.

1.23. Activo corriente

Según Fierro, A., (2016), señala que los activos corrientes:

“Son los recursos destinados para la actividad económica y controlados por la entidad, y estos se clasifican en: palpables y son los que se puede tocar como son los inventarios, cartera, propiedad planta y equipo y el otro grupo son los impalpables que son los que no vemos como es el crédito mercantil, patente”.

Por otro lado, Fierro, A., (2009, p.12). hace referencia que los activos corrientes son los bienes o derechos que se pueden convertir en efectivo una vez al año y se clasifican de acuerdo a las operaciones que se realicen para lograrla como es venta, cobro y efectivo.

ACTIVO CORRIENTE	Disponible	Caja Bancos
	Exigible	Cientes Anticipos Cuentas por Cobrar
	Realizable	Inversiones Temporales Inventarios
	Recuperable	Gastos pagados por anticipado

Gráfico 6- 1. Clasificación del activo corriente

Fuente: Fierro, A., (2009)

Realizado por: Moreno, J., (2021)

El activo corriente son todos los bienes y derechos de la empresa que están en constante movimiento y se pueden convertir en dinero efectivo en un periodo no mayor a un año.

1.24. Cuentas por cobrar

Para Vite, V., (2017), afirma que las cuentas por cobrar representan derechos exigibles causados por las ventas, servicios prestados, a crédito y estas son:

- **Cientes:** representa el valor de ventas de mercadería o la prestación de servicios a créditos, por los cuales se tiene el derecho de exigir el pago, es decir representa un beneficio a futuro esperado.
- **Estimación para cuentas incobrables:** representa la cantidad que convenientemente no se recupera en efectivo de las ventas de mercadería o la prestación de servicios a créditos.

Por otro lado, Guerrero, J., & Galindo, J., (2015, p.108), agregan que las cuentas por cobrar son el resultado de las operaciones de ventas a créditos por parte de los compradores de mercadería, siendo esta operación un derecho de cobro en el que se suscribe por medio de un contrato entre el comprador y la empresa que vende la mercadería.

Las cuentas por cobrar representan derechos de cobro para la empresa originados por la venta a créditos, el cual se sustenta en un contrato de compra- venta y una promesa de pago por parte del cliente o deudor.

1.25. Documentos por cobrar

“Son documentos o títulos de crédito firmados por el deudor y la empresa por el monto del valor de la venta a crédito”. Vite, V., (2017)

De la misma manera Guerrero, J., & Galindo, J.,(2015, p.109) argumentan que los documentos por cobrar son operaciones originadas por las ventas a crédito, en la cual se garantiza a través de un pagaré, que es un derecho de cobro en la cual se suscribe entre el comprador y la empresa.

Los documentos por cobrar son derechos de cobro de la empresa originados por la venta a crédito el cual es sustentado por un título de crédito o pagare y un contrato de compra-venta por parte de cliente o deudor.

1.26. Cartera de crédito

Según Zapata, P., (2011), considera que la cartera de créditos y cobranzas son las cuentas por cobrar formadas por la venta de bienes o servicios a crédito, ya que esto corresponde a la empresa el derecho de percibir efectivo en un futuro por la transacción a crédito hecha en la actualidad, siendo esta cuenta un activo para la entidad.

También Ordoñez, R., (2015), manifiesta que la cartera de créditos son derechos para la empresa que están soportados por un documento y representa un activo financiero y mientras que para el cliente es un compromiso de pago.

La cartera de crédito son documentos que soportan las operaciones de financiamiento a crédito entre la empresa y el cliente, de manera que cuyo documento sea útil para las cobranzas y además que el cliente tenga conocimiento de las obligaciones contraídas.

1.27. Tipos de cartera de crédito

Con base en la Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito en las COAC's del Ecuador, artículo 3. (2015, p.3), menciona los siguientes tipos de cartera de créditos:

- **Cartera por vencer:** Es el saldo que a la presente fecha de la obligación se encuentra al día.
- **Cartera vencida:** Es el saldo que presenta días de vencimiento es decir atraso de pago por parte de los deudores o clientes.
- **Cartera que no devenga intereses:** Este saldo se obtiene de la diferencia del capital pendiente de pago y la cartera vencida.
- **Cartera en Mora:** Es cuando se ha iniciado acciones de cobranza por la falta de pago para el cliente y le generan intereses para la empresa y un alto riesgo de su recuperación.
- **Cartera Demandada o Judicial:** Es el proceso judicial de cobro ante la falta de pago por el cliente, en el caso de que este se niegue a llegar a una negociación, se realiza una demanda ante la justicia para exigir el pago de la deuda.
- **Cartera improductiva:** Es el resultado de sumar la cartera vencida más la cartera que no devenga intereses.

Los tipos de cartera de crédito ayudan a segmentar las obligaciones de los clientes o deudores que mantienen con la empresa que facilito el crédito con la finalidad de lograr una buena gestión de créditos.

1.28. Proceso de seguimiento y control de la cartera de créditos

Para Barrios (2017), describe el proceso de seguimiento y control de la cartera de créditos es el siguiente:

- **Cobro preventivo:** Este es realizado antes de que su cuota este próxima a vencer en el término de 3 a 5 días, en la cual el jefe de cartera entrega al agente de cobranzas el reporte de los clientes para su seguimiento del proceso.
- **Cobro administrativo:** Este proceso de lo realiza después de los 5 días de vencimiento de la deuda, en donde el jefe de cartera entrega al agente de cobranzas el reporte de los clientes que adeudan a la presente fecha y se procede a realizar llamadas telefónicas a los clientes y acordar una fecha de pago e informar sobre los intereses por mora por los días de vencimiento.

- **Cobro pre jurídico:** Este es solicitado por el jefe de cartera y es realizado por un abogado de manera jurídica a través de un comunicado en la que se cita al deudor para suscribir un acuerdo de pago y establecer el número de cuotas, valor y fechas.
- **Cobro jurídico:** Este es realizado por el abogado cuando se incumple con el acuerdo de pago entre el deudor y la empresa, en la cual lo jurídico establece una demanda para su cobro. (Barrios, 2017; citado en Paguay, M., 2019, p.8)

La cartera de créditos de los clientes requiere un seguimiento y control de las deudas con los clientes para lograr una eficiente y eficaz proceso en la recuperación de valores pendientes de cobro.

1.29. Marco conceptual

Crédito

Para Montes de oca, J., (2015, p.12), menciona que es una transacción en donde interviene dos personas que son el acreedor que es la persona o empresa quien financia esta operación o entrega el bien o el servicio al deudor que es la otra persona quien adquiere un compromiso de pago con el acreedor.

Cartera de Crédito

Según Andrade, M., (2015, p.10), establece que representa un activo para la empresa en la cual se registran todas las operaciones de financiamiento de aquellos bienes y servicios que son concedidos a través de créditos, y que representa una obligación de pago para el deudor.

Cobranzas

Para Westreicher, G., (2015), menciona que es cuando se produce el pago o cancelación de una deuda por la contraprestación de un bien o servicio en la cual es pactado por el cliente y la empresa o acreedor.

Razonabilidad

La razonabilidad en contabilidad es el grado de confiabilidad es decir toda información sea válida y confiable para la toma de decisiones.

Eficacia

Es la capacidad para cumplir con los objetivos planteados sin importar los recursos utilizadas y en las condiciones establecidas. (Sánchez, Economipedia, 2020)

Eficiencia

“Se refiere a la realización correcta de las cosas y con menos recursos o a su vez cuando se generan más objetivos con los mismos recursos.”. (Sánchez, Economipedia, 2018)

Incertidumbre

Son eventos que no son controlados y en contabilidad pueden afectar a las transacciones, informes económicos que en ocasiones contiene estimaciones por la dificultad de predecir resultados ya que se tiene un conocimiento limitado. (Conceptodefinición, 2019)

1.30. Idea a defender

Mediante la realización del examen especial a la cartera de crédito a la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., se pretende dar solución a la problemática de la empresa que es la falta de una evaluación de la cartera de créditos vencida de manera periódica, mediante la aplicación de procedimientos y técnicas de auditoría con la finalidad de verificar el grado de cumplimiento y razonabilidad de los saldos de la cuentas y documentos por cobrar.

CAPÍTULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1 Enfoque de investigación

La presente investigación cuyo tema es el Examen Especial a la Cartera de Créditos a la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A. periodo 2019. Se desarrolló bajo los dos enfoques que son cuantitativo y cualitativo.

Cuantitativo

Para Hernández et al. (2010, p. 10) definen que el enfoque cuantitativo se utiliza la obtención de datos para probar hipótesis a través de datos numéricos y estadísticos que permitan conocer las pautas de comportamiento.

En la investigación se analizaron hechos e información histórica de manera que se consiguió datos numéricos que se sintetizó en los papeles de trabajo, y por ende se conoció la población de las personas que laboran en la empresa para la aplicación de la encuesta a dicho personal y elaboración de gráficos estadísticos, análisis e interpretación de datos.

Cualitativo

Del mismo modo Hernández et al. (2010, p. 10) señalan que el enfoque cualitativo se emplea una recopilación de información sin datos numéricos que permiten revelar o asegurar la investigación y no se puede probar la hipótesis.

En la investigación se evaluó el desarrollo de los sucesos sin manipulación de la realidad a través de la entrevista al personal que labora en la empresa con la finalidad de conocer sus funciones y poder detectar las falencias de la empresa.

2.2 Nivel de investigación

Descriptivo

Para Hernández et al. (2010, p.80) menciona que el nivel descriptivo detalla las características específicas y aspectos importantes ante cualquier situación que se analice y también determina comportamientos de un grupo.

Este nivel de investigación se analizó la realidad de diferentes situaciones o eventos de la Importadora Bravo Gutiérrez con la finalidad de levantar información para llevar a cabo el examen especial a la cartera de créditos y encontrar los hallazgos de la auditoría.

Explicativo

Según Hernández et al. (2010, p.83) define que el nivel explicativo pretende establecer las causas de los eventos, sucesos o fenómenos que se estudian.

Este nivel de investigación ayudó a interpretar la realidad de un fenómeno de investigación detallando cada una de las debilidades, hallazgos encontrados con sus respectivas características como son condición, criterio, causa y efecto a fin de establecer medidas correctivas.

2.3 Diseño de investigación

Diseño no experimental

Para Hernández, et al. (2010, p.149) define que el diseño no experimental es una investigación en la cual se realiza sin la aplicación de las variables solo en su estado natural para efectuar el análisis.

La presente investigación se elaborará con un diseño no experimental porque no se trabaja en un laboratorio o simulación en donde se manipule la variable independiente.

2.4 Tipo de estudio

Aplicada

“Se basa en la obtención de conocimiento para su correcta aplicación y resolución a los problemas de la sociedad, además de encontrar hallazgos tecnológicos de la información debe existir un vínculo entre la teoría y el suceso.”. (Lozada, 2014)

En este tipo de estudio de investigación se basa en la resolución de problemas prácticos con un margen de generalización limitado, en este caso se trata de una evaluación a la cartera vencida de crédito a través de la cual se evaluará las cuentas y documentos por cobrar de manera que se puedan encontrar hallazgos y evidencias que permitan corregir errores o mitigar riesgos.

2.5 Población y muestra

En la presente investigación utilizamos la población y muestra como se muestra en la tabla 2-2:

Población

Según Hernández et al. (2010, p.174) define que la población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones.

Es el conjunto de personas a quienes está dirigida la investigación y de los cuales se realiza un análisis, a continuación, se presenta la población a quien está dirigida la investigación.

Tabla 2-2. Población

Número	Nombre	Cargo
1	Sra. Maira Gutiérrez	Gerente General
1	Sr. Ítalo Bravo	Presidente
1	Ing. Alison Caicedo	Jefe del Dpto. Contabilidad
1	Ing. Ángela López	Contadora
1	Ing. Nathaly Zambrano	Caja
1	Sr. Luis Sánchez	Agente de Cobranza
1	Srita. María Lema	Auxiliar Contable
1	Sr. Jefferson Suarez	Bodega
1	Sr. Ricardo Castillo	Vendedor
1	Sra. Jessica Pozo	Vendedor

Total= 10 personas

Fuente: Importadora Bravgut S.A.

Realizado por: Moreno, J., (2021)

Muestra

Para Hernández et al. (2010) argumenta que la muestra pertenece a la población ya que se recogen datos más representativos para su aplicación.

2.6 Métodos, técnicas e instrumentos de investigación

2.6.1 Métodos de investigación

Método deductivo

Según Bernal, C., (2006), señala que este método parte de un conocimiento y análisis de manera global de los hechos para después desagregarlo y llegar a algo específico y establecer una acción válida.

La investigación utilizó el método deductivo que parte del análisis de los hechos general a los específicos, es decir se partió desde los conceptos, definiciones, normas generales que contribuyeron a establecer el marco teórico referencial de manera que sustentó el proceso de ejecución del examen de auditoría hasta el establecimiento del informe final con sus conclusiones y recomendaciones.

Método inductivo

Para Bernal, C., (2006), menciona que se establece del estudio de hechos, sucesos o experiencias particulares que permitan llegar a una conclusión y también poder formar una teoría de ello.

El método inductivo parte de los hechos particulares hasta llegar a una conclusión, en el caso de la investigación, a través de la observación se describió cada una de las actividades o procesos que realiza la empresa y en específico en el área de créditos y cobranzas, de manera que le permitió evaluar el cumplimiento de las leyes y normativas y por último emitir un informe final con sus conclusiones y recomendaciones.

Método analítico

“Este método permite obtener un mayor conocimiento a través de un análisis y entendimiento del suceso desde lo que ocasionó y hasta llegar a sus consecuencias”. (Rojas, Y., 2019)

En el método analítico de la investigación se analizó la información proporcionada por la empresa como procesos y rubros de la cartera de créditos con la finalidad de emitir un informe sobre la situación encontrada en la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.

2.6.2 Técnicas de investigación

La entrevista

Para Raffino, M., (2020); define que consiste en la acción de hacer preguntas directamente a los involucrados o sujetos con la finalidad de determinar y obtener una verdad a través de lo que ellos piensan, sienten o han vivido.

La entrevista se aplicó al personal que labora en la empresa especialmente a los involucrados en el área de créditos y cobranzas de manera de obtener información y evidencia que sustenten los hallazgos encontrados.

La observación

Según Raffino, M., (2020); menciona que se trata de entender el fenómeno que se desea investigar desde todos sus puntos de vista a fin de conocer, especificar y detallar todas sus características.

Se realizaron visitas frecuentes a las instalaciones de la Importadora Bravo Gutiérrez S.A., con el objeto de recolectar información y conocer el funcionamiento de las actividades que realizan.

La encuesta

Estos son aplicados en el campo de estudio donde se encuentran los sujetos, es decir en la empresa donde se realiza la investigación, se pide el número de trabajadores que respondan un listado de preguntas y finalmente se obtiene las conclusiones del estudio. (Raffino, M., 2020)

Se aplicó una encuesta dirigida a todos los trabajadores de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., y por consiguiente ayudó a conseguir evidencias para el desarrollo del examen especial.

2.6.3 Instrumentos de investigación

El presente trabajo de investigación utilizó los diferentes instrumentos de investigación que son los siguientes: cuestionarios, guía de entrevista.

2.7 Análisis e interpretación de resultados

Objetivo: Realizar una encuesta al personal que labora en la empresa Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., a través de un cuestionario de preguntas para un diagnóstico situacional.

PREGUNTA 1: ¿Se ha realizado anteriormente un Examen Especial a la cartera de créditos en la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.?

Tabla 3-2: Pregunta 1- Se ha realizado un examen especial

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	10	100%
TOTAL	10	100%

Fuente: Encuesta al personal de la Importadora BRAVGUT S.A.

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

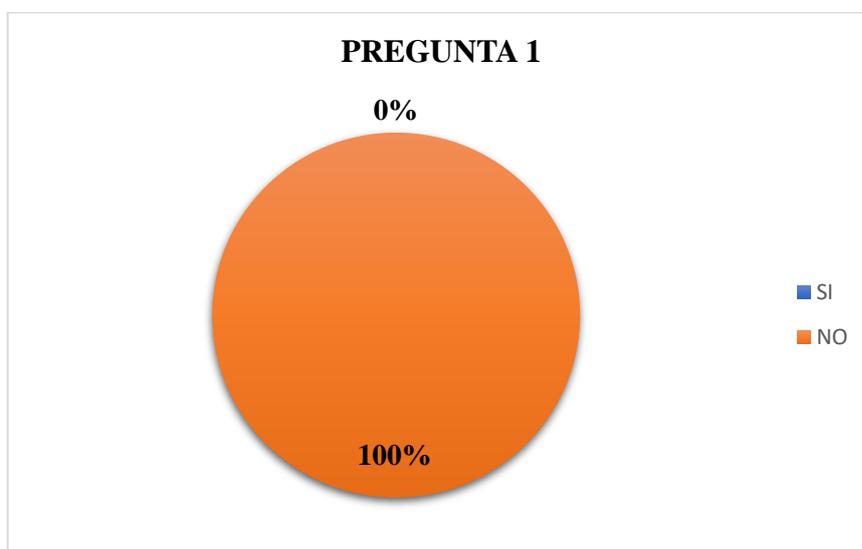


Gráfico 7-2. Pregunta 1 - Se ha realizado un examen especial

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Análisis e Interpretación: En la pregunta 1, de la encuesta aplicada a los 10 trabajadores de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., se pudo confirmar que el 100% de los encuestados han mencionado que anteriormente no se ha realizado un examen especial a la cartera de créditos, por lo que se puede identificar la necesidad de realizar un examen especial para detectar falencias e inconsistencias en el área de créditos y cobranzas y poder establecer posibles soluciones.

PREGUNTA 2: ¿Cree usted que la realización de un Examen Especial ayudará a mejorar los procedimientos en el área de créditos y cobranzas?

Tabla 4-2: Pregunta 2 - El examen especial ayudará a mejorar los procesos

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	10	100%
NO	0	0%
TOTAL	10	100%

Fuente: Encuesta al personal de la Importadora BRAVGUT S.A.

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

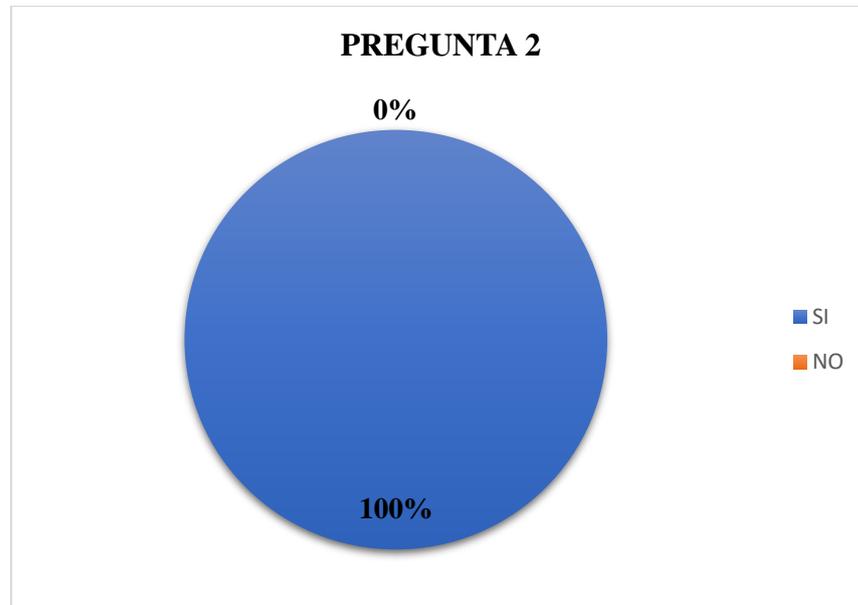


Gráfico 8-2. Pregunta 2 - El examen especial ayudará a mejorar procesos.

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Análisis e Interpretación: En la pregunta 2, de la encuesta aplicada a los 10 trabajadores de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., se determinó que el 100% de los trabajadores encuestados de la empresa está de acuerdo que la realización de un Examen Especial ayudará a mejorar los procedimientos en el área de créditos y cobranzas de manera que permita gestionar de una mejor manera la otorgación de los créditos y una eficiente recaudación de la cartera de clientes.

PREGUNTA 3: ¿Considera usted que el Examen especial permitirá determinar la razonabilidad de los saldos con respecto a la cartera de crédito?

Tabla 5-2: Pregunta 3 - Examen especial determinará la razonabilidad de los saldos.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	90%
NO	1	10%
TOTAL	10	100%

Fuente: Encuesta al personal de la Importadora BRAVGUT S.A.

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

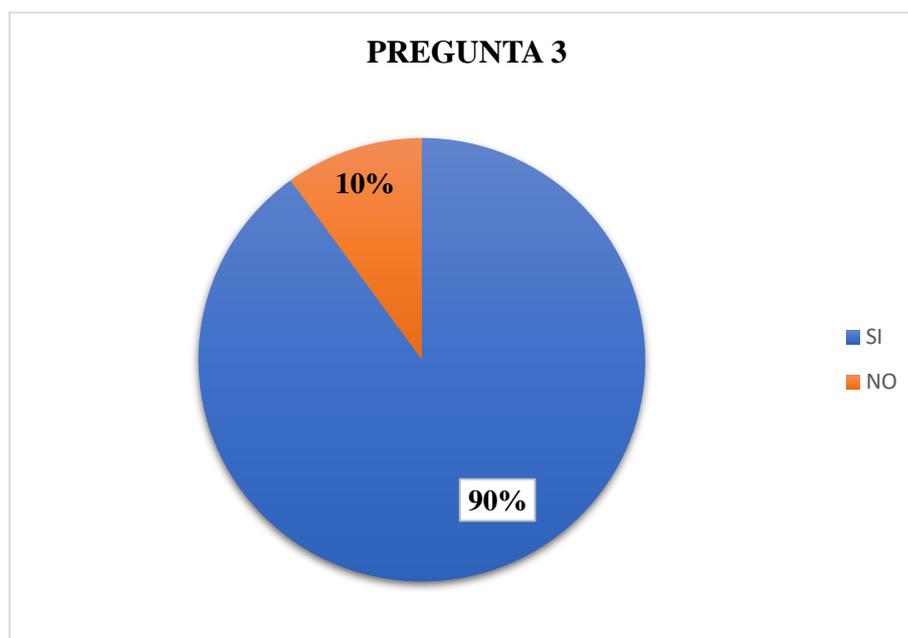


Gráfico 9-2. Pregunta 3 - Examen especial determinará la razonabilidad de los saldos.

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Análisis e Interpretación: En la pregunta 3, de los resultados obtenidos de la encuesta aplicada a la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., se determinó que 9 trabajadores que representan un 90% del total del personal de la empresa considera que el Examen Especial permitirá determinar la razonabilidad de los saldos con respecto a la cartera de crédito, de manera que permita conocer el estado actual de las cuentas y documentos por cobrar y establecer acciones correctivas en caso de que está presente inconsistencias y mientras tanto 1 trabajador que representa el 10% mencionó que no tiene claro el proceso de evaluación.

PREGUNTA 4: ¿La empresa cuenta con un reglamento de políticas de créditos y cobranzas de manera escrito y actualizado?

Tabla 6-2: Pregunta 4 - Cuenta con un reglamento de políticas de créditos

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	10	100%
TOTAL	10	100%

Fuente: Encuesta al personal de la Importadora BRAVGUT S.A.

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

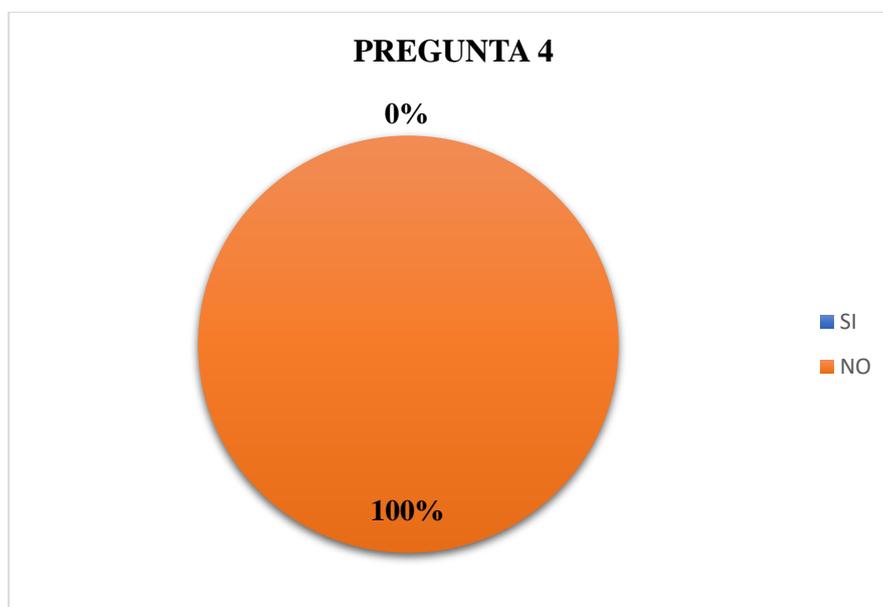


Gráfico 10-2. Pregunta 4 - Cuenta con un reglamento de políticas de créditos

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Análisis e Interpretación: En la pregunta 4, de la encuesta aplicada a los 10 trabajadores de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., se confirmó que el 100% de los encuestados respondieron que la empresa no cuenta con un reglamento de políticas de créditos y cobranzas de manera escrito y actualizado debido a que el personal a cargo de esta área no lo considero necesario, por lo que las políticas de créditos no eran debidamente formalizadas y documentadas.

PREGUNTA 5: ¿En la empresa se realizan procesos de revisión y control de manera periódica a los documentos por cobrar?

Tabla 7-2: Pregunta 5 - Se realizan procesos de revisión y control

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	20%
NO	8	80%
TOTAL	10	100%

Fuente: Encuesta al personal de la Importadora BRAVGUT S.A.

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

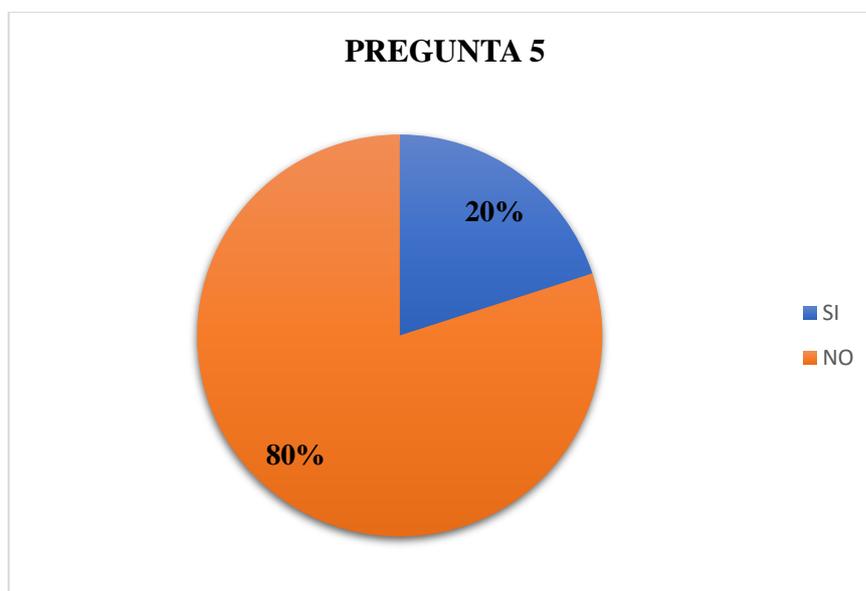


Gráfico 11-2. Pregunta 5 - Se ha realizado procesos de revisión y control.

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Análisis e Interpretación: En la pregunta 5, de la encuesta aplicada a los 10 trabajadores de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., se determinó que 2 trabajadores que representan el 20% del total de los trabajadores, mencionaron que, si se realizan estos procesos de revisión y control a las cuentas y documentos por cobrar y por otro lado, 8 trabajadores que representa el 80% del total de los trabajadores indicaron que en la empresa no se realizan procesos de revisión y control de manera periódica a las cuentas y documentos por cobrar, debido a que el personal a cargo de la cartera de créditos también realiza otras funciones ajenas a esta área, descuidando un poco las funciones de recuperación de cartera y cobranzas.

PREGUNTA 6: ¿Cree usted que todas las transacciones referentes a los documentos por cobrar se registran de manera inmediata en cualquiera de sus formas de pago?

Tabla 8-2: Pregunta 6 - Las transacciones se registran de manera inmediata.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	20%
NO	8	80%
TOTAL	10	100%

Fuente: Encuesta al personal de la Importadora BRAVGUT S.A.

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

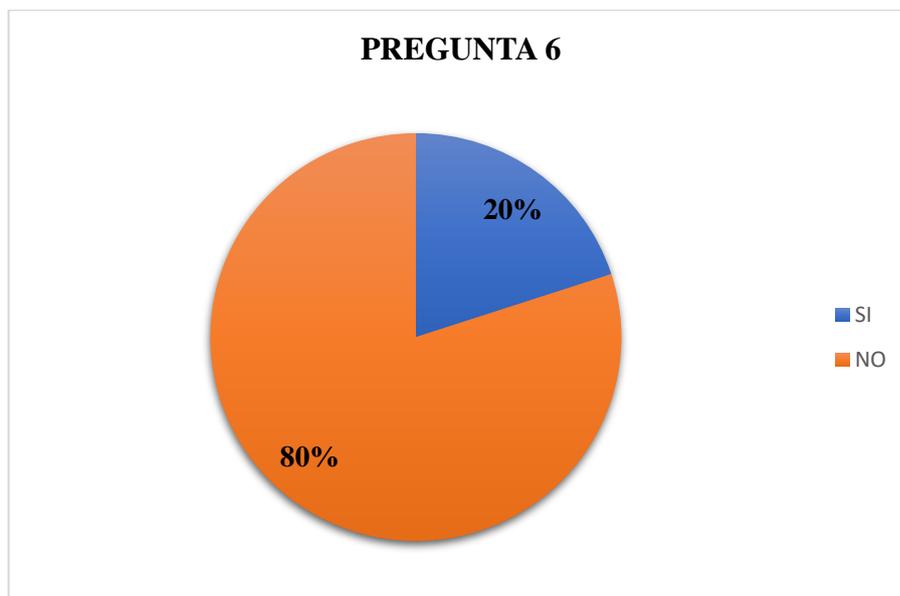


Gráfico 12-2. Pregunta 6 - Las transacciones se registran de manera inmediata

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Análisis e Interpretación: En la pregunta 6, de la encuesta aplicada a los trabajadores de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., el 80% de los encuestados respondieron que en la empresa no se registran todas las transacciones referentes a los documentos por cobrar de manera inmediata en cualquiera de sus formas de pago, debido a que la persona encargada de caja que es la responsable de ingresar esos valores, no lo realiza de manera inmediata ocasionado un descuido de estos valores a no ser registrados y dados de baja a la deuda del cliente, por otro lado el 20% a mencionado que si se registran de manera inmediata todas las transacciones.

PREGUNTA 7: ¿Cree usted que la empresa cuenta con un sistema contable óptimo que permita verificar los movimientos de la cartera de crédito?

Tabla 9-2: Pregunta 7 - Cuenta con un sistema contable óptimo

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	90%
NO	1	10%
TOTAL	10	100%

Fuente: Encuesta al personal de la Importadora BRAVGUT S.A.

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

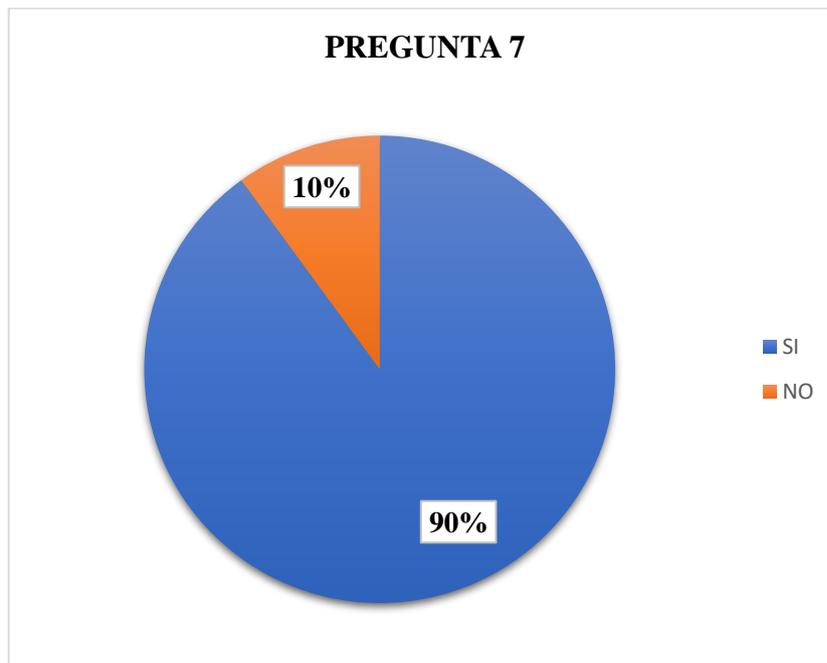


Gráfico 13-2. Pregunta 7 - Cuenta con un sistema contable óptimo

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Análisis e Interpretación: En la pregunta 7, de la encuesta aplicada a los trabajadores de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., el 90% de los encuestados respondieron que la empresa cuenta con un sistema contable óptimo que permite verificar de manera adecuada los movimientos de la cartera de crédito, y mientras que el 10% de los encuestados menciona que no se cuenta con un sistema contable adecuado a los movimientos de la cartera de crédito debido a que sus funciones son inherentes al sistema contable.

PREGUNTA 8: ¿En la empresa existe una persona responsable en la autorización y concesión de créditos?

Tabla 10-2: Pregunta 8 - Existe una persona responsable en la autorización de crédito

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	10	100%
NO	0	0%
TOTAL	10	100%

Fuente: Encuesta al personal de la Importadora BRAVGUT S.A.

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

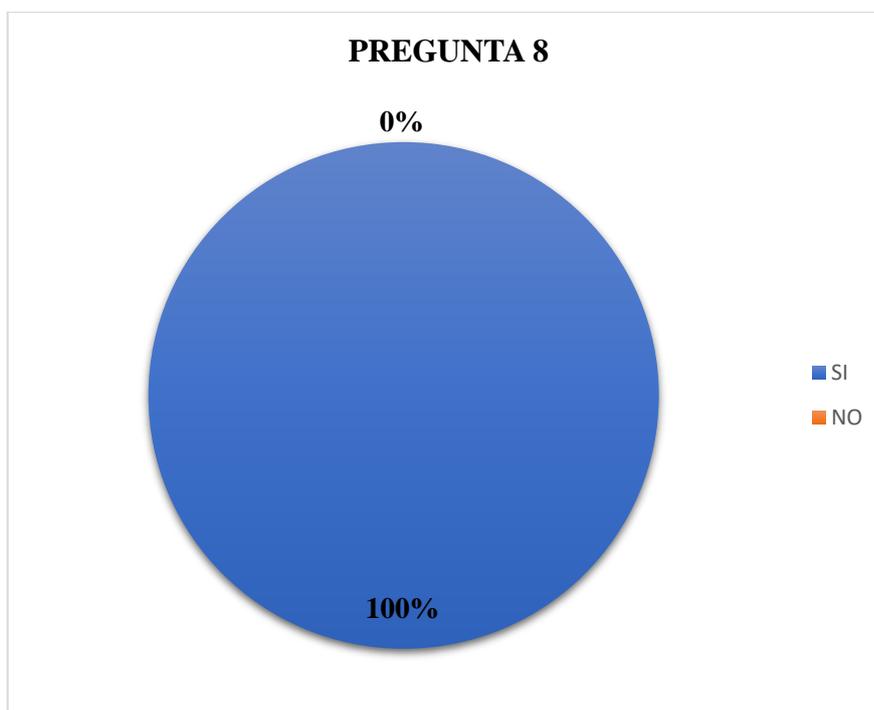


Gráfico 14-2. Pregunta 8 - Existe una persona responsable en la autorización de crédito

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Análisis e Interpretación: En la pregunta 8, de la encuesta aplicada a los trabajadores de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., el total de los 10 trabajadores que representa 100% de los encuestados respondieron positivamente que, si existe una persona responsable en la autorización y concesión de créditos.

PREGUNTA 9: ¿En la empresa existe una clasificación de los clientes en función de su récord crediticio?

Tabla 11-2: Pregunta 9 - Existe una clasificación de los clientes

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	7	70%
NO	3	30%
TOTAL	10	100%

Fuente: Encuesta al personal de la Importadora BRAVGUT S.A.

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

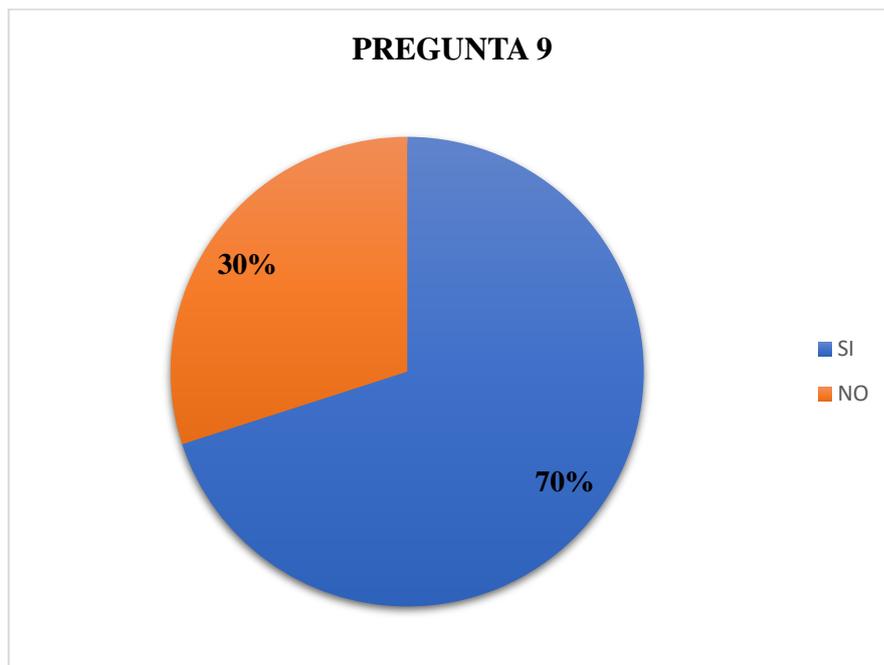


Gráfico 15-2. Pregunta 9 - Existe una clasificación de los clientes

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Análisis e Interpretación: En la pregunta 9, de la encuesta aplicada a los trabajadores de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., 7 trabajadores que representa el 70% de los encuestados respondieron que en la empresa si existe una clasificación de los clientes en función de su récord crediticio, y mientras que 3 trabajadores que representan el 30% mencionan que no existe una clasificación de los clientes en función de su récord crediticio, debido a que no tienen acceso a esta información en el sistema contable y sus funciones son inherentes a esta área.

PREGUNTA 10: ¿Las tasas que cobran por los créditos otorgados son las permitidas por los organismos de control?

Tabla 12-2: Pregunta 10 - Las tasas son las permitidas por los organismos de control

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	4	40%
NO	0	0%
DESCONOSCO	6	60%
TOTAL	10	100%

Fuente: Encuesta al personal de la Importadora BRAVGUT S.A.

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

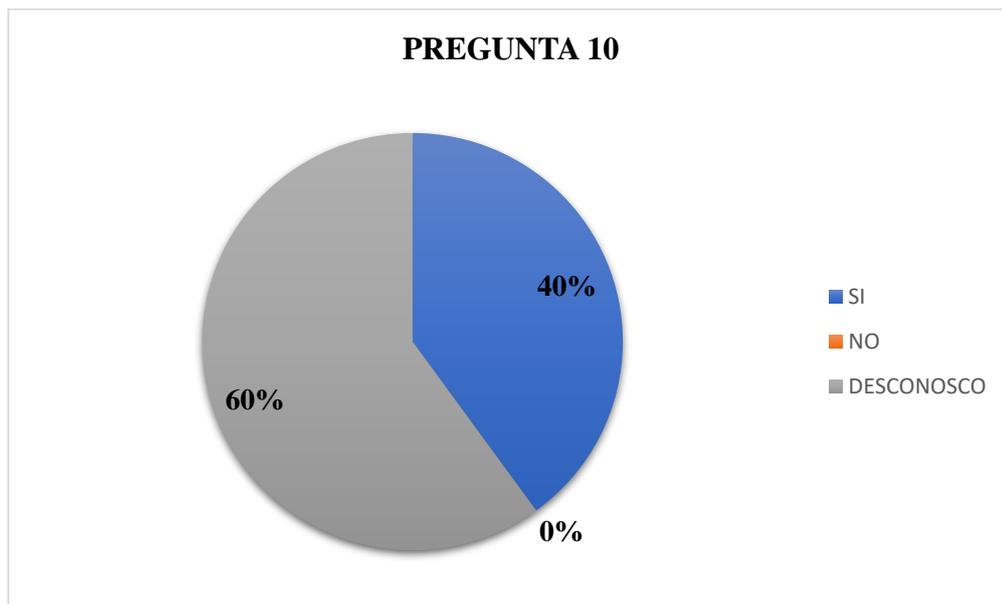


Gráfico 16-2. Pregunta 10 - Las tasas son las permitidas por los organismos de control.

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Análisis e Interpretación: En la pregunta 10, de la encuesta aplicada a los trabajadores de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., 4 trabajadores que representa un 40% mencionaron que si se cobran las tasas de créditos de acuerdo a los organismos de control, y mientras que 6 trabajadores que representan el 60% de los encuestados respondieron que desconocen de las tasas que se cobran por los créditos otorgados si son las permitidas por los organismos de control, debido a que la persona responsable de establecer las tasas son el jefe de créditos y cobranzas conjuntamente con gerencia.

2.8 Verificación de la idea a defender

Análisis y discusión de resultados de la encuesta

Los resultados de las encuestas aplicadas a los trabajadores de la empresa Importadora BRAVGUT S.A., del cantón Santo Domingo, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas fueron los siguientes:

- En la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A no se ha realizado anteriormente un examen especial a la cartera de crédito por lo que se puede identificar la necesidad de realizar un examen especial para detectar falencias e inconsistencias en el área de créditos y cobranzas y poder establecer posibles soluciones.
- La realización de un Examen Especial ayudará a mejorar los procedimientos en el área de créditos y cobranzas en la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., de manera que permita gestionar de una mejor manera la otorgación de los créditos y una eficiente recaudación de la cartera de clientes.
- El Examen Especial permitirá determinar la razonabilidad de los saldos con respecto a la cartera de crédito, de tal manera que permita conocer el estado actual de las cuentas y documentos por cobrar y establecer acciones correctivas en caso de que está presente inconsistencias.
- En la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A no cuenta con un reglamento de políticas de créditos y cobranzas de manera escrito y actualizado debido a que el personal a cargo de esta área no lo considero necesario, por lo que las políticas de créditos no eran debidamente formalizas y documentadas.
- En la empresa no se realizan procesos de revisión y control de manera periódica a las cuentas y documentos por cobrar, debido a que el personal a cargo de la cartera de créditos también realiza otras funciones ajenas a esta área, descuidando un poco las funciones de recuperación de cartera y cobranzas.
- En la empresa no se registran todas las transacciones referentes a los documentos por cobrar de manera inmediata en cualquiera de sus formas de pago, debido a que la persona encargada de caja que es la responsable de ingresar esos valores, no lo realiza de manera

inmediata ocasionado un descuido de estos valores al no ser registrados y dados de baja a la deuda del cliente.

- La empresa cuenta con un sistema contable óptimo que le permite verificar de manera adecuada los movimientos de la cartera de crédito y por consiguiente cuenta con una persona responsable en la autorización y concesión de créditos.
- En la empresa si existe una clasificación de los clientes en función de su récord crediticio, pero no todo el personal tiene acceso a esta información en el sistema contable debido a que sus funciones son inherentes a esta área.
- En la empresa la mayoría de las personas encuestadas mencionaron que se desconoce de las tasas que se cobran por los créditos otorgados si son las permitidas por los organismos de control, debido a que la persona responsable de establecer las tasas son el jefe de créditos y cobranzas conjuntamente con gerencia.

De los resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa. se puede expresar la necesidad de realizar un examen especial a la cartera de créditos de la Importadora BRAVGUT S.A., del cantón Santo Domingo, de la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, periodo 2019, que permita aplicar los procedimientos de auditoría y establecer la razonabilidad de los saldos de la cartera de créditos.

CAPÍTULO III

3. MARCO PROPÓSITIVO

3.1 Título

En el presente trabajo de titulación se desarrollará el marco propositivo cuyo tema de trabajo de investigación es:

EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO A LA IMPORTADORA BRAVO GUTIERREZ BRAVGUT S.A., DEL CANTÓN SANTO DOMINGO, PROVINCIA DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS, PERÍODO 2019.



Cliente:	Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.
Dirección:	Santo Domingo de los Tsáchilas – Ecuador Av. 29 de mayo y Cocaniguas
Naturaleza del trabajo:	Examen Especial
Periodo:	Del 01 de enero del 2019 al 31 de diciembre del 2019.

3.2 Contenido de la propuesta

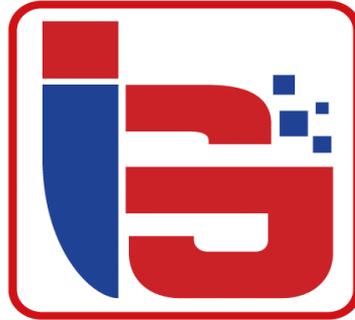
La presente propuesta del trabajo de investigación contendrá lo siguiente que esta dividido en tres fases que son:

Tabla 13-3. Fases del examen especial

FASES DEL EXAMEN ESPECIAL	
FASE I	Planificación <ul style="list-style-type: none">• Planificación preliminar• Planificación específica
FASE II	Ejecución del trabajo
FASE III	Comunicación de resultados

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

3.2.1 Archivo Permanente



IMPORTADORA
SONIB

ARCHIVO PERMANENTE

Cliente:	Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.
Dirección:	Santo Domingo de los Tsáchilas – Ecuador Av. 29 de mayo y cocaniguas
Naturaleza del trabajo:	Examen Especial
Periodo:	Del 01 de enero del 2019 al 31 de diciembre del 2019.

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/I 1/1
---	---	---------------------------

ÍNDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE

NOMBRE DEL PAPEL DE TRABAJO	ÍNDICE
ARCHIVO PERMANENTE	AP
Índice del Archivo Permanente	AP/I
INFORMACION GENERAL DE LA EMPRESA	AP/IG
Antecedentes de la Empresa	AP/IG
Misión	AP/IG
Visión	AP/IG
Objetivos	AP/IG
Valores	AP/IG
Logotipo	AP/IG
Ubicación Geográfica	AP/IG
Organigrama Estructural	AP/IG
Base Legal	AP/IG
Hoja de Marcas	AP/HM
Hoja de Referencias	AP/HR

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

3.2.1.1 FASE I: Planificación Preliminar



IMPORTADORA
SONIB

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

Cliente:	Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.
Dirección:	Santo Domingo de los Tsáchilas – Ecuador Av. 29 de mayo y cocaniguas
Naturaleza del trabajo:	Examen Especial
Periodo:	Del 01 de enero del 2019 al 31 de diciembre del 2019.

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/IG 1/20
---	---	-----------------------

INFORMACION GENERAL DE LA IMPORTADORA BRAVO GUTIERREZ BRAVGUT

S.A.

1. Antecedentes de la Empresa

Tabla 14-3. Información de la Importadora BRAVGUT S.A.

Razón social:	Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A.
Nombre comercial:	Importadora SONIB
RUC:	2390023130001
Tipo de contribuyente:	Sociedad Anónima
Organismo técnico de control:	Superintendencia de Compañías valores y seguros
Fecha de inicio de actividades:	25/ 11/2015
Sector productivo:	Terciario
Actividad económica:	Venta al por menor de electrodomésticos y equipos tecnológicos.
Productos que oferta:	Cocinas, refrigeradoras, televisores, computadoras, parlantes, etc.
Gerente:	Sra. Idania Maira Gutiérrez Aguilar
Presidente:	Sr. Ítalo Antonio Bravo Riofrio
Celular:	0939967527
Ubicación:	Av. 29 de mayo y cocaniguas, Santo Domingo de los Tsáchilas.

Fuente: Importadora BRAVGUT S.A.

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/IG 2/20
---	---	-----------------------------

La empresa Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A. conocida en la ciudad de Santo Domingo por su nombre comercial Importadora Sonib, brinda a sus clientes una amplia gama en variedad de artículos tecnológicos y línea blanca para el hogar y además que sus precios bajos no tienen competencia en la ciudad, actualmente el propietario o gerente de la empresa es el Sr. Ítalo Bravo y el almacén está ubicado en la zona céntrica de la ciudad por lo que cuyo local es propio; adicionalmente se puede mencionar que las instalaciones se comenzó con un local pequeño en donde contaba con un número reducido de 2 trabajadores ya que en la actualidad consta con un personal de 10 trabajadores, por consiguiente su propietario decidió ampliar las instalaciones y constituirse como una sociedad anónima aumentando el número de accionistas y su capital para diversificar sus productos.

La empresa Bravgut S.A., fue constituida como sociedad anónima según consta en la página web de la Superintendencia de Compañías el 14 de julio del 2015, con número de expediente No 704886, registrada en el Servicio de Rentas Internas con el número de Registro Único de contribuyente No 2390023130001, destinada con un plazo social para el año 2065, la empresa tiene su matriz y domicilio en la ciudad de Santo Domingo, entre la Av. 29 de mayo y cocaniguas.

Actualmente la empresa está conformada por un directorio de accionistas cuyos representantes legales y jurídicos son el Sr. Ítalo Antonio Bravo Riofrio como Presidente de la empresa y la Sra. Idania Maira Gutiérrez Aguilar en calidad de Gerente General de la organización.

2. Misión

Ofrecer a los clientes una variedad de las mejores líneas de electrodomésticos y tecnología a precios más bajos del mercado y con garantía.

3. Visión

Ser una empresa líder en la comercialización y distribución de electrodomésticos y tecnología a nivel nacional y así cubrir las necesidades de nuestros clientes.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/IG 3/20
---	---	-----------------------------

4. Objetivos

- Ser una de las empresas líderes en la distribución y comercialización a nivel nacional de electrodomésticos.
- Incrementar el margen anual de ventas cada año en un 30%.
- Ofertar productos de calidad y garantía en el mercado.
- Incrementar las ventas on-line a nivel nacional con un margen de éxito.
- Tener colaboradores comprometidos con la empresa y su trabajo.

5. Valores

- ✓ Lealtad
- ✓ Eficiencia
- ✓ Honradez
- ✓ Trabajo en Equipo
- ✓ Respeto

6. Logotipo



Figura 1-3: Logotipo de la Importadora BRAVGUT S.A.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LGMC	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/IG 4/20
---	--	-----------------------------

7. Ubicación Geográfica

La importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A. se encuentra ubicada en la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, en el cantón Santo Domingo en la Av. 29 de mayo y Cocaniguas.

En la ilustración 1. se puede ver las instalaciones de la empresa, la parte externa de la entidad, en donde se encuentra en un sitio muy transitado en la ciudad de Santo Domingo.



Figura 2-3: Establecimiento Importadora BRAVGUT S.A.

En la ilustración 2 se puede ver la ubicación en Google maps en donde se encuentra ubicada las instalaciones de la empresa.



Figura 3-3: Micro localización de la Importadora BRAVGUT S.A.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

8. Productos que ofrece

- Televisores
- Teléfonos celulares
- Computadoras, laptops
- Impresoras
- Línea blanca para el hogar
- Bicicletas

9. Organigrama Estructural

En la siguiente figura se muestra el organigrama de la empresa Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.:

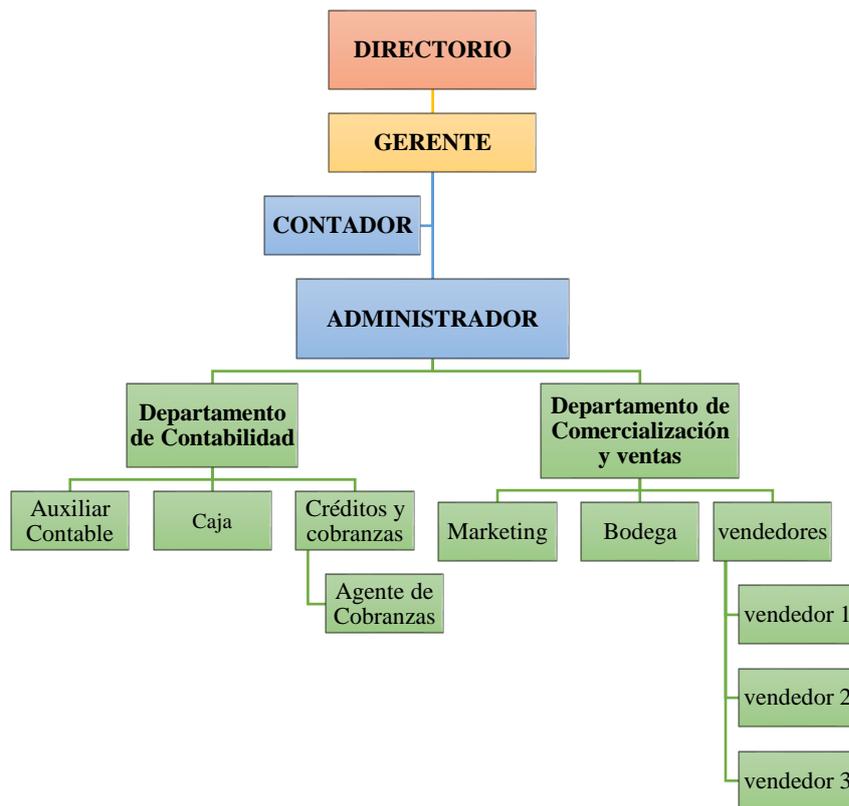


Figura 4-3: Organigrama estructural de la Importadora BRAVGUT S.A.

Fuente: Empresa Importadora Bravgut S.A.
Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	<i>AP/IG</i> <i>6/20</i>
---	---	-----------------------------

10. Base Legal

El examen especial se ampara de acuerdo a un marco legal en la cual constan las siguientes leyes que rigen en el país que son las siguientes:

- Constitución Política de la República del Ecuador.
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- Reglamento de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- Reglamentos de Comprobantes de venta y retención.
- Código de Trabajo.
- Ley de Seguridad Social.
- Leyes y Regulaciones Municipales.

11. Plan de Cuentas

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/IG 7/20
---	--	-----------------------------

PLAN DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE	GRUPO
1.	ACTIVO	Activo
1.1.	ACTIVOS CORRIENTES	Activo
1.1.1.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	Activo
1.1.1.01.	CAJA CHICA	Activo
1.1.1.01.01	Caja Chica Local N°1 Principal	Activo
1.1.1.01.02	Caja Chica Local N° 2 Atacames	Activo
1.1.1.01.03	Caja Chica Local N° 3 La Concordia	Activo
1.1.1.02.	CAJA DE RECAUDACIONES	Activo
1.1.1.02.01	Caja de Recaudaciones N° 1 Principal	Activo
1.1.1.02.02	Caja de Recaudaciones N° 2 Atacames	Activo
1.1.1.02.03	Caja de Recaudaciones N° 3 La Concordia	Activo
1.1.1.02.04	CAJA TRANSITORIA (CERO)	Activo
1.1.1.02.05	Caja Tarjetas Austro	Activo
1.1.1.02.06	Caja Monedas	Activo
1.1.1.03.	BANCOS MONEDA NACIONAL	Activo
1.1.1.03.01	Banco Pichincha Cta Cte 3164702604 Bravo Italo	Activo
1.1.1.03.02	Banco Bolivariano Cta Cte 1025002130	Activo
1.1.1.03.03	Banco Pacifico Cta Cte 5950228	Activo
1.1.1.03.04	Banco Internacional Cta Cte 4200008089	Activo
1.1.1.03.05	Banco Procredit	Activo
1.1.1.03.06	Banco Pichincha Cta Cte 3480183704 Gutierrez Maira	Activo
1.1.1.03.07	Banco Bolivariano Cta Cte 1025007559 Gutierrez Maira	Activo
1.1.1.03.08	Banco Bolivariano Cta Cte 1025010531 Bravo Italo	Activo
1.1.1.03.09	Banco Pichincha Cta Cte 2100115723 BRAVGUT S.A.	Activo
1.1.1.03.10	Banco Bolivariano Cta Cte 1025013147 BRAVGUT S.A.	Activo
1.1.1.03.11	Banco Solidario Cta Cte 5927002164676 BRAVGUT S.A.	Activo
1.1.1.03.12	Banco Pacifico Cta Cte 7868421	Activo
1.1.1.04.	CUENTAS BANCARIAS	Activo
1.1.1.04.01	Banco Procredit Cta Ahorros 3503596504	Activo
1.1.1.04.02	Banco Unibanco Cta Ahorros 1932002677	Activo
1.1.1.04.03	Banco Austro Cta Ahorros 517547050	Activo
1.1.1.04.04	Banco Guayaquil Cta Ahorros 6389338	Activo
1.1.1.04.05	Banco Internacional Cta Ahorros 4000756810	Activo
1.1.1.04.07	Banco Pacifico Cta Ahorros 1039983595	Activo

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LGMC	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/IG 8/20
---	---	-----------------------------

PLAN DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE	GRUPO
1.1.1.04.08	Banco Produbanco Cta Ahorros 12060103995	Activo
1.1.1.04.09	Banco Bolivariano Cta Ahorros 1021042771	Activo
1.1.1.04.10	Banco Solidario Cta Ahorros 2627000731366	Activo
1.1.1.04.11	Banco Pichincha Cta Ahorros 2202717442	Activo
1.1.1.04.12	Banco del Austro Cta Ahorros 517704229	Activo
1.1.1.04.13	Banco Produbanco Cta Cte 02060025162	Activo
1.1.2.	ACTIVOS FINANCIEROS	Activo
1.1.2.01.	12% IVA CREDITO TRIBUTARIO	Activo
1.1.2.01.01	12% IVA Credito Tributario Bienes	Activo
1.1.2.01.02	12% IVA Credito Tributario Servicios	Activo
1.1.2.01.03	12% IVA Credito Tributario Act. Fijos	Activo
1.1.2.01.10	IVA Retenido Credito Tributario	Activo
1.1.2.01.11	14% IVA CREDITO TRIBUTARIO BIENES	Activo
1.1.2.01.12	14% IVA CREDITO TRIBUTARIO SERVICIOS	Activo
1.1.2.01.13	14% IVA CREDITO TRIBUTARIO ACT. FIJOS	Activo
1.1.2.01.14	Crédito Tributario IVA a favor formulario 104	Activo
1.1.2.02.	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	Activo
1.1.2.02.01	Cuentas por Cobrar *Clientes	Activo
1.1.2.02.02	Tarjetas de Credito por Cobrar	Activo
1.1.2.02.03	Cheques Posfechados por Cobrar	Activo
1.1.2.02.04	Cuentas por Cobrar Cocinas de Induccion	Activo
1.1.2.02.05	Cuentas por Cobrar Cheques devueltos	Activo
1.1.2.02.06	Cuentas por Cobrar NC proveedores	Activo
1.1.2.02.99	Provisión Cuentas Incobrables	Activo
1.1.2.03.	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	Activo
1.1.2.03.01	Cuentas por Cobrar Empleados	Activo
1.1.2.03.02	Anticipo Utilidades Empleados año 2019	Activo
1.1.2.03.04	Anticipo Utilidades 2021	Activo
1.1.2.03.10	Anticipos por Liquidar Vendedores	Activo
1.1.2.03.12	Cuentas por Cobrar Janeth Gutierrez	Activo
1.1.2.03.13	Cuentas por Cobrar Robert Bravo	Activo
1.1.2.04.	CUENTAS POR COBRAR PROPIETARIO	Activo
1.1.2.04.01	Cuentas por Cobrar Propietario	Activo
1.1.2.04.02	Cuentas por Cobrar Propietario-Construccion	Activo

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/IG 9/20
---	---	-----------------------------

PLAN DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE	GRUPO
1.1.2.04.03	Cuentas por Cobrar BRAVGUT S.A.	Activo
1.1.2.05.	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	Activo
1.1.2.05.01	Anticipo a Proveedores	Activo
1.1.2.05.02	Intereses por Cobrar a Clientes *	Activo
1.1.2.05.03	Cuentas por Cobrar Aromotor	Activo
1.1.2.05.04	Cuentas por Cobrar Robert Bravo	Activo
1.1.2.05.05	Cuentas por Cobrar Riofrio Amada	Activo
1.1.2.05.50	Varios Deudores	Activo
1.1.3.	INVENTARIOS	Activo
1.1.3.01.	INVENTARIO PARA LA VENTA	Activo
1.1.3.01.01	Inventario Mercadería Principal Sony	Activo
1.1.3.01.02	Inventario Mercadería Bodega N° 2 (Cerrada)	Activo
1.1.3.01.03	Inventario Mercadería Concordia	Activo
1.1.3.01.10	Mercaderías en Tránsito	Activo
1.1.3.01.11	Inventario en Tránsito	Activo
1.1.5.	PAGOS ANTICIPADOS	Activo
1.1.5.01.	IMPUESTO A LA RENTA	Activo
1.1.5.01.01	Impuesto a la Renta Retenido Ejercicio Corriente	Activo
1.1.5.01.02	Impuesto Renta Pagado por Anticipado Ejercicio Corriente	Activo
1.1.5.01.03	Impuesto Renta Crédito Tributario Años Anteriores	Activo
1.1.7.	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	Activo
1.2.	ACTIVOS NO CORRIENTES	Activo
1.2.1.	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	Activo
1.2.1.01.	MUEBLES Y ENSERES	Activo
1.2.1.01.01	Muebles y Enseres	Activo
1.2.1.01.02	Deprec. Acumul. Muebles y Enseres	Activo
1.2.1.01.03	Deterioro Acumul. Muebles y Enseres	Activo
1.2.1.02.	EQUIPO DE OFICINA	Activo
1.2.1.02.01	Equipo de Oficina	Activo
1.2.1.02.02	Deprec. Acumul. Equipos de Oficina	Activo
1.2.1.02.03	Deterioro Acumul. Equipo de Oficina	Activo
1.2.1.03.	EQUIPO DE COMPUTACION Y SOFTWARE	Activo
1.2.1.03.01	Equipos de Computación y Software	Activo
1.2.1.03.02	Deprec. Acumul. Equipos de Computación	Activo

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/IG 10/20
---	--	------------------------------

PLAN DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE	GRUPO
1.2.1.03.03	Deterioro Acumul. Equipos de Computación	Activo
1.2.1.04.	VEHICULOS	Activo
1.2.1.04.01	Vehiculos	Activo
1.2.1.04.02	Deprec. Acumul. Vehiculos	Activo
1.2.1.04.03	Deterioro Acumul. Vehiculos	Activo
1.2.1.10.	EDIFICIOS	Activo
1.2.1.10.01	Edificios	Activo
1.2.1.10.03	Deterioro Acumul. Edificios	Activo
1.2.1.10.99	Deprec. Acumul. Edificios	Activo
1.2.1.50.	TERRENOS	Activo
1.2.1.50.01	Terrenos	Activo
1.2.1.51.	OTROS ACTIVOS	Activo
1.2.1.51.01	Otros Activos Fijos	Activo
1.2.2.	ACTIVOS INTANGIBLES	Activo
1.2.2.01.	GARANTIAS	Activo
1.2.2.01.01	GARANTIAS ANTICIPADAS	Activo
1.2.2.01.02	OTRAS GARANTIAS	Activo
1.2.3.	OTROS ACTIVOS	Activo
1.2.3.01	CONSTRUCCIONES	Activo
1.2.3.01.01	Construcciones en Proceso	Activo
1.5.	CUENTAS DE ORDEN	Orden
1.5.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	Orden
1.5.1.01	Mercaderia Recibida en Consignación	Orden
1.5.2.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	Orden
1.5.2.01	Responsabilidad Mercaderia en Consignación	Orden
2.	PASIVOS	Pasivo
2.1.	PASIVOS	Pasivo
2.1.1.	PASIVOS CORRIENTES	Pasivo
2.1.1.01.	OBLIGACIONES LABORABLES	Pasivo
2.1.1.01.01	Sueldos por Pagar	Pasivo
2.1.1.01.02	Décimo Tercer Sueldo por Pagar	Pasivo
2.1.1.01.03	Décimo Cuarto Sueldo por Pagar	Pasivo
2.1.1.01.04	Actas Finiquito por pagar	Activo
2.1.1.01.05	Vacaciones por Pagar	Pasivo

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/IG 11/20
---	--	------------------------------

PLAN DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE	GRUPO
2.1.1.01.07	Bonificación por Desahucio por Pagar	Pasivo
2.1.1.01.08	Sueldo Digno por Pagar	Pasivo
2.1.1.01.10	15% Participación Laboral	Pasivo
2.1.1.02.	OBLIGACIONES IESS POR PAGAR	Pasivo
2.1.1.02.01	Aporte IESS por Pagar	Pasivo
2.1.1.02.02	Préstamos Quirografarios por Pagar	Pasivo
2.1.1.02.03	Préstamos Hipotecarios por Pagar	Pasivo
2.1.1.02.04	Fondos de Reserva por Pagar	Pasivo
2.1.1.03.	OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	Pasivo
2.1.1.03.01	Retención Fuente Relación Dependencia	Pasivo
2.1.1.03.02	312 Ret. Fuente 1% por Bienes Naturaleza Corporal	Pasivo
2.1.1.03.03	312 Ret. Fuente por Activos Fijos	Pasivo
2.1.1.03.04	312 Ret. Fuente 1% por Suministros y Materiales	Pasivo
2.1.1.03.05	309 Ret. Fuente 1% Publicidad y Comunicación	Pasivo
2.1.1.03.06	312 Ret. Fuente 1% lubricantes	Pasivo
2.1.1.03.07	312 Ret. Fuente 1% Repuestos y Herramientas	Pasivo
2.1.1.03.08	322 Ret. Fuente 1% Seguros	Pasivo
2.1.1.03.09	307 Ret. Fuente 2% Predomina Mano de Obra	Pasivo
2.1.1.03.11	310 Ret. Fuente 1% Transpt. Priv. Carga	Pasivo
2.1.1.03.12	340 Ret. Fuente 1% Gastos Bienes	Pasivo
2.1.1.03.13	341 Ret. Fuente 2% Telecomunicaciones	Pasivo
2.1.1.03.14	346 Ret. Fuente 2% Otros Servicios	Pasivo
2.1.1.03.15	304 Ret. Fuente 8% Predomina Intelecto - Comisiones	Pasivo
2.1.1.03.16	303 Ret. Fuente 10% Honorarios Profesionales	Pasivo
2.1.1.03.17	320 Ret. Fuente 8% Arriendos Bienes Inmuebles	Pasivo
2.1.1.03.18	302 Ret. Fte trabajador dependiente	Pasivo
2.1.1.03.20	Ret. Fuente IVA 30% por Bienes	Pasivo
2.1.1.03.21	Ret. Fuente IVA 70% por Servicios	Pasivo
2.1.1.03.22	Ret. Fuente IVA 100% por Pagar *.*	Pasivo
2.1.1.03.23	Ret. Fuente IVA 20% por Servicios contribuyente especial	Pasivo
2.1.1.03.25	Ret. Fuente IVA 10% por Bienes contribuyente especial	Pasivo
2.1.1.03.29	12% IVA Percibido por Pagar	Pasivo
2.1.1.03.30	Impuesto a la Renta por Pagar	Pasivo
2.1.1.03.31	344 Ret. Fuente 2% Otros Servicios	Pasivo
2.1.1.03.32	311 Ret. Fuente 1% liquidacion	Pasivo
2.1.1.03.33	14% IVA Percibido por Pagar	Pasivo

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/IG 12/20
---	--	------------------------------

PLAN DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE	GRUPO
2.1.1.03.34	Formulario 103 por pagar	Pasivo
2.1.1.03.35	Formulario 104 por pagar	Pasivo
2.1.1.05.	PROVEEDORES POR PAGAR	Pasivo
2.1.1.05.01	Proveedores por Pagar	Pasivo
2.1.1.05.02	Proveedores Por Pagar Proveedores Con Depositos	Pasivo
2.1.1.05.03	Proveedores Por Pagar Italo Bravo	Pasivo
2.1.1.05.04	Cheques Girados y no cobrados	Pasivo
2.1.1.05.06	Proveedores NC por pagar	Pasivo
2.1.1.06.	CUENTAS POR PAGAR	Pasivo
2.1.1.06.01	Anticipo de Clientes	Pasivo
2.1.1.06.02	Intereses por Realizar de Clientes*	Pasivo
2.1.1.06.03	Depositos de Identificar	Pasivo
2.1.1.06.04	CUENTAS POR PAGAR AROMOTOR	Activo
2.1.1.06.99	Varios Acreedores	Pasivo
2.1.1.07.	DOCUMENTOS POR PAGAR	Pasivo
2.1.1.08.	PRESTAMOS DEL PROPIETARIO	Pasivo
2.1.1.08.01	Préstamos de Propietario	Pasivo
2.1.1.09.	OBLIGACIONES BANCARIAS	Pasivo
2.1.1.09.01	Sobregiros Ocasionales	Pasivo
2.1.1.09.02	Banco del Pichincha	Pasivo
2.1.1.09.03	Banco Bolivariano (Italo)	Pasivo
2.1.1.09.04	Banco de Guayaquil (Italo)	Pasivo
2.1.1.09.05	Banco Procredit (Italo y Robert)	Pasivo
2.1.1.09.06	Banco Internacional	Pasivo
2.1.1.09.07	Banco Pacifico	Pasivo
2.1.1.10.	TARJETAS DE CREDITO POR PAGAR	Pasivo
2.1.1.10.01	Tarjetas de Crédito por Pagar	Pasivo
2.1.2.	PASIVOS A LARGO PLAZO	Pasivo
3.	PATRIMONIO	Patrimonio
3.1.	PATRIMONIO	Patrimonio
3.1.1.	PATRIMONIO TECNICO	Patrimonio
3.1.1.01.	PATRIMONIO TECNICO	Patrimonio
3.1.1.01.01	Capital del Propietario	Patrimonio
3.1.1.03.	RESERVAS	Patrimonio

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/IG 13/20
---	---	------------------------------

PLAN DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE	GRUPO
3.1.1.03.01	Reserva Legal	Patrimonio
3.1.1.03.02	Reserva Facultativa	Patrimonio
3.1.1.05.	RESULTADOS ACUMULADOS	Patrimonio
3.1.1.05.01	Perdidas Acumuladas	Patrimonio
3.1.1.05.02	Utilidades Acumuladas	Patrimonio
3.2.	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	Patrimonio
3.2.1	Resultados del ejercicio	Patrimonio
4.	INGRESOS	Ingreso
4.1.	VENTAS NETAS	Ingreso
4.1.1.	VENTAS NETAS LOCAL N 1	Ingreso
4.1.1.01.	VENTAS NETAS LOCAL N 1	Ingreso
4.1.1.01.01	Ventas Gravadas 0% IVA	Ingreso
4.1.1.01.02	Ventas Gravadas 12% IVA	Ingreso
4.1.1.01.03	Descuentos en Ventas	Ingreso
4.1.1.01.04	Devolución en Ventas	Ingreso
4.1.1.01.05	Promociones en Ventas	Ingreso
4.1.1.01.06	Ventas Gravadas 14% IVA	Activo
4.1.1.01.07	Reembolso por transporte en Venta	Ingreso
4.1.2.	VENTAS NETAS LOCAL N 2	Ingreso
4.1.2.01.	VENTAS NETAS LOCAL N 2	Ingreso
4.1.2.01.01	Ventas Gravadas 0% IVA	Ingreso
4.1.2.01.02	Ventas Gravadas 12% IVA	Ingreso
4.1.2.01.03	Descuentos en Venta	Ingreso
4.1.2.01.04	Devolución en Ventas	Ingreso
4.1.2.01.05	Promociones en Ventas	Ingreso
4.1.2.01.06	Ventas Gravadas 14% IVA	Activo
4.1.3.	VENTAS NETAS LOCAL N 3	Ingreso
4.1.3.01.	VENTAS NETAS LOCAL N 3	Ingreso
4.1.3.01.01	Ventas Gravadas 0% IVA	Ingreso
4.1.3.01.02	Ventas Gravadas 12% IVA	Ingreso
4.1.3.01.03	Descuento en Ventas	Ingreso
4.1.3.01.04	Devolución en Ventas	Ingreso
4.1.3.01.05	Promociones en Ventas	Ingreso
4.2.	OTROS INGRESOS DE OPERACION	Ingreso

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/IG 14/20
---	---	------------------------------

PLAN DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE	GRUPO
4.2.1.	OTROS INGRESOS DE OPERACION	Ingreso
4.2.1.01	Pormociones en Compras	Ingreso
4.2.1.10	Varios Ingresos	Ingreso
4.2.1.11	Ingreso por rendimiento financiero	Ingreso
4.2.1.99	Otros ingresos por Mora (Clientes)	Ingreso
4.3.	OTROS INGRESOS	Ingreso
4.3.01	Otros ingresos Varios	Ingreso
5.	COSTOS	Costo
5.1.	COSTOS	Costo
5.1.1.	COSTOS DE VENTAS	Costo
5.1.1.01.	COSTOS DE VENTAS	Costo
5.1.1.01.01	Costos de Ventas Local N 1	Costo
5.1.1.01.02	Costos de Ventas Local N 2	Costo
5.1.1.01.03	Costos de Ventas Local N 3	Costo
5.1.1.01.10	Transporte en Compras y Otros Recargos	Costo
5.1.1.01.11	Descuento en Compras Post-Facturación	Costo
5.1.1.01.12	Devolucion en Compras	Costo
6.	GASTOS DE OPERACION	Gasto
6.1.	GASTOS DE PROMOCION Y VENTAS	Gasto
6.1.1.	GASTOS VENTAS LOCAL N 1	Gasto
6.1.1.01.	GASTOS VENTAS LOCAL N 1	Gasto
6.1.1.01.01	L1 Remuneracion Unificada Vendedores	Gasto
6.1.1.01.02	L1 Horas Suplementarias y Extraordinarias	Gasto
6.1.1.01.03	L1 Gasto Bono Responsabilidad	Gasto
6.1.1.01.04	L1 Gasto Indemnizacion por despido intempestivo	Gasto
6.1.1.01.05	L1 Gasto Decimo Tercer Sueldo	Gasto
6.1.1.01.06	L1 Gasto Decimo Cuarto Sueldo	Gasto
6.1.1.01.07	L1 Gasto Vacaciones	Gasto
6.1.1.01.08	L1 Gasto Bonificacion, Desahucio	Gasto
6.1.1.01.09	L1 Gasto Aporte Patronal	Gasto
6.1.1.01.10	L1 Gasto Fondos de Reserva	Gasto
6.1.1.01.11	L1 Gasto Comisiones	Gasto
6.1.1.01.12	L1 Gasto Refrigerios Vendedores	Gasto
6.1.1.01.13	L1 Gasto Publicidad	Gasto

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/IG 15/20
---	---	------------------------------

PLAN DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE	GRUPO
6.1.1.01.14	L1 Gasto IECE Y SECAP	Gasto
6.1.1.01.20	L1 Descuentos Pronto Pago	Gasto
6.1.1.01.24	L1 Otros Servicios en Ventas	Gasto
6.1.1.01.25	L1 Otros Gastos de Ventas	Gasto
6.1.1.01.26	L1 Gasto de Transporte en Ventas	Gasto
6.1.1.01.27	L1 Pólizas de Seguro	Gasto
6.1.1.01.28	L1 Gasto Matricula, Rodaje	Gasto
6.1.1.01.29	L1 Seguro Motos	Gasto
6.1.1.01.30	L1 Servicios Prestados por Cocinas Induccion	Gasto
6.1.1.01.31	L1 Gasto Buro Credito	Gasto
6.1.1.01.32	L1 Reposiciones gastos	Gasto
6.1.1.01.33	L1 INTERESES FINANCIAMIENTO PROVEEDORES	Gasto
6.1.1.01.34	L1 Transportes de Compras	Gasto
6.1.1.01.35	L1 Gasto IVA	Gasto
6.1.2.	GASTOS DE VENTAS LOCAL N 2	Gasto
6.1.2.01.	GASTOS DE VENTAS LOCAL N 2	Gasto
6.1.2.01.01	L2 Remuneracion Unificada Vendedores	Gasto
6.1.2.01.02	L2 Horas Suplement. y Extraordinarias	Gasto
6.1.2.01.03	L2 Gasto Bono Responsabilidad y desempeño	Gasto
6.1.2.01.05	L2 Gasto Decimo Tercer Sueldo	Gasto
6.1.2.01.06	L2 Gasto Decimo Cuarto Sueldo	Gasto
6.1.2.01.07	L2 Gasto Vacaciones	Gasto
6.1.2.01.08	L2 Gasto Bonificacion, Desahucio	Gasto
6.1.2.01.09	L2 Gasto Aporte Patronal	Gasto
6.1.2.01.10	L2 Gasto Fondos de Reserva	Gasto
6.1.2.01.11	L2 Gasto Comisiones	Gasto
6.1.2.01.12	L2 Gasto Refrigerios Vendedores	Gasto
6.1.2.01.13	L2 Gasto Publicidad	Gasto
6.1.2.01.20	L2 Descuentos Pronto Pago	Gasto
6.1.2.01.25	L2 Otros Gastos de Ventas	Gasto
6.1.3.	GASTOS DE VENTAS LOCAL N 3	Gasto
6.1.3.01.	GASTOS DE VENTAS LOCAL N 3	Gasto
6.1.3.01.01	L3 Remuneracion Unificada Vendedores	Gasto
6.1.3.01.02	L3 Horas Suplementarias y Extraordinarias	Gasto

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/IG 16/20
---	---	------------------------------

PLAN DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE	GRUPO
6.1.3.01.03	L3 Gasto Bono Responsabilidad	Gasto
6.1.3.01.05	L3 Gasto Decimo Tercer Sueldo	Gasto
6.1.3.01.06	L3 Gasto Decimo Cuarto Sueldo	Gasto
6.1.3.01.07	L3 Gasto Vacaciones	Gasto
6.1.3.01.08	L3 Gasto Bonific. Desahucio	Gasto
6.1.3.01.09	L3 Gasto Aporte Patronal	Gasto
6.1.3.01.10	L3 Gasto Fondos de Reserva	Gasto
6.1.3.01.11	L3 Gasto Comisiones	Gasto
6.1.3.01.12	L3 Gasto Refrigerios Vendedores	Gasto
6.1.3.01.13	L3 Gasto Publicidad	Gasto
6.1.3.01.20	L3 Descuentos Pronto Pago	Gasto
6.1.3.01.24	L3 Otros Servicios en Ventas	Gasto
6.1.3.01.25	L3 Otros Gastos de Ventas	Gasto
6.2.	GASTOS ADMINISTRATIVOS	Gasto
6.2.1.	GASTOS ADMINISTRATIVOS LOCAL N 1	Gasto
6.2.1.01.	GASTOS ADMINISTRATIVOS LOCAL N 1	Gasto
6.2.1.01.01	L1 Remuneracion Unificada	Gasto
6.2.1.01.02	L1 Horas Suplement. y Extraordinarias	Gasto
6.2.1.01.03	L1 Gasto Bono Responsabilidad	Gasto
6.2.1.01.05	L1 Gasto Decimo Tercer Sueldo	Gasto
6.2.1.01.06	L1 Gasto Decimo Cuarto Sueldo	Gasto
6.2.1.01.07	L1 Gasto Vacaciones	Gasto
6.2.1.01.08	L1 Gasto Bonificacion Desahucio	Gasto
6.2.1.01.09	L1 Gasto Aporte Patronal	Gasto
6.2.1.01.10	L1 Gasto Fondos de Reserva	Gasto
6.2.1.01.11	L1 Medicina Personal	Gasto
6.2.1.01.12	L1 Gasto IECE Y SECAP	Gasto
6.2.1.01.13	L1 Refrigerio Personal	Gasto
6.2.1.01.14	L1 Uniformes del personal	Gasto
6.2.1.01.15	L1 Honorarios Profesionales	Gasto
6.2.1.01.16	L1 Servicios Ocasionales	Gasto
6.2.1.01.17	L1 Arriendos	Gasto
6.2.1.01.18	L1 Movilizacion Local	Gasto
6.2.1.01.19	L1 Viaticos y Representaciones	Gasto

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/IG 17/20
---	---	------------------------------

PLAN DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE	GRUPO
7.	MOVIMIENTO NO OPERACIONAL	Ingreso
7.1.	INGRESOS NO OPERACIONALES	Ingreso
7.1.1.	INGRESOS NO OPERACIONALES	Ingreso
7.1.1.01.	INGRESOS NO OPERACIONALES	Ingreso
7.1.1.01.02	Comisiones Ganadas Tarjetas Crédito	Ingreso
7.1.1.01.03	Intereses Ganados en Clientes	Ingreso
7.1.1.01.04	Falta y Multas Empleados	Ingreso
7.1.1.01.06	Ingresos por Entradas no Devueltas	Ingreso
7.1.1.01.07	Recuperacion Cuentas Incobrables	Ingreso
7.1.1.01.08	Comisiones Ganadas En Cocinas De Induccion	Ingreso
7.1.1.01.10	Ingresos por Redondeos	Ingreso
7.1.1.01.20	Descuentos Recibidos	Ingreso
7.1.1.01.21	Fletes en Ventas	Ingreso
7.1.1.01.25	Otros Ingresos no Operacionales	Ingreso
7.1.1.01.27	Ingresos por Devolucion de Seguros	Ingreso
7.1.1.01.28	Otros descuentos	Ingreso
7.2.	EGRESOS NO OPERACIONALES	Gasto
7.2.1.	GASTOS FINANCIEROS	Gasto
7.2.1.01.	GASTOS FINANCIEROS	Gasto
7.2.1.01.01	Gastos Financieros	Gasto
7.2.1.01.02	Gasto Intereses a Proveedores	Gasto
7.2.1.01.04	Gasto Intereses Bancarios	Gasto
7.2.1.01.05	Gastos Intereses Tarjetas Credito	Gasto
7.2.2.	OTROS EGRESOS NO OPERACIONALES	Gasto
7.2.2.01.	OTROS EGRESOS NO OPERACIONALES	Gasto
7.2.2.01.01	Gastos Personales Propietario	Gasto
7.2.2.01.02	Gastos Personales por Alimentacion	Gasto
7.2.2.01.03	Gastos Personales por Vivienda	Gasto
7.2.2.01.04	Gastos Personales por Salud	Gasto
7.2.2.01.05	Gastos Personales por Educacion	Gasto
7.2.2.01.06	Gastos Personales por Vestimenta	Gasto
7.2.2.01.07	Gastos Personales Varios NO DEDUCIBLES	Gasto
7.2.2.01.08	Intereses y Multas por Mora IESS, SRI	Gasto
7.2.2.01.10	Gastos por Pérdidas Fortuitas	Gasto

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	<i>AP/IG</i> <i>18/20</i>
---	---	------------------------------

PLAN DE CUENTAS

CÓDIGO	NOMBRE	GRUPO
7.2.2.01.11	Gastos NO Deducibles sin Factura	Gasto
7.2.2.01.15	Otros Gastos no Operacionales	Gasto
7.2.2.01.16	Otras Cuentas Diversas	Gasto
7.2.2.01.17	Sobrantes y Faltanes de Caja	Gasto
7.2.2.01.18	Sobrante por transporte ventas	Gasto
9.	FORMULAS	Orden
9.01	PASIVO Y PATRIMONIO	Orden
9.02	CUENTA TRANSITORIA	Activo

12. Estado de Situación Financiera

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/IG 19/20
IMPORTADORA BRAVO GUTIERREZ BRAVGUT S.A. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 (EXPRESADO EN DOLARES DE USA)		
ACTIVOS		
ACTIVOS CORRIENTES		
Efectivo equivalente al efectivo		63.425,85
Cuentas y documentos por cobrar clientes no relacionados locales		102.481,06
Credito tributario a favor del sujeto pasivo por IVA		65.390,58
Credito tributario a favor del sujeto pasivo por RENTA		884,97
Inventario de productos terminados y mercaderia en almacen		263.897,31
Total Activo Corriente		496.079,77
ACTIVOS NO CORRIENTES		
Propiedad Planta y Equipo		
Muebles y Enseres		1.000,00
Equipo de computación y software		1.500,00
(-) Del costo historico antes de reexpresiones o revaluaciones		2.500,00
Total de Activos no Corriente		0,00
TOTAL ACTIVOS		496.079,77
PASIVOS		
Pasivos Corriente		
Cuentas y Documentos por pagar comerciales no relacionados locales		82.710,72
Otras cuentas y documentos por pagar corriente no relacionados locales		124.931,99
Obligaciones con instituciones financieras corriente no relacionados locales		51.045,50
Obligaciones con el IESS		1.895,78
Otros pasivos por beneficios a empleados		1.241,21
Otros pasivos corrientes		155.967,73
Total Pasivos Corrientes		417.792,93
TOTAL PASIVOS		417.792,93
PATRIMONIO		
Capital suscrito		10.000,00
Reserva legal		1.795,97
Reserva facultativa		1.795,97
Utilidad no distribuida ejercicios anteriores		50.740,33
Utilidad del ejercicio patrimonio		13.954,57
TOTAL PATRIMONIO		78.286,84
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		496.079,77
Sra. Maira Gutiérrez	Ing. Esthela Ayala	
GERENTE GENERAL	CONTADOR GENERAL	

Tabla 15 -3: Estado de Situación Financiera 2019

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros
Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/IG 20/20
---	---	------------------------------

Estado de Resultados

IMPORTADORA BRAVO GUTIERREZ BRAVGUT S.A.		
ESTADO DE RESULTADOS		
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019		
(EXPRESADO EN DOLARES DE USA)		
Ventas		\$ 2.504.154,59
Inventario inicial	\$ 270.567,11	
(+) Compras	\$ 2.141.537,45	
(-) Mercaderia disp.para la venta	\$ 2.412.104,56	
(-) Inv. Final	\$ 263.897,31	
(-) Costo de la mercaderia vendida		\$ 2.148.207,25
(=) Utilidad Bruta		\$ 355.947,34
Gastos de Administración		
Gastos de Ventas		
(-) Gastos Operacionales		\$ 301.503,98
(=) Utilidad Operacional		\$ 54.443,36
Ingresos no Operacionales		\$ 69,13
(+) Ingresos financieros intereses con instituciones financie	\$ 69,13	
Gastos no Operacionales		
(-) Gastos financieros y otros gastos no operacionales		\$ 22.917,85
(=) Utilidad antes de participación a trabajadores		\$ 31.594,64
(-) Participación a trabajadores		\$ 4.739,89
(=) Utilidad antes del impuesto a la renta		\$ 26.854,75
(-) Impuesto a la renta causado		\$ 12.900,18
(=) Utilidad Neta		\$ 13.954,57
Sra. Maira Gutiérrez	Ing. Esthela Ayala	
_____	_____	
GERENTE GENERAL	CONTADOR GENERAL	

Tabla 16 – 3: Estado de Resultados 2019

Fuente: Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	<i>AP/HM</i> <i>1/1</i>
---	---	----------------------------

HOJA DE ÍNDICE DE MARCAS

<i>SIGNIFICADO</i>	<i>MARCAS</i>
Verificado	√
Hallazgo	@
Totalizado	Σ
Sumatoria	=
Diferencia	≠
Riesgo	®
Confianza	©
Debilidad	<i>D</i>

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/HR 1/1
---	---	----------------------------

HOJA DE ÍNDICE DE REFERENCIAS

SIGNIFICADO	REFERENCIA
Jonathan Orlando Moreno Arcos	JOMA
Luis Gonzalo Merino	LM
Mayra Alejandra Oñate	MO
Archivo Permanente	AP
Archivo Corriente	AC

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

3.2.2 Archivo Corriente



ARCHIVO CORRIENTE

Cliente:	Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.
Dirección:	Santo Domingo de los Tsáchilas – Ecuador Av. 29 de mayo y cocaniguas
Naturaleza del trabajo:	Examen Especial
Periodo:	Del 01 de enero del 2019 al 31 de diciembre del 2019.

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/HI 1/2
---	--	----------------------------

HOJA DE ÍNDICE DE ARCHIVO CORRIENTE

NOMBRE DEL PAPEL DE TRABAJO	ÍNDICE
FASE I: PLANIFICACIÓN	
FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR	
Visita Preliminar	VP
Narrativa Visita Preliminar	VP/N
Cedula Narrativa Entrevista	CN/E
Propuesta de la Auditoría	PSA
Carta de Aceptación	CA
Carta de Compromiso	CC
Contrato de Prestación de Servicios Profesionales	CSP
Orden de Trabajo de Auditoría	OT
Notificación de Inicio del Examen	NIE
Carta de Solicitud de Información	CSI
Visita Preliminar	VP
Memorándum de Planificación	MP
Informe de la Visita Preliminar	IVP
Programa de Auditoría	PA
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	
Parámetros de Calificación delo Nivel de Riesgo y Confianza	PCRC
Estructura de Control Interno	ECI
Cuestionario de Control Interno de Cuentas y Documentos por Cobrar.	CCI
Matriz global de Riesgo y Confianza de las cuentas y documentos por cobrar	MRC
Informe de Control Interno	ICI
FASE II: EJECUCIÓN	
Programa de Auditoría de las Cuentas y Documentos por Cobrar	CCI
Listado de las Cuentas y Documentos por Cobrar	LCC

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AP/HI 2/2
---	---	----------------------------

HOJA DE ÍNDICE DE ARCHIVO CORRIENTE

Verificación de Cumplimiento de los Procesos para el Otorgamiento de Créditos	VCOC
Verificación de Cumplimiento de las Políticas de Cobranzas	VCPC
Confirmaciones de saldos a la cuentas y documentos por cobrar	CSCC
Cedula Analítica	CA
Cedula Sumaria	CS
Asientos de Ajuste	AA
Asiento de Reclasificación	AR
Hoja de Hallazgos	HH
FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	
Notificación de la Convocatoria de la lectura del Dictamen	NCD
Carta de Presentación	CP
Dictamen Final del Examen Especial de Auditoría	DFEE
Acta de Lectura del Dictamen del Examen Especial	ALDE
Constancia de la Asistencia a la lectura del dictamen de examen especial.	CALD

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	VP/N 1/1
---	---	---------------------------

**NARRATIVA DE LA VISITA PRELIMINAR A LA IMPORTADORA BRAVO
GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A.**

La Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., es una empresa que se dedica a la comercialización de electrodomésticos, aparatos electrónicos y tecnológicos como celulares, laptops, televisores, etc., contando con una variedad de artículos para sus clientes a precios muy competitivos del mercado.

La visita a la empresa, fue llevada a cabo el día 01 de mayo del 2021, la institución se encuentra ubicada en la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, cantón Santo Domingo, en las calles Av. 29 de mayo y cocaniguas, a las 9 de la mañana, en donde se desarrolló una reunión con la Ing. Alisson Caicedo, Administradora de la empresa, y mencionó que existen ciertos inconvenientes en el área de créditos y cobranzas ya que la persona encargada de esta área renuncio a su cargo y no se ha realizado un seguimiento a la cartera de clientes por cobrar.

Por tal motivo la realización de un examen especial a la cartera de créditos de la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., es conveniente su desarrollo permitiendo determinar su estado, así como también conocer la situación del control interno.

Se recorrieron las instalaciones de la empresa y cada uno de sus departamentos en donde la administradora nos explicaba cada una de las funciones de los trabajadores y en especialmente se puso mayor énfasis en el área de créditos y cobranzas en donde se explicó cada una de las funciones y los procesos que se seguían para otorgar créditos y su posterior seguimiento a los clientes que adeudan a la empresa.

La empresa cuenta con un total de 10 trabajadores los cuales se encuentran distribuidos en los diferentes departamentos como son de Contabilidad, Administrativo y Comercialización y Ventas, cuyo personal se encuentra capacitado y comprometido con el desarrollo de la empresa.

La empresa cuenta con un sistema contable “Visual Plus”, en el cual se registran todas las actividades de la empresa desde la facturación como su inventario de mercadería y el mismo que se encarga la elaboración de estados financieros, además cuyos estados deben ser revisados por la contadora para su correcta aplicación de acuerdo a las Normas de Información Financiera.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 04/05/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 04/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CN/E 1/2
---	--	---------------------------

Entrevista a la Administradora de la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A.

OBJETIVO: Analizar la información con respecto a las cuentas y documentos por cobrar a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., período 2019 mediante una entrevista con la finalidad de recolectar datos que permitan contrarrestar la información para su aplicación de la auditoría.

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Ing. Alisson Caicedo

1. ¿La empresa cuenta con reglamento interno de políticas de créditos y cobranzas debidamente actualizado y documentado?

Actualmente la empresa tiene definido las funciones a sus trabajadores y sus normas de conducta, en el área de créditos y cobranzas no cuenta con un reglamento de políticas de créditos y cobranzas de manera escrito y actualizado y dichos procesos y procedimientos son llevados a cabo por sugerencia del gerente o del jefe de créditos.

2. ¿Qué requisitos se pide para acceder a un crédito directo personal?

Que el cliente tenga una calificación en el buró crediticio alta de mínimo 800 puntos, dirección del domicilio, 2 referencias personales, 1 referencia comercial, presentar los últimos 3 roles de pagos.

3. ¿La contadora realiza el cálculo para la provisión de cuentas incobrables y que porcentaje provisiona?

Desconozco si la contadora realiza la provisión para cuentas incobrables, por lo que la contadora es la persona encargada de realizar los estados financieros.

4. ¿La empresa realiza un seguimiento a las cuentas y documentos por cobrar y cada que cierto tiempo?

Si, la empresa realiza el seguimiento a los clientes que mantienen deudas, pero esto lo realiza el agente de cobranzas es quien se encarga de visitar el domicilio de los clientes y entregar las notificaciones de pago, esto lo realiza de manera periódica cada 15 días.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 04/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 04/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CN/E 2/2
---	---	---------------------------

5. ¿Los documentos de las cuentas por cobrar se encuentran debidamente ordenados por cada cliente y su debida conservación?

Si, los documentos de los clientes que adeudan a la empresa se encuentran debidamente ordenados por cada cliente en carpeta y estos se encuentran en el archivo de la empresa y además los datos de los clientes y toda la información es ingresada en el sistema.

6. ¿Mediante que formas están autorizadas para que el cliente puede cancelar su deuda?

El cliente puede cancelar su deuda mediante transferencia bancaria a la cuenta de la empresa cuyo comprobante debe hacerlo llegar al contacto de la empresa, también mediante el agente de cobranzas que es la persona autorizada para recaudar los valores y por ende en caja a la empresa.

7. ¿Las transacciones que son realizadas mediante transferencia bancaria por parte de los clientes que adeudan a la empresa son comprobadas y registradas de manera inmediata?

Actualmente las transacciones que son enviadas por los clientes se las registra de manera inmediata, se verifica el estado de cuenta bancario y se procede a realizar comprobante de pago y es enviado al cliente.

8. ¿Cómo se revisa la calificación del cliente en el buró crediticio?

La revisión de la calificación del cliente se realiza mediante la plataforma digital Equifax que es buro de crédito en donde se refleja la información crediticia de los clientes, en donde cada cliente tiene un puntaje de calificación entre más alto sea este más oportunidades de acceder al crédito.

9. ¿Cuál es el procedimiento cuando un cliente no cancela su deuda con la empresa?

El Agente de cobranzas se encarga de dejarle las notificaciones de pago en el domicilio y si después de 90 días no ha cancelado su deuda, se le procede a retirar el equipo y la deuda queda cancelada y el equipo se procede a rematar en la casa comercial.

10. ¿Quiénes se encargan de la autorización de los créditos?

Para la aprobación de los créditos se encarga la jefa del área de créditos y cobranzas y el gerente de la empresa son quienes aprueban los créditos cualesquiera de las dos personas.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 03/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 03/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	PSA 1/3
---	---	--------------------------

PROPUESTA DE LA AUDITORÍA

Santo Domingo de los Tsáchilas, 05 de mayo del 2021

Sra.
Maira Gutiérrez
Gerente General de la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A.

Presente. -

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo, tenemos el agrado de enviarle nuestra propuesta de servicios de EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO para el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019, la misma que ha sido elaborada para cumplir con los requerimientos y demás disposiciones legales que regulan las actividades de la IMPORTADORA BRAVO GUTIERREZ BRAVGUT S.A.

INFORMACIÓN GENERAL DE LA FIRMA AUDITORA

1. Antecedentes

M & AUDITORES, es una firma auditora y asesora que presta sus servicios a partir del 2020 es reconocida a nivel nacional porque cuenta con profesionales capacitados para desempeñar su trabajo y prestar un servicio de calidad a sus clientes.

2. Misión

Somos una empresa especializada en auditoria, contabilidad, asesoría tributaria y estudios financieros, con experiencia en el desempeño de su trabajo con responsabilidad y seriedad.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 05/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 05/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	PSA 2/3
---	---	--------------------------

3. Visión

Ser el 2022 una firma auditora reconocida a nivel nacional e Internacional por el desenvolvimiento de su trabajo de manera profesional y ética, ofertando un servicio personalizado a sus clientes.

4. Valores Corporativos

- Ética
- Seriedad
- Responsabilidad
- Confidencialidad
- Compromiso
- Trabajo en Equipo

5. Equipo de Auditoría

EQUIPO DE AUDITORÍA	
CARGO	NOMBRE
SUPERVISOR:	ING. LUIS GONZALO MERINO CHAVEZ
JEFE DE EQUIPO:	ING. MAYRA ALEJANDRA OÑATE ANDINO
AUDITOR JUNIOR:	JONATHAN ORLANDO MORENO ARCOS

METODOLOGÍA DEL TRABAJO

1. Objetivo

Realizar un examen especial a la cartera de crédito a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., del cantón Santo Domingo, Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, durante el periodo 2019, mediante la aplicación de las fases del proceso de auditoría para establecer la razonabilidad de los saldos presentados al final del ejercicio económico del año 2019.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 05/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 05/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	PSA 3/3
---	--	--------------------

2. Alcance

El Examen Especial a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., se llevará a cabo a partir del periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019.

3. Plazo

El plazo para la ejecución del trabajo de auditoria es de 60 días laborales, a partir del primer día hábil de la firma del contrato.

4. Honorarios y formas de pago

FASES	TOTAL	PORCENTAJE
PLANIFICACIÓN	\$ 500,00	31%
EJECUCIÓN	\$800	50%
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	\$300	19%
TOTAL	\$ 1600	100%

5. Productos a entregar

Al finalizar el Examen Especial a la cartera de crédito de la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., se entregará un informe que contenga los hallazgos encontrados con sus conclusiones y recomendaciones.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 05/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 05/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CA 1/1
---	---	-----------

CARTA DE ACEPTACIÓN

Santo Domingo de los Tsáchilas, 06 de mayo 2021

Ingeniero
Luis Gonzalo Merino
Supervisor de Auditoría
Presente. -

De mi consideración:

Por medio de la presente un cordial y atento saludo y deseándole éxitos en sus labores, a su vez confirmamos que se ha resuelto autorizar la ejecución del Examen Especial a la cartera de crédito a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A. en el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019, a fin de empezar el trabajo, se cumple con comunicar que la propuesta ha sido aceptada, mediante oficio s/n; para lo cual solicitamos que se guarde absoluta reserva de la información proporcionada, de manera que se espera la colaboración del personal de la empresa para poder llevar a cabo el proceso de forma activa.

Por la atención prestada, nuestros agradecimientos.

Atentamente,

Sra. Maira Gutiérrez

Gerente General de la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 06/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 06/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CA 1/1
---	--	-------------------------

CARTA DE COMPROMISO

Santo Domingo de los Tsáchilas, 07 de mayo del 2021

Sra.

Maira Gutiérrez Aguilar

Gerente General de Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A.

Presente. -

De mi consideración:

Por medio de la presente, tenemos el agrado de confirmar la aceptación y entendimiento de este compromiso para realizar el Examen Especial a la cartera de crédito a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A. del periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019, con el objetivo de:

Realizar un examen especial a la cartera de crédito a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., del cantón Santo Domingo, Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, durante el periodo 2019, mediante la aplicación de las fases del proceso de auditoría para establecer la razonabilidad de los saldos presentados al final del ejercicio económico del año 2019.

La auditoría se efectuará de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Dichas normas requerirán que la auditoría sea diseñada y efectuada para obtener certeza razonable mediante la observación, preguntas y evaluación acerca de la efectividad de las tareas.

No obstante, cualquier asunto significativo relacionado con los procesos a ser evaluados que surja durante el examen, será comunicado en las conclusiones y recomendaciones del informe.

Esperando una colaboración total de su personal y confiando en la disposición de la documentación e información que se requiera para desarrollar el trabajo de auditoría.

Ing. Jonathan Orlando Moreno

Auditor Junior

Elaborado por: JOMA	Fecha: 07/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 07/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CSP 1/2
---	--	--------------------

CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES

PRIMERA. - COMPARECIENTES

En la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, cantón Santo Domingo, a los 08 días del mes de mayo del 2021, comparecen en el presente contrato, la Sra. Maira Gutiérrez en calidad de representante de la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., al que se denominará “CONTRATANTE” y por otra parte el Sr. Jonathan Moreno, representante de la firma auditora M & Auditores a quien se la denominará “AUDITOR”.

SEGUNDA. - ANTECEDENTES

El CONTRATANTE, ha solicitado los servicios de un Examen Especial y se llevará a cabo el Examen Especial a la cartera de crédito, de la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A. en el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2021.

TERCERA. - OBJETO DEL CONTRATO

En forma libre y voluntaria el CONTRATANTE, acepta los servicios profesionales que le brindará el AUDITOR. Por otra parte, el AUDITOR se obliga a cumplir con el trabajo de Examen Especial y emitir un informe con sus conclusiones y recomendaciones.

CUARTA. - TIPO DE CONTRATO

Las partes determinarán en celebrar un Contrato Civil de prestación de servicios profesionales en el cual no existen una relación de dependencia laboral, ni obligaciones laborales entre las partes.

QUINTA. – METODOLOGÍA DEL EXAMEN

El examen especial, se desarrollará de acuerdo con las Normas de Auditoría, las mismas que determinarán las bases de acuerdo al criterio del AUDITOR.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 08/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 08/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CSP 2/2
---	---	--------------------------

SEXTA. - DERECHOS Y OBLIGACIONES

El CONTRATISTA, se obliga a prestar toda la ayuda que solicita el AUDITOR, con la información que se requerirá para la ejecución del examen, así como a correr con los gastos que se ocasione en el desarrollo del trabajo.

El AUDITOR, realizará investigaciones específicas al CONTRATISTA, conforme a las Normas Internacionales de Auditoría, el AUDITOR, se compromete a cumplir con el trabajo mencionado en la propuesta de auditoría.

SEPTIMA. -HONORARIOS

Por acuerdo de las partes, han establecido como honorarios a profesionales la cantidad de \$1600 del trabajo de examen especial.

OCTAVA. -PLAZO

El plazo del examen será de 60 días laborables, si existe imprevistos se extenderá por 10 días laborales adicionales.

NOVENA. - DOMICILIO

M & AUDITORES, tiene como domicilio Av. Ambato y Babahoyo, esquina, Santo Domingo de los Tsáchilas, en donde se recibe toda notificación y documentación.

Para constancia de todo lo estipulado en el contrato, firman las partes y se suscribe una original y copia del contenido.

Sra. Maira Gutiérrez

Gerente General de la Importadora BRAVGUT S.A.

Jonathan Orlando Moreno

AUDITOR de M & AUDITORES

Elaborado por: JOMA	Fecha: 08/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 08/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	OT 1/2
---	---	-------------------------

ORDEN DE TRABAJO N.º 001

Santo Domingo de los Tsáchilas, 09 de mayo del 2021

Ingeniero:

Jonathan Orlando Moreno Arcos

AUDITOR de M & AUDITORES

Presente. -

De mi consideración

En cumplimiento a lo dispuesto en el contrato de prestación de servicios profesionales suscrito entre la Sra. Maira Gutiérrez, en calidad de Gerente General de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., dispongo a ustedes el inicio de la ejecución el Examen Especial a la cartera de crédito a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A. en el periodo del 2019, entre los objetivos que persiguen son:

- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias.
- Determinar la razonabilidad de los saldos contables de la cartera de crédito.
- Verificar el cumplimiento del control interno a la cartera de créditos.
- Emitir un informe como resultado del examen especial con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

ALCANCE

El examen especial a la cartera de crédito a la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., se desarrollará al ejercicio económico terminado al 31 de diciembre del 2021.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 09/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 09/05/2021

	<p align="center">IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019</p>	<p align="center"><i>OT</i> <i>2/2</i></p>
---	---	--

EQUIPO DE TRABAJO

Ing. Luis Merino	jefe de Equipo
Ing. Alejandra Oñate	Supervisor
Ing. Jonathan Moreno	Auditor Junior

TIEMPO DE EJECUCIÓN

El tiempo estimado para la ejecución del examen especial a la cartera de crédito a la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., es de 60 días contados a partir de la firma del contrato de prestación de servicios profesionales.

Atentamente,

Ing. Luis Gonzalo Merino
Jefe de Equipo
AUDITOR de M & AUDITORES

Elaborado por: JOMA	Fecha: 09/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 09/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	NIE 1/1
---	--	--------------------

NOTIFICACIÓN DE INICIO DE EXAMEN

Santo Domingo de los Tsáchilas, 10 de mayo del 2021

Sra.

Maira Gutiérrez

Gerente General de la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A.

Presente.

De mi consideración:

Deseándole éxitos en sus labores diarias por medio de la presente me permito notificarle el inicio de la ejecución del “Examen Especial a la cartera de créditos a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., periodo 2019”, conforme a la orden de trabajo emitida y el contrato de servicios profesionales, solicitándole su apoyo y el de sus colaboradores para realizar un excelente examen especial.

El equipo de trabajo de auditoria es el responsable de la realización del examen.

Atentamente,

Jonathan Moreno

Auditor Junior

AUDITOR de M & AUDITORES

Elaborado por: JOMA	Fecha: 10/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 10/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CSI 1/1
---	--	--------------------

CARTA DE SOLICITUD DE INFORMACIÓN

Santo Domingo de los Tsáchilas, 10 de mayo del 2021

Sra.

Maira Gutiérrez

Gerente General de la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A.

Presente. –

De mi consideración:

Deseándole éxitos en sus labores diarias me permito solicitarle de la manera más comedida se digne a facilitarnos toda la información necesaria para realizar el examen especial a la cartera de créditos a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., periodo 2019, y al mismo tiempo prestar su colaboración para que los resultados logrados marchen en beneficio de la empresa.

Se ha determinado que se necesita la siguiente información para la realización del examen especial para su análisis y verificación, la cual es la siguiente:

- Organigrama
- Manuales y reglamentos internos
- Copia de RUC
- Nómina del personal
- Estados Financieros 2019

Atentamente,

Jonathan Moreno
Auditor Junior
AUDITOR de M & AUDITORES

Elaborado por: JOMA	Fecha: 10/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 10/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	VP 1/1
---	--	-------------------------

VISITA PRELIMINAR

Santo Domingo de los Tsáchilas, 11 de mayo del 2021

Sra.

Maira Gutiérrez

Gerente General de la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A.

Presente. –

De mi consideración:

Por medio de la presente me permito presentar el informe de visita preliminar, con el objetivo de informar sobre las acciones encontradas, en el desarrollo de la primera fase del Examen Especial a la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A. en el periodo 2019.

Se recopiló información de la empresa Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., como son estructura organizacional, políticas, reglamentos internos y conocer las diferentes actividades que se realiza en la institución.

Se suscribió el contrato de prestación de servicios profesionales entre la empresa y la firma auditora, en donde se pudo llegar a un acuerdo entre las partes interesadas.

En el memorándum de planificación se detallan el motivo, objetivos, alcance y recursos a destinarse en la ejecución del examen especial.

Atentamente,

Jonathan Moreno
Auditor Junior
AUDITOR de M & AUDITORES

Elaborado por: JOMA	Fecha: 11/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 11/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	MP 1/5
---	--	-------------------------

MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN

Santo Domingo de los Tsáchilas, 12 de mayo del 2021

Entidad:	Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A.
Naturaleza del Trabajo:	Examen Especial
Periodo:	2019
Responsable:	Jonathan Orlando Moreno Arcos

1. MOTIVO DE AUDITORÍA

El examen especial a la cartera de crédito a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., del cantón Santo Domingo de la provincia Santo Domingo de los Tsáchilas del periodo 2019, se desarrollará en cumplimiento a la orden de trabajo N.º 001, con motivo de realizar la tesis de grado previo a la obtención del título profesional de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA.

2. OBJETIVOS DEL EXAMEN

Objetivo General

Realizar un examen especial a la cartera de crédito a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., del cantón Santo Domingo, Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, durante el periodo 2019, mediante la aplicación de las fases del proceso de auditoría para establecer la razonabilidad de los saldos presentados al final del ejercicio económico del año 2019.

Objetivos Específicos

- Analizar la documentación de los clientes que forman parte de la cartera de créditos.
- Emitir un informe como resultado del examen especial a la cartera de crédito con sus respectivas conclusiones y recomendaciones.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 12/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 12/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	MP 2/5
---	--	-------------------------

3. ALCANCE DE LA AUDITORÍA

El examen especial se realizará del periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2019.

4. TIEMPO ESTIMADO

El tiempo estimado para desarrollar el examen especial es de 60 días laborables, a partir de la fecha del contrato de prestación de servicios profesionales.

5. RECURSOS NECESARIOS

HUMANOS

Para el desarrollo del presente examen especial se emplearán los siguientes recursos humanos:

CARGO:	NOMBRE:
SUPERISOR:	Ing., Luis Merino
JEFE DE EQUIPO:	Ing. Alejandra Oñate
AUDITOR JUNIOR:	Ing. Jonathan Moreno

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

MATERIALES

Para el desarrollo del presente examen se emplearán los siguientes recursos materiales:

DESCRIPCIÓN:	VALOR:
Internet	\$ 60,00
Impresiones	\$ 30,00
Carpetas:	\$ 10,00
Flash Memory	\$ 20,00
Total	\$ 120,00

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Elaborado por: JOMA	Fecha: 12/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 12/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	MP 3/5
---	--	-------------------------

6. METODOLOGÍA

El examen especial se llevará de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGASs), cuyas bases son principales para la ejecución del examen como lo son:

- Cuestionarios
- Entrevistas
- Técnicas de Auditoría
- Técnicas de Observación

7. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Para una comprensión mejor y más detallada de las actividades a realizar a continuación se adjunta un cronograma de las actividades propuestas.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 12/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 12/05/2021



**IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT
S.A.
EXAMEN ESPECIAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019**

**MP
4/5**

No	ACTIVIDAD	RESP.	MESES							
			MAYO				JUNIO			
			S1	S2	S3	S4	S5	S6	S7	S8
FASE I: PLANIFICACIÓN										
1	Propuesta de trabajo de Auditoría	Jonathan Moreno	X							
2	Formalidades		X							
3	Orden de Trabajo		X							
4	Notificación de inicio de Examen			x						
5	Carta de solicitud de información			x						
6	Visita Preliminar			x						
7	Memorándum de Planificación				x					
FASE II: EJECUCIÓN										
8	Evaluación del control interno	Jonathan Moreno			x					
9	Matriz resumen global del nivel de confianza y riesgo.				x					
10	Listado de cuentas y documentos por cobrar.				x					
11	Verificación de cumplimiento de los procesos para el otorgamiento de créditos.					x				
12	Verificación de cumplimiento de las políticas de cobranzas.					x				
13	Confirmación de las cuentas por cobrar.					x				
14	Resumen de confirmación de saldos de las cuentas y documentos por cobrar.						x			
15	Cédula analítica						x			
16	Cédula sumaria							x		
17	Asientos de ajustes y reclasificación.							x		
18	Hojas resumen hallazgos por componentes						x			
FASE III: INFORME FINAL										
12	Notificación de la convocatoria de lectura del dictamen.	Jonathan Moreno							x	
13	Carta de presentación								x	
14	Dictamen final del examen especial.									x

Elaborado por: JOMA	Fecha: 12/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 12/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	MP 5/5
---	--	-------------------------

Atentamente,

Jonathan Moreno

Ing. Jonathan Moreno

Auditor Junior

AUDITOR de M & AUDITORES

Luis Merino

Ing. Luis Merino

Supervisor

AUDITOR de M & AUDITORES

Elaborado por: JOMA	Fecha: 12/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 12/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	IVP 1/2
---	--	--------------------

INFORME DE LA VISITA PRELIMINAR

Santo Domingo de los Tsáchilas, 13 de mayo del 2021

Sra. Maira Gutiérrez

**GERENTE GENERAL DE LA IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT
S.A.**

Presente. -

De nuestra consideración:

Por medio de la presente nos permitimos presentar el informe de la visita preliminar, con el objetivo de dar a conocer los inconvenientes que se presentan en el área de créditos y cobranzas, en el desarrollo de la primera fase del examen especial a la cartera de créditos a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., periodo 2019.

A través de la visita preliminar y la entrevista realizada a la Administradora de la empresa Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A. nos permitieron recabar información relacionada al área de créditos y cobranzas en la cual se obtuvo información relevante por lo cual esto nos sirve para analizar los procesos, procedimientos e inconvenientes que tenga la empresa en cuanto al tratamiento de la cuenta anteriormente mencionada.

Se detectaron algunos problemas en la fase de diagnóstico inicial en el departamento de contabilidad, área de créditos y cobranzas.

1. REGLAMENTO DE POLÍTICAS DE CRÉDITOS Y COBRANZAS

Actualmente la empresa tiene definido las funciones a sus trabajadores y sus normas de conducta, en el área de créditos y cobranzas no cuenta con un reglamento de políticas de créditos y cobranzas de manera escrito y actualizado y dichos procesos y procedimientos son llevados a cabo por sugerencia del gerente o del jefe de créditos.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 13/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 13/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	IVP 2/2
---	---	--------------------------

Recomendación:

Se recomienda al gerente de la empresa conjuntamente con los jefes departamentales elaborar un reglamento interno y en especial el de créditos y cobranzas que permita determinar políticas de créditos claras de manera que se cumplan para la concesión de créditos y no tener una cartera de créditos vencidas alta.

2. PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES

En los estados financieros no cuenta con la provisión de cuentas incobrables ya que esta se la debe efectuar.

Recomendación:

Se recomienda a la contadora que realice la provisión de cuentas incobrables de manera de soporte para las deudas que no son cubiertas en su totalidad por los clientes, y además porque así lo establece la normativa legal LORTI. Art. 10, numeral 11, donde nos menciona que: “Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual”

3. SEGUIMIENTO DE LAS CUENTAS POR COBRAR

La empresa realiza el seguimiento a los clientes que mantienen deudas, pero esto lo realiza el agente de cobranzas es quien se encarga de visitar el domicilio de los clientes y entregar las notificaciones de pago, esto lo realiza de manera periódica cada 15 días.

Recomendación:

Se recomienda al jefe de créditos y cobranzas que disponga al agente de cobranzas que realice el seguimiento a los clientes que mantengan deudas con la empresa de manera semanal y estar más pendiente para su pronto pago de los clientes ya que cuanto tiempo más pase desde el vencimiento de la deuda mayor es la probabilidad de incobrabilidad.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 13/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 13/05/2021



FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

Cliente:	Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.
Dirección:	Santo Domingo de los Tsáchilas – Ecuador Av. 29 de mayo y cocaniguas
Naturaleza del trabajo:	Examen Especial
Periodo:	Del 01 de enero del 2019 al 31 de diciembre del 2019.

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	<i>PE</i> <i>1/1</i>
---	---	-------------------------

ÍNDICE DE LA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	
Programa de Auditoría de Cuentas y Documentos por Cobrar.	PACC
Parámetros de Calificación del nivel de riesgo y confianza.	PCRC
Estructura de control Interno.	ECI
Cuestionario Control Interno de Cuentas y Documentos por Cobrar.	CCI
Matriz de Riesgo y Confianza de Cuentas y Documentos por Cobrar.	MRC

Elaborado por: JOMA	Fecha: 14/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 14/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	PACC 1/1
---	---	---------------------------

PROGRAMA DE AUDITORÍA DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

ENTIDAD:	IMPORTADORA BRAVO GUTIERREZ BRAVGUT S.A.
NATURALEZA:	EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITOS
<p>OBJETIVO: Valorar los componentes y subcomponentes del control interno, mediante la aplicación del COSO III, para conocer el nivel de confianza y riesgo.</p>	

N.º	PROCEDIMIENTO	REF/PT	ELAB. POR:	FECHA:
1	Presente los parámetros de calificación del nivel de riesgo y confianza.	PCRC	JOMA	17/05/2021
2	Realice la estructura de Control Interno.	ECI	JOMA	17/05/2021
3	Aplicó los cuestionarios de control interno a través del COSO III, con sus componentes que son: <ul style="list-style-type: none"> • Ambiente de Control • Evaluación de Riesgo • Actividades de Control • Información y Comunicación • Supervisión y Monitoreo 	CCI	JOMA	18/05/2021
4	Elabore la matriz global de riesgo y confianza de las cuentas y documentos por cobrar.	MRC	JOMA	19/05/2021
5	Elabore el informe de Control Interno	ICI	JOMA	20/05/2021

Elaborado por: JOMA	Fecha: 14/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 14/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	PCRC 1/1
---	--	---------------------

PARAMETROS DE CALIFICACIÓN

Para la calificación de riesgo y confianza en el cuestionario de control interno, se aplica la siguiente fórmula que se detalla a continuación:

FÓRMULA DE CÁLCULO:

➤ **NIVEL DE CONFIANZA**

$$NC = \frac{RP (SI)}{TR} \times 100$$

➤ **NIVEL DE RIESGO**

$$NR = 100 - NC$$

DONDE:

NC= Nivel de Confianza

NR= Nivel de Riesgo

RP= Respuestas Positivas

TR= Total de Respuestas

PONDERACIÓN DE RESULTADOS

La ponderación se realizará de acuerdo a la siguiente tabla:

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MEDIO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

Elaborado por: JOMA	Fecha: 17/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 17/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	ECI 1/1
---	--	--------------------

ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO

El control interno es un proceso que está diseñado para proveer seguridad razonable de los objetivos operacionales tanto como la fiabilidad de la información financiera, la eficiencia y eficacia de sus operaciones así también el cumplimiento de sus políticas, procesos y procedimientos.

Método

Se realizó la evaluación de control interno a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., del cantón Santo Domingo de la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, a través del COSO III por medio de cuestionarios que se aplicaron a cada uno de los componentes.

Tabla 17-3: Componentes del COSO III

COSO III	
N.º	COMPONENTES
1	Ambiente de Control
2	Evaluación del Riesgo
3	Actividades de Control
4	Información y Comunicación
5	Supervisión y Monitoreo

Fuente: Coso III

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Elaborado por: JOMA	Fecha: 17/05/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 17/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CCI 1/22
---	---	---------------------------

CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO

ENTIDAD:	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A.
COMPONENTE:	AMBIENTE DE CONTROL

N.º	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
PRINCIPIO N.º 1: DEMUESTRA COMPROMISO CON LA INTEGRIDAD Y VALORES ÉTICOS					
1	¿La empresa cuenta con un código de ética y conducta de manera escrita?		x		D1. No cuenta con un código de ética y conducta escrito.
2	¿Los trabajadores de la empresa tienen acceso y conocimiento del código de conducta y ética?		x		D1. No cuenta con un código de ética y conducta escrito.
3	¿La empresa sanciona al trabajador ante una conducta inapropiada en el desempeño de su trabajo?	x			
4	¿En el área de créditos y cobranzas se ha realizado un control interno de las actividades que desempeña su personal si las cumple de manera adecuada?		x		D2. No se ha realizado una evaluación de las actividades en el área de créditos y cobranzas.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CCI 2/22
---	--	---------------------------

N.º	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
PRINCIPIO N.º 2 EJERCE RESPONSABILIDAD DE SUPERVISIÓN					
5	¿La empresa cuenta con una manual de funciones y responsabilidades para cada área?		x		D3. No cuenta con un manual escrito
6	¿En la empresa se planifica y supervisa las actividades que se realizan en el área de créditos y cobranzas?	x			
7	¿El personal del área de créditos y cobranzas realiza la verificación de los datos ingresados en la solicitud de crédito?	x			
8	¿Se realiza la supervisión de las responsabilidades y funciones del agente de cobranzas?		x		D4. No se realiza un seguimiento de las funciones del agente de cobranzas
PRINCIPIO N.º 3 ESTABLECE ESTRUCTURA, AUTORIDAD Y RESPONSABILIDAD					
9	¿La empresa ha asignado funciones y responsabilidades a sus trabajadores?	x			
10	¿La empresa define las habilidades y conocimientos que sus trabajadores deben cumplir para cada área?	x			
11	¿El personal que labora en el área de créditos y cobranzas tiene experiencia y capacidad para desarrollar sus funciones?	x			

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CCI 3/22
---	--	---------------------------

N.º	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
12	¿El personal del área de créditos y cobranzas establece metas que son cubiertas en su totalidad en la recaudación a sus clientes?		x		D5. No se establecen metas de recuperación de cartera de crédito.
PRINCIPIO N.º 4 DEMUESTRA COMPROMISO PARA LA COMPETENCIA					
13	¿En la empresa se realizan capacitaciones a sus trabajadores de manera que contribuya a su desempeño laboral?		x		D6. No se realizan capacitaciones a los trabajadores.
14	¿En la empresa se realizan reuniones entre el gerente y los trabajadores de manera de buscar el beneficio para la entidad?	x			
15	¿El personal que labora en el área de créditos y cobranzas cuenta con iniciativa para resolver los problemas que se presenten en la empresa?	x			
PRINCIPIO N.º 5 HACE CUMPLIR CON LA RESPONSABILIDAD					
16	¿La empresa cuenta con un manual de procesos y políticas de créditos y cobranzas de manera escrito y actualizado?		x		D7. No cuenta con un manual de políticas de créditos y cobranzas escrito.
17	¿La empresa establece de manera clara los procesos y responsabilidades para el personal de créditos y cobranzas?	x			

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CCI 4/22
---	---	---------------------------

N.º	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
18	¿El personal del área de créditos y cobranzas elabora de manera periódica los informes de las cuentas por cobrar para su posterior recuperación?	x			
TOTAL		10	8		

Σ = Totalizado

D = Debilidad

CÁLCULO DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA

Tabla 18-3: Cálculo del Riesgo Confianza del Ambiente de Control

AMBIENTE DE CONTROL			
NIVEL DE CONFIANZA	$NC = \frac{T(SI)}{TR} \times 100$	$NC = \frac{10}{18} \times 100$	NC= 55,55%
NIVEL DE RIESGO	NR= 100 – NC	NR= 100 - 55,55%	NR=44,45%

Fuente: Cuestionario de Control Interno

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 18/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CCI 5/22
---	--	---------------------

Tabla 19-3: Nivel de Riesgo y Confianza Ambiente de Control

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Cuestionario de Control Interno
Elaborado por: Moreno, J., (2021)

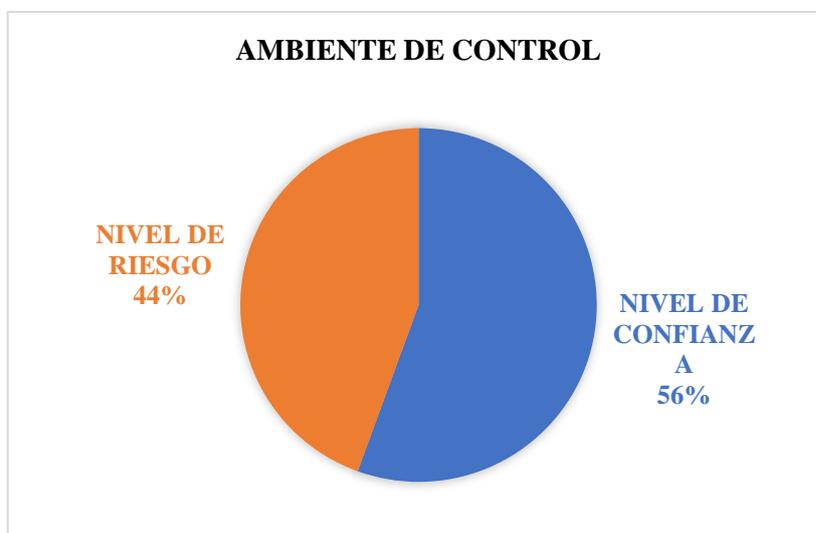


Gráfico 17-3. Nivel de Riesgo y Confianza Ambiente de Control

Fuente: Cuestionario de Control Interno
Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CCI 6/22
---	--	---------------------------

Análisis:

En el componente del ambiente de control tiene un nivel de confianza del 56% debido a que el personal que labora en la empresa tiene bien definida sus funciones y cuenta con las habilidades y conocimientos para cada área permitiéndole desenvolverse en sus labores y mientras que el nivel de riesgo es de 44% debido a que la empresa no cuenta con un código de ética y conducta de manera escrita ni tampoco con un manual de políticas de créditos y cobranzas de manera escrito.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CCI 7/22
---	--	---------------------------

ENTIDAD:	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A.
COMPONENTE:	EVALUACIÓN DE RIESGO

N.º	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
PRINCIPIO N.º 6 ESPECIFICA OBJETIVOS RELEVANTES					
1	¿Los objetivos de la empresa están orientados al cumplimiento de la misión y visión de la empresa?	x			
2	¿En el área de créditos y cobranzas se plantean objetivos y metas que se deban cumplir?	x			
3	¿La empresa aplica políticas y procedimientos de créditos y cobranzas?	x			
PRINCIPIO N.º 7 IDENTIFICA Y ANALIZA RIESGOS					
4	¿En el área de créditos y cobranzas se han establecido métodos para evaluar los riesgos?		x		Se realiza un seguimiento a los clientes.
5	¿En la empresa se evalúa los riesgos de manera empírica sin el establecimiento de procesos?	x			
6	¿El personal del área de créditos y cobranzas revisa minuciosamente toda la información contenida en la solicitud de crédito?	x			

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CCI 8/22
---	--	---------------------------

N.º	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
7	¿La empresa revisa el buro crediticio del cliente antes de la otorgación del crédito?	x			
PRINCIPIO N.º 8 EVALÚA EL RIESGO DE FRAUDE					
8	¿En el área de créditos y cobranzas existe una persona encargada de la autorización de créditos?	x			
9	¿La empresa realiza una categorización a los clientes de acuerdo a su buro crediticio?	x			
10	¿Los documentos que son firmados por los clientes se encuentran bien respaldados?	x			
PRINCIPIO N.º 9 IDENTIFICA Y ANALIZA CAMBIOS IMPORTANTES					
11	¿En la empresa cuando se identifica un riesgo este es mitigado de manera inmediata?	x			
12	¿En la empresa se evalúan los riesgos internos que influyen en la consecución de metas y objetivos?	x			
13	¿La empresa comunica al cliente de manera inmediata la aprobación de su crédito?	x			
TOTAL		12	1		

Σ = Totalizado

D = Debilidad

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CCI 9/22
---	--	---------------------

CÁLCULO DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA

Tabla 20-3: Cálculo del Riesgo y Confianza de la Evaluación de Riesgo

EVALUACIÓN DE RIESGO			
NIVEL DE CONFIANZA	$NC = \frac{T(SI)}{TR} \times 100$	$NC = \frac{12}{13} \times 100$	NC= 92,31%
NIVEL DE RIESGO	NR= 100 - NC	NR= 100 - 92,31%	NR= 7,69%

Fuente: Cuestionario de Control Interno
Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Tabla 21-3: Nivel de Riesgo Confianza de la Evaluación de Riesgo

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Cuestionario de Control Interno
Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

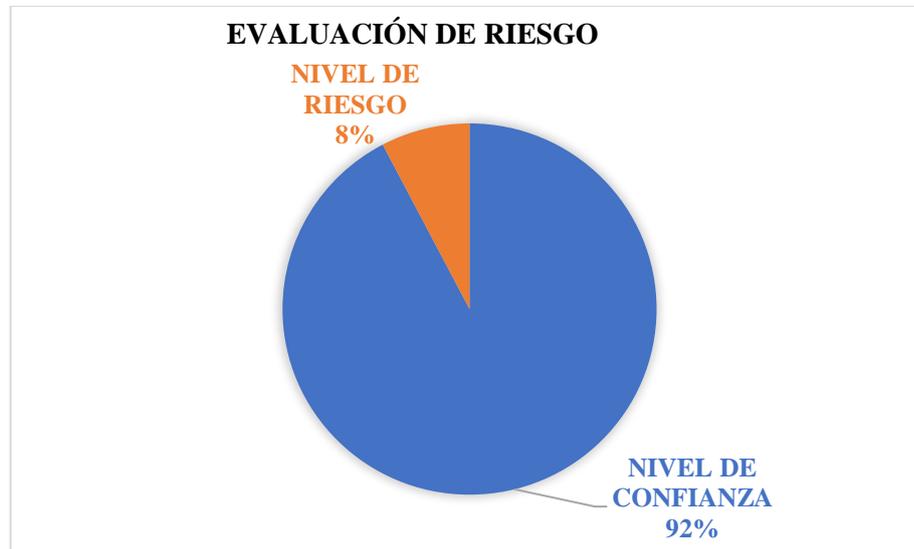


Gráfico 18-3. Nivel de Riesgo y confianza de la Evaluación de Riesgo

Fuente: Cuestionario de Control Interno

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Análisis:

En el componente de la Evaluación de Riesgo el nivel de confianza es del 92% debido a que la empresa aplica procesos y políticas de cobranzas por lo que sus objetivos están orientados al cumplimiento de la misión y visión, y su nivel de riesgo es de 8% debido a que no se evalúan los riesgos crediticios en el área.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CCI 11/22
---	--	----------------------------

ENTIDAD:	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A.
COMPONENTE:	ACTIVIDADES DE CONTROL

N.º	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
PRINCIPIO N.º 10 SELECCIONA Y DESARROLLA ACTIVIDADES DE CONTROL					
1	¿En la empresa cuando se detecta un riesgo se realizan acciones para mitigarlos?	x			
2	¿Se realizan controles y evaluaciones periódicas a la cuentas y documentos por cobrar?	x			
3	¿La empresa realiza arqueos sorpresivos a las cuentas y documentos por cobrar?		x		Se los realiza de manera periódica
PRINCIPIO N.º 11 SELECCIONA Y DESARROLLA CONTROLES GENERALES SOBRE LA TECNOLOGÍA					
4	¿Se registran de manera inmediata todas las transacciones electrónicas que realizan los clientes que adeudan a la empresa?		x		D9. No son registradas de manera inmediata
5	¿La empresa cuenta con un sistema contable óptimo de acuerdo a las necesidades específicamente en el área de créditos y cobranzas?	x			
6	¿La empresa cuenta con un respaldo tecnológico de la información sobre las cuentas y documentos por cobrar?	x			

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CCI 12/22
---	--	----------------------------

N.º	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
PRINCIPIO N.º 12 SE IMPLEMENTAN A TRAVÉS DE POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS					
7	¿La empresa tiene definido de manera clara las funciones y responsabilidades de cada uno de los trabajadores del área de créditos y cobranzas?	x			
8	¿El organigrama estructural se puede verificar la separación de las funciones de cada departamento?	x			
9	¿La empresa tiene definido el proceso de recuperación de cartera de crédito?	x			
PRINCIPIO N.º 13 USA INFORMACIÓN RELEVANTE					
10	¿Para la elaboración de los informes el área de créditos y cobranzas verifica y evalúa la información antes de ser entregada al gerente?	x			
11	¿El área de créditos y cobranzas prepara los informes de cuentas por cobrar de manera oportuna y actualizada para su posterior cobro?	x			
12	¿Todos los registros contables son indispensables para la elaboración de los estados financieros de acuerdo a los principios y normas de contabilidad?	x			
TOTAL		10	2		

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CCI 13/22
---	--	----------------------

CÁLCULO DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA

Tabla 22-3: Cálculo del Nivel de Riesgo y Confianza de las Actividades de Control

ACTIVIDADES DE CONTROL			
NIVEL DE CONFIANZA	$NC = \frac{T(SI)}{TR} \times 100$	$NC = \frac{10}{12} \times 100$	NC= 83,33%
NIVEL DE RIESGO	NR= 100 – NC	NR= 100 - 83,33%	NR= 16,67%

Fuente: Cuestionario de Control Interno
Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Tabla 23-3: Nivel de Riesgo y Confianza Actividades de Control

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
5% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Cuestionario de Control Interno
Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021



Gráfico 19-3. Nivel de riesgo y confianza de las Actividades de Control

Fuente: Cuestionario de Control Interno
Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Análisis:

En el componente de las actividades de control el nivel de confianza es del 83% debido a que se realiza evaluaciones periódicas a las cuentas y documentos por cobrar y el sistema contable de la empresa brinda toda la seguridad de la información y mientras que el nivel de riesgo es del 17% debido a que las transacciones que son generadas de manera electrónica no son registradas en el momento.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CCI 15/22
---	---	----------------------------

ENTIDAD:	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A.
COMPONENTE:	SISTEMAS DE INFORMACIÓN

N.º	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
PRINCIPIO N.º 14 COMUNICA INTERNAMENTE					
1	¿En la empresa se realiza la verificación de información en el sistema para asegurar que la información ingresada este correcta?	x			
2	¿La gerencia mantiene una adecuada comunicación con el área de créditos y cobranzas?	x			
3	¿Existe una comunicación interna de manera clara entre el agente de cobranzas y el jefe de créditos?	x			
4	¿Se informa a la gerencia sobre la rotación de la cartera de créditos y deudas de mayor morosidad?	x			
PRINCIPIO N.º 15 COMUNICA EXTERNAMENTE					
5	¿La empresa utiliza diferentes medios de comunicación que permitan dar a conocer a los clientes sobre las fechas de vencimiento de las cuotas?	x			
6	¿El área de créditos y cobranzas realiza de manera periódica las diferentes formas de cobro a sus clientes que adeudan?	x			

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CCI 16/22
---	--	----------------------

N.º	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
7	¿La empresa tiene establecido canales de comunicación que permitan trasladar la información de manera segura?	x			
8	¿La empresa cuenta con procesos definidos para la solución de problemas, quejas y sugerencias de los clientes?	x			
TOTAL		8	0		

Σ = Totalizado

D = Debilidad

CÁLCULO DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA

Tabla 24-3: Cálculo del Nivel de Riesgo y Confianza de los Sistemas de Información

SISTEMAS DE INFORMACIÓN			
NIVEL DE CONFIANZA	$NC = \frac{T(SI)}{TR} \times 100$	$NC = \frac{8}{8} \times 100$	NC= 100%
NIVEL DE RIESGO	NR= 100 - NC	NR= 100 - 100%	NR= 0%

Fuente: Cuestionario de Control Interno

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CCI 17/22
---	---	----------------------

Tabla 25-3: Nivel de Riesgo y Confianza de los Sistemas de Información

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Cuestionario de Control Interno
Elaborado por: Moreno, J., (2021)



Gráfico 20-3. Nivel de Riesgo y Confianza de los Sistemas de Información

Fuente: Cuestionario de Control Interno
Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

	<p align="center">IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019</p>	<p align="center"><i>CCI</i> 18/22</p>
---	---	---

Análisis:

En el componente de los sistemas de información el nivel de confianza es del 100% debido a que la empresa realiza la verificación de información en el sistema para asegurar que la información ingresada este correcta y además la gerencia mantiene una buena comunicación con el área de créditos y cobranzas y por lo tanto mantiene un nivel de riesgo del 0%.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	<i>CCI</i> <i>19/22</i>
---	---	----------------------------

ENTIDAD:	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A.
COMPONENTE:	SUPERVISIÓN Y MONITOREO

N.º	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
PRINCIPIO N.º 16 CONDUCE EVALUACIONES CONTINUAS Y/O INDEPENDIENTES					
1	¿El personal de créditos y cobranzas supervisa y verifica que los clientes que adeuden realicen su pago a tiempo y evitar recargos e interés?	x			
2	¿El personal de créditos y cobranzas realiza una supervisión minuciosa en los procesos de otorgación de créditos?		x		D10. No se ha realizado una supervisión de los créditos otorgados.
3	¿La empresa realiza un seguimiento y monitoreo sobre los controles establecidos en la empresa?	x			
PRINCIPIO N.º 17 EVALÚA Y COMUNICA DEFICIENCIAS					
4	¿El personal de créditos y cobranzas realiza una supervisión y evaluación periódica de las cuentas por cobrar de manera que permitan determinar mejoras y ajustes?	x			
5	¿La empresa tiene definido las herramientas o métodos para realizar evaluaciones al control interno de las cuentas por cobrar?		x		D11. No se ha realizado una evaluación del control interno.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CCI 20/22
---	--	----------------------

N.º	PREGUNTA	RESPUESTAS			OBSERVACIÓN
		SI	NO	N/A	
6	¿Las deficiencias en el área de créditos y cobranzas se comunican de manera inmediata al gerente para implementar acciones correctivas?	x			
TOTAL		4	2		

Σ = Totalizado

D = Debilidad

CÁLCULO DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA

Tabla 26-3: Cálculo del Nivel de Riesgo y Confianza de Supervisión y Monitoreo

SUPERVISIÓN Y MONITOREO			
NIVEL DE CONFIANZA	$NC = \frac{T(SI)}{TR} \times 100$	$NC = \frac{4}{6} \times 100$	NC= 66,66%
NIVEL DE RIESGO	NR= 100 - NC	NR= 100 - 66,66%	NR= 33,34%

Fuente: Cuestionario de Control Interno

Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CCI 21/22
---	--	----------------------

Tabla 27-3: Nivel de Confianza y Riesgo de Supervisión y Monitoreo

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Cuestionario de Control Interno
Elaborado por: Moreno, J., (2021)



Gráfico 21-3: Nivel de Riesgo y Confianza de la Supervisión y Monitoreo

Fuente: Cuestionario de Control Interno
Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CCI 22/22
---	--	----------------------------

Análisis:

El componente de supervisión y monitoreo el nivel de confianza es del 67% debido a que el personal de créditos y cobranzas supervisa y verifica que los clientes que adeuden realicen su pago a tiempo y además la deficiencias que son detectadas en este departamento son comunicadas a la gerencia, y mientras que su nivel de riesgo es de 33% debido a que no se ha realizado una supervisión minuciosa a los créditos otorgados y por ende no se ha realizado una evaluación del control interno en la empresa.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 18/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 18/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	MRC 1/2
---	--	--------------------------

MATRIZ DE RESUMEN GLOBAL DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO

Tabla 28-3: Resumen Global del Nivel de Riesgo y Confianza

COMPONENTE	N.º PREGUNTAS			TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
	SI	NO	N/A		%	NIVEL	%	NIVEL
Ambiente de Control	10	8		18	55,55%	Moderado	44,45%	Moderado
Evaluación de Riesgos	12	1		13	92,31%	Alto	7,69%	Bajo
Actividades de Control	10	2		12	83,33%	Alto	16,67%	Bajo
Información y Comunicación	8	0		8	100%	Alto	0%	Bajo
Supervisión y Monitoreo	4	2		6	66,66%	Moderado	33,34%	Moderado

Fuente: Cuestionario de Control Interno
 Elaborado por: Moreno, J., (2021)

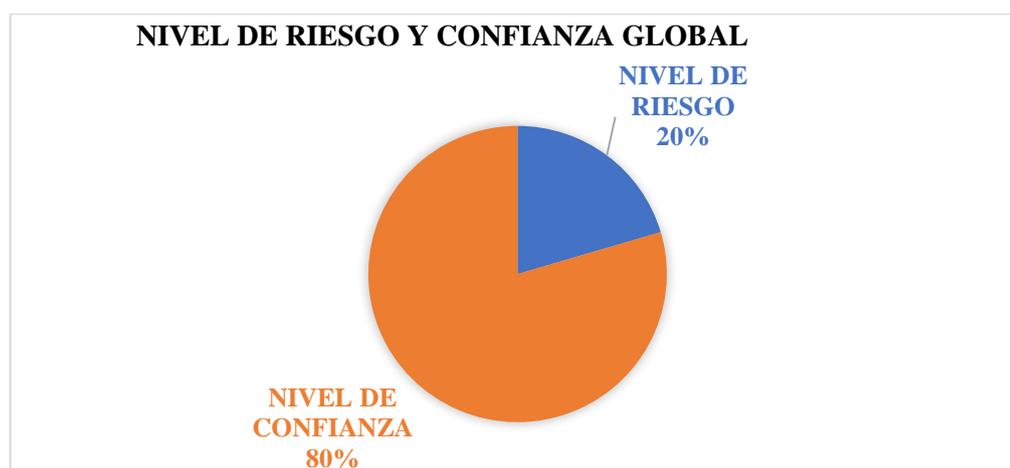


Gráfico 22-3. Resumen Global del Nivel de Riesgo y Confianza

Fuente: Cuestionario de Control Interno
 Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Elaborado por: JOMA	Fecha: 19/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 19/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	MRC 2/2
---	---	--------------------

Tabla 29-3: Nivel Global de Confianza y Riesgo

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

Fuente: Cuestionario de Control Interno
Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Análisis:

En la evaluación de los componentes de control interno por el COSO III, con sus 5 componentes nos dio un nivel de confianza del 80% que es un nivel alto y un nivel de riesgo del 20% que es un nivel bajo, la empresa cuenta con un nivel alto de confianza debido a que tiene bien definido las funciones a sus trabajadores y este cuenta con los conocimiento de sus funciones y experiencia, mientras que su nivel de riesgo es bajo debido a que la empresa no cuenta con un manual de políticas de créditos y cobranzas escrito y documentado que defina cada uno de los procesos para que se cumplan con los requisitos y sea conocido por los trabajadores.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 19/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 19/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	ICI 1/2
---	--	--------------------

INFORME DE CONTROL INTERNO

Santo Domingo, 19 de mayo del 2021

Sra.

Maira Gutiérrez

Gerente General de la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A.

Presente. –

De mi consideración:

Reciba un atento saludo de la firma auditora M & Auditores, tenemos el agrado de informarle a usted que parte del trabajo del Examen Especial a la cartera de créditos a la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., de acuerdo con la planificación específica se procedió a la evaluación del Control Interno de acuerdo con el modelo COSO III.

Como parte de los resultados obtenidos de la evaluación del Control Interno de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., se han determinado una serie de debilidades, las mismas que se presentan a detalle a continuación con sus respectivas recomendaciones, con la finalidad de que la empresa las pueda considerar en la toma de decisiones:

D1: No cuenta con un código de ética y conducta escrito.

R1: Se recomienda a la gerencia, designar al personal adecuado para su realización de manera escrito y que este sea socializado por todos los trabajadores de manera que permitan conocerlo y ponerlo en práctica para el buen funcionamiento de la empresa.

D2: No se ha realizado una evaluación de las actividades en el área de créditos y cobranzas.

R2: Al jefe del área de créditos y cobranzas realizar un cronograma de las actividades que se deben ejecutar por parte de los trabajadores y establecerse metas que se deban cumplir.

D3: No se realiza un seguimiento de las funciones del agente de cobranzas.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 19/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 19/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	ICI 2/2
---	--	--------------------------

R3: Al jefe del área de créditos y cobranzas asignar al agente de cobranzas tareas únicamente relacionadas con esta área y su prioridad sea la recuperación de la cartera de créditos.

D4: No se establecen metas de recuperación de cartera de crédito.

R4: Al jefe del área de créditos y cobranzas establecer metas para la recuperación de la cartera de créditos y así disminuir la morosidad de los clientes.

D5: No se realizan capacitaciones a los trabajadores.

R5: Al gerente de la empresa brindar acciones de capacitación a los trabajadores de la empresa para lograr una mayor eficiencia en las labores de la empresa.

D6: No son registradas de manera inmediata las transacciones electrónicas.

R6: Al jefe del Departamento de Contabilidad, realizar la revisión de manera detallada y periódica a la cuenta bancos permitiendo obtener información confiable y a la persona responsable de caja receptor, registrar con el nombre del cliente, e imprimir y guardar todos los depósitos que son enviados por los clientes para su debido registro y archivo en la empresa.

D7: No se ha realizado una evaluación del control interno.

R7: Al gerente de la empresa que disponga al personal adecuado para que se realice una evaluación del control interno de manera anual, permitiéndole conocer sus riesgos y establecer estrategias para su prevención.

Esperando que las recomendaciones emitidas puedan ser recibidas y asimiladas con el fin de buscar mejoras en la empresa, de igual manera en el control interno, y por ende en el desempeño y el logro de metas y objetivos de la institución.

Atentamente,

Sr. Jonathan Orlando Moreno Arcos

M & Auditores

Elaborado por: JOMA	Fecha: 19/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 19/05/2021

3.2.2.2 Fase II: Ejecución



FASE II: EJECUCIÓN

Cliente:	Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.
Dirección:	Santo Domingo de los Tsáchilas – Ecuador Av. 29 de mayo y cocaniguas
Naturaleza del trabajo:	Examen Especial
Periodo:	Del 01 de enero del 2019 al 31 de diciembre del 2019.



IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT
S.A.
EXAMEN ESPECIAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019

MRC
2/2

FASE II: EJECUCIÓN	
Programa de Auditoría de Cuentas y Documentos por Cobrar.	PACC
Listado de Cuentas y Documentos por Cobrar.	LCC
Cumplimiento de los Procesos para el Otorgamiento de Créditos.	VCOC
Cumplimiento de las Políticas de Cobranzas.	VCPC
Confirmación de los Saldos de Cuentas y Documentos por Cobrar	CSCC
Resumen de Confirmaciones de Saldos	RCS
Cédula Analítica	CA
Cédula Sumaria	CS
Asiento de Reclasificación	AR
Asiento de Ajuste	AA
Hoja de Hallazgos	HH

Elaborado por: JOMA	Fecha: 14/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 14/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	PACC 1/1
---	---	---------------------------

PROGRAMA DE AUDITORÍA DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

ENTIDAD:	IMPORTADORA BRAVO GUTIERREZ BRAVGUT S.A.
NATURALEZA:	EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITOS
<p>OBJETIVO: Determinar la razonabilidad de las cuentas y documentos por cobrar a través de la aplicación de técnicas de auditoria con la finalidad de conocer su grado de cumplimiento.</p>	

N.º	PROCEDIMIENTO	REF/PT	ELAB. POR:	FECHA:
1	Solicite el listado de cuentas y documentos por cobrar.	LCC	JOMA	20/05/2021
2	Verifique el cumplimiento de los procesos para el otorgamiento de créditos.	VCOG	JOMA	20/05/2021
3	Verifique el cumplimiento de las políticas de cobranzas.	VCPC		20/05/2021
4	Realice la confirmación de saldos a las cuentas y documentos por cobrar.	CSCC	JOMA	21/05/2021
5	Realice un Resumen de Confirmación de saldos de cuentas y documentos por cobrar.	RCS	JOMA	22/05/2021
6	Elabore la cédula analítica	CA	JOMA	24/05/2021
7	Elabore la cédula sumaria.	CS	JOMA	25/05/2021
8	Elabore asientos de reclasificación.	AR	JOMA	26/05/2021
9	Elabore asientos de ajustes.	AA	JOMA	26/05/2021
10	Elabore las hojas de hallazgos	HH	JOMA	28/05/2021
11	Estados Financieros Auditados	EFA	JOMA	01/06/2021

Elaborado por: JOMA	Fecha: 20/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 20/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	LCC 1/3
---	--	--------------------------

LISTADO DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

N.º	CODIGO	CLIENTE	CIUDAD	TOTAL	DÍAS VENCIDOS
1	171590	Alarcón Mendoza Yadira Alexandra	Santo Domingo	\$ 1.580,40	340
2	171591	Aldaz Pozo Mishel Alejandra	Santo Domingo	\$ 1.420,30	390
3	171592	Álvarez Anchundia Juan Antonio	Santo Domingo	\$ 456,40	440
4	171593	Álvarez Cifuentes Bryan David	Santo Domingo	\$ 964,60	390
5	171594	Barahona Moyano Tatiana Brigitte	Santo Domingo	\$ 2.850,45	470
6	171595	Bennet Merlín Hugo Carmelo	Santo Domingo	\$ 894,20	393
7	171596	Bravo Álava Cristian Omar	Santo Domingo	\$ 458,30	388
8	171597	Briones Almeida Estefanía Vanessa	Santo Domingo	\$ 545,60	436
9	171598	Bustamante Zambrano Angelica Jacqueline	Santo Domingo	\$ 502,30	389
10	171599	Calapucha Tituaña Nancy Cecilia	Santo Domingo	\$ 3.705,50	590
11	171600	Cedeño Macias Ángel Gustavo	Santo Domingo	\$ 2.604,50	487
12	171601	Chica López Marjorie Carolina	Santo Domingo	\$ 2.865,20	598
13	171602	Chipe Cedeño Eliana Vanessa	Santo Domingo	\$ 945,30	523
14	171603	Córdova Obaco Viviana Esther	Santo Domingo	\$ 1.946,30	428
15	171604	Guamán Flores Idania Margot	Santo Domingo	\$ 2.300,00	460
16	171605	Guamán Tapia Maritza Vilma	Santo Domingo	\$ 950,20	482
17	171606	Guanoluisa Olivo Wilmer Medardo	Santo Domingo	\$ 2.800,00	395
18	171607	Guevara Camino Gabriela Vanessa	Santo Domingo	\$ 2.209,40	460
19	171608	Guillen Pazmiño Carmita Alexandra	Santo Domingo	\$ 3.890,00	695

Elaborado por: JOMA	Fecha: 20/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 20/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	LCC 2/3
---	--	--------------------------

LISTADO DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

N.º	CODIGO	CLIENTE	CIUDAD	TOTAL	DÍAS VENCIDOS
20	171609	Intriago Medranda Bella del Carmen	Santo Domingo	\$ 1.451,00	485
21	171610	Loayza Monar María Elena	Santo Domingo	\$ 2.140,00	482
22	171611	Macias Tuarez Gary José	Santo Domingo	\$ 1.758,90	563
23	171612	Malagón Pacheco Graciela Isabel	Santo Domingo	\$ 840,80	378
24	171613	Martínez Meneses Ruth Geomara	Santo Domingo	\$ 1.680,00	396
25	171614	Martínez Valdiviezo Erika María	Santo Domingo	\$ 2.612,30	490
26	171615	Mazamba Cedeño Mélida Georgina	Santo Domingo	\$ 3.527,00	425
27	171616	Mena Valdiviezo Farita Roció	Santo Domingo	\$ 2.003,00	480
28	171617	Mina Hurtado Carlos Alfredo	Santo Domingo	\$ 1.860,00	486
29	171618	Mina Pachito Jacinto Walberto	Santo Domingo	\$ 1.800,00	486
30	171619	Ochoa Martínez Silvia Geomara	Santo Domingo	\$ 2.968,00	590
31	171620	Ochoa Rojas Edilberto	Santo Domingo	\$ 675,30	460
32	171621	Oña Vela Marcelo Fernando	Santo Domingo	\$ 830,60	460
33	171622	Quevedo Cevallos Marcelo Walberto	Santo Domingo	\$ 905,20	485
34	171623	Quevedo Parra Elizabeth Jessenia	Santo Domingo	\$ 1.573,50	380
35	171624	Quiñonez Cevallos Ermison Douglas	Santo Domingo	\$ 3.480,40	650
36	171625	Quiñonez Mina Jacinto José	Santo Domingo	\$ 1.940,00	395
37	171626	Quiñonez Rodríguez Rafael	Santo Domingo	\$ 2.720,20	485
38	171627	Robayo Bautista Cristian Sebastián	Santo Domingo	\$ 890,61	497
39	171628	Rodríguez Carrión Ángel Antonio	Santo Domingo	\$ 1.708,50	525

Elaborado por: JOMA	Fecha: 20/05/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 20/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	LCC 3/3
---	---	--------------------

LISTADO DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR

N.º	CODIGO	CLIENTE	CIUDAD	TOTAL	DÍAS VENCIDOS
40	171629	Rodríguez Vera Susana María	Santo Domingo	\$ 1.912,80	485
41	171630	Rojas Vera Karina Mishel	Santo Domingo	\$ 2.630,00	475
42	171631	Román Tenorio Robinson Rene	Santo Domingo	\$ 3.745,00	585
43	171632	Romero Pacheco Guido Ernesto	Santo Domingo	\$ 2.864,00	596
44	171633	Ruiz Loor Marjorie Herlinda	Santo Domingo	\$ 2.638,00	482
45	171634	Ruiz Portilla Milton Eduardo	Santo Domingo	\$ 1.668,00	490
46	171635	Ruiz Román Robinson Rene	Santo Domingo	\$ 2.905,00	586
47	171636	Tapia Aldaz Milton Julio	Santo Domingo	\$ 2.584,00	528
48	171637	Tapia Romo Jorge Iván	Santo Domingo	\$ 2.649,00	528
49	171638	Vela María de Lourdes	Santo Domingo	\$ 3.736,00	438
50	171639	Vera Aldaz Washington Enrique	Santo Domingo	\$ 3.895,00	598
		TOTAL		\$102.481,06	

Elaborado por: JOMA	Fecha: 20/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 20/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	VCOC 1/1
---	--	---------------------------

VERIFICACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LOS PROCESOS PARA EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS

N.º	REQUISITOS	CUMPLIMIENTO		DOCUMENTO DE VERIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
		SI	NO		
1	Llenado de la solicitud de crédito	x		Expediente de crédito. ✓	
2	Original y copia de la cédula de identidad	x		Expediente de crédito. ✓	
3	Original y copia de la papeleta de votación		x	Expediente de crédito. ✓	@ La información verificada se encuentra incompleta.
4	Planilla de Servicios básicos	x		Expediente de crédito. ✓	
5	Información personal, dirección del domicilio y números telefónicos	x		Expediente de crédito. ✓	
6	Justificación de ingresos: rol de pagos (si es bajo relación de dependencia) o copia del RUC O RISE		x	Expediente de crédito. ✓	@ Varios clientes no cuentan con una justificación de los ingresos.
7	Constatación y verificación de domicilio del cliente		x	Expediente de crédito. ✓	@ No se realiza una constatación de domicilio del cliente.
8	Tener garante		x	Expediente de crédito. ✓	@ En el caso de algunos clientes no cuentan con un garante
9	Referencias bancarias		x	Expediente de crédito. ✓	No requieren de certificados bancarios.
10	Firmas de aprobación de la solicitud de crédito	x		Expediente de crédito. ✓	
11	Firma de los pagarés por parte de los clientes	x		Expediente de crédito. ✓	

Marcas:

✓: Verificado

@: Hallazgo

Elaborado por: JOMA	Fecha: 20/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 20/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	VCPC 1/2
---	--	---------------------------

VERIFICACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE COBRANZAS

N.º	REQUISITOS	CUMPLIMIENTO		DOCUMENTO DE VERIFICACIÓN	OBSERVACIÓN
		SI	NO		
1	Verificar periódicamente los informes de vencimientos de los créditos	x		Sistema Contable	
2	Notificar vía telefónica o msm el vencimiento de la deuda	x		Registros de llamadas y mensajes.	
3	Establecer recargos adicionales por concepto de interés y mora.	x		Sistema Contable	
4	Mantener una comunicación permanente entre el agente de cobranzas y el jefe de crédito	x		Informes Documentales	
5	Mantener los estados de cuenta de la empresa actualizados	x		Registros financieros	
6	Retiro del equipo en el caso de vencimiento de las cuotas		x	Informes Documentales	@ No se ha retirado el equipo a varios clientes.
7	Se da de baja la deuda en caso de retiro del equipo		x	Informes Documentales	@ En el caso de algunos clientes no se ha dado de baja la deuda.
8	Elaborar informes periódicos sobre el proceso de cobro y vencimiento de la cartera de crédito.		x	Informes Documentales	@ No se realiza ningún tipo de informes documentales de la recuperación de la cartera de créditos vencida.

Marcas:

√: Verificado

@: Hallazgo

Elaborado por: JOMA	Fecha: 20/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 20/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	VCPC 2/2
---	--	---------------------------

Análisis:

De acuerdo con la verificación de cumplimiento de los procesos para el otorgamiento de créditos y la verificación de cumplimiento de las políticas de cobranzas, se puede mencionar que posterior de haber realizado la respectiva evaluación, la información encontrada en cada uno de los expedientes de los clientes que adeudan a la empresa, demuestra que existe una ineficiencia en la otorgación de créditos ya que en muchas de las ocasiones no se cumplen con todos los requisitos previstos por la empresa, como por ejemplo no se realiza una constatación del domicilio del cliente, además en el caso de algunos clientes no cuentan con una justificación de los ingresos y también no poseen un garante, de manera que se está llevando a cabo procesos de manera empírica y basada en la experiencia y conocimiento de los encargados de aprobar los créditos, implicando un riesgo para la empresa al aceptar créditos de dudoso cobro.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 20/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 20/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CSCC 1/10
---	--	----------------------------

CONFIRMACIÓN DE SALDOS CLIENTES

Santo Domingo de los Tsáchilas, 22 de mayo del 2021

Señora:

Aldaz Pozo Mishel Alejandra

Deudora de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.

Presente.

De mi consideración

Por la presente comunicamos que la firma auditora “M & Auditores”, se encuentra revisando los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 y por el periodo terminado en esa fecha, en tal virtud, les agradecemos confirmar directamente a la firma auditora la siguiente información:

Sra. Aldaz Pozo Mishel Alejandra \$ 1420,3

Cualquier otra información que usted crea necesaria:

OBSERVACIONES Y COMENTARIOS
Señores auditores tengo a bien informar que los valores enviados de su parte son iguales a los que mi empresa registra, cuyo valor a pagar es de \$ 1420,3

Agradecemos que envíe su respuesta firmada y fechada directamente a la firma auditora “M & Auditores”.

Atentamente,

Sra. Maira Gutiérrez

Gerente

Ing. Jonathan Moreno

Auditor Junior

Elaborado por: JOMA	Fecha: 21/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 21/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CSCC 2/10
---	--	----------------------

CONFIRMACIÓN DE SALDOS CLIENTES

Santo Domingo de los Tsáchilas, 22 de mayo del 2021

Señora:

Alarcón Mendoza Yadira Alexandra

Deudora de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.

Presente.

De mi consideración

Por la presente comunicamos que la firma auditora “M & Auditores”, se encuentra revisando los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 y por el periodo terminado en esa fecha, en tal virtud, les agradecemos confirmar directamente a la firma auditora la siguiente información:

Sra. Alarcón Mendoza Yadira Alexandra \$ 1580,4

Cualquier otra información que usted crea necesaria:

OBSERVACIONES Y COMENTARIOS
Señores auditores tengo a bien informar que los valores enviados de su parte son iguales a los que mi empresa registra, cuyo valor a pagar es de \$ 1580,4

Agradecemos que envíe su respuesta firmada y fechada directamente a la firma auditora “M & Auditores”.

Atentamente,

Sra. Maira Gutiérrez

Gerente

Ing. Jonathan Moreno

Auditor Junior

Elaborado por: JOMA	Fecha: 21/05/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 21/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CSCC 3/10
---	--	----------------------------

CONFIRMACIÓN DE SALDOS CLIENTES

Santo Domingo de los Tsáchilas, 22 de mayo del 2021

Señor:

Álvarez Cifuentes Bryan David

Deudora de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.

Presente.

De mi consideración

Por la presente comunicamos que la firma auditora “M & Auditores”, se encuentra revisando los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 y por el periodo terminado en esa fecha, en tal virtud, les agradecemos confirmar directamente a la firma auditora la siguiente información:

Sr. Álvarez Cifuentes Bryan David \$ 964,6

Cualquier otra información que usted crea necesaria:

OBSERVACIONES Y COMENTARIOS
Señores auditores tengo a bien informar que los valores enviados de su parte no son iguales a los que mis registros y comprobantes poseo, cuyo valor a pagar es de \$ 939,60 @

Agradecemos que envíe su respuesta firmada y fechada directamente a la firma auditora “M & Auditores”.

Atentamente,

Sra. Maira Gutiérrez

Gerente

Ing. Jonathan Moreno

Auditor Junior

Elaborado por: JOMA	Fecha: 21/05/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 21/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CSCC 4/10
---	--	----------------------

CONFIRMACIÓN DE SALDOS CLIENTES

Santo Domingo de los Tsáchilas, 22 de mayo del 2021

Señor:

Álvarez Anchundia Juan Antonio

Deudora de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.

Presente.

De mi consideración

Por la presente comunicamos que la firma auditora “M & Auditores”, se encuentra revisando los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 y por el periodo terminado en esa fecha, en tal virtud, les agradecemos confirmar directamente a la firma auditora la siguiente información:

Sr. Álvarez Anchundia Juan Antonio \$ 456,4

Cualquier otra información que usted crea necesaria:

OBSERVACIONES Y COMENTARIOS
Señores auditores tengo a bien informar que los valores enviados de su parte son iguales a los que mis registros y comprobantes poseo, cuyo valor a pagar es de \$ 456,4

Agradecemos que envíe su respuesta firmada y fechada directamente a la firma auditora “M & Auditores”.

Atentamente,

Sra. Maira Gutiérrez

Gerente

Ing. Jonathan Moreno

Auditor Junior

Elaborado por: JOMA	Fecha: 21/05/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 21/05/2021

	<p align="center">IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019</p>	<p align="center"><i>CSCC</i> <i>5/10</i></p>
---	---	---

CONFIRMACIÓN DE SALDOS CLIENTES

Santo Domingo de los Tsáchilas, 22 de mayo del 2021

Señora:

Barahona Moyano Tatiana Brigitte

Deudora de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.

Presente.

De mi consideración

Por la presente comunicamos que la firma auditora “M & Auditores”, se encuentra revisando los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 y por el periodo terminado en esa fecha, en tal virtud, les agradecemos confirmar directamente a la firma auditora la siguiente información:

Sra. Barahona Moyano Tatiana Brigitte \$ 2850,45

Cualquier otra información que usted crea necesaria:

OBSERVACIONES Y COMENTARIOS
Señores auditores tengo a bien informar que los valores enviados de su parte son iguales a los que mis registros y comprobantes poseo, cuyo valor a pagar es de \$ 2850,45

Agradecemos que envíe su respuesta firmada y fechada directamente a la firma auditora “M & Auditores”.

Atentamente,

Sra. Maira Gutiérrez

Gerente

Ing. Jonathan Moreno

Auditor Junior

Elaborado por: JOMA	Fecha: 21/05/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 21/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CSCC 6/10
---	--	----------------------

CONFIRMACIÓN DE SALDOS CLIENTES

Santo Domingo de los Tsáchilas, 22 de mayo del 2021

Señor:

Bennet Merlín Hugo Carmelo

Deudora de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.

Presente.

De mi consideración

Por la presente comunicamos que la firma auditora “M & Auditores”, se encuentra revisando los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 y por el periodo terminado en esa fecha, en tal virtud, les agradecemos confirmar directamente a la firma auditora la siguiente información:

Sr. Bennet Merlín Hugo Carmelo \$ 894,2

Cualquier otra información que usted crea necesaria:

OBSERVACIONES Y COMENTARIOS
SIN RESPUESTA

Agradecemos que envíe su respuesta firmada y fechada directamente a la firma auditora “M & Auditores”.

Atentamente,

Sra. Maira Gutiérrez

Gerente

Ing. Jonathan Moreno

Auditor Junior

Elaborado por: JOMA	Fecha: 21/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 21/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CSCC 7/10
---	--	----------------------

CONFIRMACIÓN DE SALDOS CLIENTES

Santo Domingo de los Tsáchilas, 22 de mayo del 2021

Señora:

Briones Almeida Estefanía Vanessa

Deudora de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.

Presente.

De mi consideración

Por la presente comunicamos que la firma auditora “M & Auditores”, se encuentra revisando los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 y por el periodo terminado en esa fecha, en tal virtud, les agradecemos confirmar directamente a la firma auditora la siguiente información:

Sra. Briones Almeida Estefanía Vanessa \$ 545,6

Cualquier otra información que usted crea necesaria:

OBSERVACIONES Y COMENTARIOS
Señores auditores tengo a bien informar que los valores enviados de su parte no son iguales a los que mis registros y comprobantes poseo, cuyo valor a pagar es de \$ 465,60 @

Agradecemos que envíe su respuesta firmada y fechada directamente a la firma auditora “M & Auditores”.

Atentamente,

Sra. Maira Gutiérrez

Gerente

Ing. Jonathan Moreno

Auditor Junior

Elaborado por: JOMA	Fecha: 21/05/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 21/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CSCC 8/10
---	--	----------------------------

CONFIRMACIÓN DE SALDOS CLIENTES

Santo Domingo de los Tsáchilas, 22 de mayo del 2021

Señora:

Bustamante Zambrano Angelica Jacqueline

Deudora de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.

Presente.

De mi consideración

Por la presente comunicamos que la firma auditora “M & Auditores”, se encuentra revisando los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 y por el periodo terminado en esa fecha, en tal virtud, les agradecemos confirmar directamente a la firma auditora la siguiente información:

Sra. Bustamante Zambrano Angelica Jacqueline \$ 502,3

Cualquier otra información que usted crea necesaria:

OBSERVACIONES Y COMENTARIOS
Señores auditores tengo a bien informar que los valores enviados de su parte son iguales a los que mis registros y comprobantes poseo, cuyo valor a pagar es de \$ 502,3

Agradecemos que envíe su respuesta firmada y fechada directamente a la firma auditora “M & Auditores”.

Atentamente,

Sra. Maira Gutiérrez

Gerente

Ing. Jonathan Moreno

Auditor Junior

Elaborado por: JOMA	Fecha: 21/05/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 21/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CSCC 9/10
---	--	----------------------------

CONFIRMACIÓN DE SALDOS CLIENTES

Santo Domingo de los Tsáchilas, 22 de mayo del 2021

Señora:

Calapucha Tituaña Nancy Cecilia

Deudora de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.

Presente.

De mi consideración

Por la presente comunicamos que la firma auditora “M & Auditores”, se encuentra revisando los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 y por el periodo terminado en esa fecha, en tal virtud, les agradecemos confirmar directamente a la firma auditora la siguiente información:

Sra. Calapucha Tituaña Nancy Cecilia \$ 3705,5

Cualquier otra información que usted crea necesaria:

OBSERVACIONES Y COMENTARIOS
Señores auditores tengo a bien informar que los valores enviados de su parte son iguales a los que mis registros y comprobantes poseo, cuyo valor a pagar es de \$ 3705,5

Agradecemos que envíe su respuesta firmada y fechada directamente a la firma auditora “M & Auditores”.

Atentamente,

Sra. Maira Gutiérrez

Gerente

Ing. Jonathan Moreno

Auditor Junior

Elaborado por: JOMA	Fecha: 21/05/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 21/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CCI 10/10
---	--	----------------------

CONFIRMACIÓN DE SALDOS CLIENTES

Santo Domingo de los Tsáchilas, 22 de mayo del 2021

Señor:

Cedeño Macias Ángel Gustavo

Deudora de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.

Presente.

De mi consideración

Por la presente comunicamos que la firma auditora “M & Auditores”, se encuentra revisando los estados financieros al 31 de diciembre del 2019 y por el periodo terminado en esa fecha, en tal virtud, les agradecemos confirmar directamente a la firma auditora la siguiente información:

Sr. Cedeño Macias Ángel Gustavo \$ 2604,5

Cualquier otra información que usted crea necesaria:

OBSERVACIONES Y COMENTARIOS
Señores auditores tengo a bien informar que los valores enviados de su parte son iguales a los que mis registros y comprobantes poseo, cuyo valor a pagar es de \$ 2604,5

Agradecemos que envíe su respuesta firmada y fechada directamente a la firma auditora “M & Auditores”.

Atentamente,

Sra. Maira Gutiérrez

Gerente

Ing. Jonathan Moreno

Auditor Junior

Elaborado por: JOMA	Fecha: 21/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 21/05/2021

 <p>M & AUDITORES AUDITORÍA Y ASESORÍA</p>	<p>IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019</p>	<p>RCS 1/4</p>
--	--	----------------------------------

**RESUMEN DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS DE LAS CUENTAS Y DOCUMENTOS
POR COBRAR**

Nº	CÓDIGO	CLIENTE	CONFIR. RECIBIDA	SALDO SEGÚN LIBROS	VALORES CONFIRMADOS		DIFERENCIA	OBSERVACIÓN
1	171590	Alarcon Mendoza Yadira Alexandra	SI	\$ 1,580.40	\$ 1,580.40	√	\$ -	
2	171591	Aldaz Pozo Mishell Alejandra	SI	\$ 1,420.30	\$ 1,420.30	√	\$ -	
3	171592	Alvarez Anchundia Juan Antonio	SI	\$ 456.40	\$ 456.40	√	\$ -	
4	171593	Alvarez Cifuentes Bryan David	SI	\$ 964.60	\$ 939.60	√	\$ 25.00	@ No se registraron valores
5	171594	Barahona Moyano Tatiana Briggite	SI	\$ 2,850.45	\$ 2,850.45	√	\$ -	
6	171595	Bennet Merlin Hugo Carmelo	NO	\$ 894.20	\$ 894.20	√	\$ -	
7	171596	Bravo Alava Cristian Omar	SI	\$ 458.30	\$ 458.30	√	\$ -	
8	171597	Briones Almeida Estefania Vanessa	SI	\$ 545.60	\$ 465.60	√	\$ 80.00	@ No se registraron valores
9	171598	Bustamante Zambrano Angelica Jacqueline	SI	\$ 502.30	\$ 502.30	√	\$ -	
10	171599	Calapucha Tituaña Nancy Cecilia	SI	\$ 3,705.50	\$ 3,705.50	√	\$ -	
11	171600	Cedeño Macías Angel Gustavo	SI	\$ 2,604.50	\$ 2,604.50	√	\$ -	
12	171601	Chica Lopez Marjorie Carolina	SI	\$ 2,865.20	\$ 2,865.20	√	\$ -	
13	171602	Chipe cedeño Eliana Vanessa	SI	\$ 945.30	\$ 945.30	√	\$ -	
14	171603	Cordova Obaco Viviana Esther	SI	\$ 1,946.30	\$ 1,946.30	√	\$ -	
15	171604	Guaman Flores Idania Margoth	SI	\$ 2,300.00	\$ 2,300.00	√	\$ -	
16	171605	Guaman Tapia Maritza Vilma	SI	\$ 950.20	\$ 930.20	√		

Marcas:

√ = Verificado

@ = Hallazgo

Σ = Totalizado

Elaborado por: JOMA	Fecha: 22/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 22/05/2021

 <p>M & AUDITORES AUDITORÍA Y ASESORÍA</p>	<p>IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019</p>	<p>RCS 2/4</p>
--	--	----------------------------------

**RESUMEN DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS DE LAS CUENTAS Y DOCUMENTOS
POR COBRAR**

Nº	CÓDIGO	CLIENTE	CONFIR. RECIBIDA	SALDO SEGÚN LIBROS	VALORES CONFIRMADOS	DIFERENCIA	OBSERVACIÓN
17	171606	Guanoluisa Olivo Wilmer Medardo	SI	\$ 2,800.00	\$ 2,800.00	√ \$ -	
18	171607	Guevara Camino Gabriela Vanesa	SI	\$ 2,209.40	\$ 2,209.40	√ \$ -	
19	171608	Guillen Pazmiño Carmita Alexandra	NO	\$ 3,890.00	\$ 3,890.00	√ \$ -	
20	171609	Intriago Medranda Bella del Carmen	SI	\$ 1,451.00	\$ 1,451.00	√ \$ -	
21	171610	Loayza Monar Maria Elena	SI	\$ 2,140.00	\$ 2,140.00	√ \$ -	
22	171611	Macias Tuarez Gary Jose	SI	\$ 1,758.90	\$ 1,758.90	√ \$ -	
23	171612	Malagon Pacheco Graciela Isabel	SI	\$ 840.80	\$ 840.80	√ \$ -	
24	171613	Martinez Meneses Ruth Geomara	SI	\$ 1,680.00	\$ 1,680.00	√ \$ -	
25	171614	Martinez Valdiviezo Erika Maria	SI	\$ 2,612.30	\$ 2,612.30	√ \$ -	
26	171615	Mazamba Cedeño Melida Georgina	SI	\$ 3,527.00	\$ 3,527.00	√ \$ -	
27	171616	Mena Valdiviezo Farita Rocio	SI	\$ 2,003.00	\$ 1,963.00	√ \$ 40.00	@ No se registraron valores
28	171617	Mina Hurtado Carlos Alfredo	SI	\$ 1,860.00	\$ 1,860.00	√ \$ -	
29	171618	Mina Pachito Jacinto Walberto	SI	\$ 1,800.00	\$ 1,800.00	√ \$ -	
30	171619	Ochoa Martinez Silvia Geomara	SI	\$ 2,968.00	\$ 2,968.00	√ \$ -	
31	171620	Ochoa Rojas Edilberto	SI	\$ 675.30		√ \$ 675.30	@ No se dio de baja el articulo
32	171621	Oña Vela Marcelo Fernando	SI	\$ 830.60	\$ 830.60	√ \$ -	
33	171622	Quevedo Cevallos Marcelo Walberto	SI	\$ 905.20	\$ 905.20	√ \$ -	

Marcas:

√ = Verificado

@ = Hallazgo

Σ = Totalizado

Elaborado por: JOMA	Fecha: 22/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 22/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	RCS 3/4
---	--	--------------------------

**RESUMEN DE CONFIRMACIÓN DE SALDOS DE LAS CUENTAS Y DOCUMENTOS
POR COBRAR**

Nº	CÓDIGO	CLIENTE	CONFIR. RECIBIDA	SALDO SEGÚN LIBROS	VALORES CONFIRMADOS		DIFERENCIA	OBSERVACIÓN
34	171623	Quevedo Parra Elizabeth Jessenia	NO	\$ 1,573.50	\$ 1,573.50	√	\$ -	
35	171624	Quiñonez Cevallos Ermison Douglas	SI	\$ 3,480.40	\$ 3,480.40	√	\$ -	
36	171625	Quiñonez Mina Jacinto Jose	SI	\$ 1,940.00	\$ 1,940.00	√	\$ -	
37	171626	Quiñonez Rodriguez Rafael	SI	\$ 2,720.20	\$ 2,720.20	√	\$ -	
38	171627	Robayo Bautista Cristian Sebastian	SI	\$ 890.61	\$ 890.61	√	\$ -	
39	171628	Rodriguez Carrion Angel Antonio	SI	\$ 1,708.50	\$ 1,708.50	√	\$ -	
40	171629	Rodriguez Vera Susana Maria	SI	\$ 1,912.80	\$ 1,912.80	√	\$ -	
41	171630	Rojas Vera Karina Mishell	SI	\$ 2,630.00	\$ 2,630.00	√	\$ -	
42	171631	Roman Tenorio Robinson Rene	SI	\$ 3,745.00	\$ 3,745.00	√	\$ -	
43	171632	Romero Pacheco Guido Ernesto	SI	\$ 2,864.00	\$ 2,864.00	√	\$ -	
44	171633	Ruiz Loor Marjorie Herlinda	SI	\$ 2,638.00	\$ 2,638.00	√	\$ -	
45	171634	Ruiz Portilla Milton Eduardo	SI	\$ 1,668.00	\$ 1,668.00	√	\$ -	
46	171635	Ruiz Roman Robinson Rene	SI	\$ 2,905.00	\$ 2,905.00	√	\$ -	
47	171636	Tapia Aldaz Milton Julio	SI	\$ 2,584.00	\$ 2,584.00	√	\$ -	
48	171637	Tapia Romo Jorge Ivan	SI	\$ 2,649.00	\$ 2,649.00	√	\$ -	
49	171638	Vela Maria de Lourdes	SI	\$ 3,736.00	\$ 3,736.00	√	\$ -	
50	171639	Vera Aldaz Washington Enrique	SI	\$ 3,895.00	\$ 3,895.00	√	\$ -	
		TOTAL	Σ	\$ 102,481.06	\$ 101,640.76	Σ	\$ 820.30	Σ

Marcas:

√ = Verificado

@ = Hallazgo

Σ = Totalizado

Elaborado por: JOMA	Fecha: 22/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 22/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	RCS 4/4
---	--	--------------------------

@1= No se registró los valores de la transferencia bancaria al cliente.

@2= No se registró los valores de la transferencia bancaria al cliente.

@3= No se registró los valores de la transferencia bancaria al cliente.

@4= No se dio de baja la deuda por el retiro del artículo al cliente.

Análisis:

En la presente examinación que se realizó se puede presentar en el resumen de confirmación de saldos de las cuentas y documentos por cobrar que se encontró una diferencia de \$ 820,30; la cual está compuesta por una diferencia de \$ 25,00 al señor Bryan Álvarez la cual no se registró el valor correspondiente a una transferencia bancaria que realizo, también la señora Estefanía Briones cuyo valor es \$ 80,00 de la misma manera no se ha registrado los valores correspondientes de una transferencia bancaria que realizo a la empresa, así mismo la señora Farita Mena posee una diferencia de \$ 40,00 por la cual no se le ha registrado los valores correspondientes a un abono a su deuda la cual pago mediante una transferencia bancaria, y finalmente se evidencio que al señor Edilberto Ochoa no se le ha dado la baja del artículo que le ha sido retirado por un valor de \$ 675,30.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 22/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 22/05/2021

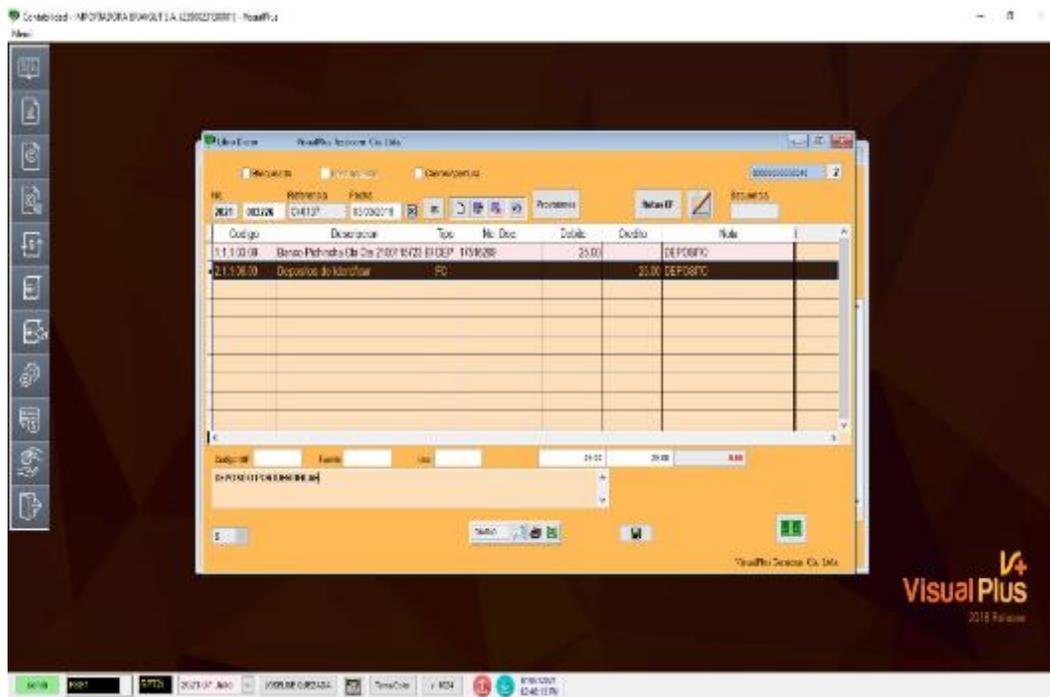
	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	TCD 1/3
---	--	--------------------------

TRATAMIENTO CONTABLE A LOS DEPÓSITOS SIN IDENTIFICAR

La empresa BRAVGUT S.A. registra en sus libros contables, los depósitos que no son identificados por el cliente de la siguiente manera:

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
03/03/2019		1			
	1.1.1.03.	Bancos		\$ 25.00	
	1.1.1.03.09	Banco Pichincha Cta Cte 2100115723 BRAVGUT S.A.	\$ 25.00		
	2.1.1.06.03	Depósitos de Identificar			\$ 25.00
		P/R depósito sin identificar # 17516269			

Ingreso de un Depósito bancario en el Banco Pichincha en la cuenta corriente # 2100115723 a nombre de Bravgut S.A., y la cuenta acreedora es depósito sin identificar # 17516269.



De acuerdo a las técnicas de Auditoría que se utilizaron, se pudo comprobar que este depósito bancario corresponde al cliente Sr. Bryan David Álvarez Cifuentes por el valor de \$ 25.00, por concepto de pago de la cuota de la deuda con la empresa.

Nota: Auditoría Propone: **AR – CC.**

Elaborado por: JOMA	Fecha: 22/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 22/05/2021

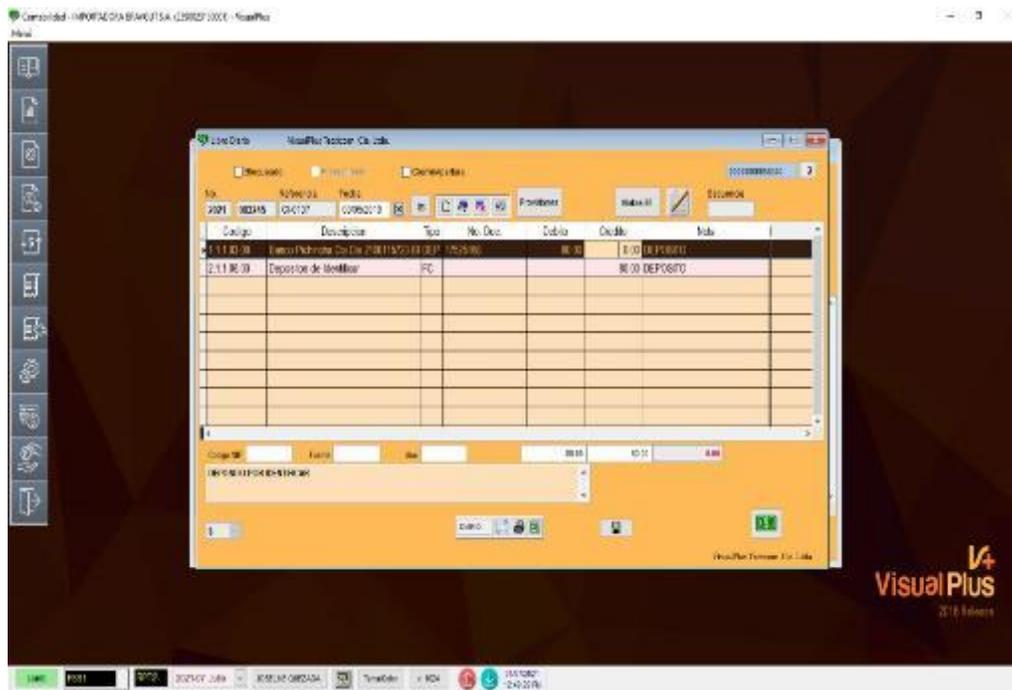
	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	TCD 2/3
---	--	--------------------------

TRATAMIENTO CONTABLE A LOS DEPÓSITOS SIN IDENTIFICAR

La empresa BRAVGUT S.A. registra en sus libros contables, los depósitos que no son identificados por el cliente de la siguiente manera:

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
03/05/2019		2			
	1.1.1.03.	Bancos		\$ 80.00	
	1.1.1.03.09	Banco Pichincha Cta Cte 2100115723 BRAVGUT S.A.	\$ 80.00		
	2.1.1.06.03	Depósitos de Identificar			\$ 80.00
		P/R depósito sin identificar # 17525168			

Ingreso de un Depósito bancario en el Banco Pichincha en la cuenta corriente # 2100115723 a nombre de Bravgut S.A., y la cuenta acreedora es depósito sin identificar # 17525168.



De acuerdo a las técnicas de Auditoria que se utilizaron, se pudo comprobar que este depósito bancario corresponde al cliente Sra. Estefanía Vanessa Briones Almeida por el valor de \$ 80.00, por concepto de pago de la cuota de la deuda con la empresa.

Nota: Auditoria Propone: **AR – CC.**

Elaborado por: JOMA	Fecha: 22/05/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 22/05/2021

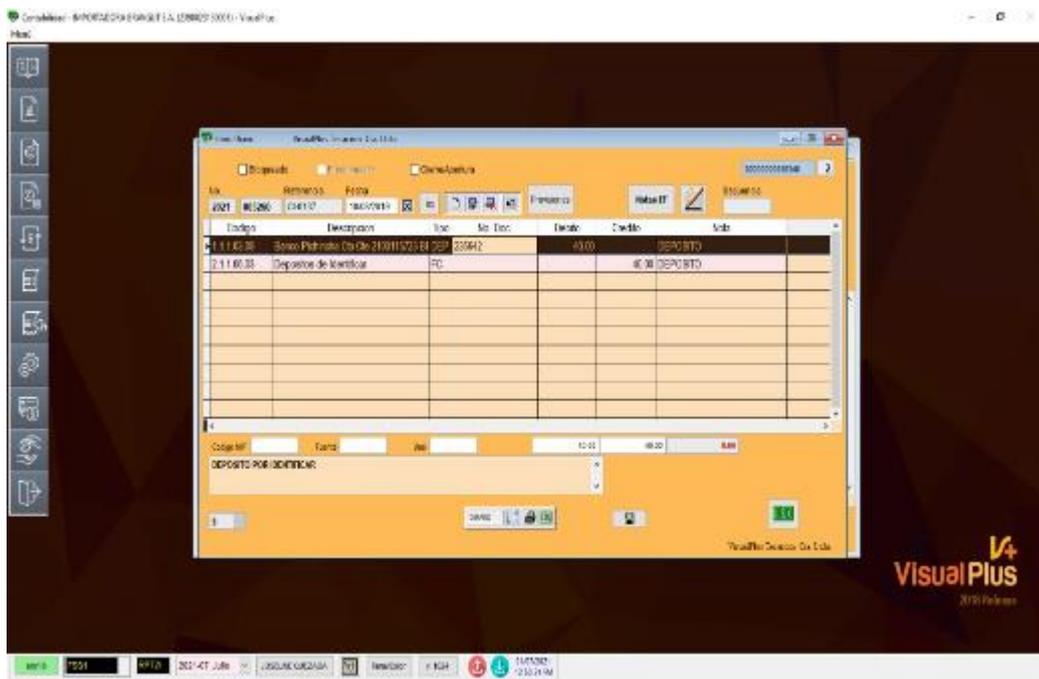
	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	TCD 3/3
---	--	--------------------------

TRATAMIENTO CONTABLE A LOS DEPÓSITOS SIN IDENTIFICAR

La empresa BRAVGUT S.A. registra en sus libros contables, los depósitos que no son identificados por el cliente de la siguiente manera:

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
10/08/2019		3			
	1.1.1.03.	Bancos		\$ 40.00	
	1.1.1.03.09	Banco Pichincha Cta Cte 2100115723 BRAVGUT S.A.	\$ 40.00		
	2.1.1.06.03	Depósitos de Identificar			\$ 40.00
		P/R depósito sin identificar # 17525168			

Ingreso de un Depósito bancario en el Banco Pichincha en la cuenta corriente # 2100115723 a nombre de Bravgut S.A., y la cuenta acreedora es depósito sin identificar # 235642



De acuerdo a las técnicas de Auditoría que se utilizaron, se pudo comprobar que este depósito bancario corresponde al cliente Sra. Farita Roció Mena Valdiviezo por el valor de \$ 40.00, por concepto de pago de la cuota de la deuda con la empresa.

Nota: Auditoría Propone: **AR – CC.**

Elaborado por: JOMA	Fecha: 22/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 22/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CB 1/1
---	---	-------------------------

IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ S.A.		
CONCILIACIÓN BANCARIA		
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019		
CUENTA CORRIENTE N° 3456783		
BANCO PICHINCHA		
SALDO AL FINAL SEGÚN LIBRO MAYOR BANCOS	\$ 71,067.20	✓
(+) NOTAS DE CREDITO	\$ 385.45	✓
(-) NOTAS DE DEBITO	\$ 478.25	✓
(=) SALDO A CONCILIAR	\$ 70,974.40	Σ
SALDO AL FINAL SEGÚN ESTADO DE CUENTA	\$ 71,683.00	✓
(-) CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	\$ 9,251.43	✓
(+) DEPÓSITOS EN TRANSITO	\$ 8,542.83	✓
(+) DEPÓSITOS POR CONFIRMAR		
Transferencia N° 17516269	\$ 25.00	@
Transferencia N° 17525168	\$ 80.00	@
Transferencia N° 235642	\$ 40.00	@
(=) SALDO A CONCILIAR	\$ 71,119.40	Σ
SALDO AUDITADO BANCOS	\$ 71,119.40	✓
DIFERENCIA	\$ -145.00	≠
(+) Depósitos		
Transferencia N° 17516269 Sr. Bryan Alvarez	\$ 25.00	@
Transferencia N° 17525168 Sra. Estefania Briones	\$ 80.00	@
Transferencia N° 235642 Sra. Farina Mena	\$ 40.00	@

Nota: La conciliación bancaria consolidada presenta una diferencia en el saldo del estado de cuenta bancaria es mayor al saldo del auxiliar del libro bancos, cuya diferencia es de \$ 145,00, debido a unos depósitos que no han sido confirmados en el libro bancos de la empresa, por concepto de pagos de cuotas de tres clientes que no han sido dado de baja en el sistema.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 22/05/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 22/05/2021

	<p align="center">IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019</p>	<p align="center">OR 1/1</p>
---	--	--

Santo Domingo de los Tsáchilas, 04 de septiembre del 2019



ORDEN DE RETIRO N.º 267

Yo, Edilberto Ochoa Rojas, portador de cédula de identidad N.º 1722364597, cuyo código del cliente es 171620, autorizo a la empresa Importadora Bravo Gutiérrez S.A., con número de R.U.C. 2390023130001. Realizar el retiro del producto Nevera Indurama RX -4565, por el valor de la deuda de \$ **675,30**, correspondiente a **4** letras pendientes de pago. @

Atentamente,

Edilberto Ochoa

Luis Sánchez

Sr. Edilberto Ochoa

Sr. Luis Sánchez

Cliente

Agente de Cobranzas

Importadora Bravo Gutiérrez S.A.

Nota: @ = HALLAZGO No se ha dado de baja en el sistema la deuda del cliente por lo que ya fue retirado el equipo por falta de pago de la deuda.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 22/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 22/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AI 1/3
---	---	-------------------------

ANÁLISIS DE LOS INTERESES GANADOS

Crédito tiene relación con confiar o tener confianza, es así que vender a crédito es confiar que el comprador abonará lo pactado en distintos plazos y pagos estipulados ya que de otra manera este puede sufrir un embargo de sus bienes o propiedades, para acceder a un crédito en cierta manera está vinculado a tener una solvencia, o poseer un empleo o ingreso determinado.

Comprar a crédito es una manera de que las personas con ingresos limitados puedan acceder a la compra de bienes o servicios ya que en muchas de las ocasiones no están a su alcance, pero a un cierto alto costo que es el pago de intereses que se suman al monto inicial, por lo que de cierta manera el precio del bien aumenta considerablemente.

En una publicación por el diario el universo mencionaba el presidente del BIESS Ramiro González que “el sector de las casas comerciales se caracteriza por dar créditos directos y este reporta unos \$317 millones por este concepto y es un sector que menos controles comerciales tiene en la economía nacional ya que no posee un registro oficial y regulación en general”

La Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., ofrece a sus clientes artículos electrónicos para el hogar, oficina, etc., como son televisores, cocinas lavadoras, refrigeradoras, laptops, etc.; por lo que brinda la facilidad de pago en efectivo, a crédito directo o mediante tarjeta de crédito. Para poder acceder a un crédito directo en la empresa el cliente debe cumplir ciertos requisitos que son: verificación de su buró crediticio debe ser superior a 800 puntos, una copia de la cédula y papeleta de votación, copia de la planilla de un servicio básico como luz, agua o teléfono, un certificado o justificación de ingreso como rol de pagos o registro de una actividad económica y llenar la solicitud de crédito en la empresa, y además poseer una entrada del bien del 20%

Los intereses ganados en la empresa representan los intereses de los créditos otorgados a los clientes y recargos por mora por no cancelar a tiempo sus pagos. En la importadora se pudo constatar que los créditos son otorgados a una tasa de interés del 28% sobre el valor de contado o efectivo del bien y que por recargo por mora se cobra \$ 5, cuando la cuota es inferior a los \$ 100, y cuando es superior se cobra \$10, generando esta manera un recargo considerable en varios clientes cuando no cancelan su deuda a tiempo.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 22/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 22/05/2021



IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT
S.A.
EXAMEN ESPECIAL
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019

AI
2/3

		COTIZACIÓN N° 001		
		FECHA:	05/07/2021	
Dirección: Av. 29 de Mayo y Cocanihuas Teléfono: 0997848924 Santo Domingo de los Tsáchilas - Ecuador		CLIENTE		
		Nombres:	Jacinto Walberto	
		Apellidos:	Quiñonez Cevallos	
		Dirección:	Coop. Asistencia Municipal	
		Teléfono:	0987514832	
		E-mail:	jacintow@hotmail.com	
VENDEDOR				
Nombre:	Ricardo			
Apellido:	Castillo			
CANT.	CÓDIGO	PRODUCTO	VALOR UNIT.	VALOR TOTAL
1	345689390	Lapho DELL VOSTRO	\$ 887.00	\$ 887.00
		CORE I5- Generación 11		
		1TB DISCO - 8 GB RAM		
		Pantalla 14" - Windows 10		
			SUBTOTAL 12%	\$ 887.00
			DESCUENTO	
			IVA 12%	\$ 106.44
			TOTAL	\$ 993.44
FORMAS DE PAGO				
CRÉDITO DIRECTO	TARJETA DE CRÉDITO	EFFECTIVO		
\$ 1,271.60	\$ 1,020.05	\$ 993.44		
CRÉDITO DIRECTO				
MONTO TOTAL:	\$	993.44		
% DE INTERES:		28%		
INTERES	\$	278.16		
TOTAL A PAGAR:	\$	1,271.60		
N° DE CUOTAS:		12		
VALOR DE LA CUOTA:	\$	105.97		
<div style="border: 1px solid black; width: 200px; height: 60px; margin: 0 auto; display: flex; align-items: center; justify-content: center;"> _____ Firma del Vendedor </div>		<div style="border: 1px solid black; width: 200px; height: 60px; margin: 0 auto; display: flex; align-items: center; justify-content: center;"> _____ Firma del Cliente </div>		
<p>Nota: Las cuotas deben ser canceladas a tiempo en la fecha correspondiente caso contrario la empresa cobrara por recargos a su cuota en montos superiores a los \$ 100 la cantidad de \$ 10 y por el montos menores a \$100 la cantidad de \$5.</p>				

Elaborado por: JOMA	Fecha: 22/05/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 22/05/2021

INTERESES GANADOS CRÉDITOS CLIENTES

La empresa Bravgut S.A. cuenta con un saldo de interés ganados de créditos clientes con un saldo de \$ 7 403.55, el cual no se encuentra registrado en el estado de resultados, por lo que auditoría propone **AA-IGC**.

The screenshot shows a software interface with a table of transactions. The table has columns for Fecha, No Asiento, Nota, Debita, Tipo, No, Debita, Credita, and Saldo. The data includes several entries for 'Venta Doc.' and 'Recaudaciones' with corresponding debit and credit amounts and a final balance of -7,403.55.

Fecha	No Asiento	Nota	Debita	Tipo	No	Debita	Credito	Saldo
02/01/2019	000005	Venta Doc. No. 001002-000005007 CUYA		FA	001002		467.00	-467.00
02/01/2019	000002	Venta Doc. No. 001002-000002008 CUYA		FA	001002		269.00	-736.00
02/01/2019	000024	Venta Doc. No. 001002-000002011 LASL		FA	001002		127.00	-863.00
02/01/2019	000003	Recaudaciones: 02/01/2019	487			15.00		-878.00
02/01/2019	000024	Venta Doc. No. 001002-000002011 LASL				127.00		-1005.00
02/01/2019	000002	Venta Doc. No. 001002-000002008 CUYA				338.00		-1343.00
02/01/2019	000005	Venta Doc. No. 001002-000005007 CUYA				407.00		-1750.00
02/01/2019	000005	Venta Doc. No. 001002-000005007 CUYA		FA	001002		194.00	-1944.00
02/01/2019	000003	Venta Doc. No. 001002-000003008 CUYA		FA	001002		49.00	-2003.00
02/01/2019	000004	Recaudaciones: 02/01/2019	487			22.00		-2025.00
						50,197.17	85,598.13	-7,403.55

Nota: los intereses ganados de créditos clientes, no fueron registrados en el estado de resultados por omisión de la contadora

Elaborado por: JOMA	Fecha: 22/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 22/05/2021

 M & AUDITORES <small>AUDITORÍA Y ASESORÍA</small>	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CA 1/3
--	--	-------------------------

CÉDULA ANALÍTICA

N°	CÓDIGO	CLIENTE	REF. PT.	SALDO CONTABILIDAD	AJUSTES		RECLASIFICACIÓN		SALDO AUDITADO
					DEBE	HABER	DEBE	HABER	
1	171590	Alarcon Mendoza Yadira Alexandra	RCS -01	\$ 1.580,40	✓				\$ 1.580,40
2	171591	Aldaz Pozo Mishell Alejandra	RCS -02	\$ 1.420,30	✓				\$ 1.420,30
3	171592	Alvarez Anchundia Juan Antonio	RCS -03	\$ 456,40	✓				\$ 456,40
4	171593	Alvarez Cifuentes Bryan David	RCS -04	\$ 964,60	✓			\$ 25,00 @	\$ 939,60
5	171594	Barahona Moyano Tatiana Briggite	RCS -05	\$ 2.850,45	✓				\$ 2.850,45
6	171595	Bennet Merlin Hugo Carmelo	RCS -06	\$ 894,20	✓				\$ 894,20
7	171596	Bravo Alava Cristian Omar	RCS -07	\$ 458,30	✓				\$ 458,30
8	171597	Briones Almeida Estefania Vanessa	RCS -08	\$ 545,60	✓			\$ 80,00 @	\$ 465,60
9	171598	Bustamante Zambrano Angelica Jacqueline	RCS -09	\$ 502,30	✓				\$ 502,30
10	171599	Calapucha Tituaña Nancy Cecilia	RCS -10	\$ 3.705,50	✓				\$ 3.705,50
11	171600	Cedeño Macias Angel Gustavo	RCS -11	\$ 2.604,50	✓				\$ 2.604,50
12	171601	Chica Lopez Marjorie Carolina	RCS -12	\$ 2.865,20	✓				\$ 2.865,20
13	171602	Chipe cedeño Eliana Vanessa	RCS -13	\$ 945,30	✓				\$ 945,30
14	171603	Cordova Obaco Viviana Esther	RCS -14	\$ 1.946,30	✓				\$ 1.946,30
15	171604	Guaman Flores Idania Margoth	RCS -15	\$ 2.300,00	✓				\$ 2.300,00
16	171605	Guaman Tapia Maritza Vilma	RCS -16	\$ 950,20	✓				\$ 950,20

Elaborado por: JOMA	Fecha: 24/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 24/05/2021



**IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT
S.A.
EXAMEN ESPECIAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019**

**CA
2/3**

CÉDULA ANALÍTICA

N°	CÓDIGO	CLIENTE	REF. PT.	SALDO CONTABILIDAD	AJUSTES		RECLASIFICACIÓN		SALDO AUDITADO
					DEBE	HABER	DEBE	HABER	
17	171606	Guanoluisa Olivo Wilmer Medardo	RCS -17	\$ 2.800,00	✓				\$ 2.800,00
18	171607	Guevara Camino Gabriela Vanesa	RCS -18	\$ 2.209,40	✓				\$ 2.209,40
19	171608	Guillen Pazmiño Carmita Alexandra	RCS -19	\$ 3.890,00	✓				\$ 3.890,00
20	171609	Intriago Medranda Bella del Carmen	RCS -20	\$ 1.451,00	✓				\$ 1.451,00
21	171610	Loayza Monar Maria Elena	RCS -21	\$ 2.140,00	✓				\$ 2.140,00
22	171611	Macias Tuarez Gary Jose	RCS -22	\$ 1.758,90	✓				\$ 1.758,90
23	171612	Malagon Pacheco Graciela Isabel	RCS -23	\$ 840,80	✓				\$ 840,80
24	171613	Martinez Meneses Ruth Geomara	RCS -24	\$ 1.680,00	✓				\$ 1.680,00
25	171614	Martinez Valdiviezo Erika Maria	RCS -25	\$ 2.612,30	✓				\$ 2.612,30
26	171615	Mazamba Cedeño Melida Georgina	RCS -26	\$ 3.527,00	✓				\$ 3.527,00
27	171616	Mena Valdiviezo Farita Rocio	RCS -27	\$ 2.003,00	✓			\$ 40,00	@ \$ 1.963,00
28	171617	Mina Hurtado Carlos Alfredo	RCS -28	\$ 1.860,00	✓				\$ 1.860,00
29	171618	Mina Pachito Jacinto Walberto	RCS -29	\$ 1.800,00	✓				\$ 1.800,00
30	171619	Ochoa Martinez Silvia Geomara	RCS -30	\$ 2.968,00	✓				\$ 2.968,00
31	171620	Ochoa Rojas Edilberto	RCS -31	\$ 675,30	✓			\$ 675,30	@ \$ -
32	171621	Oña Vela Marcelo Fernando	RCS -32	\$ 830,60	✓				\$ 830,60
33	171622	Quevedo Cevallos Marcelo Walberto	RCS -33	\$ 905,20	✓				\$ 905,20

Elaborado por: JOMA	Fecha: 24/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 24/05/2021



**IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT
S.A.
EXAMEN ESPECIAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019**

**CA
3/3**

CÉDULA ANALÍTICA

N°	CÓDIGO	CLIENTE	REF. PT.	SALDO CONTABILIDAD	AJUSTES		RECLASIFICACIÓN		SALDO AUDITADO		
					DEBE	HABER	DEBE	HABER			
34	171623	Quevedo Parra Elizabeth Jessenia	RCS -34	\$ 1.573,50	✓				\$ 1.573,50		
35	171624	Quiñonez Cevallos Ermison Douglas	RCS -35	\$ 3.480,40	✓				\$ 3.480,40		
36	171625	Quiñonez Mina Jacinto Jose	RCS -36	\$ 1.940,00	✓				\$ 1.940,00		
37	171626	Quiñonez Rodriguez Rafael	RCS -37	\$ 2.720,20	✓				\$ 2.720,20		
38	171627	Robayo Bautista Cristian Sebastian	RCS -38	\$ 890,61	✓				\$ 890,61		
39	171628	Rodriguez Carrion Angel Antonio	RCS -39	\$ 1.708,50	✓				\$ 1.708,50		
40	171629	Rodriguez Vera Susana Maria	RCS -40	\$ 1.912,80	✓				\$ 1.912,80		
41	171630	Rojas Vera Karina Mishell	RCS -41	\$ 2.630,00	✓				\$ 2.630,00		
42	171631	Roman Tenorio Robinson Rene	RCS -42	\$ 3.745,00	✓				\$ 3.745,00		
43	171632	Romero Pacheco Guido Ernesto	RCS -43	\$ 2.864,00	✓				\$ 2.864,00		
44	171633	Ruiz Loor Marjorie Herlinda	RCS -44	\$ 2.638,00	✓				\$ 2.638,00		
45	171634	Ruiz Portilla Milton Eduardo	RCS -45	\$ 1.668,00	✓				\$ 1.668,00		
46	171635	Ruiz Roman Robinson Rene	RCS -46	\$ 2.905,00	✓				\$ 2.905,00		
47	171636	Tapia Aldaz Milton Julio	RCS -47	\$ 2.584,00	✓				\$ 2.584,00		
48	171637	Tapia Romo Jorge Ivan	RCS -48	\$ 2.649,00	✓				\$ 2.649,00		
49	171638	Vela Maria de Lourdes	RCS -49	\$ 3.736,00	✓				\$ 3.736,00		
50	171639	Vera Aldaz Washington Enrique	RCS -50	\$ 3.895,00	✓				\$ 3.895,00		
		TOTAL	Σ	\$ 102.481,06		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 820,30	Σ	\$ 101.660,76

Marcas:

✓ = Verificado

@ = Hallazgo

Σ = Totalizado

Elaborado por: JOMA	Fecha: 24/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 24/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CS 1/5
---	--	-------------------------

CÉDULA SUMARÍA

Nº	CÓDIGO	CUENTA	REF. PT.	SALDO CONTABILIDAD		AJUSTES		RECLASIFICACIÓN		SALDO AUDITADO	
						DEBE	HABER	DEBE	HABER		
1	1.1.2.02.01	Cuentas y Documentos por Cobrar	C1	\$ 102,481.06	√				\$ 820.30	@	\$ 101,660.76
		TOTAL Σ		\$ 102,481.06	Σ	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 820.30	Σ	\$ 101,660.76

Marcas:
√ = Verificado
@ = Hallazgo
Σ = Totalizado

Conclusión: En base a las técnicas y procedimientos de auditoría utilizados, hemos determinado que los saldos de la cuenta **Cuentas y Documentos por Cobrar** al 31 de Diciembre del 2019 no son razonables.

Nota: Se extrajo el estado de cuenta de los clientes, por la cual no se registró las transacciones bancarias por depósito que han realizado varios clientes y tampoco se ha dado de baja un artículo que le ha sido retirado al cliente por no cancelar su deuda, y además se puede observar que en los estados financieros no se realiza el cálculo de la provisión para cuentas incobrables del periodo auditado. Auditoría propone: **AR; CC**
-A continuación, se detalla el cálculo de la Provisión de Cuentas Incobrables que Auditoría propone: **AA; PCI**

Saldo de Cuentas y Documentos por Cobrar Auditado	\$ 101,660.76
Porcentaje de Provisión	1%
Provisión Cuentas Incobrables	\$ -1,016.61

Elaborado por: JOMA	Fecha: 25/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 25/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CS 2/5
---	--	-------------------------

CÉDULA SUMARÍA

N°	CÓDIGO	CUENTA	REF. PT.	SALDO CONTABILIDAD		AJUSTES		RECLASIFICACIÓN		SALDO AUDITADO
						DEBE	HABER	DEBE	HABER	
2	2.1.1.06.	Cuentas y documentos por Pagar	CP2	\$ 124,931.99	√			\$ 145.00		\$ 124,786.99
	2.1.1.06.03	Depositos de Identificar								
		TOTAL Σ		\$ 124,931.99	Σ	\$ -	\$ -	\$ 145.00	\$ -	\$ 124,786.99
Marcas: √ = Verificado @ = Hallazgo			Conclusión: En base a las técnicas y procedimientos de auditoría utilizados, hemos determinado que los saldos de la cuenta Cuentas y Documentos por pagar al 31 de Diciembre del 2019 no son razonables.							

N°	CÓDIGO	CUENTA	REF. PT.	SALDO CONTABILIDAD		AJUSTES		RECLASIFICACIÓN		SALDO AUDITADO
						DEBE	HABER	DEBE	HABER	
3	1.1.1.	Efectivo Equivalente al Efectivo								
	1.1.1.03.	Bancos	B1	\$ 63,425.85	√			\$ 7,403.55		\$ 70,829.40
		TOTAL Σ		\$ 63,425.85	Σ	\$ -	\$ -	\$ 7,403.55	\$ -	\$ 70,829.40
Marcas: √ = Verificado @ = Hallazgo Σ = Totalizado			Conclusión: En base a las técnicas y procedimientos de auditoría utilizados, hemos determinado que los saldos de la cuenta Efectivo Equivalente al Efectivo, Bancos al 31 de Diciembre del 2019 no son razonables.							

Elaborado por: JOMA	Fecha: 25/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 25/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CS 3/5
---	--	-------------------------

CÉDULA SUMARÍA

N°	CÓDIGO	CUENTA	REF. PT.	SALDO CONTABILIDAD		AJUSTES		RECLASIFICACIÓN		SALDO AUDITADO
						DEBE	HABER	DEBE	HABER	
4	1.1.2.02.99	Provisión Cuentas Incobrables	PCI	\$ -1,016.61	√		\$ -1,016.61			\$ -1,016.61
		TOTAL Σ		\$ -1,016.61	Σ	\$ -	\$ -1,016.61	\$ -	\$ -	Σ \$ -1,016.61

Marcas:

√ = Verificado
@ = Hallazgo
Σ = Totalizado

Conclusión: En base a las técnicas y procedimientos de auditoría utilizados, hemos determinado que los saldos de la cuenta **Provisión de Cuentas Incobrables** al 31 de Diciembre del 2019 no son razonables.

N°	CÓDIGO	CUENTA	REF. PT.	SALDO CONTABILIDAD		AJUSTES		RECLASIFICACIÓN		SALDO AUDITADO
						DEBE	HABER	DEBE	HABER	
5	6.2.1.01.54	Gasto Cuentas Incobrables	GCI	\$ 1,016.61	√	\$ 1,016.61		\$ -		\$ 1,016.61
		TOTAL Σ		\$ 1,016.61	Σ	\$ 1,016.61	\$ -	\$ -	\$ -	Σ \$ 1,016.61

Marcas:

√ = Verificado
@ = Hallazgo
Σ = Totalizado

Conclusión: En base a las técnicas y procedimientos de auditoría utilizados, hemos determinado que los saldos de la cuenta **Gastos Cuentas Incobrables** al 31 de Diciembre del 2019 no son razonables.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 25/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 25/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CS 4/5
---	--	-------------------------

CÉDULA SUMARÍA

N°	CÓDIGO	CUENTA	REF. PT.	SALDO CONTABILIDAD		AJUSTES		RECLASIFICACIÓN		SALDO AUDITADO
						DEBE	HABER	DEBE	HABER	
6	4.1.1.01.	Ventas	VT	\$ 2,504,154.59	√	\$ 675.30		\$ -		\$ 2,503,479.29
		TOTAL Σ		\$ 2,504,154.59	Σ	\$ 675.30	\$ -	\$ -	Σ	\$ 2,503,479.29
Marcas: √ = Verificado @ = Hallazgo Σ = Totalizado			Conclusión: En base a las técnicas y procedimientos de auditoría utilizados, hemos determinado que los saldos de la cuenta Ventas al 31 de Diciembre del 2019 no son razonables.							

N°	CÓDIGO	CUENTA	REF. PT.	SALDO CONTABILIDAD		AJUSTES		RECLASIFICACIÓN		SALDO AUDITADO
						DEBE	HABER	DEBE	HABER	
7	4.1.1.01.04	Devolucion en Venta	DV	\$ -		\$ 675.30	675.3	\$ -		\$ -
		TOTAL Σ		\$ -	Σ	\$ 675.30	\$ 675.30	\$ -	Σ	\$ -
Marcas: √ = Verificado @ = Hallazgo Σ = Totalizado			Conclusión: En base a las técnicas y procedimientos de auditoría utilizados, hemos determinado que los saldos de la cuenta Devolución e Venta al 31 de Diciembre del 2019 no son razonables.							

Elaborado por: JOMA	Fecha: 25/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 25/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CS 5/5
---	---	-------------------------

CÉDULA SUMARÍA

Nº	CÓDIGO	CUENTA	REF. PT.	SALDO CONTABILIDAD		AJUSTES		RECLASIFICACIÓN		SALDO AUDITADO
						DEBE	HABER	DEBE	HABER	
8	7.1.1.01.03	Intereses Ganados Clientes	DV				\$ 7,403.55	\$ -		\$ 7,403.55
		TOTAL Σ		\$ -	Σ	\$ -	\$ 7,403.55	\$ -	\$ -	Σ \$ 7,403.55
√ = Verificado @ = Hallazgo Σ = Totalizado			Conclusión: En base a las técnicas y procedimientos de auditoría utilizados, hemos determinado que los saldos de la cuenta Intereses Ganados Créditos Clientes al 31 de Diciembre del 2019 no son razonables.							

Elaborado por: JOMA	Fecha: 25/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 25/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AA 1/1
---	---	-------------------------

ASIENTOS DE AJUSTES

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
23/05/2021		1			
	6.2.1.01.54	Gasto Cuentas Incobrables		\$-1,016.61	
	1.1.2.02.99	Provisión Cuentas Incobrables			\$-1,016.61
		P/R asiento de ajuste por concepto de la provisión de cuentas incobrables			
23/05/2021		2			
	1.1.1.03.	Bancos		\$ 7,403.55	
	1.1.1.03.09	Banco Pichincha Cta Cte 2100115723 BRAVGUT S.A.	\$ 7,403.55		
	7.1.1.01.03	Intereses Ganados Créditos Clientes			\$ 7,403.55
		P/R asiento de ajuste por omisión de intereses ganados de créditos otorgados			

Elaborado por: JOMA	Fecha: 26/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 26/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	AR 1/1
---	--	-------------------------

ASIENTOS DE RECLASIFICACIÓN

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
23/05/2021		1			
	2.1.1.06.03	Depósitos por Identificar		\$ 145.00	
	1.1.2.02.01	Cuentas y Documentos por cobrar			\$ 145.00
	1.1.2.02.01.01	Sr. Bryan Alvarez	\$ 25.00		
	1.1.2.02.01.02	Sra. Estefania Briones	\$ 80.00		
	1.1.2.02.01.03	Sra. Farina Mena	\$ 40.00		
		P/R asiento de reclasificación por los depósitos bancarios no identificados realizados por los clientes.			
		2			
23/05/2021	4.1.1.01.04	Devolución en venta		\$ 675.30	
	1.1.2.02.01	Cuentas y Documentos por Cobrar			\$ 675.30
	1.1.2.02.01.04	Sr. Edilberto Ochoa	\$ 675.30		
		P/R Asiento de reclasificación por la orden de retiro N° 267 que no ha sido dado de baja la deuda al			
23/05/2021		3			
	4.1.1.01.	Ventas		\$ 675.30	
	4.1.1.01.04	Devolución en venta			675.3
		P/R el cierre de la cuenta de devolución en venta			

Elaborado por: JOMA	Fecha: 25/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 25/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	HH 1/12
---	--	--------------------------

HOJA DE HALLAZGOS

CONDICIÓN:	REF:	RCS 4/4
<p>No se ha identificado ni registrado los depósitos enviados por los clientes en las cuentas y documentos por cobrar.</p>		
CRITERIO:		
<p>Registrar los ingresos y egresos por parte de la persona responsable de caja así mismo verificar y registrar en el sistema las transferencias bancarias realizadas por los clientes en el momento oportuno, ya sea de pagos de los créditos o compras en efectivo.</p>		
CAUSA:		
<p>Descuido por parte de la persona responsable de caja al no ingresar al sistema las transferencias bancarias enviadas por los clientes, y también es parte de la responsabilidad del personal de apoyo del departamento de contabilidad al no identificar estas transacciones para su debido registro y cruce de información.</p>		
EFEECTO:		
<p>No contar con información real en los libros de contabilidad de la empresa en especial a la cuenta bancos y las cuentas y documentos por cobrar de manera que genera una desconfianza por los clientes para realizar transferencias bancarias y que no sean registradas a tiempo.</p>		
CONCLUSIÓN:		
<p>No se ha identificado ni registrado los depósitos enviados por los clientes en las cuentas y documentos por cobrar, debido a un descuido por parte de la persona responsable de caja al no ingresar al sistema las transferencias bancarias realizadas por los clientes, ocasionando que no se cuente con información real en los libros de contabilidad de la empresa en especial a la cuenta bancos y las cuentas y documentos por cobrar de manera que genera una desconfianza por los clientes para realizar transferencias bancarias y que no sean registradas a tiempo.</p>		
RECOMENDACIÓN:		
<p>Al jefe del Departamento de Contabilidad, realizar la revisión de manera detallada y periódica a la cuenta bancos permitiendo obtener información confiable y a la persona responsable de caja receptor, registrar con el nombre del cliente, e imprimir y guardar todos los depósitos que son enviados por los clientes para su debido registro y archivo en la empresa.</p>		

Elaborado por: JOMA	Fecha: 28/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 28/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	HH 2/12
---	---	--------------------------

HOJA DE HALLAZGOS

CONDICIÓN:	REF:	CS 1/5
No se realiza la provisión de cuentas incobrables a la cuentas y documentos por cobrar de la empresa.		
CRITERIO:		
Según la Ley de Régimen Tributario Interno, en el artículo 10, numeral 11, menciona que: "Las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total.		
CAUSA:		
A sugerencia o petición por parte de la contadora al no tomar en cuenta la provisión para cuentas incobrables sobre la cartera de créditos.		
EFFECTO:		
Al no realizar la provisión de cuentas y documentos por cobrar esto con lleva a que la empresa incurra en costos como son incobrabilidad de las cuentas, reduciendo de esta manera la liquidez de la empresa por lo que no le permite hacer frente sus obligaciones a corto plazo.		
CONCLUSIÓN:		
No se realiza la provisión de cuentas incobrables a la cuentas y documentos por cobrar de la empresa, debido a petición y sugerencia de la contadora que no lo considera necesario, ocasionando que la empresa incurra en costos como son incobrabilidad de las cuentas, reduciendo de esta manera la liquidez de la empresa por lo que no le permite hacer frente sus obligaciones a corto plazo.		
RECOMENDACIÓN:		
Se sugiere al gerente de la empresa que autorice a la contadora que realice la provisión de cuentas incobrables del 1% anual, así como lo menciona la Ley de Régimen Tributario Interno en el artículo 10, numeral 11.		

Elaborado por: JOMA	Fecha: 28/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 28/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	HH 3/12
---	---	--------------------------

HOJA DE HALLAZGOS

CONDICIÓN:	REF:	RCS 3/3
No se dio de baja la deuda al cliente por el retiro del equipo.		
CRITERIO:		
Los créditos que no son cancelados por los clientes y adeudan varias cuotas de pago, la empresa procede a retirar el equipo al cliente para cubrir la deuda, el mismo que es retirado por el agente de cobranzas e ingresa a la bodega de la empresa para su posterior remate y es dado de baja la deuda al cliente por parte de la persona responsable de caja.		
CAUSA:		
Descuido por parte de la persona responsable de caja, al no ingresar el equipo que le ha sido retirado al cliente y no darlo de baja la deuda en el sistema.		
EFFECTO:		
Que el cliente siga adeudando a la empresa a pesar de que el equipo le fue retirado como parte de pago de la deuda y por consiguiente no se presente información contable de manera confiable.		
CONCLUSIÓN:		
No se dio de baja la deuda al cliente por el retiro del equipo, debido a un descuido por parte de la persona responsable de caja al no ingresar el equipo al sistema y no dar de baja la deuda del cliente, ocasionando que este siga adeudando a la empresa y además no contar con información financiera confiable.		
RECOMENDACIÓN:		
Al jefe del Departamento de Contabilidad establecer las debidas sanciones por incumplimiento de sus funciones de la persona responsable.		

Elaborado por: JOMA	Fecha: 28/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 28/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	HH 4/12
---	---	--------------------------

HOJA DE HALLAZGOS

CONDICIÓN:	REF:	EF
No se registran contablemente los intereses ganados por los créditos de clientes en el Estado de Resultados.		
CRITERIO:		
Según la LORTI en su art. 8; numeral 7, menciona que: son ingresos de fuente ecuatoriana los intereses y demás rendimientos financieros pagados o acreditados por personas naturales, nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador; o por sociedades nacionales o extranjeras con domicilio en el Ecuador o por entidades u organismos del sector público.		
CAUSA:		
La contadora a omitido el registro contable en el Estado de Resultados de los intereses ganados por los créditos otorgados a los clientes.		
EFEECTO:		
Incumplimiento con la ley puede traer ciertos inconvenientes a la empresa con el SRI, por lo que estos son considerados ingresos gravados de fuente ecuatoriana.		
CONCLUSIÓN:		
No se registran contablemente los intereses ganados por los créditos de clientes en el estado de Resultados, debido a una omisión de la contadora al no registrar estos valores, ocasionando un incumplimiento con la ley LORTI, en su art. 8 numeral 7.		
RECOMENDACIÓN:		
Al gerente de la empresa disponer a la contadora que se tome en cuenta estos valores como parte de sus ingresos así dando cumplimiento con la ley.		

Elaborado por: JOMA	Fecha: 28/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 28/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	HH 5/12
---	---	--------------------------

HOJA DE HALLAZGOS

CONDICIÓN:	REF:	CCI 1/22
No cuenta con un código de ética y conducta escrito.		
CRITERIO:		
Un manual de ética y conducta ayuda a establecer parámetros de comportamientos dentro de la empresa facilitando la toma de decisiones en todos los niveles y por ende establecer las sanciones adecuadas en caso de su incumplimiento.		
CAUSA:		
La empresa no ha dado la importancia para poder elaborar este documento y socializarlo con los trabajadores.		
EFFECTO:		
No cumplir con el manual de ética y conducta traerá una pérdida del respeto de los trabajadores a los jefes departamentales, disminución de la productividad dentro de la empresa.		
CONCLUSIÓN:		
No cuenta con un código de ética y conducta escrito, debido a que no se ha dado la importancia para poder crear este manual de manera escrito para los trabajadores, ocasionando que exista una pérdida del respeto de los trabajadores a los jefes departamentales y disminución de la productividad.		
RECOMENDACIÓN:		
Al gerente general de la empresa disponer en conjunto con los jefes departamentales la creación de este manual de conducta y ética.		

Elaborado por: JOMA	Fecha: 28/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 28/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	HH 6/12
---	---	--------------------------

HOJA DE HALLAZGOS

CONDICIÓN:	REF:	CCI 1/22
No se ha realizado una evaluación de las actividades en el área de créditos y cobranzas.		
CRITERIO:		
En el departamento de créditos y cobranzas además de la otorgación de los créditos se debe realizar una evaluación a la cartera de créditos de los clientes que mantienen obligaciones pendientes de manera periódica permitiendo una buena toma de decisiones.		
CAUSA:		
Descuido por parte del personal de créditos y cobranzas al no realizar una evaluación por lo que se han centrado en otras tareas como es la otorgación de créditos de manera que generen más ingresos.		
EFFECTO:		
Un alto índice de morosidad en la cartera de créditos al no dar un seguimiento constante a los clientes que mantienen sus obligaciones pendientes con la empresa.		
CONCLUSIÓN:		
No se ha realizado una evaluación de las actividades en el área de créditos y cobranzas, debido a que el personal se ha centrado en otras tareas como es la otorgación de créditos, ocasionando un alto índice de morosidad en la cartera de créditos al no dar seguimiento constante a los clientes.		
RECOMENDACIÓN:		
Al jefe del área de créditos y cobranzas realizar un cronograma de las actividades que se deben ejecutar por parte de los trabajadores y establecerse metas que se deban cumplir.		

Elaborado por: JOMA	Fecha: 28/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 28/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	HH 7/12
---	---	--------------------------

HOJA DE HALLAZGOS

CONDICIÓN:	REF:	CCI 2/22
No se realiza un seguimiento de las funciones del agente de cobranzas.		
CRITERIO:		
El agente de cobranzas es la persona responsable de llevar un seguimiento a cada uno de los clientes que adeudan a la empresa para su posterior recuperación de la cartera de créditos mediante llamadas telefónicas, avisos de etc.		
CAUSA:		
Descuido por parte del jefe del área de créditos y cobranzas al no supervisar sus actividades de manera periódica y además el agente de cobranzas tiene otras actividades asignadas de acorde a la actividad empresarial.		
EFFECTO:		
Falta de seguimiento de cobro a los clientes que adeudan ya que no pueden ser cubiertos en su totalidad.		
CONCLUSIÓN:		
No se realiza un seguimiento de las funciones del agente de cobranzas, debido a un descuido por parte del jefe del área de créditos y cobranzas al no supervisar sus actividades y además cuenta con otras tareas asignadas a la actividad empresarial, ocasionando una falta de seguimiento a los clientes por lo que no pueden ser cubiertos en su totalidad.		
RECOMENDACIÓN:		
Al jefe del área de créditos y cobranzas asignar al agente de cobranzas tareas únicamente relacionadas con esta área y su prioridad sea la recuperación de la cartera de créditos.		

Elaborado por: JOMA	Fecha: 28/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 28/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	HH 8/12
---	---	--------------------------

HOJA DE HALLAZGOS

CONDICIÓN:	REF:	CCI 3/22
No se establecen metas de recuperación de cartera de crédito.		
CRITERIO:		
En el área de créditos y cobranzas es la responsable de establecer mecanismos para la recuperación y supervisión de la cartera de créditos.		
CAUSA:		
Omisión por parte del jefe del área de créditos y cobranzas al no considerarlo necesario porque esta actividad también está a cargo el agente de cobranzas que es la responsable de recuperación de la cartera de créditos.		
EFECTO:		
Alto índice de morosidad de la cartera de créditos al no presionar a los clientes para su pronto pago de las deudas.		
CONCLUSIÓN:		
No se establecen metas de recuperación de cartera de crédito, debido a que existe una omisión por parte del jefe del área de créditos y cobranzas al no considerarlo necesario, generando un alto índice de morosidad de la cartera de créditos al no presionar a los clientes deudores.		
RECOMENDACIÓN:		
Al jefe del área de créditos y cobranzas establecer metas para la recuperación de la cartera de créditos y así disminuir la morosidad de los clientes.		

Elaborado por: JOMA	Fecha: 28/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 28/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	HH 9/12
---	---	--------------------------

HOJA DE HALLAZGOS

CONDICIÓN:	REF: CCI 3/22
No se realizan capacitaciones a los trabajadores	
CRITERIO:	
La empresa debe asegurar una capacitación y formación en las diferentes áreas a sus trabajadores permitiéndole obtener más eficiencia en el desarrollo de sus funciones y mayor productividad.	
CAUSA:	
No sé a priorizado las capacitaciones como parte de proceso de formación de los trabajadores para realizar las actividades de manera más eficientes y eficaz.	
EFFECTO:	
Incumplimiento de las actividades de manera ineficiente, disminución de la motivación de los trabajadores y deterioro de las relaciones laborales.	
CONCLUSIÓN:	
No se realizan capacitaciones a los trabajadores debido a que no se ha priorizado las capacitaciones como parte del proceso de formación de los trabajadores, ocasionando un incumplimiento de las actividades de manera ineficiente y disminución de la motivación por parte de los trabajadores.	
RECOMENDACIÓN:	
Al gerente de la empresa brindar acciones de capacitación a los trabajadores de la empresa para lograr una mayor eficiencia en las labores de la empresa.	

Elaborado por: JOMA	Fecha: 28/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 28/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	HH 10/12
---	---	---------------------------

HOJA DE HALLAZGOS

CONDICIÓN:	REF:	CCI 3/22
No cuenta con un manual de políticas de créditos y cobranzas escrito.		
CRITERIO:		
El manual de créditos y cobranzas es de gran importancia para la empresa porque le permite una optimización del tiempo y dinero generando procesos ordenados y eficiencia en las actividades.		
CAUSA:		
La empresa no le ha dado importancia la elaboración de un manual de política de créditos y cobranzas de manera escrito que le permita cumplir con las funciones de manera eficiente.		
EFECTO:		
No conocer todos los lineamientos o requisitos para la otorgación de los créditos por parte de todos los trabajadores ya que esto solo lo conoce el gerente y el jefe de créditos y cobranzas.		
CONCLUSIÓN:		
No cuenta con un manual de políticas de créditos y cobranzas escrito debido a que la empresa no le ha dado importancia la elaboración que le permitiera cumplir sus funciones de manera eficiente, ocasionando que no todos los trabajadores conozcan las políticas de créditos y solo el personal vinculado a esta actividad lo conozca.		
RECOMENDACIÓN:		
Al gerente de la empresa disponer al personal que labora en el área de créditos y cobranzas que lo elabore de manera escrito y que sea socializado por todos los trabajadores.		

Elaborado por: JOMA	Fecha: 28/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 28/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	HH 11/12
---	---	---------------------

HOJA DE HALLAZGOS

CONDICIÓN:	REF: CCI 19/22
No se ha realizado una supervisión de los créditos otorgados.	
CRITERIO:	
Para acceder a los créditos el cliente debe cumplir con todos los requisitos que se plantea la empresa.	
CAUSA:	
Descuido por parte del personal que labora en el área de créditos y cobranzas al no realizar una supervisión de cada uno de los créditos otorgados.	
EFECTO:	
Elevado índice de morosidad en la cartera de créditos al no supervisar los créditos por lo que estos deben cumplir con todos los requisitos para que se puedan otorgarlos.	
CONCLUSIÓN:	
No se ha realizado una supervisión de los créditos otorgados, debido a un descuido por parte del personal del área de créditos y cobranzas ocasionando un elevado índice de morosidad en la cartera de créditos al no supervisar los créditos otorgados que cumplan con todos los requisitos.	
RECOMENDACIÓN:	
Al jefe del área de créditos y cobranzas realizar una supervisión periódica de los créditos otorgados permitiendo conocer si existe algún error que pueda ser mitigado.	

Elaborado por: JOMA	Fecha: 28/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 28/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	HH 12/12
---	--	---------------------

HOJA DE HALLAZGOS

CONDICIÓN:	REF:	CCI 19/22
No se ha realizado una evaluación del control interno.		
CRITERIO:		
La evaluación de control interno de la empresa ayuda a que se lleven a cabo todos los controles, monitoreo, y evaluación a la gestión de riesgo y a su vez definir estrategias enfocadas en la prevención de riesgos.		
CAUSA:		
Debido a que no se lo considera necesario realizar la evaluación de control interno y no cuenta con el personal destinado para esta actividad.		
EFFECTO:		
No conocer los puntos débiles de la empresa y no tomar acciones para mitigarlos		
CONCLUSIÓN:		
No se ha realizado una evaluación del control interno, debido a que no se lo considera necesario su implementación porque no cuenta con el personal adecuado para desarrollar esta actividad, ocasionando que no se permita conocer todos los puntos débiles evaluando la gestión de riesgo.		
RECOMENDACIÓN:		
Al gerente de la empresa que disponga al personal adecuado para que se realice una evaluación del control interno de manera anual, permitiéndole conocer sus riesgos y establecer estrategias para su prevención.		

Elaborado por: JOMA	Fecha: 28/05/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 28/05/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	EFA 1/2
---	---	--------------------------

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AUDITADO

IMPORTADORA BRAVO GUTIERREZ BRAVGUT S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AUDITADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(EXPRESADO EN DOLARES DE USA)

ACTIVOS

ACTIVOS CORRIENTES

Efectivo equivalente al efectivo	\$ 70,829.40
Cuentas y documentos por cobrar clientes no relacionados locales	\$ 101,660.76
(-) Provisión Cuentas Incobrables	\$ 1,016.61
Credito tributario a favor del sujeto pasivo por IVA	\$ 65,390.58
Credito tributario a favor del sujeto pasivo por RENTA	\$ 884.97
Inventario de productos terminados y mercaderia en almacen	\$ 263,897.31
Total Activo Corriente	\$ 501,646.41

ACTIVOS NO CORRIENTES

Propiedad Planta y Equipo

Muebles y Enseres	\$ 1,000.00
Equipo de computación y software	\$ 1,500.00
(-) Del costo historico antes de reexpresiones o revaluaciones	\$ 2,500.00
Total de Activos no Corriente	\$ -

TOTAL ACTIVOS

\$ 501,646.41

PASIVOS

Pasivos Corriente

Cuentas y Documentos por pagar comerciales no relacionados locales	\$ 82,710.72
Otras cuentas y documentos por pagar corriente no relacionados locales	\$ 124,786.99
Obligaciones con instituciones financieras corriente no relacionados locales	\$ 51,045.50
Obligaciones con el IESS	\$ 1,895.78
Otros pasivos por beneficios a empleados	\$ 1,241.21
Otros pasivos corrientes	\$ 155,967.73
Total Pasivos Corrientes	\$ 417,647.93

TOTAL PASIVOS

\$ 417,647.93

PATRIMONIO

Capital suscrito	\$ 10,000.00
Reserva legal	\$ 1,795.97
Reserva facultativa	\$ 1,795.97
Utilidad no distribuida ejercicios anteriores	\$ 50,740.33
Utilidad del ejercicio patrimonio	\$ 19,666.21

TOTAL PATRIMONIO

\$ 83,998.48

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO

\$ 501,646.41

Sra. Maira Gutiérrez

Ing. Esthela Ayala

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

Elaborado por: JOMA	Fecha: 01/06/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 01/06/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	EFA 2/2
---	---	--------------------------

ESTADO DE RESULTADOS AUDITADO

IMPORTADORA BRAVO GUTIERREZ BRAVGUT S.A. ESTADO DE RESULTADOS AUDITADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 (EXPRESADO EN DOLARES DE USA)		
Ventas		\$ 2,503,479.29
Inventario inicial	\$ 270,567.11	
(+) Compras	\$ 2,141,537.45	
(=) Mercaderia disp.para la venta	\$ 2,412,104.56	
(-) Inv. Final	\$ 263,897.31	
(=) Costo de la mercaderia vendida		\$ 2,148,207.25
(=) Utilidad Bruta		\$ 355,272.04
Gastos de Administración		
Gasto sueldos y salarios	\$ 61,179.55	
Gasto beneficios sociales	\$ 7,082.31	
Gasto aporte al IESS	\$ 9,337.83	
Gasto honorarios a profesionales	\$ 6,650.85	
Gasto provisiones para desahucio	\$ 375.00	
Gasto transporte	\$ 6,782.73	
Gasto combustibles y lubricantes	\$ 9.94	
Gasto suministros y materiales	\$ 3,531.18	
Gasto mantenimiento y reparaciones	\$ 4,895.55	
Gasto impuestos contribuciones y otros	\$ 366.61	
IVA que se carga al gasto	\$ 8,542.21	
Gasto servicios publicos	\$ 9,519.84	
Gasto provisión cuentas incobrables	\$ 1,016.61	
Gasto otros gastos	\$ 183,053.78	
Gastos de Ventas		
Gasto promoción y publicidad	\$ 176.60	
(-) Gastos Operacionales		\$ 302,520.59
(=) Utilidad Operacional		\$ 52,751.45
(+) Ingresos no Operacionales		\$ 7,472.68
Intereses Cobrados clientes	\$ 7,403.55	
Ingresos financieros intereses con instituciones financieras	\$ 69.13	
Gastos no Operacionales		
(-) Gastos financieros y otros gastos no operacionales		\$ 22,917.85
Gasto intereses bancarios relacionados al local	\$ 7,434.85	
Gasto con instituciones financieras no relacionadas al local	\$ 15,483.00	
(=) Utilidad antes de participación a trabajadores		\$ 37,306.28
(-) Participación a trabajadores		\$ 4,739.89
(=) Utilidad antes del impuesto a la renta		\$ 32,566.39
(-) Impuesto a la renta causado		\$ 12,900.18
(=) Utilidad Neta		\$ 19,666.21
Sra. Maira Gutiérrez	Ing. Esthela Ayala	
GERENTE GENERAL	CONTADOR GENERAL	

Elaborado por: JOMA	Fecha: 01/06/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 01/06/2021



***FASE III:
COMUNICACIÓN DE
RESULTADOS***

ENTIDAD:	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A.
NATURALEZA DEL TRABAJO:	EXAMEN ESPECIAL
PERIODO:	01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
DIRECCIÓN:	SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS, AV. 29 DE MAYO Y COCANIGUAS
RESPONSABLE:	JONATHAN ORLANDO MORENO ARCOS

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	PIR 1/1
---	--	--------------------------

PROGRAMA DE INFORME DE RESULTADOS

ENTIDAD:	Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A.
TIPO DE AUDITORÍA:	Examen Especial a la Cartera de Crédito

OBJETIVO: Emitir el informe con el Dictamen Final con las conclusiones y recomendaciones de los hallazgos encontrados en el proceso del Examen Especial a la cartera de crédito

N.º	PROCEDIMIENTOS	REF/PT	REALIZADO POR:	FECHA:
1	Redacte la notificación de la convocatoria de la lectura del dictamen	NCD	JOMA	07/06/2021
2	Elabore la carta de presentación	CP	JOMA	08/06/2021
3	Realice el dictamen final del examen especial de auditoría	DFEE	JOMA	09/06/2021
4	Realice el acta de lectura del dictamen del examen especial	ALDE	JOMA	14/06/2021
5	Elabore la constancia de asistencia a la lectura del dictamen de examen especial	CALD	JOMA	14/06/2021

Elaborado por: JOMA	Fecha: 07/06/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 07/06/2021

 M & AUDITORES <small>AUDITORÍA Y ASESORÍA</small>	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	NCD 1/1
---	---	--------------------------

NOTIFICACIÓN DE LA CONVOCATORIA DE LA LECTURA DEL DICTAMEN

Santo Domingo de los Tsáchilas, 07 de junio del 2021

Sra.

Maira Gutiérrez

GERENTE GENERAL DE IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A.

Presente,

De mi consideración.

Reciba un cordial saludo de la firma M & Auditores, de conformidad con lo dispuesto en el programa de Auditoría y una vez concluido el proceso del Examen Especial a la cartera de crédito, me permito convocar a la reunión de la Lectura del Dictamen del Examen Especial a su persona y a los responsables tanto administrador y jefe de la cartera de créditos y cobranzas y además todo el personal que se considere pertinente, a realizarse el día 10 de Junio del 2021 a las 10h00 a.m., en la sala de juntas de la empresa Importadora Bravo Gutiérrez S.A.

Por la atención a la presente, anticipo mis sinceros agradecimientos.

Atentamente;

Luis Merino

Ing. Luis Gonzalo Merino

Jefe de Equipo

Elaborado por: JOMA	Fecha: 07/06/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 07/06/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CP 1/1
---	---	-------------------------

CARTA DE PRESENTACIÓN

Santo Domingo de los Tsáchilas, 08 de junio del 2021

Sra.

Maira Gutiérrez

GERENTE GENERAL DE IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A.

Presente,

De mi consideración:

Se efectuó el Examen Especial a la Cartera de Crédito de la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., de la ciudad de Santo Domingo, por el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2019, con el objeto de evaluar la razonabilidad de los estados financieros.

El proceso de auditoría se realizó bajo las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAs) y de acuerdo con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables a la actividad empresarial, con la finalidad de obtener una certeza razonable de la información y documentación examinada en el proceso de auditoría.

Debido a la naturaleza de la acción de control efectuada, los resultados se encuentran expresados en los comentarios, conclusiones y recomendaciones que constan en el presente informe, cuya finalidad es tomar acciones correctivas y oportunas y obtener mejores resultados.

Atentamente,

Luis Merino

Ing. Luis Gonzalo Merino

Jefe de Equipo

Elaborado por: JOMA	Fecha: 08/06/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 08/06/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	DFEE 1/14
---	---	----------------------------

INFORME FINAL DEL EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA



ENTIDAD:	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A.
NATURALEZA DEL TRABAJO:	EXAMEN ESPECIAL
PERIODO:	01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
DIRECCIÓN:	SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS, AV. 29 DE MAYO Y COCANIGUAS
RESPONSABLE:	JONATHAN ORLANDO MORENO ARCOS

Elaborado por: JOMA	Fecha: 09/06/2021
Revisado por: LM/MO	Fecha: 09/06/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	DFEE 2/14
---	---	----------------------------

CAPÍTULO I: ENFOQUE DEL EXAMEN

MOTIVO DEL EXAMEN

La realización del Examen Especial a la Cartera de Créditos a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., del cantón Santo Domingo, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, periodo 2019, se efectuó con la finalidad de evaluar las cuentas y documentos por cobrar, determinando si existe una seguridad razonable en la información contenida en los Estados Financieros es confiable apegada a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, y determinando si las políticas de control interno que maneja la empresa son las más adecuadas.

OBJETIVOS DEL EXAMEN

Objetivo General

Realizar un examen especial a la cartera de créditos a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., del cantón Santo Domingo, Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, periodo 2019, mediante la aplicación de procedimientos y técnicas de auditoría con la finalidad de verificar el grado de cumplimiento y razonabilidad de los saldos de las cuentas y documentos por cobrar.

Objetivos Específicos

- Evaluar el control interno de la empresa a través de la aplicación de cuestionarios de control interno mediante el modelo Coso III con sus 5 componentes, permitiendo detectar las principales debilidades que afectan el desarrollo de sus actividades en la empresa y principalmente el área de créditos y cobranzas.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 09/06/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 09/06/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	DFEE 3/14
---	--	----------------------------

- Verificación de las políticas de cobranzas y procesos para la otorgación de créditos mediante la revisión de los expedientes de los clientes permitiendo conocer si dichos procesos son llevados a cabo de manera eficiente y apegados a las políticas de créditos.
- Realizar las confirmaciones de saldos a la cartera de crédito de la empresa a través del envío de un escrito electrónico mediante SMS o llamadas telefónicas para determinar el saldo correcto de cada cliente y obtener la razonabilidad de los estados financieros.
- Emitir un informe del examen especial como un resultado del trabajo de auditoría permitiendo establecer conclusiones y recomendaciones en la cual se pueda emitir una opinión del auditor al haber evaluado los saldos de las cuentas y documentos por cobrar.

ALCANCE DEL EXAMEN

El Examen Especial, se realizará a la cartera de créditos a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A. y está comprendido en el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019.

CAPÍTULO II: INFORMACIÓN DE LA EMPRESA IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A.

INFORMACIÓN GENERAL:

MISIÓN

Ofrecer a los clientes una variedad de las mejores líneas de electrodomésticos y tecnología a precios más bajos del mercado y con garantía.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 09/06/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 09/06/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	DFEE 4/14
---	---	----------------------------

VISIÓN

Ser una empresa líder en la comercialización y distribución de electrodomésticos y tecnología a nivel nacional y así cubrir las necesidades de nuestros clientes.

OBJETIVOS EMPRESARIALES

- Ser una de las empresas líderes en la distribución y comercialización a nivel nacional de electrodomésticos.
- Incrementar el margen anual de ventas cada año en un 30%.
- Ofertar productos de calidad y garantía en el mercado.
- Incrementar las ventas on-line a nivel nacional con un margen de éxito.
- Tener colaboradores comprometidos con la empresa y su trabajo.

VALORES

- Lealtad
- Eficiencia
- Honradez
- Trabajo en Equipo
- Respeto

BASE LEGAL

- Constitución Política de la Republica del Ecuador.
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 09/06/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 09/06/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	DFEE 5/14
---	--	----------------------------

- Reglamento de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- Reglamentos de Comprobantes de venta y retención.
- Código de Trabajo.
- Ley de Seguridad Social.
- Leyes y Regulaciones Municipales.

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

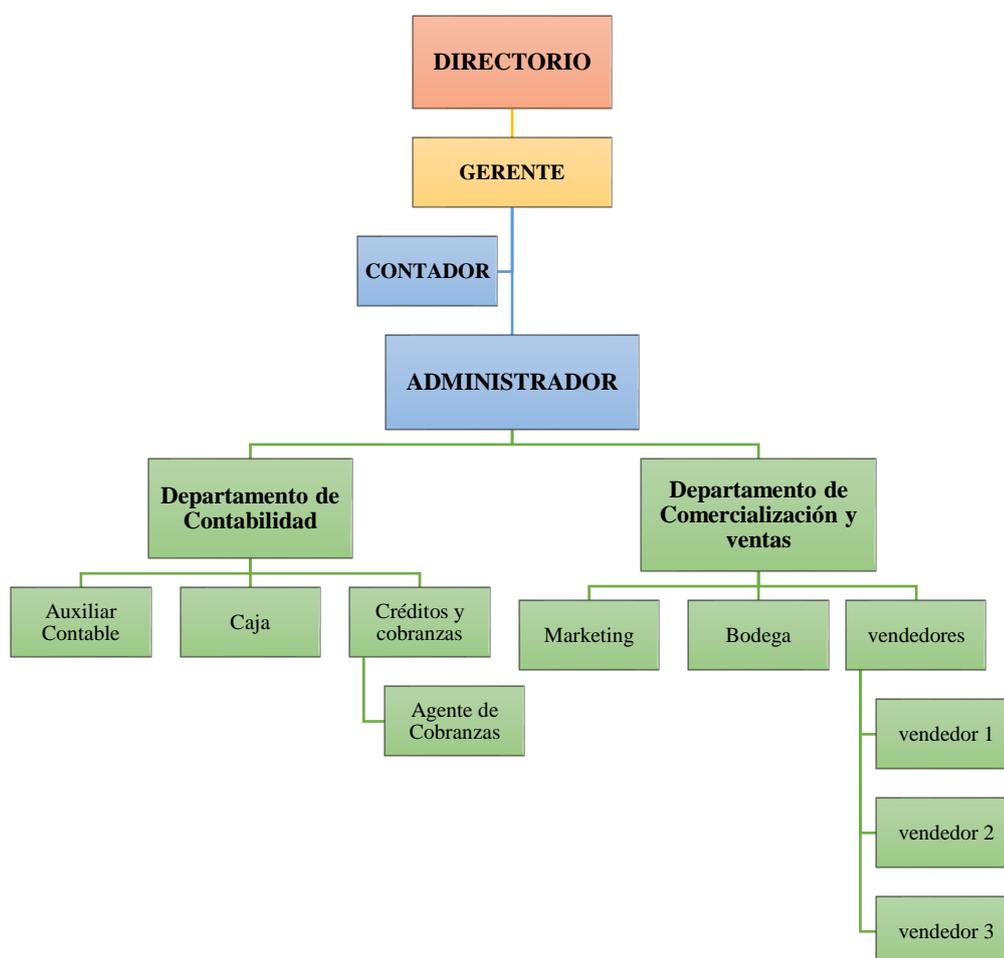


Figura 5-3: Organigrama de la Importadora BRAVGUT S.A.

Fuente: Importadora Bravgut S.A.
 Elaborado por: Moreno, J., (2021)

Elaborado por: JOMA	Fecha: 09/06/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 09/06/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	DFEE 6/14
---	---	----------------------

CAPÍTULO III: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

1. TÍTULO

No se ha identificado ni registrado los depósitos enviados por los clientes en las cuentas y documentos por cobrar.

OBSERVACIÓN

En la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., no se ha identificado varios depósitos realizados por clientes, por lo que se encontró una diferencia de \$ 145.00; la cual está compuesta por un valor de \$ 25,00 perteneciente al señor Bryan Álvarez la cual no se registró el valor correspondiente a una transferencia bancaria que realizo, también la señora Estefanía Briones cuyo valor es \$ 80,00 de la misma manera no se ha registrado los valores correspondientes de una transferencia bancaria que realizo a la empresa y finalmente la señora Farita Mena posee una diferencia de \$ 40,00 por la cual no se le ha registrado los valores correspondientes a un abono a su deuda la cual pago mediante una transferencia bancaria. Favor revisar **RSCC 1/4 – 2/4 – 3/4 – 4/4. CA 1/3 – 2/3. AR 1/1 – HH 1/12.**

CONCLUSIÓN

No se ha identificado ni registrado los depósitos enviados por los clientes en las cuentas y documentos por cobrar, debido a un descuido por parte de la persona responsable de caja al no ingresar al sistema las transferencias bancarias enviadas por los clientes, ocasionando que no se cuente con información real en los libros de contabilidad de la empresa en especial a la cuenta bancos y las cuentas y documentos por cobrar de manera que genera una desconfianza por los clientes para realizar transferencias bancarias y que no sean registradas a tiempo.

RECOMENDACIÓN

Al jefe del Departamento de Contabilidad, realizar la revisión de manera detallada y periódica a la cuenta bancos permitiendo obtener información confiable y a la persona responsable de caja receptor, registrar con el nombre del cliente, e imprimir y guardar todos los depósitos que son enviados por los clientes para su debido registro y archivo en la empresa.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 09/06/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 09/06/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	DFEE 7/14
---	---	----------------------------

2. TÍTULO

No se realiza la provisión de cuentas incobrables a la cuentas y documentos por cobrar de la empresa.

OBSERVACIÓN

Los estados Financieros de la empresa Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A. no cuenta con la debida provisión de cuentas incobrables de las cuentas y documentos por cobrar, de acuerdo como lo establece la normativa legal de Ley de Régimen Tributario Interno, en el artículo 10, numeral 11, la cual establece que las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, se debe realizar a razón del 1% anual sobre los créditos comerciales concedidos en dicho ejercicio y que se encuentren pendientes de recaudación al cierre del mismo, sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total. Favor revisar: **CS 1/5 – CS 3/5 – AA 1/1 – HH 2/12.**

CONCLUSIÓN

No se realiza la provisión de cuentas incobrables a la cuentas y documentos por cobrar de la empresa, debido a petición y sugerencia de la contadora que no lo considera necesario, ocasionando que la empresa incurra en costos como son incobrabilidad de las cuentas, reduciendo de esta manera la liquidez de la empresa por lo que no le permite hacer frente sus obligaciones a corto plazo.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente de la empresa que autorice a la contadora que realice la provisión de cuentas incobrables del 1% anual, así como lo menciona la Ley de Régimen Tributario Interno en el artículo 10, numeral 11.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 09/06/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 09/06/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	DFEE 8/14
---	---	----------------------------

3.TÍTULO

No se dio de baja la deuda al cliente por el retiro del equipo.

OBSERVACIÓN

En la información se constató una orden de retiro de un equipo el cual no ha sido dado de baja al cliente como pago de su deuda, incumpliendo una de las políticas de la empresa es que los créditos que no son cancelados por los clientes y adeudan varias cuotas de pago, la empresa procede a retirar el artículo al cliente para cubrir la deuda, el mismo que es retirado por el agente de cobranzas e ingresa a la bodega de la empresa para su posterior remate y es dado de baja la deuda al cliente por parte de la persona responsable de caja. Favor revisar: **OR 1/1 – CS 4/5 – AR 1/1 – HH 3/12.**

CONCLUSIÓN

No se dio de baja la deuda al cliente por el retiro del equipo, debido a un descuido por parte de la persona responsable de caja al no ingresar el artículo al sistema y no dar de baja la deuda del cliente, ocasionando que este siga adeudando a la empresa y además no contar con información financiera confiable.

RECOMENDACIÓN

Al jefe del Departamento de Contabilidad establecer las debidas sanciones por incumplimiento de sus funciones de la persona responsable y realizar una verificación si existen otras ordenes de retiro que no han sido dado de baja la deuda al cliente.

4.TÍTULO

No se registran contablemente los intereses ganados por los créditos de clientes en el Estado de Resultados.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 09/06/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 09/06/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	DFEE 9/14
---	--	----------------------------

OBSERVACIÓN

En los estados financieros de la empresa Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., no se encuentran la cuenta de los intereses ganados por los créditos a los clientes, de manera que se está incumpliendo la normativa legal de la LORTI en su art. 8; numeral 7, establece que son ingresos de fuente ecuatoriana los intereses y demás rendimientos financieros pagados o acreditados por personas naturales, nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador; o por sociedades nacionales o extranjeras con domicilio en el Ecuador o por entidades u organismos del sector público. Favor revisar: **AI 3/3 – CS 5/5 – AA 1/1 – HH 4/12**

CONCLUSIÓN

No se registran contablemente los intereses ganados por los créditos de clientes en el estado de Resultados, debido a una omisión de la contadora al no registrar estos valores, ocasionando un incumplimiento con la ley LORTI, en su art. 8 numeral 7.

RECOMENDACIÓN

Al gerente de la empresa disponer a la contadora que se tome en cuenta estos valores como parte de los ingresos así dando cumplimiento con la ley.

5.TÍTULO

No se ha realizado una evaluación de las actividades en el área de créditos y cobranzas.

OBSERVACIÓN

En la empresa Bravgut S.A. no se realiza una evaluación a las actividades en el área de créditos y cobranzas, ya que esta es una de las funciones del departamento de créditos además de la otorgación de los créditos se debe realizar una evaluación y seguimiento a la cartera de créditos de los clientes que mantienen obligaciones pendientes de manera periódica permitiendo una buena toma de decisiones. Favor revisar: **HH 6/12 – CCI 1/22.**

Elaborado por: JOMA	Fecha: 09/06/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 09/06/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	DFEE 10/14
---	---	-----------------------

CONCLUSIÓN

No se ha realizado una evaluación de las actividades en el área de créditos y cobranzas, debido a que el personal se ha centrado en otras tareas como es la otorgación de créditos, ocasionando un alto índice de morosidad en la cartera de créditos al no dar seguimiento constante a los clientes.

RECOMENDACIÓN

Al jefe del área de créditos y cobranzas realizar un cronograma de las actividades que se deben ejecutar por parte de los trabajadores y establecerse metas que se deban cumplir.

6.TÍTULO

No se realiza un seguimiento de las funciones del agente de cobranzas.

OBSERVACIÓN

En la empresa Bravgut S.A. no se realizan un seguimiento a las actividades que desempeña el agente de cobranzas siendo esta una de las personas responsable de llevar un seguimiento a cada uno de los clientes que adeudan a la empresa para su posterior recuperación de la cartera de créditos mediante llamadas telefónicas, avisos de pago, etc. Favor revisar: **HH 7/12 – CCI 2/22.**

CONCLUSIÓN

No se realiza un seguimiento de las funciones del agente de cobranzas, debido a un descuido por parte del jefe del área de créditos y cobranzas al no supervisar sus actividades, ocasionando una falta de seguimiento a los clientes por lo que no pueden ser cubiertos en su totalidad.

RECOMENDACIÓN

Al jefe del área de créditos y cobranzas asignar al agente de cobranzas tareas únicamente relacionadas con esta área y su prioridad sea la recuperación de la cartera de créditos.

7.TÍTULO

No se establecen metas de recuperación de cartera de crédito.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 09/06/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 09/06/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	DFEE 11/14
---	---	-----------------------------

OBSERVACIÓN

En la empresa Bravgut S.A., no se establecen metas o propósitos que permitan la recuperación de la cartera de crédito por lo que en el área de créditos y cobranzas es la responsable de establecer mecanismos para la recuperación de la cartera de créditos. Favor revisar: **HH 8/12 – CCI 3/22.**

CONCLUSIÓN

No se establecen metas de recuperación de cartera de crédito, debido a que existe una omisión por parte del jefe del área de créditos y cobranzas al no considerarlo necesario, generando un alto índice de morosidad de la cartera de créditos al no presionar a los clientes deudores.

RECOMENDACIÓN

Al jefe del área de créditos y cobranzas establecer metas y mecanismos para la recuperación de la cartera de créditos y así disminuir la morosidad de los clientes.

8. TÍTULO

No se ha realizado una supervisión de los créditos otorgados.

OBSERVACIÓN

En la Importadora Bravgut S.A., no se ha realizado una supervisión de los créditos otorgados, de manera que se incumple con las funciones del área de créditos y cobranzas siendo una de las actividades asignadas. Favor revisar: **HH 11/12 – CCI 19/22**

CONCLUSIÓN

No se ha realizado una supervisión de los créditos otorgados, debido a un descuido por parte del personal del área de créditos y cobranzas ocasionando un elevado índice de morosidad en la cartera de créditos al no supervisar los créditos otorgados que cumplan con todos los requisitos.

RECOMENDACIÓN

Al jefe del área de créditos y cobranzas realizar una supervisión periódica de los créditos otorgados permitiendo conocer si existe algún error que pueda ser mitigado.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 09/06/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 09/06/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	DFEE 12/14
---	---	-----------------------------

9. TÍTULO

No se ha realizado una evaluación del control interno.

OBSERVACIÓN

En la Importadora Bravgut S.A., no se ha realizado una evaluación al control interno ya que esto ayuda a que se lleven a cabo todos los controles, monitoreo, y evaluación a la gestión de riesgo y a su vez definir estrategias enfocadas en la prevención de riesgos. Favor revisar: **HH 12/12 – CCI 19/22.**

CONCLUSIÓN

No se ha realizado una evaluación del control interno, debido a que no se lo considera necesario su implementación porque no cuenta con el personal adecuado para desarrollar esta actividad, ocasionando que no se permita conocer todos los puntos débiles evaluando la gestión de riesgo.

RECOMENDACIÓN

Al gerente de la empresa que se realice una evaluación del control interno de manera anual, permitiéndole conocer sus riesgos y establecer estrategias para su prevención.

Elaborado por: JOMA	Fecha: 09/06/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 09/06/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	DFEE 13/14
---	---	-----------------------

DICTAMEN DEL EXAMEN ESPECIAL

Santo Domingo de los Tsáchilas, 14 de junio del 2021

Señora:

Maira Gutiérrez

GERENTE GENERAL DE LA IMPORTADORA GRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A.

Presente

De mi consideración

Hemos realizado un examen especial en donde se ha examinado la cartera de créditos de la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., del período 2019.

El examen especial fue realizado de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAs), por lo que dichas normas requieren que el examen especial sea planeado y realizado para obtener una seguridad razonable de que la cartera de créditos no revele información errónea y de manera que sus estados financieros estén preparados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

El examen especial se sustentó en la obtención de pruebas selectivas, como parte de la evidencia que soportan las cifras y revelaciones de la cartera de créditos. Por lo que se considera que nuestro examen especial posee una base razonable para la sustentación de nuestra opinión.

El examen especial realizado a la cartera de crédito a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., se encontraron errores e inconsistencias ya que no se lleva a cabo un correcto control y manejo eficiente de los procesos, de manera que se evidenció depósitos sin identificar de clientes el cual se realizó las confirmaciones de saldos para su identificación, además no se dio de baja la deuda a un cliente por el retiro del artículo, por esta razón se realizó el respectivo asiento de reclasificación, también no se realizaba una estimación de provisión de cuentas incobrables,

Elaborado por: JOMA	Fecha: 14/06/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 14/06/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	DFEE 14/14
---	--	-----------------------

tampoco se registraba los intereses ganados por los créditos otorgados por lo que se procedió a realizar el respectivo asiento de ajuste.

En mi opinión, los estados financieros presentan razonabilidad, salvo a los ajustes mencionados, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A. al 31 de diciembre del 2019, y los resultados de sus operaciones, por el año terminado a esas fechas, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Atentamente,

 Jonathan Moreno
AUDITOR JUNIOR
AUDITOR de M & AUDITORES

Elaborado por: JOMA	Fecha: 14/06/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 14/06/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. <i>EXAMEN ESPECIAL</i> DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	ALDE 1/1
---	--	---------------------

ACTA DE LECTURA DEL DICTAMEN DEL EXAMEN ESPECIAL

En la ciudad de Santo Domingo, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas a los 14 días del mes de Junio del 2021, a las 15:00 pm, el Sr. Jonathan Orlando Moreno Arcos Auditor de M & Auditores, declaró instalada la reunión en la sala de juntas de la empresa, contando con la presencia de los representantes legales y jefes departamentales, con la finalidad de dejar constancia de la comunicación final de los resultados, a través de la lectura del informe del examen especial a la empresa Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A. del cantón Santo Domingo, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, en el periodo del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2019, que fue llevada a cabo por la firma auditora M & AUDITORES de acuerdo con la Orden de trabajo No 01

En consecuencia y en presencia de los abajo firmantes, se procedió a la lectura del dictamen del Examen Especial y se analizaron los resultados obtenidos en el examen especial a través de las conclusiones y recomendaciones.

Para constancia de lo acordado, se suscriben en la presente acta.

Sra. Maira Gutiérrez
Gerente General
IMPORTADORA BRAVGUT S.A.

Ing. Luis Merino
Supervisor
AUDITOR de M & AUDITORES

Elaborado por: JOMA	Fecha: 14/06/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 14/06/2021

	IMPORTADORA BRAVO GUTIÉRREZ BRAVGUT S.A. EXAMEN ESPECIAL DEL 01 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2019	CALD 1/1
---	--	---------------------

CONSTANCIA DE ASISTENCIA A LA LECTURA DEL DICTAMEN DEL EXAMEN ESPECIAL

En la ciudad de Santo Domingo, a los 14 días de junio del 2021 a las 15h00 pm, se dio lectura del Informe del Examen Especial a la cartera de créditos a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A. en presencia de las siguientes personas:

No	Nombres y Apellidos	Cargo	No de cédula	Firma
1	Sra. Maira Gutiérrez	Gerente General		
2	Sr. Ítalo Bravo	Presidente		
3	Ing. Alison Caicedo	Jefe del Dpto. Contabilidad		
4	Sr. Luis Sánchez	Agente de Cobranza		
5	Ing. Nathaly Zambrano	Caja		
6	Srita. María Lema	Auxiliar Contable		
7	Sr. Jefferson Suarez	Bodega		
8	Sr. Ricardo Castillo	Vendedor		
9	Sra. Jessica Pozo	Vendedor		

Elaborado por: JOMA	Fecha: 14/06/2021
Revisado por: LM / MO	Fecha: 14/06/2021

CONCLUSIONES

- En la ejecución del examen especial a la cartera de créditos a la Importadora Bravo Gutiérrez BRAVGUT S.A., del cantón Santo Domingo, Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, periodo 2019, se constató que existen debilidades e inconsistencias en el manejo y tratamiento de las cuentas y documentos por cobrar.
- Se elaboró el marco teórico utilizando postulados de diferentes autores con sus respectivos conceptos, el cual permitió conocer las técnicas, procesos de auditoría para su ejecución y realización del programa de auditoría en el cual se detallan cada una de las actividades que se aplicó en el proceso de evaluación.
- El marco metodológico permitió utilizar los diferentes métodos, técnicas y herramientas de investigación para diagnosticar la situación actual de la empresa Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., en la que se evidenció que no se ha realizado anteriormente un examen especial a la cartera de créditos, también no se realizan procesos de revisión y control de manera periódica a las cuentas y documentos por cobrar y además no se registran todas las transacciones de los clientes de manera inmediata, por lo que se consideró la recolección de información suficiente, competente y relevante para el desarrollo de la auditoría.
- Se emitió el informe final sobre los resultados del examen especial a la cartera de créditos a la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A. en la cual se detallan los hallazgos encontrados y que afectan al área de créditos y cobranzas y su control interno, y se establecen conclusiones y recomendaciones que le permite tomar acciones oportunas para el mejoramiento eficiente de la cartera de créditos.

RECOMENDACIONES

- Realizar un examen especial a la cartera de créditos a la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A. de manera anual al término de un periodo contable, permitiendo detectar debilidades e inconsistencias en el área de créditos y cobranzas y que estas sean corregidas presentando información real y confiable para una buena toma de decisiones.
- Analizar los conceptos emitidos en el marco teórico de los diferentes autores de manera que permita un conocimiento del proceso de la auditoria y de las cuentas y documentos por cobrar ya que son fundamentales para llevar a cabo la evaluación.
- Se sugiere al gerente de la empresa disponer a la administradora, que realice una evaluación y seguimiento periódico a los trabajadores de la empresa a través de los diferentes métodos, técnicas y herramientas de investigación, de manera que le permita conocer la situación de la empresa e identificar debilidades analizar los procesos para establecer las correcciones correspondientes y mejorar la gestión de los recursos de la empresa y crecimiento de la organización.
- Se recomienda a los directivos de la empresa Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., que sean tomadas en cuenta y aplicadas las observaciones, conclusiones y recomendaciones que constan en el informe del examen especial, para definir estrategias de mejoramiento y que le permita tomar acciones correctivas y preventivas en el funcionamiento de la organización.

BIBLIOGRAFÍA

- Federación Internacional de Contabilidad. (2007). *Normas Internacionales de Auditoría (9a edición)*. Mexico D.F.: Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.
- La Contraloría General de la Republica. (2015). *Recuperado el 08 de 04 de 2021, de* [http://doc.contraloria.gob.pe/libros/2/pdf/\(GU-SCPACU-02\)00_Guia_Tecnicas_Auditoria.pdf](http://doc.contraloria.gob.pe/libros/2/pdf/(GU-SCPACU-02)00_Guia_Tecnicas_Auditoria.pdf)
- La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2015). *Norma para la Gestión del Riesgo de Crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Resolución N° 129- 2015-F. Ecuador*. Recuperado el 14 de 04 de 2021, de <https://www.bce.fin.ec/images/junta/resolucion129f.pdf?dl=0>
- Andrade, M. d. (20 de 06 de 2015). *Contabilidad Bancaria y de Seguros.Blogger.com*. Recuperado el 02 de 02 de 2021, de http://contabancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47.html#:~:text=Definici%C3%B3n%20de%20Cartera%20de%20Cr%C3%A9dito&text=Dentro%20de%20la%20contabilidad%20bancaria,de%20pr%C3%A9stamos%20y%20en%20deudores.
- Arens A., Elder R. & Beasley M. (2008). *Auditoria un Enfoque Integral*. Murcia - España: Pearson Educación. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/epoch/74110?fs_q=__auditoria__un__enfoco__integral&prev=fs
- Armas, R. d. (2008). *Auditoría de Gestion conceptos y métodos*. Cuba: Félix Verela. Obtenido de <https://31mundodeloslibros.blogspot.com/2019/07/auditoria-de-gestion-conceptos-y-metodos-raul-armas-garcia-ed-felix-valera-pdf.html>
- Bernal Torres, C. A. (2006). *Metodología de la Investigación Para Administración, Economía, Humanidades y Ciencias Sociales*. Mexico: Pearson Educación.
- ConceptoDefinición. (18 de 07 de 2019). Recuperado el 02 de 02 de 2021, de <https://conceptoDefinicion.de/razonabilidad/>
- ConceptoDefinición. (25 de 07 de 2019). Recuperado el 02 de 02 de 2021, de <https://conceptoDefinicion.de/incertidumbre/>
- Contraloria General del Estado. (01 de 07 de 2012). *Contraloria General de Estado del Ecuador*. Recuperado el 04 de 01 de 2021, de <http://ai.espe.edu.ec/wp-content/uploads/2012/07/Manual-de-Auditor%C3%ADa-Gubernamental-Cap-I.pdf>
- Coronel, M. E. (14 de 07 de 2016). *Silo.tips*. Recuperado el 07 de 01 de 2021, de <https://silo.tips/download/auditoria-y-las-normas-de-auditoria-generalmente-aceptadas#>
- COSO. (10 de 02 de 2019). *AEC-Asociacion Española para la Calidad*. Recuperado el 08 de 04 de 2021, de <https://www.aec.es/web/guest/centro-conocimiento/coso>

- Estupiñan, R. (2015). *Control Interno y Fraudes*. Bogotá: ECOE Ediciones. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/epoch/70433?as_all=Control__Interno__y__Fraudes&as_all_op=unaccent__icontains&prev=as
- Estupiñan, R. (2018). *Papeles de trabajo en la Auditoría Financiera*. Boota - Colombia: ECOE Ediciones. Obtenido de <https://docplayer.es/27594817-Rodrigo-estupinan-gaitan.html>
- Fierro Martínez, A. M. (2016). *En Contabilidad general con enfoque en las NIIF para las pymes (5a. ed) (Vol. Quinta edición , pág. 486)*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones. Recuperado el 08 de 04 de 2021, de Fierro Martínez, Á. M. (2016). *Contabilidad general con enfoque NIIF para las pymes (5a. ed.)*. Ecoe Ediciones. <https://elibro.net/es/ereader/epoch/70437?page=215>
- Fierro, A. (2009). *Contabilidad de Activos*. Bogotá : ECOE Ediciones. Recuperado el 14 de 04 de 2021, de https://elibro.net/es/ereader/epoch/69090?as_all=contabilidad&as_all_op=unaccent__icontains&fs_page=8&prev=as
- Fonseca, O. (2007). *Auditoría Gubernamental Moderna*. Lima - Peru: Instituto de Investigación en Accountability y Control - IICO. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=KE7KCJLbjnMC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Frett, N. (15 de 02 de 2015). *Auditool*. Recuperado el 06 de 01 de 2021, de <https://www.auditool.org/blog/auditoria-interna/2496-consejos-para-no-confundir-los-conceptos-de-independencia-y-objetividad>
- Garcia, M. G. (2014). *Fundamentos de Auditoría*. Mexico: Grupo Editorial Patria S.A. de C.V. Generamás. (s.f.). Recuperado el 04 de 01 de 2021, de Generamás: <https://generamas.com/definiciones/cartera-vencida/#:~:text=El%20problema%20de%20cartera%20vencida,circunstanciales%20por%20parte%20del%20deudor.>
- Gironzini, M. A. (17 de 01 de 2019). *Auditool*. Recuperado el 05 de 01 de 2021, de <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/2158-tecnicas-y-procedimientos-de-auditoria-lo-que-todo-auditor-debe-conocer>
- Guerrero Reyes, J. C. & Galindo Alvarado J. F. (2015). *Contabilidad para administradores*. Mexico: Grupo Editorial Patria. Recuperado el 14 de 04 de 2021, de https://elibro.net/es/ereader/epoch/39381?as_all=contabilidad&as_all_op=unaccent__icontains&prev=as
- Hermosa, M. (15 de 08 de 2015). *Expansion.com*. Recuperado el 21 de 01 de 2021, de <https://www.expansion.com/diccionario-economico/informe-de-auditoria.html>
- Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, M. (2010). *Metodología de la investigación*. México: Mc GRAW-HILL Educación. Recuperado el 15 de 04 de 2021, de

- http://jbposgrado.org/material_seminarios/HSAMPIERI/Metodologia%20Sampieri%205a%20edicion.pdf
- Keller, P. K. (2009). *Marketing Management. Estados Unidos*: Pearson. Obtenido de http://eprints.stiperdharmawacana.ac.id/24/1/%5BPhillip_Kotler%5D_Marketing_Management_14th_Edition%28BookFi%29.pdf
- Ley Organica de la Contraloria General del Estado. (12 de 06 de 2002). Recuperado el 04 de 01 de 2021, de http://www.oas.org/juridico/spanish/mesicic2_ecu_anexo31.pdf
- Llorente, J. (20 de 11 de 2014). *Economipedia*. Recuperado el 14 de 04 de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/activo.html>
- Lozada, J. (2014). *Dialnet*. Recuperado el 19 de 04 de 2021, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6163749#:~:text=La%20investigaci%C3%B3n%20aplicada%20busca%20la,la%20teor%C3%ADa%20y%20el%20producto.>
- Mantilla B. (2009). *Auditoría de Información Financiera*. Bogota: Kimpres Ltda. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/esepoch/122442?as_all=Auditor%C3%ADa__de__Informaci%C3%B3n__Financiera&as_all_op=unaccent__icontains&prev=as
- Manual de Auditoría Financiera Gubernamental. (01 de 08 de 2001). *Auditoria Interna - Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE*. Recuperado el 05 de 01 de 2021, de <http://ai.espe.edu.ec/wp-content/uploads/2012/07/Manual-de-Auditor%C3%ADa-Gubernamental-Cap-V.pdf>
- Marulanda, L. E. (01 de 01 de 2016). *Contraloria Municipal*. Recuperado el 05 de 01 de 2021, de https://www.contraloriabga.gov.co/files/HALLAZGOS_LEMT.pdf
- Matute A. & Siavichay M. (2015). *Examen especial al cumplimiento de las recomendaciones emitidas en el informe del Examen Especial a los ingresos de Gestión y Gastos de Gestión, por el periodo comprendido entre el 01 de Enero del 2006 y el 31 de Mayo del 2010, de la junta Parroquial Jima*. Cuenca: Universidad de Cuenca. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/21602/1/TESIS..pdf>
- Montes de oca, J. (20 de 07 de 2015). *Economipedia*. Recuperado el 02 de 02 de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/credito.html>
- Morales, J. (12 de 09 de 2018). *Eumed.net*. Recuperado el 20 de 01 de 2021, de [https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/cuentas-cobrar-liquidez.html#:~:text=Seg%C3%BAn%20Aranda%20\(2010\)%20%E2%80%9C,un%20curso%20de%20los%20negocios%E2%80%9D.](https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/cuentas-cobrar-liquidez.html#:~:text=Seg%C3%BAn%20Aranda%20(2010)%20%E2%80%9C,un%20curso%20de%20los%20negocios%E2%80%9D.)
- Ordoñez, R. (2015). *Procesos Administrativos en la Organización Empresarial Moderna*. Ecuador: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.
- Paguay, M. (2019). *Evaluación a la Gestión de la cartera vencida de almacenes Jacom, canton Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2018*. Ecuador: Escuela Superior

- Politécnica de Chimborazo*. Recuperado el 14 de 04 de 2021, de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/13463/1/82T01013.pdf>
- Pallerola J.& Comamala E. (2012). *Auditoría*. Madrid - España: RA-MA.
- Pallerola, J. (2015). *Auditoría*. Madrid, España: RA-MA. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/esPOCH/62443?as_all=Auditor%C3%ADa&as_all_op=unacent__icontains&prev=as
- Palomino, J. (27 de 09 de 2010). *Blogger.com*. Recuperado el 19 de 01 de 2021, de <http://juliaenauditoria.blogspot.com/p/papeles-de-trabajo.html>
- Quitio, E. (20 de 06 de 2019). *Biblioteca ESPOCH*. Recuperado el 01 de 04 de 2021, de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/11682>
- Raffino, M. E. (4 de Agosto de 2020). *Técnicas de Investigación*. Recuperado el 16 de Diciembre de 2020, de Concepto.de: <https://concepto.de/tecnicas-de-investigacion/>
- Ray Whittington & Kurt P. (2005). *Principios de Auditoría*. Mexico: Mc Graw - Hill Interamericana. Obtenido de https://www.academia.edu/41551731/Principios_de_Auditoria_14ta_ed_whittington_pany
- Rojas, Y. J. (2019). *Metodología de la investigación*. Mexico: Esfinge; Edición 1st.
- Sánchez, J. (05 de 12 de 2018). *Economipedia*. Recuperado el 02 de 02 de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/eficiencia.html>
- Sánchez, J. (03 de 03 de 2020). *Economipedia*. Recuperado el 02 de 02 de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/eficacia.html>
- Santillana, J. R. (2004). *Auditoría Fundamentos*. Mexico: International Thomson Editores. Obtenido de <https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2012/04/auditoria-internajuan-ramc3b3n-santillana.pdf>
- Santillana, J. R. (2015). *Sistema de Control Interno. En Sistema de Control Interno (Vol. Tercera edición)*. Pearson. Recuperado el 08 de 04 de 2021, de file:///C:/Users/Owner/OneDrive/Escritorio/santillana_sistemas_de_c_i_3e_cap16.pdf
- Tóbon, L. E. (01 de 01 de 2016). *Contraloría Municipal*. Recuperado el 05 de 01 de 2021, de https://www.contraloriabga.gov.co/files/HALLAZGOS_LEMT.pdf
- Vara, R. (01 de 10 de 2017). *wordpress*. Recuperado el 06 de 01 de 2021, de <https://rogervara.files.wordpress.com/2017/10/las-normas-de-auditorc3ada-generalmente-aceptadas.pdf>
- Vásquez, O. (Julio-diciembre de 2016). *Visión integral del control interno. Contaduría Universidad de Antioquia*, 139-154. Recuperado el 08 de 04 de 2021, de <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/328434/20785274>
- Vilches, R. (20 de 02 de 2015). *Apuntes del estudiante de Auditoría*. Recuperado el 21 de 01 de 2021, de <https://www.ecobachillerato.com/temasecem/auditoria.pdf>

- Vite Rangel, V. T. (2017). *Contabilidad General*. UNID Editorial digital. Obtenido de https://elibro.net/es/ereader/espoch/41179?as_all=contabilidad__general&as_all_op=unaccent__icontains&prev=as
- Westreicher, G. (12 de 05 de 2015). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/cobranza.html>
- Whittington, R. (2000). *Auditoría un enfoque integral*. Colombia: McGraw - Hill. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/3591/1/UNACH-EC-FCP-CPA-2017-0009.pdf>
- Zamarrón, B. (2 de 11 de 2003). *Gestiopolis*. Recuperado el 06 de 01 de 2021, de <https://www.gestiopolis.com/papeles-de-trabajo-para-auditoria/>
- Zapata, P. (2011). *Contabilidad General. Con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*. Mexico: Mc Graw-Hill. Obtenido de <https://doku.pub/documents/contabilidad-general-pedro-zapata-septima-edicion-7151ry732z0k>



ANEXOS

Anexo A: Registro Único de Contribuyentes Sociedades. Pág. 1.



REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES

239023130031
IMPORTADORA BRAVO GUTIERREZ BRAVO GUT S.A.



NÚMERO RUC: 239023130031

RAZÓN SOCIAL: IMPORTADORA BRAVO GUTIERREZ BRAVO GUT S.A.

NOMBRE COMERCIAL: IMPORTADORA SONIE

REPRESENTANTE LEGAL: GUTIERREZ AGUILAR IDANIA MARA

CONTADOR: AYALA CHICA ESTHELA MARGARITA

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS

CALIFICACIÓN ARTESANAL: SN

FEC. NACIMIENTO:

FEC. INSCRIPCIÓN: 25/11/2015

FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:

OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI

NÚMERO: SN

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 25/11/2015

FEC. ACTUALIZACIÓN: 06/06/2019

FEC. FINICIO ACTIVIDADES:

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL
VENTA AL POR MENOR DE ELECTRODOMÉSTICOS.

DOMICILIO TRIBUTARIO
Provincia: SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS Cuidad: SANTO DOMINGO Parroquia: ZARUCAY Calle: 25 DE MAYO Numero: SN Intersección: COCANIQUEAS
Referencia ubicación: JUNTO A LA FARMACIA CRUZ AZUL, Celular: 9989448951 Email: vanessa_gz13@hotmail.com

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ACl
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE IVA
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE

Son derechos de los contribuyentes: Derechos de trato y confidencialidad, Derechos de asistencia o colaboración, Derechos económicos, Derechos de información, Derechos procedimentales; para mayor información consulte en www.sri.gub.do
 Las personas naturales cuyo capital, ingresos anuales o gastos anuales sean superiores a los límites establecidos en el Reglamento para la aplicación de la ley de Régimen Tributario Interno están obligados a llevar contabilidad, convirtiéndose en agentes de retención, no podrán acogerse al Régimen Simplificado (RISF) y sus declaraciones de IVA deberán ser presentadas de manera mensual.
 Recuerde que sus declaraciones de IVA podrán presentarse de manera semestral siempre y cuando no se encuentre obligado a llevar contabilidad, transfere bienes o presta servicios únicamente con tarifa 0% de IVA y/o sus ventas con tarifa diferente de 0% sean objeto de retención del 100% de IVA.

# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	2	ABERTOS	1
JURISDICCIÓN	1 ZONA 4: SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS	CERRADOS	1



Anexo B: Registro Único de Contribuyentes Sociedades. Pág. 2

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS		
NÚMERO RUC: RAZÓN SOCIAL:	2390023130001 IMPORTADORA BRAVO GUTIERREZ BRAVGUT S.A.	
No. ESTABLECIMIENTO: 001	Estado: ABIERTO - MATRIZ	FEC. INICIO ACT.: 14/07/2015
NOMBRE COMERCIAL:	FEC. CIERRE:	FEC. RENICIO:
ACTIVIDAD ECONÓMICA: VENTA AL POR MENOR DE ELECTRODOMÉSTICOS. VENTA AL POR MENOR DE MOTOCICLETAS.		
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO: Provincia: SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS Cantón: SANTO DOMINGO Parroquia: ZARACAY Calle: 29 DE MAYO Número: S/N Intersección: CDCANIGUAS Referencia: JUNTO A LA FARMACIA CRUZ AZUL. Celular: 0999449951 Email: vanessa_gg15@hotmail.com Email principal: importadorasonib@hotmail.com		
No. ESTABLECIMIENTO: 002	Estado: CERRADO - LOCAL COMERCIAL	FEC. INICIO ACT.: 25/05/2010
NOMBRE COMERCIAL:	FEC. CIERRE: 11/03/2019	FEC. RENICIO:
ACTIVIDAD ECONÓMICA: VENTA AL POR MENOR DE MOTOCICLETAS. VENTA AL POR MENOR DE ELECTRODOMÉSTICOS.		
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO: Provincia: SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS Cantón: LA CONCORDIA Parroquia: LA CONCORDIA Calle: AV. SIMON PLATA TORRES Número: S/N Intersección GUAYAS Referencia: FRENTE A MARCMEX Teléfono Domicilio: 022727031 Email principal: importadorasonib@hotmail.com		



Código: RIMRUC2020003525880
Fecha: 07/12/2020 17:10:20 PM

Anexo C: Carta de Auspicio Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.

**IMPORTADORA
SONIB**
IMPORTADORA BRAVO GUTIERREZ BRAVGUT S.A.
R.U.C. 2390023130001

Santo Domingo de los Tsáchilas, 08 de diciembre del 2020.

Ingeniero
Homero Suarez Navarrete
DIRECTOR DE LA ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA ESPOCH
Presente,-

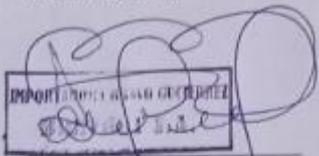
De mi consideración:

Permítame expresarle un cordial saludo y desearle éxitos en sus labores diarias.

Por medio de la presente comunico que el estudiante Sr. Jonathan Orlando Moreno Arcos con C.I. 230061595-8, estudiante de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo de la Escuela de Contabilidad y Auditoría esta autorizado para realizar el trabajo de titulación en la empresa Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A. con el tema: "EXAMEN ESPECIAL A LA CARTERA DE CRÉDITO A LA IMPORTADORA BRAVO GUTIERREZ BRAVGUT S.A., DEL CANTÓN SANTO DOMINGO, PROVINCIA DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS, PERÍODO 2019", el cual manifestamos el apoyo y auspicio, el mismo que ratificamos solventar en su totalidad.

Particularmente que comunico para los fines pertinentes,

Atentamente,




Sra. Mayra Gutiérrez
GERENTE GENERAL
IMPORTADORA BRAVGUT S.A.

Matriz: Av. 29 de Mayo y Cocaniguas, 230
Telf: 0988489

Anexo D: Encuesta al personal de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



ENCUESTA

Objetivo:

Realizar una encuesta al personal que labora en la empresa Bravo Gutiérrez Bravgut S.A., a través de un cuestionario de preguntas para un diagnóstico situacional.

Cuestionario:

PREGUNTA 1: ¿Se ha realizado anteriormente un Examen Especial a la cartera de créditos en la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.?

SI ()

NO ()

PREGUNTA 2: ¿Cree usted que la realización de un Examen Especial ayudará a mejorar los procedimientos en el área de créditos y cobranzas?

SI ()

NO ()

PREGUNTA 3: ¿Considera usted que el Examen especial permitirá determinar la razonabilidad de los saldos con respecto a la cartera de crédito?

SI ()

NO ()

PREGUNTA 4: ¿La empresa cuenta con un reglamento de políticas de créditos y cobranzas de manera escrito y actualizado?

SI ()

NO ()

PREGUNTA 5: ¿En la empresa se realizan procesos de revisión y control de manera periódica a los documentos por cobrar?

SI ()

NO ()

Anexo E: Encuesta al personal de la Importadora Bravo Gutiérrez Bravgut S.A.



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



PREGUNTA 6: ¿Cree usted que todas las transacciones referentes a los documentos por cobrar se registran de manera inmediata en cualquiera de sus formas de pago?

SI ()

NO ()

PREGUNTA 7: ¿Cree usted que la empresa cuenta con un sistema contable óptimo que permita verificar los movimientos de la cartera de crédito?

SI ()

NO ()

PREGUNTA 8: ¿En la empresa existe una persona responsable en la autorización y concesión de créditos?

SI ()

NO ()

PREGUNTA 9: ¿En la empresa existe una clasificación de los clientes en función de su récord crediticio?

SI ()

NO ()

PREGUNTA 10: ¿Las tasas que cobran por los créditos otorgados son las permitidas por los organismos de control?

SI ()

NO ()

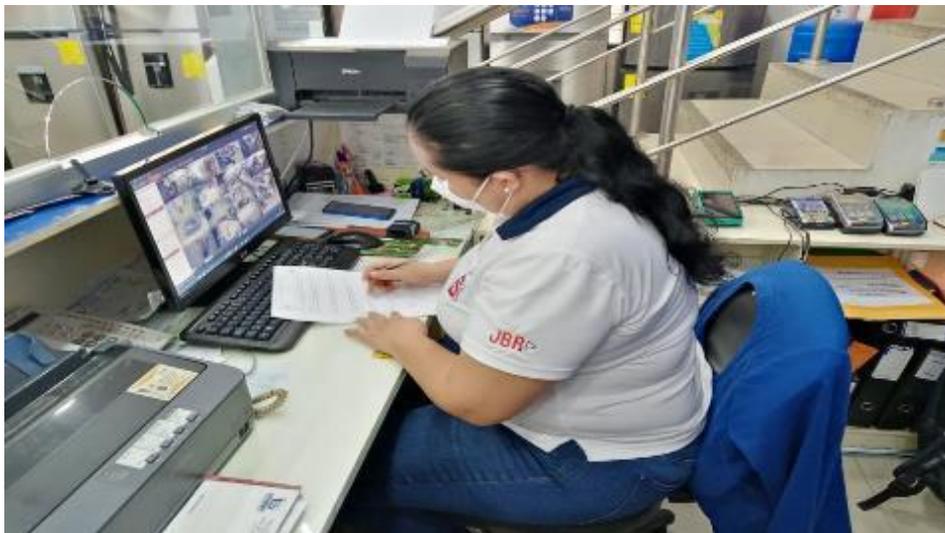
DESCONOCE ()

Anexo F: Listado de Cuentas y Documentos por Cobrar

ORA BRAVGUT S.A.
CUENTAS POR COBRAR VIGENTES
ZONA: **ZONA JA VIA CIHONE
MONEDA: DOLAR

Doc. No.	Fecha	Vence	Ciudad	No.	Cuota	Abono	Saldo	Días V	Total
					7	25.00	25.00	70	150.00
002-000104/12/2019	15/02/2020	02/02/2020	ALARCON MENDOZA YADIRA ALEXANDRA AV BOMBOLI CALLE CARLOS OBRERO Y JOSE EGAS CASA VERDE CON NARANJA FRENTE A LA CANCHA	0882965905 111100	25.00		25.00	39	
					4	25.00	25.00	9	
1002-000104/12/2019	18/05/2020				5	25.00	25.00	53	804.00
1002-000102/02/2020	02/05/2020	02/05/2020	ALVAREZ ANCHUNOA JUAN ANTONIO NUEVO SANTO DOMINGO ETAPA 1 AV PABLO NERUDA LOT 7	0979417802 001890	67.00		67.00	23	
1002-000102/02/02/2020	02/05/2020				1	67.00	67.00	114	314.01
01002-000027/03/2019	01/02/2020	01/02/2020	GALDENRAMO VERA MARYURI BEATRIZ COOP JORGE MAHUAD ENTRADA A LA JUAN EULOGIO	0996603192 n° 10 2001784	129.00	73.00	56.00	85	
01002-000027/03/2019	01/02/2020				11	129.00	129.00	54	
01002-000027/03/2019	01/02/2020				12	129.01	129.01	69	860.00
001002-000118/12/2019	17/03/2020	17/03/2020	SARAHONA MOYANO TATIANA BRIGGITE CIUDAD NUEVA CALLE RAFAEL ANDRADE Y VICENTE SUAREZ	0952784220 001810	86.00		86.00	59	30.00
001002-000118/12/2019	17/03/2020				3	86.00	86.00	38	860.00
001002-000118/12/2019	17/03/2020				4	86.00	86.00	8	893.00
001002-000026/11/2019	15/05/2020	15/05/2020	BERMELLO MERA CRISTIAN ANDRES COOP MODELO CALLE JOSE JAVIER FRENTE A LA BODEGA DE AGROPA	0981182179 NULL	127.00	123.00	4.00	10	320.00
CONVENIO 21/05/2018	07/07/2019	07/07/2019	BRIONES ALMEIDA ESTEFANIA VANESSA CALLE BENITO JUAREZ Y ERNESTO CARDENAL	0967358005	80.00		80.00	282	
CONVENIO 21/05/2018	07/08/2019				3	80.00	80.00	261	
CONVENIO 21/05/2018	07/09/2019				4	80.00	80.00	231	
CONVENIO 21/05/2018	07/10/2019				5	80.00	80.00		

Anexo G: Administradora de Importadora Bravgut S.A.



Anexo H: Bodeguero de la Importadora Bravgut S.A.



Anexo I: Cajera de la Importadora Bravgut S.A.





epoch

Dirección de Bibliotecas y
Recursos del Aprendizaje

**UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y
DOCUMENTAL**

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 18 / 02 / 2022

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: Jonathan Orlando Moreno Arcos
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: Administración de Empresas
Carrera: Contabilidad y Auditoría
Título a optar: Ingeniero en Contabilidad y Auditoría C.P.A.
f. Analista de Biblioteca responsable: Ing. Rafael Inty Salto Hidalgo 0483-DBRA-UTP-2022

