



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TESIS DE GRADO

Previa a la obtención del Título de:

INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

TEMA:

AUDITORÍA FINANCIERA E IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA., EN LA CIUDAD DE RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO.

Ana Valeria Lata Villafuerte
Gina Elizabeth Naranjo Espinoza

RIOBAMBA – ECUADOR

2013

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo ha sido revisado en su totalidad quedando autorizada su presentación.

Ing. Cesar Villa Maura

DIRECTOR DE TESIS

Ing. Napoleón Cadena

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA

Las ideas, opiniones, conclusiones y recomendaciones expuestas en el trabajo de investigación, que aparecen como propias son en su totalidad de absoluta responsabilidad de las autoras.

Ana Valeria Lata Villafuerte

Gina Elizabeth Naranjo Espinoza

AGRADECIMIENTO

Extendemos nuestro agradecimiento a Dios, nuestros padres y hermanos por aportar diariamente con sus palabras y bendiciones para que este logro en nuestras vidas sea culminado con orgullo y dedicación.

A nuestra Escuela de Contabilidad y Auditoría por haber aportado con los conocimientos y practica para el desarrollo y desempeño de nuestra profesión, por brindarnos la oportunidad de compartir con nuestros profesores y compañeros durante nuestra formación.

Al Ing. Cesar Villa y Ing. Napo Cadena, por su apoyo, conocimiento, experiencia y especialmente por su paciencia, que nos ha permitido culminar con éxito.

DEDICATORIA

A Dios, por haber llenado de sabiduría y energía para ayudarme a superar todos los obstáculos de mi vida, en especial a mis padres, hermana, abuelos, esposo e hijo, por siempre iluminarme y apoyarme en cada uno de mis objetivos y metas porque hicieron posible la culminación de mi carrera y llegar a ser una profesional.

Gina.

A Dios por haberme iluminado a seguir los pasos correctos, a mis padres por siempre guiarme y apoyarme en cada una de mis decisiones y llegar a cumplir mi sueño de ser una profesional.

Anita.

ÍNDICE GENERAL

Portada.....	I
Certificación del tribunal.....	II
Certificación de Autoría	III
Agradecimiento.....	IV
Dedicatoria.....	V
Índice General	VI
Índice de Tablas	X
Índice de Cuadros.....	X
Índice de Figuras	XI
Resumen	XII
Summary	XIII
Introducción.....	1

CAPÍTULO I

Nº	TÍTULO	PÁG
1.	Generalidades de la empresa	2
1.1.	Identificación de la empresa.....	2
1.2.1.	Reseña Histórica.....	2
1.3.	Objetivos	3
1.3.1.	Objetivo general.....	3
1.3.2.	Objetivos específicos	3
1.4.	Base Legal.....	4
1.5.	Filosofía	4

1.6. Misión	4
1.6.1. Visión.....	5
1.7. Principios corporativos	5

Nº	TÍTULO	PÁG
1.7.1. Valores corporativos		5
1.8. Ubicación geográfica.....		7
1.8.1. Macro ubicación.....		7
1.8.2. Micro ubicación.....		7

CAPÍTULO II

2. Marco teórico.....	7
2.1. Generalidades de la Auditoría	7
2.1.1. Definiciones.....	7
2.1.2. Importancia de la Auditoría	9
2.1.3. Características de la Auditoría	9
2.1.4. Objetivos de la Auditoría	10
2.1.5. Tipos de Auditoría	13
2.2. Técnicas de Auditoría.....	16
2.3. Programas de Auditoría	20
2.4. Hallazgos de Auditoría	21
2.5. Papeles de trabajo	21
2.5.1. Clases de Papeles de trabajo	22
2.6. Índices de Auditoría	23
2.6.1. Referencias y marcas de las hojas de trabajo	23

2.6.2. Marcas de Auditoría.....	24	
2.7. Principios de contabilidad generalmente aceptados.....	25	
Equidad	26	
Ente	27	
Bienes económicos	27	
Moneda de cuenta	27	
Empresa en marcha	28	
Nº	TÍTULO	PÁG
Valuación al costo		28
Ejercicio		28
Devengado		29
Objetividad.....		29
Realización		29
Prudencia		29
Uniformidad		30
Materialidad.....		30
Exposición		31
2.8. Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas - NAGAS		31
2.8.1. Clasificación.....		31
2.9. Trabajo de campo		33
2.10. Control Interno		33
2.10.1 Importancia.....		34
2.10.2. Elementos de control interno		34
2.10.3. Clases de control interno		36

2.10.4. Métodos para evaluar el control interno.....	37
2.11. Fases de la Auditoría Financiera	38
2.12. Informes de Auditoría	39
2.12.1. Tipos de Opinión	39
2.13. Análisis de los Estados Financieros	40
2.13.1. Objetivos del análisis financiero	41
2.13.2. Análisis vertical y horizontal.	41
2.13.3. Razones financieras	42
2.14. Indicadores financieros.....	42
2.15. Normas Internacionales de Información Financiera para las PYMES (NIIF)	47

Nº	TÍTULO	PÁG
CAPÍTULO III		
3.	Auditoría Financiera e Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera en la Empresa BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA. En la Ciudad de Riobamba Provincia de Chimborazo	66
3.1.	Procesos de Auditoría Financiera	66
	Legajo permanente	67
3.2.	Análisis de la información obtenida.....	96
	Legajo corriente	97
3.2.1.	Cédula sumaria del estado de situación financiera	102
3.2.2.	Cédula sumaria cuenta efectivo.....	104
3.2.3.	Cédula analítica de ingresos	105
3.2.4.	Cédula analítica de bancos.....	109
3.2.5.	Conciliación bancaria	111

3.2.6. Asiento de reclasificación	112
3.2.7. Cédula sumaria de cartera de clientes.....	113
3.2.8. Cartera de clientes en riesgo por antigüedad de saldos.....	114
3.2.9. Saldos de cartera de clientes vencida.....	115
3.2.10. Cédula analítica de cartera de clientes cálculo de interés.....	116
3.2.11. Toma física de adquisición de activos fijos	118
3.2.12. Cédula analítica equipo de cómputo	121
3.2.13. Cédula analítica de depreciación de equipo de cómputo	122
3.2.14. Cédula analítica de equipos de oficina	123
3.2.15. Cédula analítica de depreciación de equipos de oficina.....	124
3.2.16. Cédula analítica de muebles y enseres	125
3.2.17. Cédula analítica de depreciación de muebles y enseres	126
3.2.18. Cédula analítica de pasivos	127
3.2.19. Cédula analítica de patrimonio	128
3.3. Informe de auditoría	133
Nº	TÍTULO
PÁG	
3.3.1. Motivo de la Auditoría	133
3.3.2. Objetivos de la Auditoría	133
3.3.3. Alcance	134
3.3.4. Procedimientos	134
3.3.5. Base Legal.....	134
3.3.6. Opinión de los Estados Financieros	137
3.4. Implementación de las NIIF para las PYMES.....	140
3.4.1. Análisis y explicación de la Norma NIC 19	150

ESTADOS FINANCIEROS INTEGRALES BAJO NIIF	155
--	-----

CAPÍTULO IV

4. Conclusiones y recomendaciones.....	167
4.1. Conclusiones	167
4.2. Recomendaciones	168
5. Glosario de términos.....	169
6. Fuentes de información	180
6.1. Referencias bibliográficas	180
6.2. Internet	182
Anexos.....	183

INDÍCE DE TABLAS

1. Clasificación de las técnicas de Auditoría	16
2. Etapa en el proceso de Auditoría.....	66

INDÍCE DE CUADROS

1. Clasificación de la Auditoría	13
--	----

Nº	TÍTULO	PÁG
-----------	---------------	------------

INDÍCE DE FIGURA

1. Organigrama estructural.....	6
2. Procesos de Auditoría Financiera	12
3. Objetivos del control interno	34

RESUMEN

La presente tesis es titulada “Auditoria Financiera e Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera en la empresa BSC OKO GARANTIE Cía. Ltda., en la ciudad de Riobamba provincia de Chimborazo” para analizar la situación actual y determinar el grado de razonabilidad en los Estados Financieros.

En la Auditoria Financiera, se procedió con la recopilación de su información general de la Institución y el análisis de sus respectivos Estados Financieros, esto permitió obtener hallazgos y evidencias suficientes para elaborar un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones.

De acuerdo al informe final de la Auditoria Financiera se encontró que no se realizan las respectivas conciliaciones bancarias y que no se cobra a tiempo la cartera vencida. Además se emite recomendaciones para cada uno de ellos como elaborar objetivos, metas y estrategias; solicitar que se realicen conciliaciones bancarias de manera mensual con la finalidad de cumplir con las actividades.

Finalmente la implementación de la NIF 19 que se realizó en la empresa, da como resultado beneficios a sus empleados tales como; sueldos, salarios y aportaciones a la seguridad social, ausencia remunerada anual, por enfermedad, participación de ganancias e incentivos para los empleados.

SUMMARY

The following research is called: Financial Audit And Implementation of Financial Information International Standards for the Company BSC OKO GARANTIE Ltda. Located in Riobamba, Chimborazo province in order to analyze the present situation and determine the suitability degree in the Financial Statements.

During the Financial Audit the General Information of the Institution was collected and the analysis of its financial states were carried out, these processes allowed the attainment of enough findings and evidences in order to make a report containing comments, conclusions and recommendations.

According to the financial audit final report, it was found that the corresponding banking reconciliations are not carried out and the late payment is not charged on time.

Recommendations are also given for each one of the mentioned aspects; the recommendations are: Determine objectives, goals and strategies; to ask for monthly banking reconciliations with the purpose of accomplishing the activities.

Finally the NIF 19 (Financial Information International Norm) was implemented in the company; it produces benefits for the workers such as: wages, salaries and contributions to social security, annual paid absence, because of illness, profit and economic incentive sharing for the workers.

INTRODUCCIÓN

La tesis que presentamos para el trabajo de grado se trata de una Auditoría Financiera para la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pymes realizada en BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA., en Riobamba, con la finalidad de cumplir con las resoluciones y exigencias de la Superintendencia de Compañías.

La Auditoría Financiera constituye una de las herramientas más importantes para evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos institucionales, puesto que esta evalúa la credibilidad de la información financiera presentada en los Estados Financieros, radica ahí la importancia de que se realicen por lo menos una vez al año una Auditoría Financiera. Es por ello que la ejecución ayudará a reformar ciertas falencias y a establecer procesos de control, que permitan mejorar el desarrollo de las operaciones que serán la base para el desenvolvimiento e implementación de las NIIF.

En el capítulo uno se detalla toda la información pertinente a la Empresa, su estructura orgánica, sus operaciones y la base mediante la cual se rige; en el capítulo dos se encuentra el marco teórico relacionado con la Auditoría Financiera, Normas Internacionales de Contabilidad, Control Interno, Técnicas de Auditoría y Análisis Financiero, bases en las cuales nos fundamentamos para desarrollar nuestro trabajo de Auditoría e implementación de NIIF. En el capítulo tres se desarrolla la Auditoría Financiera e Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera en la Empresa; En el capítulo cuatro finalmente se encuentran las respectivas conclusiones y recomendaciones del trabajo efectuado.

CAPÍTULO I

1. GENERALIDADES DE LA EMPRESA

1.1. Identificación de la Empresa

1.2. Antecedentes

- **Razón Social:** BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.
- **Ubicación :** Provincia de Chimborazo
- **Cantón :** Riobamba
- **Dirección:** Km 3 ½ vía a chambo.
- **e-mail:** www.bcsecuador.com
- **Teléfono:** 2989 083 / 2989 733
- **RUC:** 0691710726001¹

1.2.1. Reseña Histórica

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA., del Cantón Riobamba está ubicada en la actualidad y funciona en el Km. 3 ½ vía a chambo. La Empresa inició el 04 de Diciembre de 2003, mediante el esfuerzo diario, lleno de sacrificio, constancia y perseverancia de sus socios; Hansjorg Gots, Gustavo Hernán Recalde Herrera y Paúl Ernesto Mantilla Dobronsky, con el objeto de prestar los servicios para la certificación de productos orgánicos con reconocimiento internacional.

Consecuentemente motivados por el afán de crecer dentro de la Institución y fomentar fuentes de trabajo, en septiembre del 2008 se fortifica con el apoyo de los clientes. La Empresa BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA., se ha dado a conocer a nivel nacional debido a que maneja un excelente trato con sus clientes con quienes ha alcanzado

¹ Registro Único de Contribuyentes Sociedades SRI

fuertes lazos de amistad, lo que ha dado lugar a la obtención de clientes fieles y satisfechos.

Gracias a la elevada seriedad que Empresa BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA. provee y a una dilatada experiencia profesional en cada uno de los servicios a los que se dedica ha ganado el reconocimiento de todos sus usuarios.”²

1.3. OBJETIVOS:

1.3.1. Objetivo General

Realizar una Auditoría Financiera e implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad para Pymes, en la Empresa BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA., del período fiscal del 2011, para determinar el alcance en la conversión de NEC a NIIF.

1.3.2. Objetivos Específicos

- Verificar que se cumplan los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- Permitir evaluar el sistema de control interno contable por medio de técnicas de auditoría previa implementación.
- Analizar si los procedimientos y los controles contables cumplen con los requisitos de la normativa internacional.
- Verificar la correcta clasificación de las cuentas en los estados financieros, según los procedimientos de las Normas Internacionales de Contabilidad.
- Implementar mediante un análisis sintético los impactos que han generado las NIIF para las PYMES en las cuentas contables de la compañía.
- Elaborar los Estados Financieros integrales.

² Documentos Internos

1.4. Base Legal

“La Empresa se sujeta a las siguientes leyes:

- + Ley de Régimen Tributario Interno.
- + Ley de Seguridad Social.
- + Ley Orgánica de Defensa al Consumidor.
- + Código de Comercio.
- + Estatuto de la Empresa
- + Ministerio de Inclusión Social MIES
- + Reglamento General Interno del Estatuto de la Empresa.
- + Reglamento Interno de trabajo de la Empresa.
- + Reglamento de Aplicación a la Ley de Equidad Tributaria.
- + Código de Trabajo.
- + Organismos de Control.”³

1.5. Filosofía

La Empresa BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA., tiene como fundamento para lograr sus objetivos, Llegar a ser los primeros en el mercado, consiguiendo la satisfacción de los Clientes en términos de oportunidad y calidad; Ya que el cliente es la parte primordial, el motor de la Empresa BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA. .

1.6. Misión

Nuestra misión es mejorar la calidad de vida de nuestros clientes satisfaciendo sus necesidades con servicios de certificación de calidad innovados, oportunos, siempre con nuestra mejor atención y garantía.

³ Reglamento de la Empresa BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

1.6.1. Visión

Ser reconocidos como líderes en nuestra actividad representando para nuestros Clientes la mejor alternativa del mercado en certificaciones orgánicas que permita el reconocimiento social; promoviendo la identidad y creatividad para anticiparse a los cambios del mercado y a los posibles problemas que pueden generarse.⁴

1.7. Los Principios Corporativos

- ✚ Ser objetivos en alcanzar las metas y propósitos institucionales.
- ✚ Actuar con liderazgo direccionando y creando oportunidades que permitan lograr la excelencia empresarial.
- ✚ Hacer del trabajo en equipo una herramienta que facilite las labores del día a día.
- ✚ Innovar mejores oportunidades que brinden satisfacción absoluta del cliente.⁵

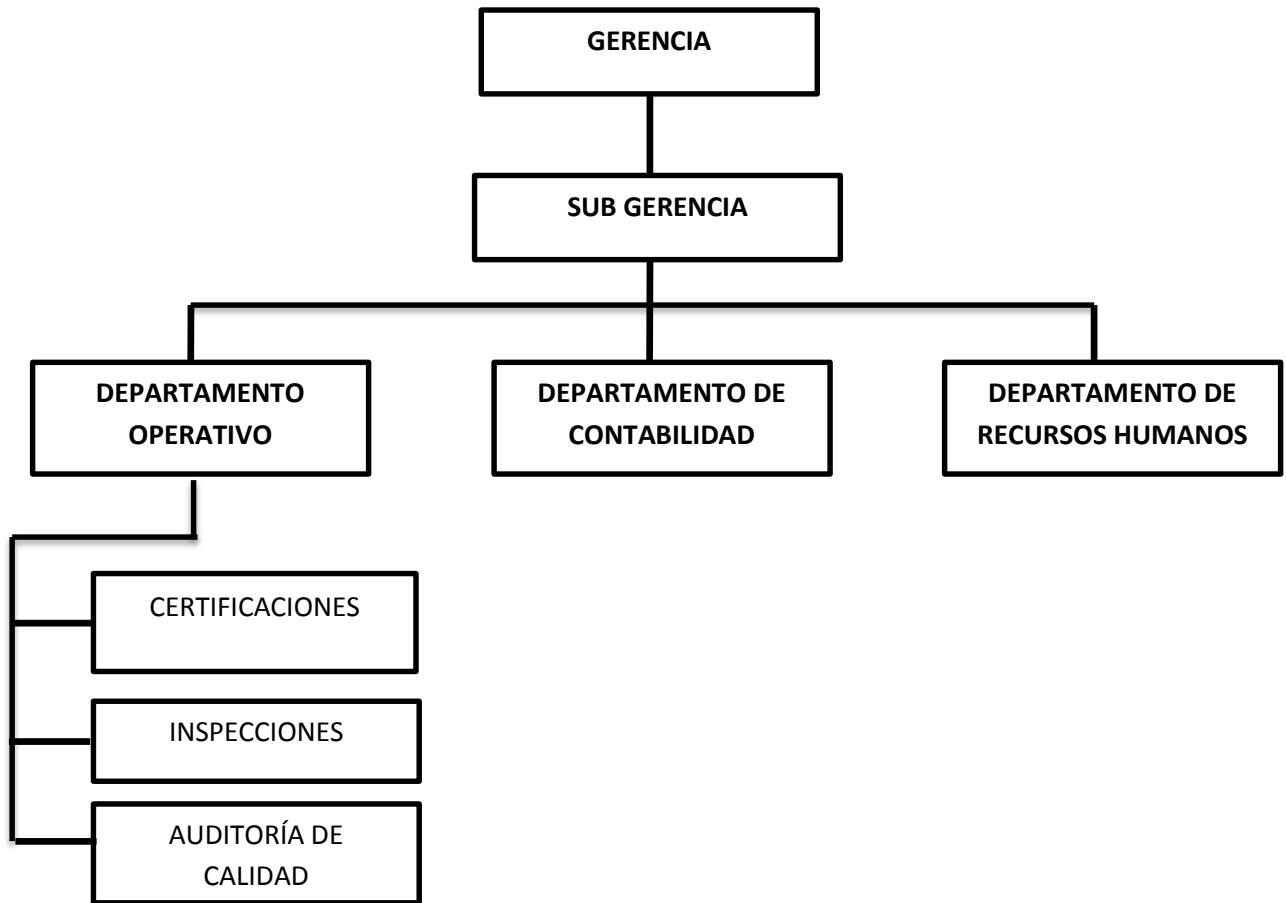
1.7.1. Valores Corporativos

- ✚ La mejor atención al cliente por encima de todo.
- ✚ Puntualidad a la hora de trabajo.
- ✚ Responsabilidad laboral.
- ✚ Respeto y buen trato hacia los demás.
- ✚ Cortesía y elegancia personal.
- ✚ Verdad y sinceridad a cada momento.
- ✚ Confianza que demuestre la transparencia y credibilidad para los clientes

⁴ Reglamento Interno de la Empresa.

⁵ Base de datos de la Empresa BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

**FIGURA N° 01 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA EMPRESA BCS
ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.**



Elaborado por: Los Autores.

1.8. Ubicación Geográfica

1.8.1. Macro Ubicación

“La EMPRESA BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA. se encuentra ubicada en la República del Ecuador, región sierra centro, Provincia de Chimborazo, Cantón Riobamba.”⁶

1.8.2. Micro Ubicación

La EMPRESA BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA. se encuentra ubicada en el Cantón Riobamba, en el Km 3 ½ vía a chambo.

CAPITULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Generalidades de Auditoría

2.1.1. Definiciones

“Examen que realizan los auditores de manera objetiva, sistemática, profesional, sobre los estados financieros de una entidad o asociación e incluye la evaluación del sistema de control interno contable, a base de los registros , comprobantes y otras evidencias que sustenten las operaciones financieras, mediante la aplicación de normas de auditoría generalmente aceptadas con el propósito de emitir una opinión profesional con respecto a la razonabilidad de los estados financieros examinados y, en su ausencia, informar respecto a los sistemas financieros y de control interno.”⁷

⁶ Base de datos de la Empresa BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

⁷ COOK, John & WINKLE, Gary. 2002 Auditoría Financiera, Buenos Aires Argentina Tercera Edición. Editorial pág. 156

La auditoría es el examen de las demostraciones y registros administrativos. El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registros y documentos.

“La auditoría financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional.”⁸

El examen de todas las anotaciones contables a fin de comprobar su exactitud, así como la veracidad de los estados o situaciones que dichas anotaciones producen.

“La auditoría financiera Consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno”⁹

“La definición internacional más aceptada, dice que el objetivo de un examen de los estados financieros de una compañía, por parte de un auditor independiente, es la expresión de una opinión sobre si los mismos reflejan razonablemente su situación patrimonial, los resultados de sus operaciones y los cambios en la situación financiera, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y con la legislación vigente”

⁸ Esparza Fernando 2009 Auditoría Financiera II EICA, (Inédito) Espoch Texto Básico pág. 35

⁹<http://www.monografias.com/trabajos60/auditoria-financiera/auditoria-financiera2.shtml> 05/03.2012

La Auditoría se refiere a un examen que se realiza a la entidad, encontrando muchas de las veces problemas, el cual se encarga de dar solución a ellos, buscando alternativas para que la entidad surja.

2.1.2. Importancia de la Auditoría:

“En este proceso se organiza todo el trabajo de Auditoría, las personas implicadas, las tareas a realizar por cada uno de los ejecutantes, los recursos necesarios, los objetivos, programas a aplicar entre otros; es el momento de planear para garantizar éxito en la ejecución de la misma. En el siguiente artículo se plantean los elementos más importantes de esta etapa con el fin de lograr el cumplimiento de los objetivos y la mejor ejecución de la Auditoría”.¹⁰

El Planeamiento de la Auditoría garantiza el diseño de una estrategia adaptada a las condiciones de cada entidad, tomando como base la información recopilada.

2.1.3. Características de la Auditoría

La Auditoría como rama de la ciencia contable asume dos características fundamentales:

ANALÍTICA es decir, analizar con detenimiento toda la información que conforma los estados e informes contables, descompone el todo en partes para satisfacerse esa información contenida en tales estados e informes.

RETROSPECTIVA. Se refiere a que se efectúa el análisis de la información consolidada para descender hasta el documento.

¹⁰ http://www.definicion.org/auditoria-financiera_06/04/2012

Si queremos concretar con respecto a esta característica diremos que mire hacia atrás, aunque merece la atinencia de que la Auditoría es hacia delante, es decir, un apoyo a la empresa para el mejor logro de objetivos.¹¹

2.1.4. Objetivos de la Auditoría

OBJETIVO GENERAL

- ✓ Determinar si los estados financieros realmente presentan o no la situación financiera, los resultados de las operaciones de la entidad, las variaciones en el capital contable y los cambios en la situación financiera o flujos de efectivo.
- ✓ Comprobar la conformidad o cumplimiento de las disposiciones legales.
- ✓ Evaluar el sistema de Control Interno Financiero de la empresa o entidad.
- ✓ Conocer el grado de manejo empresarial desplegado por los ejecutivos.¹²

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

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Examinar el manejo de los recursos financieros de un ente o de una entidad y/o de un programa para establecer el grado en que sus servidores administran

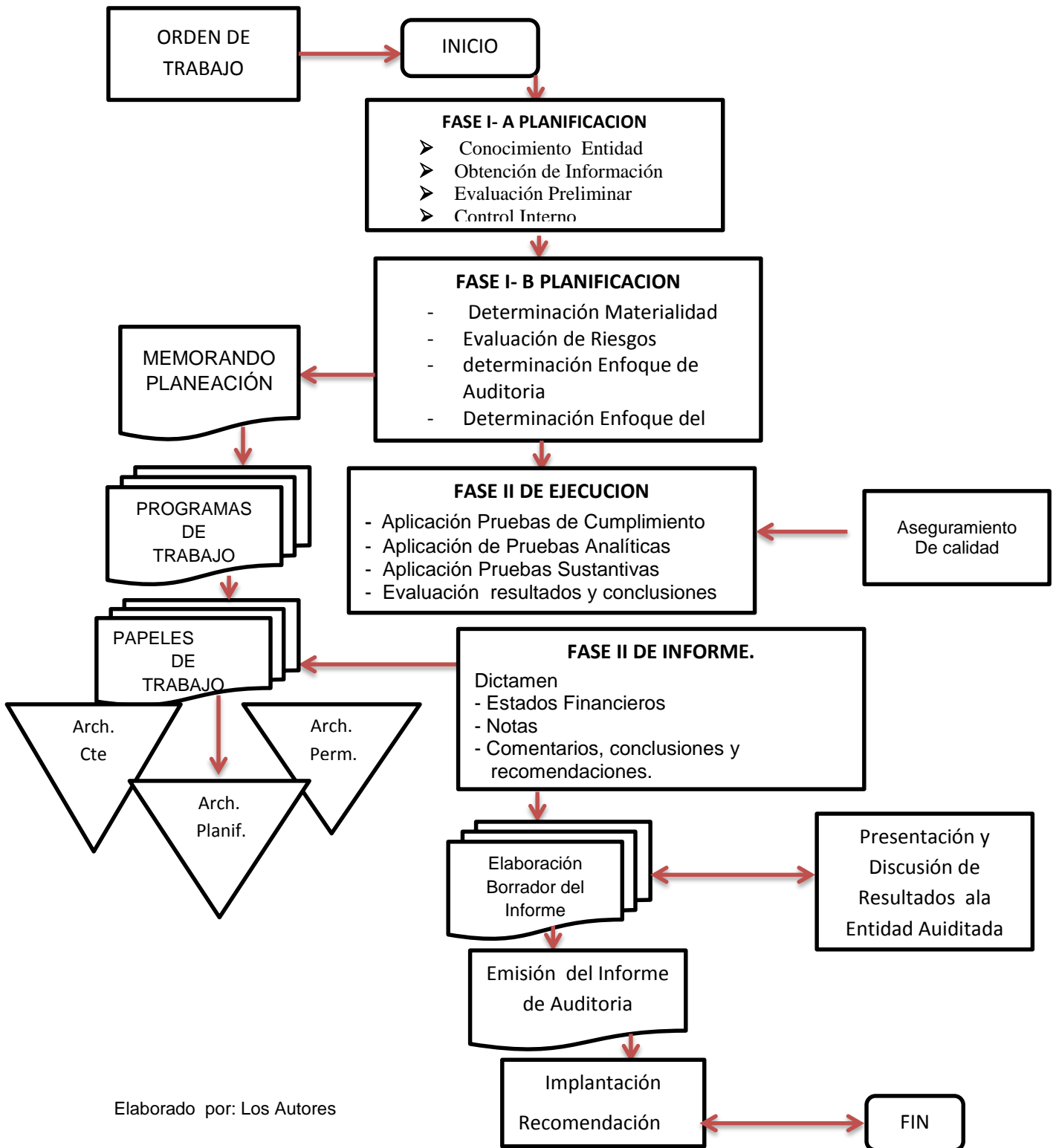
¹¹ Alvin A. Arens. Año 1995. Auditoria Un enfoque Integra valencia 5ta Edición.

¹² Alvin A. Arens . Randal J. Elder.Mark S. Beasley.2007 Auditoría un enfoque Integral México Decimo Primera Edición Pág. 134

y utilizan los recursos y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.

- Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios o la producción de bienes, por las organizaciones.
- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y normativas aplicables en la ejecución de las actividades desarrolladas por los entes públicos.
- Propiciar el desarrollo de los sistemas de información de los entes públicos, como una herramienta para la toma de decisiones y la ejecución de la auditoría.
- Formular recomendaciones dirigidas a mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión pública y promover su eficiencia operativa.

FIGURA Nº 02 PROCESOS DE LA AUDITORIA FINANCIERA

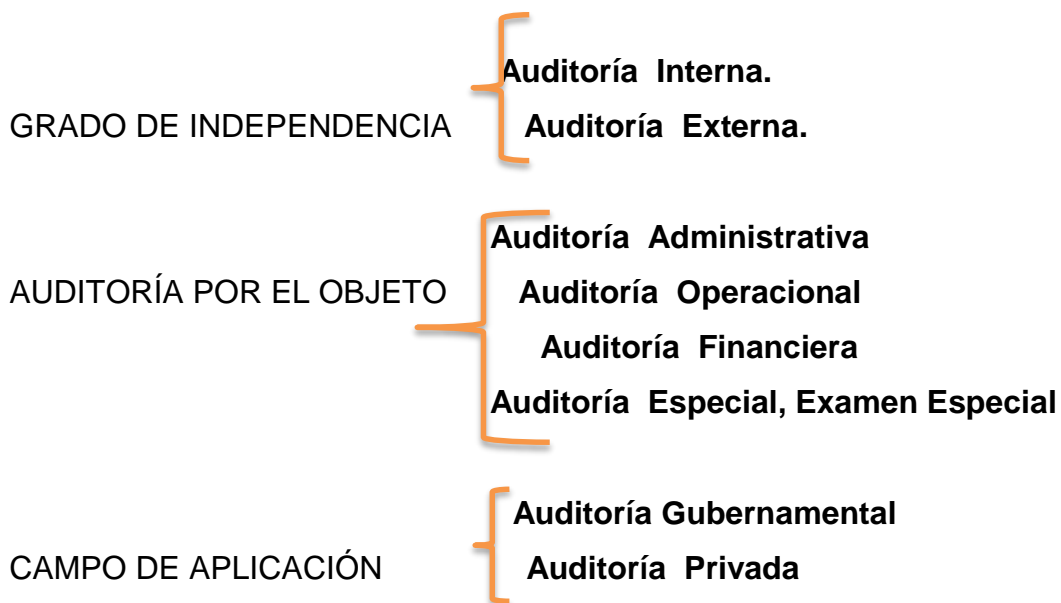


Elaborado por: Los Autores

2.1.5. Tipos de Auditoría:

La auditoría se puede clasificar de la siguiente forma:

CUADRO N° 01: Clasificación de la Auditoría



“**Auditoría Interna:** Existe cuando el auditor tiene una relación de dependencia con la empresa que lo contrata. La revisión se centra sobre el grado de cumplimiento del control interno de la entidad”¹³

La auditoría debe ser realizada por una persona de la misma entidad donde deberá emitir información relevante y veraz sin ningún compromiso debe ser parcialmente independiente.

¹³ARENAS T., Pablo y MORENO A., Alonso; Introducción a la Auditoría Financiera: Teoría y Casos Prácticos, España, 2008, Sexta Edición pág. 32.

“Auditoría Externa: Es practicada por auditores ajenos a la organización, por compañías privadas de auditoría contratadas, quienes tienen la obligación de observar la normatividad expedida al respecto en cada institución, con el objeto de emitir su opinión mediante un dictamen o informe según corresponda al tipo de auditoría que se esté llevando a efecto”.¹⁴

El objetivo fundamental es el de examinar y evaluar una determinada actividad por personal externo al ente auditado, para emitir una opinión independiente sobre el resultado de las operaciones:

Auditoría Administrativa: Un examen completo y constructivo de la estructura organizativa de la empresa, institución o departamento gubernamental; o de cualquier otra entidad y de sus métodos de control, medios de operación y empleo que dé a sus recursos humanos y materiales

Es la revisión sistemática y total que se realiza en la actividad administrativa de una empresa y en el cumplimiento de las funciones y actividades que regulan sus operaciones.

“Auditoria operacional: es una evaluación objetiva, constructiva, sistemática y profesional de las actividades relativas al proceso de gestión de una organización, con el fin de determinar el grado de eficiencia, eficacia, efectividad, economía, equidad, excelencia y valoración de costos ambientales, con que son manejados los recursos; la adecuación y fiabilidad de los sistemas de información y control, de manera que cumpla con las políticas establecidas para alcanzar sus objetivos”¹⁵

¹⁴ Arens. Año 1995. Auditoria Un enfoque Integra valencia 5ta Edición. et al

¹⁵ MANTILLA B., Samuel A., Auditoría Financiera de PYMES, Primera Edición Editorial Ecoediciones Colombia; 2008. Pág. 12-22.

La auditoría operativa se ocupa de los controles en todas las áreas, a fin de determinar si los mismos son adecuados y efectivos, para el logro de aquellos objetivos fijados por la dirección.

Auditoría Financiera:

El objetivo de una auditoría a los estados financieros es permitir al auditor expresar una opinión si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados por la profesión contable o por una autoridad competente. La frase usada para expresar la opinión de auditor es presenta razonablemente, en todos los aspectos materiales”¹⁶

Tiene como objeto el estudio de un sistema contable y los correspondientes estados financieros, con miras a emitir opinión independiente sobre la razonabilidad financiera.

Exámenes Especiales:

Consisten en la verificación de asuntos y temas específicos, de una parte de las operaciones financieras o administrativas, de determinados hechos o situaciones especiales y responde a una necesidad específica.

2.2. Técnicas de Auditoría

¹⁶ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO, Manual de Auditoria Financiera Gubernamental, Agosto 2001. pág. 335. <http://www.contraloria.gob.ec/>

“Son métodos prácticos de investigación y prueba que utiliza el auditor para obtener la evidencia necesaria que fundamente sus opiniones y conclusiones, su empleo se basa en su criterio o juicio, según las circunstancias”¹⁷

TABLA No.1: Clasificación de las Técnicas de Auditoría

VERIFICACIÓN	TÉCNICAS
Ocular	a) Comparación b) Observación c) Rastreo
Verbal	a) Indagación b) Entrevista c) Encuesta
Escrita	a) Análisis b) Conciliación c) Confirmación d) Tabulación
Documental	a) Comprobación b) Cálculo c) Revisión Selectiva
Física	a) Inspección

Elaborado por: Los Autores

Comparación:

¹⁷ Fernando Esparza (Inédito) Auditoria de Gestión Guaranda Espoch 2010, págs. 115-117. .

Es la determinación de la similitud o diferencias existentes en dos o más hechos u operaciones; mediante esta técnica se compara las operaciones realizadas por la entidad auditada, o los resultados de la auditoría con criterios normativos, técnicos y prácticas establecidas, mediante lo cual se puede evaluar y emitir un informe al respecto.

Observación:

Es la verificación visual que realiza el auditor durante la ejecución de una actividad o proceso para examinar aspectos físicos, incluyendo desde la observación del flujo de trabajo, documentos, materiales, etc.¹⁸

Rastreo:

Es el seguimiento y control de una operación, dentro de un proceso o de un proceso a otro, a fin de conocer y evaluar su ejecución.

Indagación:

Es la obtención de información verbal mediante averiguaciones o conservaciones directas con funcionarios de la entidad auditada o terceros sobre las operaciones que se encuentran relacionadas, especialmente de hechos o aspectos no documentados.

¹⁸ <http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin1/tecaudito.04/05/2011>

Entrevista:

Entrevistas a funcionarios de la entidad auditada y terceros con la finalidad de obtener información, que requiere después ser confirmada y documentada.

Encuesta:

Encuestas realizadas directamente o por correo, con el propósito de recibir de los funcionarios de la entidad auditada o de terceros, una información de un universo, mediante el uso de cuestionarios cuyos resultados deber ser posteriormente tabulados.

Análisis:

Consiste en la separación y evaluación crítica, objetiva y minuciosa de los elementos o partes que conforman una operación, actividad, transacción o proceso, con el propósito de establecer su propiedad y conformidad con criterios normativos y técnicos; como por ejemplo, el análisis de la documentación interna y externa de la entidad hasta llegar a deducción lógica; involucra la separación de las diversas partes y determina el efecto inmediato o potencial.

Conciliación:

Consiste en hacer que concuerden dos conjuntos de datos relacionados, separados e independientes; por ejemplo, analizar la información producida por las diferentes unidades operativas o administrativas, con el objeto de hacerles concordantes entre sí y a la vez determinar la validez y veracidad de los registros, informes y resultados bajo examen.

Confirmación:

Comunicación independiente y por escrito, de parte de los funcionarios que participan o ejecutan las operaciones, y/o de fuente ajena a la entidad auditada, para comprobar la autenticidad de los registros y documentos sujetos al examen, así como para determinar la exactitud o validez de una cifra, hecho u operación.¹⁹

Tabulación:

Consiste en agrupar resultados importantes obtenidos en áreas, segmentos o elementos examinados que permitan llegar a conclusiones.

Comprobación:

Consiste en verificar la existencia, legalidad, autenticidad y legitimidad de las operaciones realizadas por una entidad, a través del examen de la documentación justificadora o de respaldo.

Cálculo:

Consiste en la verificación de la exactitud y corrección aritmética de una operación o resultado, presentados en informes, contratos, comprobantes y otros.

Revisión Selectiva:

¹⁹ <http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin1/tecaudito.04/05/2011>

Consiste en una breve o rápida revisión o examen de una parte del universo de datos u operaciones, con el propósito de separar y analizar los aspectos que no son normales y que requieren de una atención especial y evaluación durante la ejecución de la auditoría.

Inspección:

“Esta técnica involucra el examen físico y ocular de activos, obras, documentos, valores y otros, con el objeto de establecer su existencia y autenticidad; requiere en el momento de la aplicación la combinación de otras técnicas, tales como: indagación, observación, comparación, rastreo, análisis, tabulación y comprobación”²⁰

2.3. Programa de Auditoría

“Un programa de auditoría es un listado detallado de los procedimientos de auditoría específicos que deben realizarse en el curso de un contrato de auditoría. Los programas de auditoría proporcionan una base para asignar y programar el trabajo de auditoría y para determinar qué trabajo resta por hacer. Los programas de auditoría son confeccionados especialmente para cada contrato. Un programa de auditoría está diseñado para lograr objetivos de auditoría con respecto a cada cuenta importante en los estados financieros. ”²¹

Sirve como guía de los procedimientos a ser aplicados durante el curso del examen y como registro permanente de la labor efectuada para alcanzar los objetivos trazados.

²⁰ <http://www.gestiopolis.com/recursos/documentos/fulldocs/fin1/tecaudito.04/05/2011>

²¹ WHITTINGTON, Ray O. y PANY, Kurt, 2000 Auditoría: Un Enfoque Integral, Colombia, 12 ed., pág. 143, 153.

2.4. Hallazgos de Auditoría

“Tiene el sentido de la obtención y síntesis de información sobre una operación, actividad, proyecto, unidad administrativa u otro asunto de evaluación y que los resultados sean de interés para los funcionarios de la entidad auditada.

La evidencia de los hallazgos de auditoría deberá ser evaluada en términos de suficiencia, importancia, confiabilidad y eficacia.”²²

Son asuntos que llaman la atención del auditor y que en su opinión deben comunicarse a la entidad, ya que representan deficiencias importantes que podrían afectar a la Empresa de tal manera poder corregirlos de forma inmediata.

2.5. Papeles de Trabajo

“Registra el planeamiento, naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría aplicados por el auditor y los resultados y conclusiones extraídos a la evidencia obtenida. Se utilizan para controlar el progreso del trabajo realizado para respaldar la opinión del auditor. Los papeles de trabajo pueden estar constituidos por datos conservados en papel, película, medios electrónicos u otros medios

El auditor debe preparar y mantener los papeles de trabajo, cuya información y contenido deben ser diseñados acorde con las circunstancias particulares de la auditoría que realiza. La información contenida en los papeles de trabajo constituye la principal constancia del trabajo realizado por el auditor y las conclusiones que ha llegado en lo concerniente a hechos significativos”²³

Ayudan al auditor a planificar y ejecutar una auditoría y posteriormente facilitan su revisión y supervisión, ya que en ellos se encuentra la evidencia obtenida por el auditor.

²² Fernando Esparza 2010 (Inédito) Auditoria de Gestión Guaranda Epoch págs. 115-117.

²³ <http://www.unmsm.edu.pe/ogp/ARCHIVOS/Glosario/indp.htm>. 28/07/2012

Deben ser suficientemente detallados y completos para que otra persona pueda identificar el trabajo realizado para llevar a cabo las conclusiones obtenidas.

2.5.1. Clases de Papeles de Trabajo

Estos papeles de trabajo deben ser organizados y archivados en forma sistematizada, sea preparando legajos, carpetas o archivos que son de dos clases:

Archivo Permanente: Por lo regular, los papeles de trabajo de auditoría se dividen, tanto física como teóricamente, en dos categorías. La primera categoría se conoce como “archivo permanente”. El archivo permanente contiene la información que es útil en exámenes posteriores. Algunos ejemplos de las clases de cosas que se incluyen generalmente en un “archivo permanente” son los siguientes:

1. Extracto de escrituras constitutivas de corporaciones y estatutos de corporaciones.
2. Análisis de todas las cuentas de capital contable (generalmente desde la constitución de la corporación).
3. Extractos de minutas de accionistas, del director y de la comisión ejecutiva.
4. Contratos de pasivos a largo plazo, contratos de arriendo o de regalías.
5. Escrituras constitutivas, extractos de manuales de contabilidad y otra información que describa el sistema de control interno.

Archivo Corriente: La otra categoría general de papeles de trabajo se conoce generalmente como “archivo corriente” o “papeles de trabajo anuales”. Los papeles de trabajos corrientes o anuales incluirán una documentación del trabajo efectuado por el auditor en el curso del examen de un período particular, incluyendo una copia del programa de auditoría, que es el plan escrito de trabajo para la auditoría.”²⁴

²⁴ COOK, John & WINKLE, Gary. 2002 Auditoría Financiera; Tercera Edición. Editorial McGraw-Hill, Buenos Aires, Argentina, pág. 156

2.6. Índices de Auditoría

2.6.1. Referencias y Marcas de las Hojas de Trabajo

El hecho de asignar índices o claves de identificación que permiten localizar y conocer el lugar exacto donde se encuentra una cédula dentro del expediente o archivo de referencia permanente y el legado de auditoría.

Los índices son anotados con lápiz rojo en la parte superior derecha de la cedula de auditoria

Son símbolos numéricos, alfabéticos y alfanuméricos, que colocados en el Angulo superior derecho de los papeles de trabajo, con lápiz rojo, permiten un ordenamiento lógico y facilita su rápida identificación.

Los papeles de trabajo se ordenarán de acuerdo con un índice preestablecido que facilite su identificación y lectura durante el curso del examen y posteriormente a éste deberán evitarse archivos individuales y voluminosos o difíciles de manejar.

La utilización de los índices obedecerá al siguiente criterio:

1. El índice numérico se utilizará en los papeles de trabajo generales como: borrador del informe, orden de trabajo, plan de trabajo, programa de trabajo, cuestionarios, asientos, estados financieros, comunicarlos varias, etc.
2. El índice alfanumérico en los papeles de trabajo específicos, de acuerdo al plan de cuentas vigente en la empresa y su clasificación bajo el siguiente criterio.

Activos.- Con una sola letra, generalmente las primeras A,B,C

Pasivos.- Con doble letra las primeras del alfabeto AA,BB,CC

Patrimonio.- Con doble letra, las intermedias del alfabeto MM o PP

Resultados.- Con una letra, las ultimas del alfabeto X,Y,Z”²⁵

Permite localizar y conocer el lugar exacto donde se encuentra una cédula dentro del expediente o archivo de referencia permanente y el legado de auditoría. Los índices son anotados con lápiz rojo en la parte superior derecha de la cédula de auditoría.

2.6.2. Marcas de Auditoría

“Los procedimientos de auditoría efectuados se indican mediante símbolos de auditoría. Dichos símbolos o marcas deben ser explicados en los papeles de trabajo. Aunque no exista un sistema de marcas estándar, a menudo se utiliza una escala limitada de estandarización de símbolos para una línea de auditoría o para grupos específicos de cuentas, mediante el uso de leyendas o marcas en cédulas determinadas.”²⁶

Esta es una técnica que ahorra tiempo, elimina la necesidad de explicar los procedimientos de auditoría.

Algunos requisitos y características de las marcas son los siguientes:

- ✚ La explicación de las marcas debe ser específica y clara.
- ✚ Los procedimientos de auditoría efectuados que no se evidencia con base en marcas, deben ser documentados mediante explicaciones narrativas, análisis, etc.

²⁵. Luis Ruiz de Velasco y Alejandro Prieto. "Auditoria Práctica" Editorial: Banca y Comercio, S A de CV. Décima edición. SCRIB, guía para la elaboración de los papeles de trabajo, 29/07/2012.

²⁶ CEPEDA, Gustavo, 1997 Auditoría y Control Interno, Primera Edición, Editorial McGraw-Hill – México; Pág. 15.

Las marcas de auditoría son símbolos utilizados por el auditor para señalar en sus papeles de trabajo el tipo de revisión y prueba efectuadas, los cuales reportan los siguientes beneficios, facilita el trabajo.

2.7. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados


Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados conocidos como (P.C.G.A) son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente.

Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable

Los 14 principios de contabilidad generalmente aceptados (P.C.G.A.) aprobados por “La VII Conferencia Interamericana de Contabilidad y la VII Asamblea nacional de graduados en ciencias económicas efectuada en Mar del Plata en 1965”, se enuncian de la siguiente forma: ²⁷

Luego de hacer un análisis de los 14 principios puedo afirmar que cada categoría quedaría conformada de la siguiente forma.

Principio Fundamental o Postulado Básico

 Equidad

Principios de Fondo o de Valuación

 Devengado

 Valuación al Costo

²⁷ http://es.wikipedia.org/wiki/Principios_de_Contabilidad_Generalmente_Aceptados. Fecha 01-08-2012.

Realización

Principios que hacen a las cualidades de la información

- Objetividad
- Exposición
- Prudencia
- Uniformidad
- Materialidad

Principios dados por el medio socioeconómico

- ❖ Ente
- ❖ Bienes Económicos
- ❖ Empresa en Marcha
- ❖ Moneda de Cuenta
- ❖ Ejercicio²⁸

Equidad

La equidad entre intereses opuestos debe ser una preocupación constante en la contabilidad, dado que los que se sirven o utilizan los datos contables pueden encontrarse ante el hecho de que sus intereses particulares se hallen en conflicto. De esto se desprende que los estados financieros deben prepararse de tal modo que reflejen con equidad, los distintos intereses en juego en una hacienda o empresa dada.

²⁸ Contabilidad Básica de E. Fowler Newton, Ed. Contabilidad Moderna, Buenos Aires, 1977. Fundamentos de la Contabilidad de Mario Biondi y María C.T. de Zandona, 1991. Ed. Macchi, cuarta edición actualizada, Buenos Aires,

Ente

Los estados financieros se refieren siempre a un ente donde el elemento subjetivo o propietario es considerado como tercero. El concepto de "ente" es distinto del de "persona", ya que una misma persona puede producir estados financieros de varios "entes" de su propiedad.

Bienes Económicos

Los estados financieros se refieren siempre a bienes económicos, es decir bienes materiales e inmateriales que posean valor económico y por ende susceptibles de ser valuados en términos monetarios.

Moneda de Cuenta

Los estados financieros reflejan el patrimonio mediante un recurso que se emplea para reducir todos sus componentes heterogéneos a una expresión que permita agruparlos y compararlos fácilmente. Este recurso consiste en elegir una moneda de cuenta y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un "precio" a cada unidad.

Generalmente se utiliza como moneda de cuenta el dinero que tiene curso legal en el país dentro del cual funciona el "ente" y en este caso el "precio" está dado en unidades de dinero de curso legal.

En aquellos casos donde la moneda utilizada no constituya un patrón estable de valor, en razón de las fluctuaciones que experimente, no se altera la validez del principio que se sustenta, por cuanto es factible la corrección mediante la aplicación de mecanismos apropiados de ajuste²⁹

²⁹ Federación Nacional de Contadores, Normas Ecuatorianas de Auditoría NEA editorial Pudeleco. Quito-Ecuador 2000

Empresa en Marcha

Salvo indicación expresa en contrario se entiende que los estados financieros pertenecen a una "empresa en marcha", considerándose que el concepto que informa la mencionada expresión, se refiere a todo organismo económico cuya existencia personal tiene plena vigencia y proyección futura.

Valuación al Costo

El valor de costo –adquisición o producción- constituye el criterio principal y básico de la valuación, que condiciona la formulación de los estados financieros llamados de situación, en correspondencia también con el concepto de "empresa en marcha", razón por la cual esta norma adquiere el carácter de principio.

Esta afirmación no significa desconocer la existencia y procedencia de otras reglas y criterios aplicables en determinadas circunstancias, sino que, por el contrario, significa afirmar que en caso de no existir una circunstancia especial que justifique la aplicación de otro criterio, debe prevalecer el de "costo" como concepto básico de valuación.

Por otra parte, las fluctuaciones del valor de la moneda de cuenta, con su secuela de correctivos que inciden o modifican las cifras monetarias de los costos de determinados bienes, no constituyen, asimismo, alteraciones al principio expresado, sino que, en sustancia, constituyen meros ajustes a la expresión numeraria de los respectivos costos.

Ejercicio

En las empresas en marcha es necesario medir el resultado de la gestión de tiempo en tiempo, ya sea para satisfacer razones de administración, legales, fiscales o para cumplir con compromisos financieros, etc. Es una condición que los ejercicios sean de igual duración, para que los resultados de dos o más ejercicios sean comparables entre sí.

Devengado

Las variaciones patrimoniales que deben considerarse para establecer el resultado económico son las que competen a un ejercicio sin entrar a considerar si se han cobrado o pagado.

Objetividad

Los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esa medida en moneda de cuenta.

Realización

Los resultados económicos solo deben computarse cuando sean realizados, o sea cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables y se hayan ponderado fundamentalmente todos los riesgos inherentes a tal operación. Debe establecerse con carácter general que el concepto "realizado" participa del concepto devengado.

Prudencia

Significa que cuando se deba elegir entre dos valores por un elemento del activo, normalmente se debe optar por el más bajo, o bien que una operación se contabilice de tal modo que la alícuota del propietario sea menor. Este principio general se puede expresar también diciendo: "contabilizar todas las pérdidas cuando se conocen y las ganancias solamente cuando se hayan realizado".

La exageración en la aplicación de este principio no es conveniente si resulta en detrimento de la presentación razonable de la situación financiera y el resultado de las operaciones.

Uniformidad

Los principios generales, cuando fuere aplicable, y las normas particulares utilizadas para preparar los estados financieros de un determinado ente deben ser aplicados uniformemente de un ejercicio al otro. Debe señalarse por medio de una nota aclaratoria, el efecto en los estados financieros de cualquier cambio de importancia en la aplicación de los principios generales y de las normas particulares.

Sin embargo, el principio de la uniformidad no debe conducir a mantener inalterables aquellos principios generales, cuando fuere aplicable, o normas particulares que las circunstancias aconsejen sean modificadas.

Materialidad (significación o importancia relativa)

Al ponderar la correcta aplicación de los principios generales y de las normas particulares debe necesariamente actuarse con sentido práctico. Frecuentemente se presentan situaciones que no encuadran dentro de aquéllos y, que, sin embargo, no presentan problemas porque el efecto que producen no distorsiona el cuadro general.

Desde luego, no existe una línea demarcatoria que fije los límites de lo que es y no es significativo y debe aplicarse el mejor criterio para resolver lo que corresponda en cada caso, de acuerdo con las circunstancias, teniendo en cuenta factores tales como el efecto relativo en los activos o pasivos, en el patrimonio o en el resultado de las operaciones.

Exposición

Los estados financieros deben contener toda la información y discriminación básica y adicional que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos del ente a que se refieren.³⁰

Los Principios Contables constituyen bases o reglas establecidas con carácter obligatorio, que permiten que las operaciones registradas y los saldos de las cuentas presentadas en los Estados Financieros expresen una imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados.

2.8. Las Normas de Auditoría de General Aceptación – NAGAS

2.8.1. Clasificación

“En la actualidad las NAGAS, vigentes en nuestro país son 10, las mismas que se dividen en tres grupos: normas personales, normas relativas a la ejecución del trabajo y normas relativas a la información”³¹

Normas Personales

Entrenamiento y capacidad profesional. La auditoría debe desempeñarse por una persona o personas que posean un adiestramiento técnico adecuado y una habilidad profesional.

Independencia. En todos los asuntos relacionados con el trabajo asignado, el auditor o los auditores debe mantener una actitud mental independiente.

³⁰ <http://www.monografias.com/trabajos12/aufi/aufi2.shtml>). AUDITORÍA FINANCIERA; Manuales, Consulta 15 de Enero 2011, Fuente Electrónica, 2011

³¹ Ididem.32 Pág. 223.

Cuidado o esmero profesional. Debe ejercer el trabajo profesional al conducir una auditoría y en la preparación del informe.

La auditoría debe desempeñarse por una persona o personas que poseen una formación técnica adecuada y destreza profesional.

Normas de Ejecución del Trabajo

Planeamiento y Supervisión. El trabajo debe planificarse adecuadamente y los asistentes, si los hay, deben supervisarse apropiadamente

Estudio y Evaluación del Control Interno. Debe lograrse suficiente comprensión del control interno para planificar la auditoría y determinar la naturaleza, duración y extensión de las pruebas a realizar.

Evidencia Suficiente y Competente. Deberá obtenerse evidencia comprobatoria competente a través de inspecciones, indagaciones y confirmaciones, de forma que constituya una base razonable para la opinión concerniente a los estados financieros auditados.

El trabajo debe planificarse adecuadamente y los asistentes, si los hay, deben supervisarse apropiadamente.³²

Normas de Preparación del Informe

Consistencia. El informe deberá identificar aquellas circunstancias en las cuales tales principios no se han observado uniformemente en el período actual con relación al período precedente.

³² Lazcano, Juan M. el manejo de las organizaciones y su Auditoría Interna .Mc Graw- Hill.

Revelación Suficiente. Las revelaciones informativas en los estados financieros deben considerarse razonablemente adecuadas a menos que se especifiquen de otro modo en el informe.

Opinión del Auditor. El informe deberá expresar una opinión con respecto a los estados financieros tomados como un todo o una aseveración a los efectos de que se puede expresarse una opinión.

El informe deberá especificar si los estados financieros están presentados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

2.9. Trabajo de Campo

“Comprende el estudio y evaluación del sistema de control interno, el examen y la obtención de evidencia pertinente, a través de la aplicación de programas de auditoría o de los procedimientos considerados necesarios según las circunstancias.”³³

Deberá obtener evidencia comprobatoria suficiente y competente por medio de inspecciones, observaciones, preguntas confirmación, para contar con una base razonable para opinar acerca de los estados financieros.³⁴

Es el resumen de la labor realizada. Sirven como base para fundamentar la opinión que el Auditor va a emitir, y constituyen la única prueba que el mismo Auditor tiene de la calidad de su trabajo.

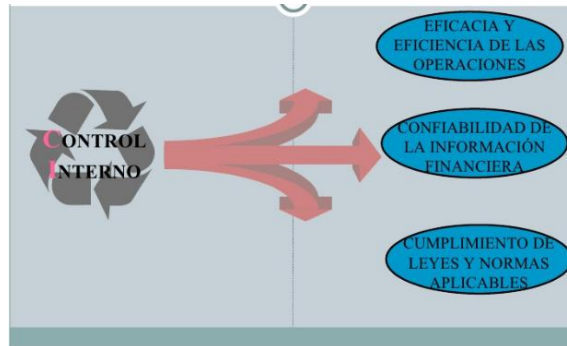
2.10. Control Interno

³³ AUDITORÍA FINANCIERA; Manuales, Consulta 15 de Enero 2011, Fuente Electrónica, 2011 <http://www.monografias.com/trabajos12/aufi/aufi2.shtml>).Ibiden 32

³⁴ TAYLOR, Donal. GLEZEN, William.- Auditoría – Conceptos y Procedimientos. Ediciones Orientación S.A México 1988.

Es un proceso, efectuado por la junta directiva de la entidad, la gerencia y demás personal, diseñado para proporcionar seguridad razonable relacionada con el logro de los objetivos en las siguientes categorías: ³⁵

FIGURA No.3: Objetivos del Control Interno



El propósito de un control es brindar seguridad razonable de la información en los estados contables y estén libres de estos errores para llevar a cabo con el objetivo de la entidad.

2.10.1. Importancia

El control interno es importante;

- Porque de no existir todas las actividades estarían cotizadas.
- Porque proporciona en todos los hechos y actitudes de una organización un sentido de autocontrol.
- Para lograr que la gestión administrativa y financiera de una organización funcione en términos de eficiencia, eficacia y economía.
- Por la necesidad de cumplir la misión y objetivos institucionales.

2.10.2. Elementos del Control Interno

AMBIENTE DE CONTROL.

³⁵ SLOSSE, Carlos y Otros:1990 **Auditoría un Nuevo Enfoque Empresarial** Ed. Ediciones Macchi

“Establece la orientación a seguir en la entidad e influye en la conciencia de control por parte de los empleados de la entidad. Este elemento define la disciplina y la estructura de la organización, consecuentemente, el ambiente de control es el principio sobre el que descansan los demás componentes del control interno “³⁶

Las actividades de control incluyen controles preventivos, para detener ciertas transacciones riesgosas ante su ejecución, y, controles de detección, para identificar aquellas que tienen posibles errores o irregularidades.

EVALUACIÓN DE RIESGOS

Es el proceso que debe conducir la entidad para identificar y evaluar cualquier riesgo que tenga relevancia para sus objetivos. Cumplida esta fase la gerencia debe establecer cómo manejar estos riesgos para disminuir al mínimo los potenciales errores que pueden presentarse.

ACTIVIDADES DE CONTROL

Son políticas y procedimientos establecidos para asegurar el cumplimiento de las disposiciones emitidas por la gerencia.

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

Estos elementos claves ayudan a la gerencia a cumplir a cabalidad con sus responsabilidades, para esto es mejor que se definan adecuados canales de comunicación e información a todo nivel.

³⁶ WALTER B. Meigs, Principios de Auditoría. Segunda edición

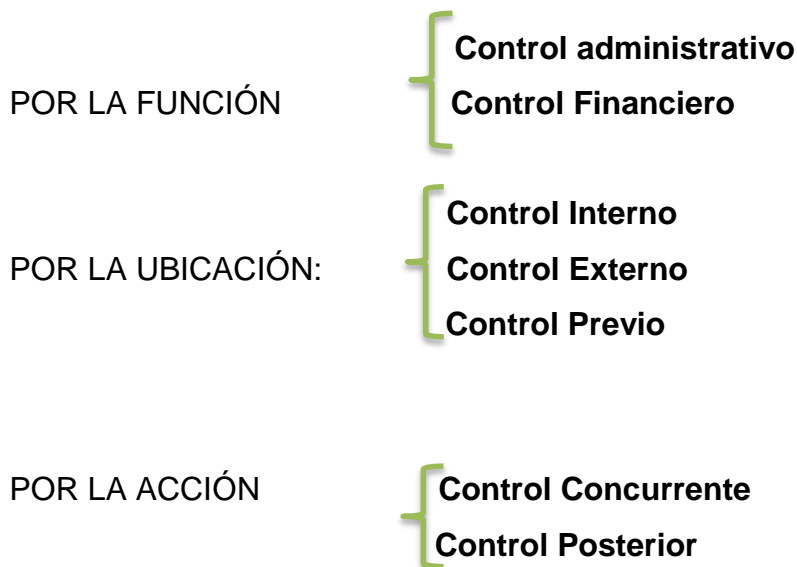
Este componente ilustra el modo en que se obtiene y fluye la información en una Empresa y cómo ésta se utiliza y presenta para apoyar la gestión de riesgos corporativos. También se dan a conocer técnicas que facilitan la comunicación y Apoyan a una gestión eficaz de riesgos corporativos.

VIGILANCIA

Es el proceso a través del cual se comprueba la calidad del desempeño del control interno en el transcurso del tiempo³⁷.

Resulta fundamental que la dirección revea y actualice periódicamente el sistema de control interno a efectos de adecuar el mismo a la nueva realidad y nuevos eventuales riesgos. El proceso de monitoreo asegura que el control interno continúa Funcionando adecuadamente.

2.10.3. Clases del Control



³⁷ Pricewaterhouse Coopers, 2005 Administración de Riesgos Corporativos – Marco Integrado, Diciembre Pág. 83

Control Administrativo: Es el que se aplica a todas las actividades de la entidad, por ejemplo: el control del personal, control financiero.

Control Financiero: De la mayoría de las actividades administrativas se deriva una serie de operaciones que se miden en términos monetarios. Estas operaciones son de carácter financiero y en consecuencia deben ser contralados, razón por la cual existe el control financiero.

Control Interno: Este proviene de la propia entidad y se lo conoce como control interno y cuando es sólido y permanente resulta ser mejor.

Control Externo: Es ejercido por una entidad diferente, mira desviaciones que la propia entidad no puede detectar.

Control Previo: Cuando se ejerce labores de control antes de que un acto administrativo surta efecto, entonces se habla de control previo.

Control Concurrente: Es el que se produce al momento en que se está ejecutando un acto administrativo.

Control Posterior: es el que se realiza después de que se ha efectuado una actividad. Dentro de este control se encuentra la auditoría.³⁸

2.10.4. Métodos para Evaluar el Control Interno

En la fase de la planificación específica el auditor evaluará el control interno de la entidad para obtener información adicional, evaluar y calificar los riesgos, determinar sus falencias, su confianza en los controles existente y el alcance de las pruebas de auditoría que realizará y seleccionará los procedimientos de auditoría a aplicar.

³⁸ Samuel Alberto Mantilla 2008 Auditoría Financiera PYMES ,Bogotá edi.21 Pág. 43-48

Los métodos más utilizados para la evaluación del Control Interno son:

- Cuestionarios
- Descriptivos
- Flujogramas
- Combinado
- Evaluación utilizando el método COSO

2.11. Fases de la Auditoría Financiera

Las fases de una auditoría se resumen en tres pasos que son:

a) Planificación: La auditoría debe ser planificada de forma adecuada y los ayudantes, si es que se tienen, deben ser supervisados de forma correcta. Existen tres razones principales por las cuales el auditor planea adecuadamente sus compromisos: para permitir que el auditor obtenga las evidencias competentes y suficientes para las circunstancias, ayudar a mantener los costos a un nivel razonable y evitar malos entendidos con el cliente.³⁹

b) Ejecución: En esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de condición, criterio, efecto y causa que motivaron cada desviación o problema identificado. Todos los hallazgos desarrollados por el auditor, estarán sustentados en papeles de trabajo en donde se concreta la evidencia suficiente y competente que respalda la opinión y el informe.

³⁹.MALDONADO, Milton.- Auditoría Contraloría General de Estado

c) Comunicación de Resultados: Es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo ésta se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría. Está dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados. El informe básicamente contendrá la carta de dictamen, los estados financieros, las notas aclaratorias correspondientes, la información financiera complementaria y los comentarios, conclusiones y recomendaciones relativos a los hallazgos de auditoría.

2.12. Informe de los Auditores:

Expresar una opinión objetiva e independiente y experta acerca de la imparcialidad de los Estados Financieros es la actividad testimonial que con mayor frecuencia efectúan los profesionales de la contaduría pública. Esta opinión, que se expresa en el informe de los auditores, le ofrece a los usuarios de los estados financieros una certeza razonable de que estos han sido elaborados de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.⁴⁰

2.12.1. Tipos de Opinión:

Opinión sin salvedades. Una opinión sin salvedades establece que los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo de la entidad de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.⁴¹

Opinión con Salvedades. Una opinión con salvedades establece que, excepto por los efectos del (de los) asunto (s) relacionado (s) con la (s) salvedad (es), los estados

⁴⁰Norma Ecuatoriana de Auditoría 25, El Dictamen del Auditor sobre los Estados Financieros , Instituto de Investigaciones Contables de la Federación Nacional de Contadores del Ecuador, adoptadas a partir del 1 de octubre de 1999, pág. 9, párrafo 10.

⁴¹.IBÍD. 42 Párrafo 10.

financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo de la entidad, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Opinión Adversa. Una opinión adversa establece que los estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de operaciones, los cambios en el patrimonio o los flujos de efectivo de la entidad, de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Abstención de Opinión. Una abstención de opinión establece que el auditor no expresa una opinión sobre los estados financieros.

2.13. Análisis de Estados Financieros

“El análisis financiero es el estudio efectuado a los estados contables de un ente económico con el propósito de evaluar el desempeño financiero y operacional del mismo, así como para contribuir a la acertada toma de decisiones por parte de los administradores, inversionistas, acreedores y demás terceros interesados en el ente.

Esta es la forma más común de análisis financiero y representa la relación entre dos cuentas o rubros de los estados contables con el objeto de conocer aspectos tales como la liquidez, rotación, solvencia, rentabilidad y endeudamiento del ente evaluado. Su utilidad está en la lectura con indicadores de otras empresas del mismo sector, y cuando se comparan diversos períodos dentro de la misma empresa, esto con el fin de evaluar la situación del negocio así como sus tendencias”⁴²

De esta forma, desde una perspectiva interna, la dirección de la empresa puede ir tomando las decisiones que corrijan los puntos débiles que pueden amenazar su

⁴²<http://html.rincondelvago.com/indicadores-financieros.html> 04/08/2012

futuro, al mismo tiempo que se saca provecho de los puntos fuertes para que la empresa alcance sus objetivos.

2.13.1. Objetivos del análisis financiero

- a) Examinar información financiera histórica para evaluar el funcionamiento de la empresa en el pasado y determinar su situación actual en términos de rentabilidad y condición financiera.
- b) Revisar las proyecciones financieras de la empresa con el objetivo de anticipar el efecto futuro de las decisiones actuales.

2.13.2. Análisis Vertical y Horizontal

Análisis Vertical

“El análisis vertical consiste en determinar la participación de cada una de las cuentas del estado financiero, con referencia sobre el total de activos o total de pasivos y patrimonio para el balance general, permitiendo al análisis financiero tener una visión panorámica de la estructura del estado financiero, la cual puede compararse con la situación del sector económico donde se desenvuelve o, a la falta de información, con la de una empresa conocida que sea el reto de superación.”⁴³

Análisis Horizontal

El análisis de estructura horizontal plantea problemas de crecimiento desordenado de algunas cuentas, como también la falta de coordinación con las políticas de la empresa.

⁴³. <http://www.slideshare.net/wilsonvelas/ejemplo-analisis-financiero'06/06/2012>

El análisis horizontal, debe centrarse en los cambios extraordinarios o significativos de cada una de las cuentas. Los cambios se pueden registrar en valores absolutos y valores relativos, los primeros se hallan por la diferencia de un año base y el inmediatamente anterior y los segundos por la relación porcentual del año base con el de comparación.⁴⁴

2.13.3. Razones Financieras

“Se definirá una razón financiera como una relación entre dos cantidades. De los estados financieros de una empresa, la que se obtiene dividiendo una cantidad entre otra. El propósito de usar razones en los análisis financieros es reducir la cantidad de datos a una forma práctica y darle un mayor significado a la información.

Las razones pocas veces proporcionan respuestas concluyentes. En vez de ello, induce a la persona que toma la decisión a hacer las preguntas debidas y algunas veces dan las pistas de posibles áreas de fortalezas o debilidad. El analista prudente usará las razones para señalar ciertas áreas que merecen mayor atención.”⁴⁵

2.14. Indicador Financiero

Un indicador financiero es una relación de las cifras extractadas de los estados financieros y demás informes de la empresa con el propósito de formarse una idea como acerca del comportamiento de la empresa; se entienden como la expresión cuantitativa del comportamiento o el desempeño de toda una organización o una de sus partes, cuya magnitud al ser comparada con algún nivel de referencia, puede estar señalando una desviación sobre la cual se tomaran acciones correctivas o preventivas según el caso.

Los indicadores de liquidez más utilizados son: Capital de Trabajo, la razón corriente, la prueba ácida

⁴⁴(<http://www.monografias.com>) MONOGRAFIAS, Análisis de los Estados Financieros, 07/04/2012.

⁴⁵ ESTUPINAN, Rodrigo 2008, Análisis Financiero y de Gestión, ECOE Ediciones, Colombia, págs. 111, 117.

Capital de trabajo = Activo corriente - Pasivo corriente (Unidades Monetarias)

Razón Corriente: También denominado relación corriente, éste tiene como objeto verificar las posibilidades de la empresa para afrontar compromiso; hay que tener en cuenta que es de corto plazo.

Nombre del índice	Fórmula	Como se calcula
Razón Corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{\text{Balance General Total Activo Corriente}}{\text{Balance General Total Pasivo Corriente}}$

Prueba Ácida: Revela la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin contar con la venta de sus existencias, es decir, básicamente con los saldos de efectivo, el producido de sus cuentas por cobrar, sus inversiones temporales y algún otro activo de fácil liquidación que pueda haber, diferente a los inventarios. Es una relación similar a la anterior pero sin tener en cuenta a los inventarios⁴⁶

Nombre del índice	Fórmula	Como se calcula
Prueba Ácida	$\frac{(\text{Activos Corriente} - \text{Inventarios})}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{(\text{Balance General Total Activo Corriente} - \text{Balance General Total Inventario})}{\text{Balance General Total Pasivo Corriente}}$

⁴⁶ VISCIONE, Jerry A.1996; Análisis Financiero: Principios y Métodos, Editorial LIMUSA S.A, México, , págs. 53-54.

		Balance General Total Pasivo Corriente
--	--	---

Los indicadores de endeudamiento: Tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. De la misma manera se trata de establecer el riesgo que incurren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa.

Nombre del índice	Fórmula	¿Qué es?
Concentración del endeudamiento a corto plazo.	Total Pasivo con terceros/ Total activo	Nos indica la capacidad de endeudamiento a corto plazo

El índice de apalancamiento o indicador de Leverage, muestra la participación de terceros en el capital de la empresa; es decir compara el financiamiento originado por terceros con los recursos de los accionistas, socios o dueños, para establecer cuál de las dos partes corre mayor riesgo.⁴⁷

Nombre del índice	Fórmula	Como se calcula
Apalancamiento Financiero	Pasivo corriente / Patrimonio	Pasivo Total Balance General / Patrimonio Total Balance General

⁴⁷ Ibid.48 Págs. 53-54

La Empresa entre más alto sea el índice es mejor teniendo en cuenta que las utilidades sean positivas, lo que indica que los activos financiados produzcan una rentabilidad superior a los interés que se adeudan.

Los acreedores Si es muy alto para el acreedor se torna riesgoso, aunque este presenta una flexibilidad en este indicador, ya que se entiende que el dueño busca maximizar las utilidades con un nivel alto de deuda.

Nombre del índice	Fórmula	¿Qué es?
Apalancamiento total	Pasivo Total Patrimonio	Que participación tiene el pasivo externo con respecto al patrimonio de la empresa.
Apalancamiento a corto plazo	Total Pasivo Corriente Patrimonio	Indica la participación que tienen los pasivos corrientes dentro del patrimonio.
Apalancamiento Financiero Total	Pasivo Con Entidades Financieras Patrimonio	Indica la concentración que tienen los pasivos totales con entidades financieras sobre el patrimonio.

La rotación de cartera establece el número de veces que las cuentas por cobrar giran, en promedio de un período determinado de tiempo generalmente un año. El indicador de rotación de cartera permite conocer la rapidez de la cobranza pero no es útil para evaluar si dicha rotación está de acuerdo con las políticas de crédito fijadas por la

empresa. Para éste último comparativo es preciso calcular el número de días de rotación de las cuentas por cobrar.⁴⁸

Nombre del índice	Fórmula	¿Qué es?
Veces rotación de cartera	$\frac{\text{Ventas a crédito}}{\text{Cuentas por cobrar promedio}}$	Muestra las veces que rota la cartera en el año.

El rendimiento del patrimonio promedio determina la eficiencia de la administración para generar utilidades con el capital de la organización, es decir mide la tasa de rendimiento de los asociados del patrimonio promedio. Este índice se obtendrá mediante la división del monto total conformado por el patrimonio contable más la gestión operativa, entre el total de los activos. Estas cifras se tomarán del balance y el resultado obtenido multiplicado por cien (100).

Rendimiento del Patrimonio:

Utilidades Netas

Patrimonio

El rendimiento del Activo total determina la eficiencia de la administración para generar utilidades con los activos total que dispone la organización, por lo tanto entre más altos sean los rendimiento sobre la inversión es más eficiente la organización.

⁴⁸ VISCIONE, Jerry A.1996; Análisis Financiero: Principios y Métodos, Editorial LIMUSA S.A, México, , págs. 53-54.

Rendimiento del Activo Total:

$$\frac{\text{Utilidades Netas}}{\text{Activo Total Bruto}}$$

2.15. Normas Internacionales de Información Financiera para las PYMES (NIIF)

A través del tiempo los mercados financieros se han ido desarrollando al igual que el comercio exterior buscando su consolidación, las empresas como tales operaban solamente dentro de sus propias fronteras, las diferencias en las prácticas de presentación de informes financieros entre distintos países no era una problemática verdaderamente significativa.

Sin embargo, la globalización de las economías, se evidencia mediante la comercialización de bienes y servicios que se realizan diariamente, la agrupación de países en mercados comunes, la internalización de las Bolsas de Valores, pone de manifiesto la necesidad de un cuerpo normativo que nos permita utilizar un lenguaje financiero común. Cuando una compañía comercializa en otros países, la falta de comparabilidad de la información financiera se convierte en un problema significativo. De manera similar, la financiación a través de fronteras, mediante la cual las empresas comercializan sus títulos y valores fiduciarios en los mercados de capitales de otras naciones, que se encuentran en constante evolución.

Las actividades de negocios internacionales crean la necesidad de disponer de más información comparable entre entidades que están establecidas en países diferentes. Por consiguiente ha nacido un gran interés en la armonización de las normas contables y financieras, una frase comúnmente empleada para describir la estandarización de los métodos y principios para reportar Estados Financieros alrededor del mundo.

Estándares internacionales de información como, contabilidad y finanzas, en las cuales se encuentran Normas y Principios como:

- Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados,
- Las Normas Internacionales de Contabilidad,
- Las Normas Internacionales de Información Financiera.

Normas y Principios que tratan sobre otra medida internacional para la prevención de los fraudes y para la armonización global del lenguaje de los negocios.

En este ámbito, existen organismos que tienen una importante influencia en la promulgación de normas para la elaboración de Estados Financieros.

- El Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (FASB, Financial Accounting Standards Board), de origen norteamericano.
- El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, International Accounting Standards Board, de origen europeo.

El IASB promueve el uso de tales normas en los estados financieros, con el propósito de reflejar la información general que ayuda a la interpretación de los estados financieros y mejorar la capacidad de los usuarios a tomar decisiones eficientes.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs) establecen requerimientos de reconocimiento, medición, presentación de información a revelar que se refieren a las transacciones y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general.

El término PYMES.- indica entidades muy pequeñas que proporcionan información por medio de sus estados financieros para el uso exclusivo de sus propietarios-gerentes o autoridades fiscales u otros organismos gubernamentales como información general.

En septiembre de 2003, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), decidió estudiar la aplicabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a las pequeñas y medianas empresas (PYMES), planteándose la posibilidad de establecer requerimientos específicos a este tipo de entidades, ya sea a través de la enmienda o adaptación de ciertas normas.

Los Principios de General Aceptación Conocidos por las siglas PCGA (o GAAP, (Generally Accepted Accounting Principles) son las reglas de contabilidad generalmente aceptadas promulgadas por el FASB y otras autoridades reconocidas.

En esta etapa mencionaremos las “herramientas” necesarias para implementar las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pymes efectivamente haciendo hincapié al siguiente marco teórico.

“**Activo:** Recurso controlado por la empresa, como resultado de hechos pasados, del cual la empresa espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.”⁴⁹

Activo corriente: Un activo debe clasificarse como corriente cuando: (a) su saldo se espera realizar, o se tiene para su venta o consumo, en el transcurso del ciclo normal de la operación de la empresa;(b) se mantiene fundamentalmente por motivos comerciales, o para un plazo corto de tiempo, y se espera realizar dentro del período de doce meses tras la fecha del balance; o (c) se trata de efectivo u otro medio líquido equivalente, cuya utilización no esté restringida.

Todos los demás activos deben clasificarse como no corrientes.

Actividades de Financiamiento: son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos tomados por parte de empresa.

⁴⁹ IASB, CONCEPTOS GENERALES

Actividades de Inversión: son las de adquisición y desapropiación de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en el efectivo y los equivalentes al efectivo.

Actividades de Operación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la empresa, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación

Activo Fijo (Propiedad, Planta y Equipo): Son los activos tangibles que: (a) posee una empresa para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos; y (b) se esperan usar durante más de un período contable.

Activo financiero: financiero es todo activo que posee una cualquiera de las siguientes formas: (a) efectivo; (b) un derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero por parte de otra empresa; (c) un derecho contractual a intercambiar instrumentos financieros con otra empresa, en condiciones que son potencialmente favorables, o (d) un instrumento de capital de otra empresa.

Activo no corriente: Un activo que no cumpla la definición de activo corriente

Arrendamiento Financiero: Es un tipo de arrendamiento en el que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo. La propiedad del mismo, en su caso, puede o no ser transferida.

Beneficios a los empleados: Comprenden todos los tipos de beneficios que la entidad proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios.

Banda de fluctuación: Intervalo alrededor de la mejor estimación de las obligaciones por beneficios post-empleo.

Beneficios irrevocables de los empleados: Remuneraciones que no están condicionadas por la existencia de una relación de empleo en el futuro.

Cobertura de flujo de caja: Una cobertura califica como de flujo de caja cuando la exposición involucra un riesgo de incertidumbre (variabilidad) del flujo de caja.

Control: Es el poder para dirigir las políticas financiera y de operación de una entidad, con el fin de obtener beneficios de sus actividades.

Costos de financiamiento: Son los intereses y otros costos, que una entidad incurre, en relación con financiamientos obtenidos.

Derivado: Instrumento financiero debe cumplir con las 3 características siguientes: - Su valor cambia en respuesta al cambio en una tasa de interés, el precio de un instrumento, el precio de una mercancía, el tipo de cambio, el índice de precios, un ranking de crédito, un índice de crédito u otros. -No requiere una inversión neta inicial, o bien la inversión inicial es mucho menor que lo requerido por otro tipo de contratos que se espera tengan una respuesta similar a cambios en las variables de mercado, y, -Se liquida en una fecha futura.

Derivado implícito: Un derivado implícito es un componente de un instrumento financiero híbrido (combinado) que también incluye un contrato principal no derivado, cuyo efecto es que algunos de los flujos de efectivo del instrumento combinado varían de forma similar al derivado, considerado de forma independiente. Un derivado implícito provoca que algunos, o todos, los flujos de efectivo de un contrato se modifiquen, de acuerdo con un determinado tipo de interés, el precio de un instrumento financiero, el precio de una materia prima cotizada, un tipo de cambio, un índice de precios o de tipos de interés, una calificación o índice de carácter crediticio, o en función de otra variable, suponiendo que, en caso de que se trate de una variable no financiera, no sea específica para una de las partes del contrato. Un derivado que se adjunte a un instrumento financiero pero que sea contractualmente transferible de manera independiente, o tenga una contraparte distinta a la del instrumento, no será un derivado implícito, sino un instrumento financiero separado.

Deterioro: Un activo se deteriora si su valor libro es mayor que su valor recuperable. Los principales síntomas externos de deterioro son: disminución significativa del valor de mercado, cambios adversos en la tecnología, o mercado específico, o un incremento en las tasas de mercado que afecte a la tasa de descuento aplicada a los futuros flujos de caja.

Diferencia de cambio: Es la que surge al traducir un determinado número de unidades de una moneda a otra moneda, utilizando tipos de cambio diferentes.

Dilución: Es la reducción en la utilidad por acción o el aumento en la pérdida por acción que resulta de suponer que los instrumentos convertibles se convertirán, que las opciones o certificados para compra de acciones (warrants) serán ejercidos o que se emitan acciones ordinarias, si se cumplen las condiciones previstas.

Exploración y evaluación de recursos minerales: La búsqueda de recursos minerales, incluyendo minerales, petróleo, gas natural y recursos similares no renovables, realizada una vez que la entidad ha obtenido derechos legales para explorar en una determinada área, así como la determinación de la fiabilidad técnica y la viabilidad comercial de la extracción de recursos minerales.

Efectivo: Comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista.

Efectivo equivalente: Son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Estados Financieros: Constituyen una representación financiera estructurada de la situación financiera y de las transacciones llevadas a cabo por la empresa. El objetivo de los estados financieros, con propósitos de información general, es suministrar información acerca de la situación y desempeño financieros, así como de los flujos de efectivo, que sea útil a un amplio espectro de usuarios al tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión que los administradores han hecho de los recursos que se les han confiado. Para

cumplir este objetivo, los estados financieros suministran información acerca de los siguientes elementos de la empresa: (a) activos; (b) pasivos; (c) patrimonio neto; (d) ingresos y gastos, en los cuales se incluyen las pérdidas y ganancias; y (e) flujos de efectivo.

Existencias (Inventario): Son activos (a) poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación; (b) en proceso de producción de cara a tal venta, o (c) en la forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en el suministro de servicios.

Flujos de efectivo: Son los ingresos y egresos de efectivo y efectivo equivalente.

Gastos: Disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período contable, en forma de egresos o disminuciones del valor de los activos, o bien como surgimiento de obligaciones, que dan como resultado disminuciones en el Patrimonio, y que no están relacionados con las distribuciones de Patrimonio efectuados a los propietarios.

Goodwill: Derecho de Llave o Fondo de Comercio. Corresponde a un pago efectuado por anticipación de los beneficios económicos futuros que se espera de las sinergias que surjan en las operaciones de dos empresas o como resultado de una nueva administración. Pudiera producirse un deterioro del goodwill si los sucesos que se esperan luego de la adquisición no se producen de acuerdo a lo proyectado.

Influencia significativa: El poder para participar en las decisiones de políticas financieras y operativas de la emisora, pero no para controlarlas. Algunos indicadores que permiten determinar esta influencia significativa son: -Representación en el Directorio.

-Participación en el proceso de estructuración de políticas. -Transacciones materiales entre la inversionista y la adquirida. -Intercambio de personal gerencial.

-Provisión de información técnica esencial.

Ingresos ordinarios: Son la entrada bruta de beneficios económicos que ingresan a la entidad durante un período, provenientes de las actividades ordinarias de una entidad, cuando estos beneficios resultan en un aumento del patrimonio no relacionado con aportes patrimoniales efectuados por los propietarios de la entidad.

Inmunización: Estrategia de protección de un portafolio contra el riesgo de tasas de interés, eliminando sus dos componentes: riesgo de precio y riesgo de tasa de reinversión.

Interés minoritario: Aquella porción del resultado y de los activos netos de una afiliada atribuibles a las participaciones patrimoniales que no pertenecen directa o indirectamente a través de afiliadas, a la empresa Matriz.

Instrumento de Patrimonio: Es un contrato que pone de manifiesto una participación residual en los activos de la entidad tras deducir todos sus pasivos.

Instrumento financiero: es un contrato que da lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una empresa y a un pasivo financiero o un instrumento de capital en otra empresa.

Joint Venture: Acuerdo contractual en que dos o más partes llevan a cabo una actividad económica sujeta a control conjunto. También se define como un acuerdo contractual para compartir el poder de controlar las políticas financieras y operativas de una actividad económica. Se puede identificar por la existencia de:

-Un contrato entre las partes interesadas.

-Minutas de discusión entre las partes.

-Operación incorporada en artículos legales.

-Normalmente establecida en forma escrita.

-El control debe ser conjunto, sin posibilidad de considerar el control unilateral.

Método de compra: Es un método de contabilización utilizado en combinaciones de negocios, cuando una entidad es adquirida por otra. Establece una nueva base de contabilización para la inversionista.

Obligación implícita: Es aquella que se deriva de las actuaciones de la propia entidad, en las que: (a) debido a un patrón establecido de comportamiento en el pasado, a normas de conocimiento público o a una declaración efectuada de forma suficientemente concreta, la entidad haya puesto de manifiesto ante terceros que está dispuesta a aceptar cierto tipo de responsabilidades; y (b) como consecuencia de lo anterior, la entidad haya creado una expectativa válida, ante aquellos terceros con los que debe cumplir sus compromisos o responsabilidades.

Opción: Es un contrato que otorga al tenedor el derecho de comprar (o vender) un activo (por ejemplo, una acción o un bono) a un determinado precio en un período específico de tiempo. Hay por lo menos dos clases de opciones:

Pasivo: Obligación presente de la empresa, surgida a raíz de hechos pasados, al vencimiento de la cual y para pagarla, la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Pasivo Financiero: es un compromiso que supone una obligación contractual: (a) de entregar dinero u otro activo financiero a otra empresa, o (b) de intercambiar instrumentos financieros con otra empresa, bajo condiciones que son potencialmente desfavorables.

Pasivo Corriente: Un pasivo debe clasificarse como corriente cuando: (a) se espera liquidar en el curso normal de la operación de la empresa, o bien (b) debe liquidarse dentro del periodo de doce meses desde la fecha del balance. Todos los demás pasivos deben clasificarse como no corrientes.

Pasivos por impuestos diferidos: Son los montos de impuestos a la renta por pagar en períodos futuros respecto a diferencias temporarias tributables.

Pasivo no corriente: Un activo que no cumpla la definición de activo corriente.

Patrimonio: La parte residual en los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos.

Período contable intermedio: Es todo período contable menor que uno anual completo.

Personal clave de la dirección: Personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la entidad, ya sea directa o indirectamente, incluyendo cualquier director (sea o no ejecutivo) de ella.

Políticas contables: Las políticas o prácticas contables son los principios, métodos, convenciones, reglas y procedimientos adoptados por la empresa en la preparación y presentación de sus estados financieros.

Provisión: Es un pasivo en el que existe incertidumbre acerca de su monto o vencimiento.

Prueba de suficiencia del pasivo: Una evaluación de si el valor de libros de un pasivo derivado de contrato de seguros necesita ser incrementado (o bien disminuidos los valor de libros, relacionados con el pasivo, de los costos de adquisición diferidos o de los activos intangibles), a partir de una revisión de los flujos de efectivo futuros.

Riesgo de tipo de cambio: El riesgo que el valor justo o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los tipos de cambio de una moneda extranjera.

Riesgo de tasa de interés: El riesgo que el valor justo o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en las tasas de interés de mercado.

Segmento operativo: Un segmento operativo es un componente de una entidad: (a) que participa en actividades de negocio de las cuales puede recibir ingresos e incurrir

gastos (incluyendo ingresos y gastos relacionados con transacciones con otros componentes de la misma entidad), (b) cuyos resultados operacionales son revisados regularmente por el ejecutivo principal que toma las decisiones de la entidad para tomar decisiones respecto de los recursos que serán asignados al segmento y evaluar su desempeño, y (c) para el cual existe información financiera separada.

Significación (o importancia relativa): Las omisiones o errores de partidas son significativas (o tienen importancia relativa) si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios con base en los estados financieros. La significación (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o error evaluados en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida, o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.

Subvenciones relacionadas con activos: Son subvenciones gubernamentales cuyo otorgamiento implica que la entidad beneficiaria debiera comprar, construir o adquirir de cualquier otra forma activos a largo plazo. Pueden también establecerse condiciones adicionales restringiendo el tipo o ubicación de los activos, o bien los períodos durante los cuales han de ser adquiridos o mantenidos.

Transacción con pagos basados en acciones: Una transacción en que la entidad recibe bienes o servicios como contrapartida de los instrumentos de patrimonio de la misma entidad (incluyendo acciones u opciones sobre acciones), o adquiere bienes y servicios incurriendo en pasivos con el proveedor de esos bienes o servicios, por montos que se basan en el precio de las acciones de la entidad o de otros instrumentos de patrimonio de la misma.

Transacciones entre partes relacionadas: Es toda transferencia de recursos, servicios u obligaciones entre partes relacionadas, con independencia que se cobre o no un precio.

UGE: Unidad Generadora de Efectivo, o CGU (Cash Generating Unit). Es el grupo identificable de activos más pequeño, que genera ingresos de efectivo a favor de la entidad que son, en buena medida, independientes de los flujos de efectivo derivados de otros activos o grupos de activos.

Valor patrimonial: Es un método de contabilización según el cual la inversión se registra inicialmente al costo y es ajustada, posteriormente, en función de los cambios que experimenta, tras la adquisición, la participación del inversionista en los activos netos de la entidad en que se invierte. El resultado del período del inversionista incluye la porción que le corresponda en los resultados de la entidad en la que se invierte.

Valor en uso: El valor en uso de un activo corresponde al valor presente neto de los futuros flujos de caja que se espera sean generados por el activo. Se calcula aplicando una tasa de descuento relevante ajustada al riesgo, antes de impuestos, sobre los futuros flujos de caja esperados, antes de impuestos.

Valor justo de un activo: Es el monto por el cual podría ser intercambiado un activo entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua.

Valor recuperable: El valor recuperable de un activo es el mayor entre su valor razonable y su valor en uso. En este contexto el valor razonable corresponde al valor de venta neto del activo, entendiéndose que el concepto de valor neto se refiere a la deducción de los costos en el punto de venta. El valor razonable no siempre puede ser calculado, especialmente cuando no existe un mercado activo para el bien, en cuyo caso el valor recuperable corresponderá al valor en uso. Este valor recuperable puede ser medido para los activos individualmente considerados o bien para unidades generadoras de efectivo.

Vida Útil: Es:

(a) el período durante el cual se espera utilizar el activo depreciable por parte de la empresa; o bien

(b) el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de la empresa.

NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD

El objetivo es conocer los fundamentos pertinentes, de tal forma que pueda evaluar cada rubro de los estados financieros de manera objetiva.

Marco Conceptual, que es el dirimente en toda la normativa.

- NIC 1. Presentación de los Estados Financieros
- NIC 2. Inventarios
- NIC 7 Estado de flujos del efectivo
- NIC 8 Políticas Contables, cambios en estimaciones contables y errores
- NIC 12. Impuestos a las Ganancias.
- NIC 16. Propiedad Planta y Equipo.
- NIC 19. Beneficios a los Empleados.
- NIC 32. Instrumentos Financieros.
- NIC 36. Deterioro en Valor de los Activos
- NIC 38. Activos Intangibles.

“El Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), así como el Consejo de la Federación Internacional de Contabilidad (IFAC), son Organizaciones relacionadas con la presentación de información financiera a nivel mundial, tal es el caso de las NIC. Todos los miembros integrantes de la IFAC, a su vez son miembros

del IASC; la primera reconoce al segundo organismo, como el emisor de Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

Por otro lado, ha sido creado el Comité de Interpretaciones Permanente (SIC), que se encuentra formado por 12 miembros con derecho a voto, siendo su Misión la de crear Interpretaciones de las NIC para que el IASC los apruebe. En el año 2002 el SIC cambia su nombre por el de Comité de Interpretaciones de Información Financiera (IFRIC), con la obligación no sólo de interpretar las NIC y NIIF, sino además de proporcionar guías de asuntos no tratados en las NIC o NIIF". (NIIF. 2010)

PRINCIPALES ORGANISMOS QUE REGULAN LA ACTIVIDAD EMPRESARIAL

En este apartado nos encargaremos de mencionar algunos de los principales organismos que regulan la actividad empresarial en el Ecuador. Algunos de estos organismos han hecho un esfuerzo para que el conocimiento de la nueva normativa se exponga en seminarios y materiales didácticos que resultan muy útiles a los profesionales y demás personas interesadas en el tema. Otros se encargan, de acuerdo a su área, de ir alineados con las nuevas exigencias en la presentación de Estados Financieros.

- Superintendencia de Compañías del Ecuador. (SIC).
- Servicio de Rentas Internas (SRI).
- Bolsa de valores (BV).
- Cámara de Comercio. (CC).
- Cámara de Industrias y Producción (CIP).
- Federación Nacional de Contadores del Ecuador (FNCE).
- Firmas de Auditoría y Consultoría.

FUNDAMENTOS PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LAS PYMES

En esta etapa mencionaremos las “herramientas” necesarias para implementar las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pymes efectivamente.

El objetivo es conocer los fundamentos pertinentes, de tal forma que pueda evaluar cada rubro de los estados financieros de manera objetiva.

Marco Conceptual., que es el dirimente en toda la normativa.

- NIC 1. Presentación de los Estados Financieros
- NIC 2. Inventarios
- NIC 7. Estado de Flujos de Efectivo.
- NIC 8. Políticas Contables, cambios en estimaciones contables y errores
- NIC 12. Impuestos a las Ganancias.
- NIC 16. Propiedad Planta y Equipo.
- NIC 19. Beneficios a Empleados.
- NIC 32. Instrumentos Financieros.
- NIC 36. Deterioro en Valor de los Activos
- NIC 38. Activos Intangibles.

ESTADOS FINANCIEROS

“Un balance inevitablemente es falso. Porque, o bien se anotan las cosas por lo que han costado, y lo que han costado no es generalmente lo que valen, o se pretende anotarlas por lo que valen y, ¿Cómo queremos saber lo que vale una cosa que no sabemos cuándo y a qué precio venderemos?”

Los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas proporcionan información sobre la situación financiera, rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas gerenciales o usuarios que no están en condiciones de exigir informes a las medidas de sus necesidades específicas de información.

Los Estados financieros se conocen por las características cualitativas que mantienen relativa a su información como son:

- Comprensibilidad
- Relevancia.
- Materialidad o Importancia Relativa
- Fiabilidad
- La esencia sobre la forma.
- Prudencia.
- Integridad.
- Comparabilidad.
- Oportunidad
- Equilibrio entre costo-beneficio.

Concepto.

La Norma Internacional de Contabilidad N° 1 (NIC1) al referirse al “Propósito de los Estados Financieros”, los define indicando que: “Los Estados Financieros son una representación financiera estructurada de la posición financiera y de las transacciones llevadas a cabo por una empresa”.

Importancia

Los estados financieros se aprecian en el siguiente texto: la necesidad de conocer la situación contable de un ente en común a los administradores, los dueños, el Estado y muchos terceros. De tal suerte que aunque no exista obligación de difundir los estados financieros estos circularían para poder satisfacer dicha necesidad.

ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN PARA LAS PYMES EN LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los estados financieros conforme las Normas Internacionales de Información Financiera son los primeros estados financieros de una empresa:

- Si no presentó estados financieros en los periodos anteriores,
- Presentó sus estados financieros anteriores más recientes según requerimientos nacionales; o
- Presentó sus estados financieros anteriores más recientes en conformidad con las Normas de Información Financiera completas.

Procedimientos

- Reconocimiento de los activos y pasivos, cuyo reconocimiento sea requerido por las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pymes.
- Reconocer las partidas de activos o pasivos mediante el principio contable de reconocimiento.
- Reclasificar las partidas que reconoció según el marco de información financiera.

-Al medir los activos y pasivos reconocidos se aplica la NIC 18 sobre Políticas Contables que surgen mediante ajustes resultantes de transacciones, otros sucesos o condiciones a la fecha de transición, los cuales se reconocerán directamente en las ganancias acumuladas (si fuera necesario o en otra categoría dentro del patrimonio)

-Al aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera en una compañía, la contabilidad no cambiara de manera retroactiva para ninguno de los siguientes casos:

- ✓ Baja de Cuentas de Activos y Pasivos Financieros
- ✓ Contabilidad de Coberturas
- ✓ Estimaciones Contables
- ✓ Operaciones Discontinuadas
- ✓ Medición de Participaciones no controladas.

-Una compañía podrá utilizar una o más de las siguientes exenciones al preparar por primera vez los estados financieros conforme a las NIIF:

- ✓ Combinaciones de negocios.
- ✓ Transacciones con pagos basados en acciones
- ✓ Valor razonable como costo atribuido
- ✓ Revaluación como costo atribuido
- ✓ Diferencias de conversión acumulada
- ✓ Estados financieros separados
- ✓ Instrumentos Financieros Compuestos
- ✓ Impuestos Diferidos
- ✓ Acuerdos de Concesión de Servicios
- ✓ Acuerdos que contienen un arrendamiento
- ✓ Pasivos por retiro de servicios incluidos en el costo Propiedad Planta y Equipo.

CAPITULO

III

3. AUDITORÍA FINANCIERA E IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA., EN LA CIUDAD DE RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO

3.1. PROCESO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

El proceso de Auditoría a los Estados Financieros, comprende un conjunto de etapas que permiten el desarrollo del examen dando inicio mediante la expedición de una orden de trabajo y obteniendo como resultado final, la emisión de un informe final de auditoría que comprende la opinión del equipo de Auditoría relacionado con la Empresa Auditada BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

Como guía para la realización del dicho proceso se presentan mediante una matriz de doble entrada los diferentes porcentajes estimados de tiempo.

La programación para el trabajo de auditoria comprende en cuatro fases:

1. Fase preliminar (obtención de información).
2. Análisis de la información obtenida.
3. Observación de áreas críticas.
4. Elaboración de hallazgos.

TABLA N° 01: ETAPAS EN EL PROCESO DE AUDITORÍA

TIEMPO ESTIMADOS ETAPAS EN EL PROCESO DE LA AUDITORÍA				
ETAPAS DE LA AUDITORÍA	ETAPA I	ETAPA II	COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	TOTAL
Planificación			5%	5%
Planificación Preliminar	10%	30%		30%
Planificación Especifica	25%			
Ejecución del Trabajo		50%	10%	60%
Comunicación de Resultados			5%	5%
TOTAL		80%	20%	100%

Elaborado por: Los Autores

CLIENTE:	BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.
No. DE CLIENTE:	00000001
FECHA DE CIERRE:	31 DE DICIEMBRE DE 2011.

LEGAJO

PERMANENTE



LAC – CONSULTORES

INDICE

ESCRITURAS DE CONSTITUCIÓN	AP.01
ACTA DE CONSTITUCIÓN	AP.02
REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES	AP.03
EXPEDIENTE SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS	AP.04
CERTIFICADO CUMPLIMIENTO SRI	AP.05
CERTIFICADO CUMPLIMIENTO SUPERCIAS	AP.06
PLANILLA CUMPLIMIENTO IESS	AP.07
CUMPLIMIENTO MINISTERIO DE RELACIONES LAB.	AP.08
BALANCE GENERAL 2012	AP.BG.
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS 2012	AP.ER.

AP.01.1/5

ESCRITURA N°00071

Cod: CESION.003/2005-AC

1	CESION DE PARTICIPACIONES SOCIALES
2	OTORGADA POR LA SEÑORA: RITA CECILIA BUSTOS
3	A FAVOR DEL SEÑOR: INGENIERO PETER GROSCH
4	CUANTIA: \$ 300.00 USD
5	COPIA: 3
6	En la ciudad de Riobamba. Capital de la Provincia del
7	Chimborazo. República del Ecuador. el día de hoy sábado
8	QUINCE de ENERO del año DOS MIL CINCO: ante mí. señora
9	Fanny Haro Haro. Notaria Tercera Encargada. en ausencia de
10	la Titular Doctora Elba Fernández Cando. comparecen en
11	calidad de CEDENTES los cónyuges señores: RITA CECILIA
12	BUSTOS e INGENIERO HANSJORG GOTZ. éste último quien
13	comparece por sus propios derechos y como MANDATARIO del
14	CESIONARIO INGENIERO PETER GROSCH, casado, conforme aparece
15	del Poder celebrado en Alemania el veinte y dos de Julio
16	del dos mil cuatro. ante el señor MARKUS EBERL. Notario en
17	Bayreuth - Alemania. el mismo que se adjunta a la presente
18	en calidad de habilitante; domiciliados en el cantón Chambo
19	y de tránsito en ésta ciudad. mayores de edad. ecuatoriana
20	la primera compareciente y alemana el segundo, portadores
21	de sus respectivos documentos de identificación. legalmente
22	capaces y conocidos por mí. de lo que doy fe y dicen. que
23	con el conocimiento del objeto y resultados de este acto y
24	procediendo con toda libertad. me presentan una MINUTA cuyo
25	texto lo elevan a escritura pública con las formalidades
26	legales; minuta esta que copiada literalmente dice: M I N
27	U T A.- S E Ñ O R N O T A R I O: En el protocolo de
28	

escrituras públicas a su cargo, sírvase autorizar una de
 1 CESION DE PARTICIPACIONES SOCIALES, arreolada de
 2 conformidad con las siguientes cláusulas: PRIMERA:
 3 CONTRATANTES: Comparecen a la celebración de la presente
 4 escritura pública, en calidad de CEDENTES los conyuges
 5 señores: RITA CECILIA BUSTOS e INGENIERO HANSJORG GOTZ.
 6 éste último quien comparece por sus propios derechos y como
 7 MANDATARIO del CESIONARIO INGENIERO PETER GROSCH, casado,
 8 conforme aparece del Poder celebrado en Alemania el veintiseis
 9 y dos de Julio del dos mil cuatro, ante el señor MARCO
 10 EBERL, Notario en Bayreuth - Alemania, el mismo que se
 11 adjunta a la presente en calidad de habilitante.- Los
 12 comparecientes, manifiestan ser mayores de edad,
 13 ecuatoriana la Cedente y de nacionalidad alemana el
 14 cesionario, estado civil casados, domiciliados en el cantón
 15 CHAMBO y con capacidad legal para obligarse.- SEGUNDA:
 16 ANTECEDENTES.- a.-) La Compañía BCS OKO-GARANTIE CIA. LTDA.
 17 fue constituida mediante escritura pública celebrada el
 18 cuatro de Diciembre del año dos mil tres, ante el Doctor
 19 Ramiro Dávila Silva, Notario Trigésimo Segundo del cantón
 20 Quito, inscrita en el Registro de la Propiedad del cantón
 21 Chambo, el VEINTE Y CUATRO de Diciembre del dos mil tres,
 22 anotada en el Registro Mercantil número UNO: y. Suplemento
 23 cuatrocientos noventa y cinco; con un capital social de
 24 CUATROCIENTOS DOLARES AMERICANOS, integrado por los
 25 siguientes socios: INGENIERO HANSJORG GOTZ, casado, con
 26 CIEN PARTICIPACIONES; GUSTAVO HERNAN RECALDE HERRERA,
 27 casado, con DOSCIENTAS PARTICIPACIONES; y, el señor PAUL
 28

AP.01.3/5

ERNESTO MANTILLA DOBRONSKY. soltero.



1 PARTICIPACIONES.- B.-) Posteriormente, mediante escritura
2 pública de CESION DE PARTICIPACIONES, celebrada el SEIS de
3 FEBRERO del año DOS MIL CUATRO, ante el Doctor Ramiro
4 Dávila Silva, Notario Trigésimo Segundo del cantón Quito,
5 inscrita en el Registro del cantón Chambo, el VEINTE Y
6 NUEVE de MARZO del DOS MIL CUATRO, anotada en el Registro
7 Mercantil con el número cuatro, y, en el Repertorio con
8 número ochenta y cinco del Repertorio; los cónyuges señores
9 GUSTAVO HERNAN RECALDE HERRERA y BETTY AMPARO TORRES
10 ARANDI; y, el señor PAUL ERNESTO MANTILLA DOBRONSKY,
11 soltero; CEDIERON en favor de la señora RITA CECILIA BUSTOS
12 casada con el señor HANSJORG GOTZ, las TRESCIENTAS
13 PARTICIPACIONES SOCIALES, que les correspondía en la
14 compañía BCS OKO-GARANTIE CIA. LTDA.; es decir, los
15 cónyuges RECALDE-TORRES transfieren las DOSCIENTAS
16 PARTICIPACIONES, y, el señor MANTILLA, las C IEN
17 PARTICIPACIONES.- TERCERA: AUTORIZACION DE LA JUNTA GENERAL
18 DE SOCIOS: La Junta General de socios se reunió
19 extraordinariamente el día tres de Enero del año dos mil
20 cinco en su local social ubicado en el kilómetro tres y
21 medio 31/2 de la vía a Chambo, conforme aparece de la copia
22 certificada y que en una foja se agrega como documento
23 habilitante, en la que se autorizó a la socia RITA CECILIA
24 BUSTOS casada con el Ingeniero HANSJORG GOTZ, la cesión de
25 sus participaciones a favor del señor Ingeniero PETER GROSCH
26 legalmente representado por su mandatario el señor INGENIERO HANSJORG
27 GOTZ.- CUARTA: PRECIO.- De conformidad con lo manifestado
28

AP.01.4/5

anteriormente, las partes convienen en que la socia señora RITA
1 CECILIA BUSTOS y su cónyuge señor Ingeniero HANSJORG GOTZ, CEDAN a
2 favor del señor Ingeniero PETER GROSCH, las aportaciones comprendidas
3 del UNO al TRESCIENTOS inclusive, por el valor de TRESCIENTOS DOLARES
4 AMERICANOS: las mismas que el señor Ingeniero PETER GROSCH por medio
5 de su mandatario INGENIERO HANSJORG GOTZ, las acepta y las recibe y
6 para el efecto, procede a entregar de contado, el valor de TRESCIENTOS
7 DOLARES AMERICANOS, a la orden de la señora RITA CECILIA BUSTOS quien
8 manifiesta, haber recibido el valor aquí mencionado.- Debe indicarse
9 que la presente transferencia corresponde a las participaciones
10 cedidas a la señora RITA CECILIA BUSTOS, por los cónyuges señores
11 GUSTAVO HERNAN RECALDE HERRERA y BETTY AMPARO TORRES ARANDI: y, el
12 señor PAUL ERNESTO MANTILLA DOBRONSKY.- QUINTA.- CONOCIMIENTO DEL
13 ACTIVO Y PASIVO DE LA COMPAÑÍA: El señor Ingeniero HANSJORG GOTZ en su
14 calidad de mandatario del señor Ingeniero PETER GROSCH declara que
15 conoce el detalle del estado y condiciones en que se encuentra la
16 compañía. Declara así mismo, conocer los derechos y obligaciones del
17 activo y pasivo que la compañía tiene contraídos con sus clientes
18 mediante contratos privados. Por lo tanto, asume como socio de la
19 compañía BCS OKO - GARANTIE CIA. LTDA., todas las obligaciones y
20 derechos que como tal le corresponden.- SEXTA: GASTOS.- La totalidad
21 de los gastos que ocasione la presente escritura pública de cesión de
22 participaciones sociales, será de cuenta exclusiva del cesionario el
23 Ingeniero PETER GROSCH.- SEPTIMA: ACEPTACION.- Las partes en forma
24 expresa, manifiestan que ACEPTAN el presente contrato de cesión.-
25 Usted señor Notario se servirá agregar las demás de estilo para la
26 plena validez de este instrumento.- (firmado) ILEGIBLE.- Dr. Juan T.
27 Villarreal M.- ABOGADO.- MAT. N.º 245 - CACH.- HASTA AQUI LA MINUTA.
28

AP.01.5/5

cuyo texto constituye la escritura pública que se celebra

En testimonio del otorgamiento al que proceden los señores

comparecientes, con libertad y pleno conocimiento de la

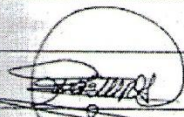
naturaleza, objeto y resultados de esta escritura

ratifican, aceptan su tenor y firman, en unidad de acto

conmigo la Notaria, después de que éste instrumento fue

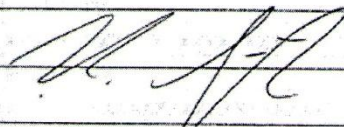
leído a los otorgantes, íntegramente y en alta voz.- De

todo lo que doy fe.-



RITA-CECILIA BUSTOS

Céd. No 170895063-7



INGENIERO HANSJORG GOTZ

Céd. No 060418962-7



Srta. Fanny Haro Haro

NOTARIA TERCERA DEL CANTON RIOBAMBA (E)

AP.02.1/2

BCS ÖKO - Garantie Cía. Ltda.

ACTA DE LA JUNTA GENERAL UNIVERSAL Y EXTRAORDINARIA DE SOCIOS DE LA COMPAÑIA BCS OKO-GARANTIE CIA. LTDA.

En la ciudad de Chambo Cantón Chambo, Provincia del Chimborazo, a los 3 días del mes de enero del año 2005, a las diez horas, en el domicilio social de la compañía BCS OKO-GARANTIE, se reúnen, de común acuerdo, los socios señora Rita Cecilia Bustos, propietaria de 300 participaciones de un dólar cada una y el señor Hansjörg Götz, propietario de 100 participaciones de un dólar cada una, que sumadas constituyen la totalidad del capital social de la Compañía. Preside la sesión la señora Rita Cecilia Bustos en su calidad de Presidenta de la Compañía y como Secretario titular el Ingeniero Hansjörg Götz, quien informa contarse con la asistencia del total del capital a esta junta, consecuentemente, al tenor de lo dispuesto en el Art. 238 de la Ley de Compañías, deciden constituirse en JUNTA GENERAL UNIVERSAL EXTRAORDINARIA DE SOCIOS, a fin de tratar y resolver sobre el siguiente orden del día:

1.- Dar el consentimiento unánime y de acuerdo a la Ley, para que tenga lugar la cesión y transferencia de las 300 participaciones de un dólar cada una que tiene la señora Rita Cecilia Bustos a favor del Ingeniero Peter Grosch, GERENTE DE BCS ÖKO-GARANTIE GMBH en Alemania. Quien ha otorgado poder especial a favor del señor Ing. Hansjörg Götz, según consta de la escritura pública celebrada el dos de julio del año dos mil cuatro en Bayreuth, Alemania, ante el señor Notario Markus Eberl, certificado la originalidad del sello notarial ante el señor Manfred Perth, Presidente del Tribunal Regional de Bayreuth, con fecha 23 de julio del 2004 (texto en alemán), que a su vez es autenticado ante el señor DIPL-ING. THOMAS H. SCHLERETH, Cónsul General Honorario en Alemania de la República del Ecuador, con el No. 195/04. Para que a su nombre y representación adquiera las 300 participaciones arriba indicadas.

Puesto a consideración el orden del día, la sala lo aprueba por unanimidad.

Los Socios actuales Señora Rita Cecilia Bustos y el señor Ingeniero Hansjörg Götz, de viva voz y de consuno, manifiestan a la Junta dar su voluntario y expreso consentimiento mutuo y unánime, para que tenga lugar la cesión de las participaciones en la forma y cantidad y a favor de la persona del Ingeniero Peter Grosch, GERENTE DE BCS ÖKO-GARANTIE GMBH en Alemania, actuando como su "MANDATARIO" el señor Ing. Hansjörg Götz, como propone el orden del día.

La sala escuchadas las expresiones de los socios y luego de varias deliberaciones sobre los puntos del orden del día tratados, la toma las siguientes resoluciones con carácter obligatorio:

PRIMERA:

Autorizar al GERENTE para que certifique haberse contado en esta Junta con el consentimiento unánime del Capital Social de la Compañía para la cesión y transferencia de las participaciones en la forma antes expresada y autorizar al cesionario para que hagan los tramites necesarios para el perfeccionamiento de la transferencia de las participaciones en su favor hasta su inscripción en el Registro Mercantil y su notificación en la Superintendencia de Compañías.

Dir.: Km. 3 1/2 vía a Chambo (pasando el puente) • Telefax PBX: +593 (0) 3 2910-333
E-mail: info@bcsecuador.com • Web Site: www.bcsecuador.com
P.O.Box 06-01-567 • Riobamba - Ecuador

AP.02.2/2

BCS ÖKO - Garantie Cía. Ltda.

Por su parte los socios manifiestan su total acuerdo con la transferencia que se aprueba y renuncian expresamente al derecho de preferencia que les da la Ley, para intervenir como cesionarios.

Agotada el orden del día, se concede un receso de treinta minutos para redactar el acta. Reinstalando la Junta, se procede a leerla en todas sus partes, luego de lo cual es aprobada por unanimidad, levantándose la reunión a las once horas. Firman los asistentes.


Rita Cecilia Bustos
Presidenta - Socio


Ing. Hansjörg Götz
Secretario - Socio



CERTIFICO QUE ES FIEL COPIA DE LA ORIGINAL Y REPOSA EN LOS ARCHIVOS DE LA EMPRESA.

SU CERTIFICADORA LIDER

AP.03.1/2



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES

NUMERO RUC: 0691710726001
RAZON SOCIAL: BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.
NOMBRE COMERCIAL: BCS ÖKO GARANTIE
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REPRESENTANTE LEGAL: ZSCHÖCKE ARND
CONTADOR: MOYANO YEROVI SANDRA GERMANIA

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 24/12/2003 **FEC. CONSTITUCION:** 24/12/2003
FEC. INSCRIPCION: 13/01/2004 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 01/11/2011

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE CERTIFICACION DE PRODUCTOS, ANALISIS DE DEFECTOS Y EVALUACION DE

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: CHAMBO Parroquia: CHAMBO Carretero: DE RIOBAMBA A CHAMBO Kilómetro: 3 1/2
Camino: A CHAMBO Referencia ubicación: A CIENTO CINCUENTA METROS DEL PUENTE DE CHAMBO Telefono Trabajo:
032910253 Telefono Trabajo: 032910333 Telefono Trabajo: 032910678 Apartado Postal: 06-01-567 Email:
info@bcsecuador.com Email: ghansjoerg@bcsecuador.com

DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

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

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001 **ABIERTOS:** 1
JURISDICCION: \ REGIONAL CENTRO III CHIMBORAZO **CERRADOS:** 0



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: AFRM160407 Lugar de emisión: RIOBAMBA/PRIMERA Fecha y hora: 01/11/2011 15:43:51

AP.03.2/2

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 0691710726001
RAZON SOCIAL: BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

Nº. ESTABLECIMIENTO: 001	ESTADO: ABIERTO	MATRIZ:	FEC. INICIO ACT.: 24/12/2003
NOMBRE COMERCIAL: BCS OKO GARANTIE			FEC. CIERRE:
			FEC. REINICIO:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ACTIVIDADES DE CERTIFICACION DE PRODUCTOS, ANALISIS DE DEFECTOS Y EVALUACION DE MATERIALES.
ACTIVIDADES DE CAPACITACION.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: CHAMBO Parroquia: CHAMBO Referencia: A CIENTO CINCUENTA METROS DEL PUENTE DE CHAMBO Carretera: DE RIOBAMBA A CHAMBO Kilómetro: 3 1/2 Camino: A CHAMBO Telefono Trabajo: 032910253 Telefono Trabajo: 032910333 Telefono Trabajo: 032910678 Apartado Postal: 06-01-567 Email: info@bcsecuador.com Email: ghansjoerg@bcsecuador.com



Firma.



[Handwritten Signature]
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

[Handwritten Signature]
FIRMA DEL FUNCIONARIO RESPONSABLE


FECHA: _____

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: AFRM160407 Lugar de emisión: RIOBAMBA/PRIMERA Fecha y hora: 01/11/2011 15:43:54

AP.04.1/1

AP. 3. 1/1

	REPUBLICA DEL ECUADOR SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS FORMULARIO DE ADMINISTRADORES / PERSONAL OCUPADO	AÑO <input type="text" value="2010"/>	N° <input type="text"/>

A: DATOS GENERALES: IDENTIFICACIÓN

RAZÓN O DENOMINACIÓN SOCIAL	RUC	EXPEDIENTE			
BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.	0691710726001	37644			
PERSONAL OCUPADO					
AUDITORIA EXTERNA					
DIRECCIÓN	ADMINISTRACIÓN	PRODUCCIÓN	OTROS	AUDITOR EXTERNO	RNAE
1	9	9	3		

B: NÓMINA DE APODERADOS, ADMINISTRADORES Y/O REPRESENTANTES LEGALES

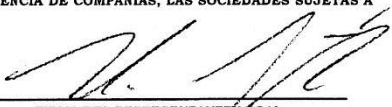
Cédula/RUC/Pasaporte	Apellido y Nombres Completos	Nacionalidad	Cargo	RL/Adm
0604189621	GÖTZ HANSJÖRG	ALEMANA	GERENTE	RL
8925191191	GROSCH PETER	ALEMANA	PRESIDENTE	ADM

NOTA: 1.-El presente formulario no se aceptará con enmendaduras o tachones
 2.- Se deberá imprimir dos ejemplares del presente formulario

DECLARACION: El administrador de la compañía, declara que se responsabiliza por la veracidad de la información proporcionada en el presente formulario en cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 20 y 23 de la Ley de Compañías, normada en "REGLAMENTO QUE ESTABLECE LA INFORMACIÓN Y DOCUMENTOS QUE ESTÁN OBLIGADAS A REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, LAS SOCIEDADES SUJETAS A SU CONTROL Y VIGILANCIA".

FECHA DE PRESENTACIÓN:

AÑO	MES	DÍA


 FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL
 Nombre:
 Identificación:



Firma

AP.05.1/1

AP.05.1/1

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS
DIRECCIÓN REGIONAL CENTRO II
CERTIFICADO DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO

Lote: 6398
Documento: 39

RIOBAMBA, 16 de febrero de 2012

Señor/a:
ZSCHOCKE ARND
GERENTE DE BCS OKO GARANTIE CIA LTDA
RUC: 0691710726001
Presente.-

De acuerdo a la revisión efectuada en la base de datos del Servicio de Rentas Internas, el sujeto pasivo BCS OKO GARANTIE CIA LTDA con RUC número 0691710726001, se encuentra en estado **ACTIVO**, ha cumplido la presentación de sus declaraciones impositivas hasta ENERO 2012, y no registra obligaciones pendientes por este concepto a la fecha de emisión del presente certificado.

Sin embargo, debo advertir a usted que la Administración Tributaria se reserva el derecho de verificar la información constante en las declaraciones presentadas y de ejercer las facultades determinadora y de control, orientadas a comprobar la correcta aplicación de las normas tributarias vigentes, sin perjuicio de aplicar las sanciones correspondientes en caso de detectarse falsedad en la documentación presentada.

El presente certificado, no tiene validez legal para el proceso de cancelación ante la Superintendencia de Compañías

Para el cumplimiento de los fines de ley.



DIRECCIÓN REGIONAL CENTRO II
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: EFLC010808 Lugar de Emisión: PRIMERA CONSTITUYENTE Y EUGENIO ESPEJO Fecha y Hora: 16-feb-2012 8:19

Funcionario Responsable: LOPEZ CARGUAYTONGO EDISON FRANCISCO

RECIBIDO POR:

Nombre:	No. Identificación:
Fecha: 16 de febrero de 2012	Firma:
Lote 6398 - Documento: 39	



AP.06.1/1

Page 1 of 1

REPUBLICA DEL ECUADOR

REPÚBLICA DEL ECUADOR



SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS
REGISTRO DE SOCIEDADES

CERTIFICADO DE CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES Y EXISTENCIA
LEGAL

No. 28839

DENOMINACIÓN DE LA COMPAÑÍA:
BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

NUMERO DE EXPEDIENTE: 37644 - 2003 RUC: 0691710726001
DIRECCIÓN: KM. 3.5 VIA A CHAMBO No.: S/N BARRIO: PUENTE CHICO
CIUDAD: CHAMBO TELÉFONO: 2910333

CERTIFICO QUE LA COMPAÑÍA ARRIBA CITADA, HA CUMPLIDO CON LAS DISPOSICIONES CONSTANTES EN LOS
ARTÍCULOS 20 Y 449 DE LA LEY DE COMPAÑÍAS VIGENTE

LA COMPAÑÍA TIENE ACTUAL EXISTENCIA JURÍDICA Y SU PLAZO SOCIAL CONCLUYE EL: 24/12/2033

CERTIFICACIÓN VALIDA HASTA EL: 30/04/2012

CAPITAL SOCIAL: USD \$ 400,0000

POR LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS

Ab. Fausto Robalino Román
Delegado del Intendente de Compañías de Ambato

FECHA DE EMISIÓN: 14/02/2012 16:18:23

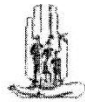
ADVERTENCIA: CUALQUIER ALTERACIÓN AL TEXTO DEL PRESENTE DOCUMENTO, COMO SUPRESIONES,
AÑADIDURAS, ABREVIATURAS, BORRONES O TESTADURAS, ETC. LO INVALIDAN.

frobalino

Firma



AP.07.1/2



INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

PLANILLA NORMAL DE APORTES

Cabecera de la planilla

Periodo de Pago	Fecha Max. de Pago
Desde: 2011-07-01 Hasta: 2011-07-31	2011-08-24

Nombre o Razón Social de la Empresa	N° RUC	
BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA. -	0691710726001 - 0001	
Dirección Centro Adm. de la Empresa	Sector Municipal	Teléfono
S/N	null	032910333
Apellidos y Nombres del representante legal Pagador o Habilitado		
HANSJORG GOTZ		
Esta planilla es pagada con :		
Fondos propios		

Detalle de la planilla

N°	Cédula	Nombre	Sueldo	Dias	% Aporte Normal	Valor Aporte	% Aporte Adic.	Valor Aporte Adic.	% Ces. Adic.	Valor Ces. Adic.
1	0603616509	AGUILERA AUCANCELA MARCELA ISABEL	\$400.00	30	20.5	\$82.00	0	\$0.00	0	\$0.00
2	0603043100	AJITIMBAY INGA LUIS PATRICIO	\$900.00	30	20.5	\$184.50	0	\$0.00	0	\$0.00
3	0603360975	ARELLANO AUCANCELA MARIA TERESA	\$500.00	30	20.5	\$102.50	0	\$0.00	0	\$0.00
4	0602909533	BANDERAS GAVILANEZ ADRIANA ELIZABETH	\$1,800.00	30	20.5	\$369.00	0	\$0.00	0	\$0.00
5	0925338345	BETANCOURT COLAS VICTOR	\$800.00	30	20.5	\$164.00	0	\$0.00	0	\$0.00
6	0603410614	FAREZ AYOL LUIS ABELARDO	\$415.00	30	20.5	\$85.07	0	\$0.00	0	\$0.00
7	1802624690	FLORES VARGAS HECTOR DAVID	\$1,200.00	30	20.5	\$246.00	0	\$0.00	0	\$0.00
8	0604189621	HANSJORG GOTZ	\$1,500.00	30	20.5	\$307.50	0	\$0.00	0	\$0.00
9	0602918559	MANZANO VILLACRES EDISON PATRICIO	\$330.00	30	20.5	\$67.66	0	\$0.00	0	\$0.00
10	0603462565	MORENO OROZCO MAYRA ALEJANDRA	\$660.00	30	20.5	\$135.30	0	\$0.00	0	\$0.00
11	0603120619	MOYANO YEROVI SANDRA GERMANIA	\$500.00	30	20.5	\$102.50	0	\$0.00	0	\$0.00
12	1002704920	ORTIZ NAVARRO MARIA SOLEDAD	\$59.03	6	20.5	\$12.10	0	\$0.00	0	\$0.00
13	1600466617	REYES VARGAS ESTHELA VIVIANA	\$600.00	30	20.5	\$123.00	0	\$0.00	0	\$0.00
14	0603982067	RODRIGUEZ ROBALINO JULIA CAROLINA	\$360.00	30	20.5	\$73.80	0	\$0.00	0	\$0.00
15	1708082480	SANTACRUZ CARMEN AMELIA	\$277.00	30	20.5	\$56.79	0	\$0.00	0	\$0.00
16	0703687574	SOLANO PEREIRA ISIS AUREA	\$460.00	30	20.5	\$94.30	0	\$0.00	0	\$0.00
17	1712573250	VACA RECALDE SILVANA MARISELA	\$1,000.00	30	20.5	\$205.00	0	\$0.00	0	\$0.00
18	0603237371	VALDIVIESO YANZA ROCIO DEL PILAR	\$400.00	30	20.5	\$82.00	0	\$0.00	0	\$0.00
19	0602437717	VALLE CAICEDO BLANCA MARGARITA	\$1,000.00	30	20.5	\$205.00	0	\$0.00	0	\$0.00

AP.07.2/2

SUBTOTAL	\$13,161.03	\$2,698.02	\$0.00	\$0.00
IECE 0.5 %		\$65.82		
SECAP 0.5 %		\$65.82		

Total Afiliados	Descripción	Sueldo	Valor Aporte	Valor Aporte Adic.	Valor Ces. Adic.	Valor IECE	Valor SECAP
19	TOTAL	\$13,161.03	\$2,698.02	\$0.00	\$0.00	\$65.82	\$65.82

Resumen de la planilla por Relación de Trabajo

Relación de Trabajo	Total Valor Sueldo	Total Aporte Normal	Total Aporte Adicional	Total Cesantía Adicional	Total IECE	Total SECAP
06-CODIGO DEL TRABAJO - CT	\$13,161.03	\$2,698.02	\$0.00	\$0.00	\$65.82	\$65.82
TOTAL	\$13,161.03	\$2,698.02	\$0.00	\$0.00	\$65.82	\$65.82
TOTAL A PAGAR				\$2,829.66		


Imprimir

Cerrar

Recuerde que esta planilla impresa no constituye justificación de pago, únicamente el comprobante en estado cancelado es el documento probatorio de su cumplimiento ante el IESS.

NOTA: Señor Empleador evite la RESPONSABILIDAD PATRONAL, que es una sanción económica por haber incurrido en el pago extemporáneo de aportes de sus trabajadores y que se concreta cuando se hacen efectivas las prestaciones de invalidez, vejez, muerte, riesgos del trabajo, cesantía y seguro de enfermedad individual y familiar de los afiliados registrados, así como, de los no declarados en el IESS.





Ministerio de Relaciones Laborales

Nº 276800

INFORME EMPRESARIAL SOBRE PARTICIPACION DE UTILIDADES

Periodo Reportado: del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2010

UT (A) COPIA VALOR

Nº de R.U.C. 0691710726001	Actividad Económica Fabricación de productos plásticos	Cantón Chambo	Parroquia Chambo
	Actividad de Deceles		

1. DATOS GENERALES DEL ESTABLECIMIENTO O EMPRESA

a) Nombre o razón social: BCS OKO GARANTIE CIA LIDA Teléfono: 032910333

b) Dirección: De Robamba a Chambo Km 3 1/2 Vía a Chambo SN Inscripción: _____

Avda. Cár. Puzo

2. EMPLEO POR CATEGORIAS

CATEGORIA OCUPACIONAL	NACIONALES		EXTRANJEROS	
	HOMBRES	MUJERES	HOMBRES	MUJERES
EMPLEADOS	9	15	2	1
OBREROS				
APRENDICES				
TOTAL	9	15	2	1

DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA

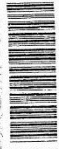
3. UTILIDAD DECLARADA EN EL PERIODO DEL DEVENIR AL 31 DE DICIEMBRE	USD
4. PARTICIPACION A TRABAJADORES	USD
HOMBRES	USD
MUJERES	USD

INSPESION DEL TRABAJO
31 MAY 2011
DE CHIMBORAZO

Ministerio de Relaciones Laborales
SECRETARIA DE TESORERIA DE LA UNIDAD

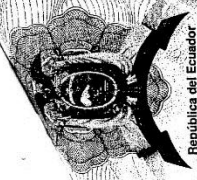
MINISTERIO DE FINANZAS

NOTA: Se recuerda a los empleadores la obligación que tienen de adjuntar a este formulario la copia de la declaración del Impuesto a la renta.



Nº 0574951

INFORME EMPRESARIAL SOBRE LA DECIMATERCERA REMUNERACION



Período Reportado: del 01 de Diciembre al 30 de Diciembre del 2011

DTR (A) VALOR COPIA

Nº de R.U.C. Provincia Cantón Parroquia

651710726001 Alumbor Alumbor Alumbor

1.- DATOS GENERALES DEL ESTABLECIMIENTO O EMPRESA.

a) Nombre o razón social: BCS CHO GARANTIE CIA LTDA.

b) Dirección: 2a Avenida de Alumbor 3 1/2 Vía a Alumbor S/A

Telef./Fax: 032910335

Inscripción

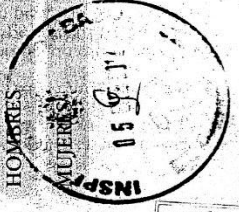
2.- EMPLEO POR CATEGORIAS

CATEGORIA OCCUPACIONAL	NACIONALES		EXTRANJEROS	
	HOMBRES	MUJERES	HOMBRES	MUJERES
EMPLEADOS	21	5	13	3
OBREROS				
APRENDICES				
JUBILADOS				
TRABAJADORES DOMESTICOS				
TOTAL	21	5	13	3

3. TOTAL CANTO DENTRO DEL PERIODO DEL 1º DE DICIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE

	USD
HOMBRES	149814.23
MUJERES	71144.50
TOTAL DECIMATERCERA REMUNERACION PAGADA	78669.73
HOMBRES	12484.52
MUJERES	5928.71
TOTAL	6555.81

4. TOTAL DECIMATERCERA REMUNERACION PAGADA



[Signature]

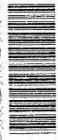
MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS

DIRECCION GENERAL DE TESORERIA DE LA NACION

AP.08.2/3

AP.08.3/3

INFORME EMPRESARIAL SOBRE LA DECIMACUARTA REMUNERACION



Nº 0621101

DCR (A)
VALOR

COPIA

del 24/11

al 1 de 1999

Período Reportado: del 01 de 1999 al 1 de 1999

Nº de R.U.C. **0691710726001**

Actividad Económica **Actividad Económica de Servicios**

Provincia **Canton**

Localidad **Abanite**

Dirección **Abanite**

1.- DATOS GENERALES DEL ESTABLECIMIENTO O EMPRESA

a) Nombre o razón social **BCS ORO GARANTIE CIA. LTDA.**

b) Dirección **Cra. Pichincha y Abanite Km 3/2 9º a Abanite S/N**

Telef./Fax **032510333**

Inspección

2.- EMPLEO POR CATEGORIAS

CATEGORIA OCUPACIONAL	NACIONALES		EXTRANJEROS	
	HOMBRES	MUJERES	HOMBRES	MUJERES
EMPLEADOS	18	4	2	0
OBREROS				
APRENDICES				
JUBILADOS				
TRABAJADOR SERVIDOR DOMESTICO				
TOTAL	18	4	2	0

TOTAL DE CUMACUARTA 3 - REMUNERACION

DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA

HOMBRES \$ 4269.46 USD

MUJERES \$ 1584.00 USD

TOTAL \$ 5853.46 USD



Ministerio de Relaciones Laborales



MINISTERIO DE FINANZAS

NOTA: La Decimacuarta Remuneración se concederá de acuerdo a la remuneración sectorial del trabajador en general y doméstico respectivamente, vigentes a la fecha de pago.

□ BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA. (01)

SISTEMA DE CONTABILIDAD
BALANCE GENERAL ANALITICO
ACUMULADO AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2012

CODIGO	DESCRIPCION DE LA CUENTA	SALDO
1	ACTIVO	230,989.14
11	CORRIENTE	217,019.90
111	DISPONIBLE	80,361.14
11101	CAJA	300.00
1110100002	Caja Chica Oficina Riobamba	300.00
11102	BANCOS	80,061.14
1110201	NACIONALES	80,061.14
1110201001	Bco.Pichin. No. 3145118604	22,806.73
1110201002	Bco Intern. No. 3000736455	25,982.97
1110201003	Codecuador No. 170001339-4	31,044.66
1110201004	Codealemania No. 170001338-3	226.78
1110202	EXTRANJEROS	0.00
112	EXIGIBLE	136,658.76
11201	CARTERA	113,273.86
1120100001	Cuentas por Cobrar Clientes	65,857.43
1120100003	Provisión Cuentas Incobrables	-4,519.32
1120101	NO RELACIONADOS	51,935.75
1120101001	Oficina Perú	9,662.24
1120101002	Oficina Paraguay	6,126.23
1120101003	Oficina Colombia	28,973.58
1120101005	Oficina Chile	1,409.84
1120101007	Oficina Brasil	5,763.86
11202	EMPLEADOS	3,291.44
1120201	ANTICIPOS DE NÓMINA	0.00
1120202	PRÉSTAMOS NÓMINA	0.00
1120203	PRÉSTAMOS PERSONALES	3,291.44
1120203007	Flores David	58.20
1120203008	Götz Hansjörg	494.40
1120203015	Santacruz Carmen	150.00
1120203027	Manzano Edison	0.61

AP.BG.2/5

1120203035	Reyes Viviana	900.00
1120203037	Banderas Adriana	1,579.56
1120203039	Chango Ximena	104.17
1120203042	Moyano Sandra	4.50
1120204	OTROS PRÉSTAMOS	0.00
11203	CRÉDITO FISCAL	18,305.12
1120300003	Retención Fuente Por Ventas (a	13,240.13
1120300004	Crédito Tributario	5,064.99
11204	ANTICIPOS A INSPECT. INTERNO	0.00
11205	ANTICIPOS A. INSP EXTERNOS	0.00
11206	ANTICIPOS A. PERS. ADMINISTRAT	0.00
11207	PAGOS ANTICIPADOS	1,788.34
1120700005	Proveedores	1,788.34
11208	DEPÓSITOS EN GARANTÍA	0.00
113	REALIZABLE	0.00
11301	INVENTARIOS	0.00
11302	MATERIAS PRIMAS	0.00
11303	MANO DE OBRA DIRECTA	0.00
11304	COSTOS DE FABRICACION	0.00
11305	PRODUCCIÓN EN PROCESO	0.00
11306	TRANSFERENCIAS	0.00
12	FIJO	13,697.51
121	DEPRECIABLE	13,697.51
12101	MUEBLES Y ENSERES	1,339.16
1210100001	Muebles y Enseres	3,169.18
1210100002	Deprec.Acumulada Muebles	-1,830.02
12102	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	7,657.08
1210200001	Equipos de Computación	36,549.79
1210200002	Deprec.Acumulada E de Computac	-28,892.71

12103	VEHÍCULOS	0.00

12104	EDIFICIOS	0.00

12105	EQUIPOS DE OFICINA	4,701.27

1210500001	Equipos de Oficina	7,719.21
1210500002	Deprec. Acumulada Eq Oficina	-3,017.94

12106	SOFTWARE Y LICENCIAS	0.00

1210600001	Software y Licencias	5,335.49
1210600002	Dep. Acum. Software y Licencias	-5,335.49

12107	MENAJE Y UTENSILLOS DE COMEDOR	0.00

122	NO DEPRECIABLE	0.00

12201	TERRENOS	0.00

1220100001	Terrenos	0.00

13	OTROS	271.73

131	DIFERIDOS	0.00

13101	Constitución de la Empresa	0.00

1310100001	Gastos de Constitución Empresa	0.00

132	AMORTIZABLES	0.00

13201	GASTOS DE INSTALACIÓN	0.00

13202	GASTOS DE CONSTITUCIÓN	0.00

13203	GASTOS DE ORGANIZACIÓN	0.00

133	NO CORRIENTES	271.73

13301	MENAJE Y UTENSILLOS DE COMEDOR	271.73

1330100001	Utensillos de Comedor	271.73

2	PASIVO	202,385.46

21	CORRIENTES	202,385.46

211	CORTO PLAZO	125,511.52

21101	CON EL S.R.I.	3,295.36

2110100006	SRI Por Pagar	3,295.36

21102	PROVEEDORES	83,290.34

2110200003	Certificación en Alemania	77,569.45
2110200004	Internet	91.01
2110200006	Arriendo	1,574.10
2110200008	Correo	54.87
2110200011	Equipo de Cómputo	1,465.73
2110200014	Comisariato	287.52
2110200015	Hospedaje	137.26
2110200016	Publicidad	293.14
2110200018	Suministros y Materiales	682.52
2110200020	Alimentación	247.96
2110200021	Visa Internacional	10.45
2110200023	Otros	876.33
21103	OBLIGACIONES LABORALES	4,236.69

2110300001	Aporte Individual Empleados	1,387.35
2110300002	Préstamos Quirografarios	229.21
2110300003	Fondos de Reserva por Pagar	418.59
2110300004	Aporte Patronal x Pagar	1,802.85
2110300005	Préstamos Hipotecarios	398.69
21104	REMUNERACIONES DE PERSONAL	34,689.13

2110400002	Honorarios por Pagar	7,561.86
2110400004	Liquidaciones por Pagar	570.35
2110400005	15% Participación por Pagar	3,106.70
2110400009	Décimo Tercer Sueldo x Pagar	1,236.50
2110400010	Décimo Cuarto Sueldo x Pagar	2,494.97
2110400015	Prov Indemn Lab (Desahucio)	4,163.75
2110400017	Prov Indemn Lab (Jubilación)	15,555.00
21105	PRÉSTAMOS BANCARIOS	0.00

212	PASIVO A LARGO PLAZO	0.00

213	OTROS PASIVOS	76,873.94

21301	OTROS PASIVOS DIFERIDOS	76,873.94

2130100001	Depósitos Clientes	76,873.94
3	PATRIMONIO	28,603.68

31	CAPITAL	662.82

311	CAPITAL SOCIAL	662.82

31101	ACCIONISTAS	0.00

31102	CAPITAL SOCIAL	400.00

3110200001	Capital Suscrito y Pagado	400.00
31103	RESERVAS	262.82

3110300001	Reserva Legal	262.82

32	RESULTADOS	27,940.86

321	PRESENTE EJERCICIO	8,576.39

32101	UTILIDAD & PÉRDIDA	8,576.39

3210100001	Utilidad & Pérdida	8,576.39
322	EJERCICIOS ANTERIORES	19,364.47

32201	UTILIDAD & PÉRDIDA	19,364.47

3220100001	Utilidad	49,548.63
3220100002	Pérdida	-30,184.16

=====			
A C T I V O	=	P A S I V O	+ C A P I T A L << RESULTADOS >>
230,989.14		202,385.46	-8,576.39
			<<< GANANCIAS >>>
=====			

□ BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA. (01)

SISTEMA DE CONTABILIDAD
ESTADO DE RESULTADOS ANALITICO
ACUMULADO AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2012

CODIGO	DESCRIPCION DE LA CUENTA	SALDO
4	INGRESOS	-792,038.05
41	OPERACIONALES	-751,332.40
411	VENTAS	-751,332.40
41101	CON IMPUESTO	-749,696.08
4110100001	Ventas Tarifa 12%	-749,696.08
41102	SIN IMPUESTO	-1,636.32
4110200001	Ventas Tarifa 0%	-1,636.32
41103	DESCUENTOS	0.00
41104	RENTAS NACIONALES	0.00
41105	DEVOLUCIONES	0.00
42	NO OPERACIONALES	-34,655.65
421	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	-182.20
42101	CARTERA	0.00
42102	BANCARIOS	-182.20
4210200001	Intereses Ctas Ahorros	-182.20
422	OTROS	-34,473.45
42201	RECUPERACIONES EMPLEADOS	-3,166.40
4220100005	Reintegro de Sueldos	-3,166.40
42202	EXTRAORDINARIOS VARIOS	-31,307.05
4220200002	Rec Ctos Of Coord América Sur	-27,685.95
4220200004	Otros Ingresos	-2,326.97
4220200006	Dev. Cursos Personal	-1,151.99
4220200007	Intereses	-142.14
43	OTRO RESULTADO INTEGRAL	-6,050.00
4301	COMPONENTES OTRO RESULTADO INT	-6,050.00
4301000001	Gan.(Pérd) Act. Plan Ben Def	-6,050.00

5	EGRESOS	783,461.66

51	OPERACIONALES	771,280.22

511	ADMINISTRACION	463,922.86

51101	SUELDOS	295,510.92

5110100001	Sueldo Básico	198,214.96
5110100003	Bono Empleados	4,561.55
5110100004	Aporte Patronal	26,058.08
5110100006	Fondos de Reserva	13,511.82
5110100007	Décimo Tercer Sueldo	16,518.78
5110100008	Décimo Cuarto Sueldo	6,464.19
5110100009	Capacitación Empleados	2,042.45
5110100010	Capacitación Inspectores	1,859.12
5110100011	Atención Empleados	2,123.33
5110100012	Alimentación Empleados	6,373.22
5110100013	Seguro Médico y Vida Privado	5,420.36
5110100014	Telefonía Celular Personal	2,556.24
5110100015	Servicios Ocasionales	3,797.26
5110100021	Movilización Empleados	1,570.00
5110100022	Internet Empleados	301.52
5110100023	Evaluaciones Empleados	960.00
5110100024	Uniformes	1,581.55
5110100025	Vacaciones	1,596.49
51102	HONORARIOS	60,271.23

5110200001	Honorarios Profesionales	53,671.62
5110200002	Honorarios por Seminarios	1,458.82
5110200003	Honorarios por Traducciones	1,142.78
5110200004	Honorarios por Inspecciones	3,998.01
51103	GASTOS DE OFICINA	89,796.47

5110301001	Arriendo de Oficina	19,080.00
5110301002	Internet	5,642.30
5110301003	Teléfono Convencional	2,201.21
5110301004	Teléfono Celular	853.90
5110301005	Correo y envíos	6,391.15
5110301006	Libros y Suscripciones	426.00
5110301007	Suministros y Materiales	3,756.02
5110301008	Copias Anillados e Impresiones	1,091.94
5110301009	Publicidad y Propaganda	7,077.51
5110301010	Mantenimiento de Activos Fijos	1,124.80
5110301011	Atención a Clientes	5,927.46
5110301012	Transporte y Movilización	13,695.67
5110301013	Legales y Notariales	2,443.76
5110301014	Seguros	1,319.07
5110301015	Hospedaje	3,727.31
5110301016	Gastos Varios	1.37

5110301017	Retenciones no Descontadas	3,287.21
5110301019	Muebles, Enseres, Eq y Accesor	211.46
5110301023	Arrendamiento de Stand	2,600.00
5110301024	Auditor Externo	1,055.16
5110301025	Limpieza y Aseo	956.26
5110301027	Energía Eléctrica	2,029.12
5110301028	Muestras	24.19
5110301029	Alimentación	721.28
5110301030	Seguridad	163.89
5110301031	Publicaciones	317.78
5110301032	Adecuaciones Oficina	449.00
5110301033	Software y Licencias	670.00
5110302	GASTOS OFICINA MACHALA	2,551.65
5110302001	Arriendo de Oficina	1,125.00
5110302002	Internet	149.40
5110302003	Teléfono Convencional	151.01
5110302004	Correo y Envíos	172.50
5110302005	Sum. y Materiales de Oficina	47.69
5110302006	Transporte y Movilización	286.00
5110302007	Servicios Básicos Agua y Luz	91.37
5110302011	Seguridad	160.00
5110302012	Copias e Impresiones	41.75
5110302013	Adecuaciones Oficina	324.25
5110302014	Teléfono Celular	2.68
51104	DEPRECIACIONES / AMORTIZACIONE	5,769.51
5110401	DEPRECIACIONES	5,769.51
5110401001	Dep. Equipos de Oficina	669.40
5110401002	Dep. Equipos de Cómputo	3,680.24
5110401003	Dep. Muebles y Enseres	324.07
5110401004	Dep. Software y Licencias	1,095.80
51105	AMORTIZACIONES	0.00
51106	IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES	12,574.73
5110600001	15% Participación Empleados	3,106.70
5110600002	Impuesto a la Renta	9,028.26
5110600003	Factor de Proporcionalidad IVA	439.77
512	COSTO DEL SERVICIO	307,357.36
51201	COMISIONES	0.00
51202	COSTO INSPECTORES INTERNOS	26,600.98
5120200003	Flores David	3,248.51
5120200007	Vaca Silvana	8,306.64
5120200012	Betancourt Víctor	2,004.41
5120200013	Reyes Viviana	394.25
5120200016	Banderas Gavilanez Adriana	5,110.98
5120200017	Villaprado Alex	3,663.60
5120200018	Chango Ximena	3,581.44
5120200020	Rugel Willy	291.15
51203	COSTO INSPECTORES EXTERNOS	2,684.08

AP.ER.4/4

5120300001	Borja Oswaldo	271.60
5120300002	Espinoza Armando	45.20
5120300007	Moreno Fredy	59.82
5120300022	Chango Ximena	148.49
5120300024	Chandi Gonzalo	1,585.58
5120300025	Coello Gary	529.10
5120300026	Rugel Willy	44.29
51204	OTROS COSTOS	255,648.58
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>		
5120400001	Certificación en Alemania	283,414.34
5120400002	Gtos de Análisis en Laboratori	30,005.00
5120400003	Seguro Responsabilidad Civil	8,329.00
5120400004	Registros y Acreditaciones	8,943.51
5120400007	Provisión Cuentas Incobrables	655.92
5120400011	Rec Ctos Of Reg pagados por EC	-91,254.19
5120400012	Provisión Indemn Lab (Jubilaci	15,555.00
51205	GASTOS REPRESENTACIÓN	14,648.76
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>		
5120500001	Ing. Hansjörg Götz	14,648.76
51206	COSTOS SEMINARIOS	7,774.96
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>		
5120600001	Suministros y Utiles Seminario	412.96
5120600002	Local y Atención Seminarios	3,951.16
5120600004	Movilización Seminarios	1,088.08
5120600005	Hospedaje Seminarios	618.09
5120600006	Alimentación Seminarios	1,327.67
5120600007	Otros Costos Seminarios	377.00
52	NO OPERACIONALES	12,181.44
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>		
521	NO OPERACIONALES	12,112.76
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>		
52101	OTROS GASTOS	12,112.76
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>		
5210100001	Intereses Pagados	0.92
5210100002	Gastos Bancarios	1,501.35
5210100003	Multas y Otras Sanciones	63.15
5210100006	Gastos en obsequios o regalos	178.83
5210100007	Impuesto Salida de Capital	10,368.51
522	EXTRAORDINARIOS	68.68
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>		
52201	EXTRAORDINARIOS	68.68
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>		
5220100001	Pérdida en Activos Fijos	68.68
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>		
TOTAL DE RESULTADOS		-8,576.39
		<<< UTILIDAD >>>
<hr style="border-top: 3px double black;"/>		

COMENTARIO:

La empresa cumple con los organismos de control al tener al día sus obligaciones, así como en primera instancia se presume una organización contable y financiera oportuna y confiable no obstante no quiere decir que sus procedimientos así como sus estados financieros presenten información razonable.

3.2. ANALISIS DE LA INFORMACIÓN OBTENIDA

Lo que comprende esta fase en si es el análisis del Balance General y el Estado de Resultado, tomando como muestra parte de los elementos que forman parte de las cuentas que conforman los informes financieros.

CLIENTE:	BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.
No. DE CLIENTE:	00000001
FECHA DE CIERRE:	31 DE DICIEMBRE DE 2011.

LEGAJO

CORRIENTE



LAC – CONSULTORES

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESP.	FECHA	OBSERVACIONES
BALANCE GENERAL					
Caja – Bancos					
1	Realizar una Cédula Sumaria del Estado de Situación Financiera de las cuentas principales al 31 de Diciembre del 2012.	BG 1.1/2	G.E.N.E	06/06/2013	
2	Realizar una Cédula Sumaria de la cuenta Efectivo al 31 de diciembre del 2012.	A1.1/1	G.E.N.E	06/06/2013	
3	Realizar una cédula analítica de los Ingresos al 31 de diciembre del 2012.	A2.1/4	G.E.N.E	06/06/2013	
4	Realizar una cédula analítica de la cuenta Bancos al 31 de diciembre del 2012.	B 1.1/1	G.E.N.E	06/06/2013	
5	Revisar y analizar las conciliaciones bancarias para confirmar los saldos del periodo a auditar.	B 1.1/2	G.E.N.E	06/06/2013	
6	Confirmar la conciliación bancaria del mes de diciembre del 2012 de las cuentas que no tienen Estados de Cuenta.	-	G.E.N.E	06/06/2013	
7	Realizar cruce de los depósitos realizados, entre Estados Bancarios con el Auxiliar de Bancos del mes de Diciembre.	B 2.1/2	G.E.N.E	15/06/2013	
8	Realizar los asientos de Ajustes y Reclasificaciones que creyere conveniente.	AR 1.1/1	G.E.N.E	15/06/2013	

9	Evaluar el Control Interno de la Cuenta Caja- Bancos a través de un cuestionario.	CI. CB 1.1/5	G.E.N.E	15/06/2013	
10	Realizar Hoja de Hallazgo de la caja Caja Bancos	HAB 1. 1/2	G.E.N.E	15/06/2013	
Cartera de Clientes – (Cuentas por Cobrar Clientes)					
11	Realizar una cédula Sumaria de Cartera de Créditos al 31 de Diciembre del 2012.	C 1. 1/1	G.E.N.E	20/06/2013	
12	Realizar una Cédula Analítica, por cada una de las subcuentas que conforman Cartera de Créditos.	C 2. 1/1	G.E.N.E	20/06/2013	
13	Preparar un Papel de Trabajo para Antigüedad de saldos de la cuenta: Cartera de Créditos Vencidos.	C 3. 1/4	G.E.N.E	20/06/2013	
14	Recalcular la provisión para cuentas incobrables del periodo a auditar.	C 3. 3/4	G.E.N.E	20/06/2013	
15	Realizar los asientos de ajustes y reclasificaciones que creyere conveniente para Cartera de Clientes, para la obtención de saldos reales.	-		20/06/2013	
16	Evaluación del control Interno a través de un cuestionario de la cuenta Cartera de Créditos.	CI.C 1. 1/3	G.E.N.E	20/06/2013	
17	Realizar Hoja de Hallazgo de la cuenta Cartera de Créditos.	-		25/06/2013	

Activos Fijos					
18	Realizar una cédula Sumaria de Activos Fijos y sus Depreciaciones correspondiente al periodo a auditar.	AF 2.1/2	G.E.N.E	25/06/2013	
19	Realice la toma física de Activo Fijos adquiridos del 1 de enero al 31 de diciembre del 2012.	AF 3.1/2	G.E.N.E	25/06/2013	
20	Realizar una Cédula Analítica por cada activo fijo y su Depreciación al 31 de Diciembre del 2012.		G.E.N.E	25/06/2013	
21	Realizar los asientos de ajustes y reclasificaciones que creyere convenientes para la cuenta de activos fijos al 31 de Diciembre del 2012.	-	G.E.N.E	25/06/2013	
22	Evaluar el Control Interno a través de un cuestionario al 31 de Diciembre del 2012.	CI.AF 1.1/3	A.V.L.V	25/06/2013	
23	Realizar una Hoja de Hallazgo de los Activos Fijos.	-	A.V.L.V	25/06/2013	
Pasivos Corto Plazo					
24	Realizar una cédula sumaria de las cuentas de Pasivos al 31 diciembre 2012.	AA 1. 1/1	A.V.L.V	25/06/2013	
Patrimonio					
25	Realizar una cédula sumaria de las cuentas de Patrimonio al 31 Diciembre 2012.	BB 1. 1/1	A.V.L.V	25/06/2013	

ESTADO DE RESULTADOS					
Ingresos y Egresos					
26	Realizar una Cédula Sumaria de las principales cuentas de Ingresos y Gastos				
27	Realice la Cédula Analítica de las cuentas principales del Estado de Resultados del período a auditar	GG. 1. 1/2	A.V.L.V	25/06/2013	
28	Realizar un análisis comparativo de ingresos y egresos	I.G. 1. 1/2	A.V.L.V	25/06/2013	
29	Preparar Balance General y Estado de Resultados Auditados del año 2012.				Informe de Auditoria
30	Realizar demás Papeles de Trabajo que creyera conveniente.				Informe de Auditoria

**3.2.1. CEDULA SUMARIA DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.**

CEDULA SUMARIA DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Desde 01 Enero 2012 hasta 31 de Diciembre del 2012

BG1. 1/2

CUENTA	IND REF.	SALDO AL 31 Dic 2011
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
DISPONIBLE		
Caja	A	300.00
Bancos	B	80,061.14
EXIGIBLE		
Clientes	C	65,857.43
(-) Prov. Ctas Incobrables		(4,519.32)
Cuentas por cobrar relac.		51,935.75
Por cobrar empleados		3,291.44
Credito Fiscal		18,305.12
PAGOS ANTICIPADOS	F	
Proveedores		1,788.34
ACTIVO FIJO	AF	
NO DEPRECIABLES		
Terrenos		-
DEPRECIABLES		
Muebles y Enseres		3,169.18
Equipo de Oficina		7,719.21
Equipo de Computo		36,549.79
(-)Depreciación Acumulada		(33,740.67)
Otros Activos	H	271.73
TOTAL ACTIVOS		230,989.14
PASIVOS	AA	
Proveedores		83,290.34
Acreedores Fiscales		3,295.36
Acreedores IESS		4,236.69
Remuneraciones personal		34,689.13
Anticipo de clientes		76,873.94

BG1. 2/2

CUENTA	IND REF.	SALDO AL 31 Dic 2011
PATRIMONIO	BB	
Capital Social		400.00
Reservas		262.82
Utilidades o Pérdidas		27,940.86
TOTAL PASIVO PATRIMONIO		230,989.14

3.2.2. CEDULA SUMARIA CUENTA EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE 2012

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA. CEDULA SUMARIA DE CAJA Y

BANCOS

A1. 1/1

Desde 01 Enero 2012 hasta 31 de Diciembre del 2012

MESES	INGRESOS				TOTAL INGRESOS	EGRESOS			TOTAL EGRESOS
	COMP. ING.	EFECTIVO	DEPOSITOS	M. CLIENTES		COMP.EG	DES. EFEC.	CHEQUES	
Saldo Inicial									
01-ene-12					78,870.32				
Enero	80,779.47	65,199.14	14,326.18	1,254.15	80,779.47	6,933.00	32,652.00	21,156.00	60,741.00
Febrero	124,204.08	75,123.12	46,627.84	2,453.12	124,204.08	11,379.32	32,962.00	13,962.00	58,303.32
Marzo	85,257.31	50,215.23	31,916.96	3,125.12	85,257.31	23,867.26	39,521.00	24,232.04	87,620.30
Abril	85,637.69	60,285.12	24,820.57	532.00	85,637.69	12,083.19	62,962.00	32,962.00	108,007.19
Mayo	98,979.18	75,265.45	22,781.63	932.10	98,979.18	19,971.02	29,556.00	21,764.50	71,291.52
Junio	110,319.64	99,562.78	9,825.74	931.12	110,319.64	19,214.88	65,295.00	6,595.00	91,104.88
Julio	75,829.82	65,862.12	8,444.09	1,523.61	75,829.82	17,879.56	32,965.00	65,964.52	116,809.08
Agosto	73,439.64	69,632.21	1,492.31	2,315.12	73,439.64	20,735.13	32,652.00	23,512.00	76,899.13
Septiembre	102,873.96	95,621.56	5,927.07	1,325.33	102,873.96	21,040.54	21,296.00	12,543.15	54,879.69
Octubre	73,308.50	65,862.12	6,500.24	946.14	73,308.50	21,457.55	26,595.00	31,224.00	79,276.55
Noviembre	72,618.96	63,256.48	8,256.83	1,105.65	72,618.96	25,717.89	52,195.00	52,490.00	130,402.89
Diciembre	128,204.71	4,135.65	121,717.31	2,351.75	128,204.71	28,317.93	29,632.00	116,976.66	174,926.59
				18,795.21	1,190,323.28 Σ	228,597.27			111,026.14 Σ
					80,361.14				

Σ Sumatoria

Los movimientos de ingreso y egreso de efectivo tienen razonabilidad con el disponible del Balance General.

3.2.3. CEDULA ANALITICA DE INGRESOS

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

CEDULA ANALITICA DE COMPROBANTE DE INGRESO POR DEPOSITOS, PAGO
DE PROVEEDORES, COBRO CARTERA CLIENTES.

Desde 01 Enero 2012 hasta 31 de Diciembre del 2012

A2. 1/4

FECHA	COMPROBANTES del	al	VALOR RECAUDADO
01/12/10	CI 001816	CI 001816	138.12 ✓
01/12/10	CI 001817	CI 001817	245.25 ✓
01/12/10	CI 001818	CI 001818	243.00 ✓
01/12/10	CI 001819	CI 001819	254.01 ✓
01/12/10	CI 001820	CI 001820	154.00 ✓
01/12/10	CI 001821	CI 001821	423.23 ✓
01/12/10	CI 001822	CI 001822	241.51 ✓
01/12/10	CI 001823	CI 001823	225.25 ✓
01/12/10	CI 001824	CI 001824	145.51 ✓
01/12/10	CI 001825	CI 001825	295.12 ✓
TOTAL			2,365.00 ✓
02/12/10	CI 001826	CI 001826	253.15 ✓
02/12/10	CI 001827	CI 001827	654.25 ✓
02/12/10	CI 001828	CI 001828	458.65 ✓
02/12/10	CI 001829	CI 001829	425.12 ✓
02/12/10	CI 001830	CI 001830	421.26 ✓
02/12/10	CI 001831	CI 001831	353.24 ✓
02/12/10	CI 001832	CI 001832	446.89 ✓
02/12/10	CI 001833	CI 001833	579.44 ✓
TOTAL			3,592.00 ✓
03/12/10	CI 001834	CI 001834	156.15 ✓
03/12/10	CI 001835	CI 001835	215.12 ✓
03/12/10	CI 001836	CI 001836	125.98 ✓
03/12/10	CI 001837	CI 001837	125.25 ✓
03/12/10	CI 001838	CI 001838	542.56 ✓
03/12/10	CI 001839	CI 001839	256.96 ✓
03/12/10	CI 001840	CI 001840	66.00 ✓
03/12/10	CI 001841	CI 001841	56.15 ✓
03/12/10	CI 001842	CI 001842	24.15 ✓
03/12/10	CI 001843	CI 001843	91.92 ✓
03/12/10	CI 001844	CI 001844	425.12 ✓
03/12/10	CI 001845	CI 001845	259.87 ✓
TOTAL			2,345.23 ✓
06/12/10	CI 001846	CI 001846	215.23 ✓
06/12/10	CI 001847	CI 001847	235.12 ✓
06/12/10	CI 001848	CI 001848	251.21 ✓
06/12/10	CI 001849	CI 001849	99.42 ✓
06/12/10	CI 001850	CI 001850	200.45 ✓
06/12/10	CI 001851	CI 001851	132.25 ✓
06/12/10	CI 001852	CI 001852	331.25 ✓
06/12/10	CI 001853	CI 001853	253.15 ✓
06/12/10	CI 001854	CI 001854	142.32 ✓
06/12/10	CI 001855	CI 001855	245.04 ✓
06/12/10	CI 001856	CI 001856	114.56 ✓
06/12/10	CI 001857	CI 001857	256.62 ✓
06/12/10	CI 001858	CI 001858	116.59 ✓
TOTAL			2,593.21 ✓

FECHA	COMPROBANTES del	al	VALOR RECAUDADO
07/12/10	CI 001859	CI 001859	365.32 ✓
07/12/10	CI 001860	CI 001860	656.52 ✓
07/12/10	CI 001861	CI 001861	695.12 ✓
07/12/10	CI 001862	CI 001862	731.12 ✓
07/12/10	CI 001863	CI 001863	653.52 ✓
07/12/10	CI 001864	CI 001864	916.12 ✓
07/12/10	CI 001865	CI 001865	654.91 ✓
07/12/10	CI 001866	CI 001866	816.46 ✓
07/12/10	CI 001867	CI 001867	540.42 ✓
TOTAL			6,029.51 ✓
08/12/10	CI 001868	CI 001868	965.10 ✓
08/12/10	CI 001869	CI 001869	1,063.00 ✓
08/12/10	CI 001870	CI 001870	507.12 ✓
08/12/10	CI 001871	CI 001871	3,265.12 ✓
08/12/10	CI 001872	CI 001872	1,254.45 ✓
08/12/10	CI 001873	CI 001873	1,592.85 ✓
08/12/10	CI 001874	CI 001874	1,652.46 ✓
08/12/10	CI 001875	CI 001875	1,956.23 ✓
TOTAL			12,256.33 ✓
09/12/10	CI 001876	CI 001876	256.23 ✓
09/12/10	CI 001877	CI 001877	542.21 ✓
09/12/10	CI 001878	CI 001878	360.00 ✓
09/12/10	CI 001879	CI 001879	625.89 ✓
09/12/10	CI 001880	CI 001880	563.21 ✓
09/12/10	CI 001881	CI 001881	945.12 ✓
TOTAL			3,292.66 ✓
10/12/10	CI 001882	CI 001882	56.15 ✓
10/12/10	CI 001883	CI 001883	125.25 ✓
10/12/10	CI 001884	CI 001884	321.12 ✓
10/12/10	CI 001885	CI 001885	56.25 ✓
10/12/10	CI 001886	CI 001886	265.12 ✓
10/12/10	CI 001887	CI 001887	216.15 ✓
10/12/10	CI 001888	CI 001888	625.23 ✓
10/12/10	CI 001889	CI 001889	166.23 ✓
10/12/10	CI 001890	CI 001890	336.00 ✓
10/12/10	CI 001891	CI 001891	216.15 ✓
10/12/10	CI 001892	CI 001892	623.25 ✓
10/12/10	CI 001893	CI 001893	256.10 ✓
TOTAL			3,263.00 ✓
13/12/10	CI 001894	CI 001894	252.12 ✓
13/12/10	CI 001895	CI 001895	235.62 ✓
13/12/10	CI 001896	CI 001896	216.21 ✓
13/12/10	CI 001897	CI 001897	231.12 ✓
13/12/10	CI 001898	CI 001898	345.25 ✓
13/12/10	CI 001899	CI 001899	625.12 ✓
13/12/10	CI 001900	CI 001900	515.12 ✓
13/12/10	CI 001901	CI 001901	216.95 ✓
13/12/10	CI 001902	CI 001902	214.21 ✓
13/12/10	CI 001903	CI 001903	120.13 ✓
13/12/10	CI 001904	CI 001904	102.00 ✓
13/12/10	CI 001905	CI 001905	188.15 ✓
TOTAL			3,262.00 ✓

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

CEDULA ANALITICA DE COMPROBANTE DE INGRESO POR DEPOSITOS, PAGO DE PROVEEDORES, COBRO CARTERA CLIENTES.

Desde 01 Enero 2012 hasta 31 de Diciembre del 2012

A2. 2/4

FECHA	COMPROBANTES del	al	VALOR RECAUDADO		FECHA	COMPROBANTES del	al	VALOR RECAUDADO	
14/12/10	CI 001906	CI 001906	255.00	✓	21/12/10	CI 001947	CI 001947	0.00	✓
14/12/10	CI 001907	CI 001907	2,356.12	✓	21/12/10	CI 001948	CI 001948	235.12	✓
14/12/10	CI 001908	CI 001908	115.23	✓	21/12/10	CI 001949	CI 001949	1,059.12	✓
14/12/10	CI 001909	CI 001909	1,235.00	✓	21/12/10	CI 001950	CI 001950	925.52	✓
14/12/10	CI 001910	CI 001910	1,216.83	✓	21/12/10	CI 001951	CI 001951	0.00	✓
14/12/10	CI 001911	CI 001911	1,026.79	✓	21/12/10	CI 001952	CI 001952	0.00	✓
14/12/10	CI 001912	CI 001912	321.00	✓	21/12/10	CI 001953	CI 001953	552.23	✓
	TOTAL		6,525.97	✓	21/12/10	CI 001954	CI 001954	2,015.12	✓
15/12/10	CI 001913	CI 001913	526.32	✓	21/12/10	CI 001955	CI 001955	965.12	✓
15/12/10	CI 001914	CI 001914	665.25	✓	21/12/10	CI 001956	CI 001956	960.15	✓
15/12/10	CI 001915	CI 001915	659.65	✓	21/12/10	CI 001957	CI 001957	945.85	✓
15/12/10	CI 001916	CI 001916	452.35	✓	21/12/10	CI 001958	CI 001958	0.00	✓
15/12/10	CI 001917	CI 001917	644.43	✓		TOTAL		7,658.23	
15/12/10	CI 001918	CI 001918	315.00	✓	22/12/10	CI 001959	CI 001959	1155.53	✓
	TOTAL		3,263.00	✓	22/12/10	CI 001960	CI 001960	1656.25	✓
16/12/10	CI 001919	CI 001919	956.12	✓	22/12/10	CI 001961	CI 001961	1152.15	✓
16/12/10	CI 001920	CI 001920	656.18	✓	22/12/10	CI 001962	CI 001962	498.07	✓
16/12/10	CI 001921	CI 001921	995.18	✓	22/12/10	CI 001963	CI 001963	664.05	✓
16/12/10	CI 001922	CI 001922	2,167.99	✓	22/12/10	CI 001964	CI 001964	0.00	✓
16/12/10	CI 001923	CI 001923	325.56	✓	22/12/10	CI 001965	CI 001965	0.00	✓
16/12/10	CI 001924	CI 001924	1,642.97	✓	22/12/10	CI 001966	CI 001966	200.00	✓
16/12/10	CI 001925	CI 001925	1,523.06	✓		TOTAL		5,326.05	
	TOTAL		8,267.06	✓	23/12/10	CI 001967	CI 001967	546.12	✓
17/12/10	CI 001926	CI 001926	313.12	✓	23/12/10	CI 001968	CI 001968	945.00	✓
17/12/10	CI 001927	CI 001927	216.12	✓	23/12/10	CI 001969	CI 001969	744.52	✓
17/12/10	CI 001928	CI 001928	655.99	✓	23/12/10	CI 001970	CI 001970	563.00	✓
17/12/10	CI 001929	CI 001929	945.12	✓	23/12/10	CI 001971	CI 001971	956.23	✓
17/12/10	CI 001930	CI 001930	929.12	✓	23/12/10	CI 001972	CI 001972	953.00	✓
17/12/10	CI 001931	CI 001931	965.15	✓	23/12/10	CI 001973	CI 001973	1,265.00	✓
17/12/10	CI 001932	CI 001932	523.15	✓	23/12/10	CI 001974	CI 001974	695.00	✓
17/12/10	CI 001933	CI 001933	345.15	✓	23/12/10	CI 001975	CI 001975	1,326.00	✓
17/12/10	CI 001934	CI 001934	295.65	✓		TOTAL		7,993.87	
17/12/10	CI 001935	CI 001935	232.32	✓	24/12/10	CI 001976	CI 001976	1,000.00	✓
17/12/10	CI 001936	CI 001936	642.12	✓	24/12/10	CI 001977	CI 001977	1,252.23	✓
17/12/10	CI 001937	CI 001937	198.99	✓	24/12/10	CI 001978	CI 001978	1,164.00	✓
	TOTAL		6,262.00	✓	24/12/10	CI 001979	CI 001979	951.00	✓
20/12/10	CI 001938	CI 001938	0.00	✓	24/12/10	CI 001980	CI 001980	465.12	✓
20/12/10	CI 001939	CI 001939	524.15	✓	24/12/10	CI 001981	CI 001981	305.12	✓
20/12/10	CI 001940	CI 001940	965.99	✓	24/12/10	CI 001982	CI 001982	524.22	✓
20/12/10	CI 001941	CI 001941	825.22	✓		TOTAL		5,661.69	
20/12/10	CI 001942	CI 001942	985.74	✓	27/12/10	CI 001983	CI 001983	1,523.20	✓
20/12/10	CI 001943	CI 001943	0.00	✓	27/12/10	CI 001984	CI 001984	956.12	✓
20/12/10	CI 001944	CI 001944	821.42	✓	27/12/10	CI 001985	CI 001985	2,565.00	✓
20/12/10	CI 001945	CI 001945	746.35	✓	27/12/10	CI 001986	CI 001986	1,150.00	✓
20/12/10	CI 001946	CI 001946	754.25	✓	27/12/10	CI 001987	CI 001987	1,032.00	✓
	TOTAL		5,623.12	✓	27/12/10	CI 001988	CI 001988	552.12	✓
					27/12/10	CI 001989	CI 001989	551.07	✓
						TOTAL		8,329.51	✓

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

**CEDULA ANALITICA DE COMPROBANTE DE INGRESO POR DEPOSITOS, PAGO
DE PROVEEDORES, COBRO CARTERA CLIENTES.**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

A2. 3/4

FECHA	COMPROBANTES		VALOR
	del	al	RECAUDADO
28/12/10	CI 001990	CI 001990	550.02 ✓
28/12/10	CI 001991	CI 001991	548.97 ✓
28/12/10	CI 001992	CI 001992	347.92 ✓
28/12/10	CI 001993	CI 001993	546.87 ✓
28/12/10	CI 001994	CI 001994	345.82 ✓
28/12/10	CI 001995	CI 001995	544.77 ✓
28/12/10	CI 001996	CI 001996	363.72 ✓
28/12/10	CI 001997	CI 001997	492.67 ✓
28/12/10	CI 001998	CI 001998	541.62 ✓
28/12/10	CI 001999	CI 001999	640.55 ✓
28/12/10	CI 002000	CI 002000	536.00 ✓
28/12/10	CI 002001	CI 002001	538.40 ✓
	TOTAL		5,997.33 ✓
29/12/10	CI 002002	CI 002002	996.00 ✓
29/12/10	CI 002003	CI 002003	265.00 ✓
29/12/10	CI 002004	CI 002004	764.00 ✓
29/12/10	CI 002005	CI 002005	964.00 ✓
29/12/10	CI 002006	CI 002006	161.00 ✓
29/12/10	CI 002007	CI 002007	316.00 ✓
29/12/10	CI 002008	CI 002008	1,500.00 ✓
29/12/10	CI 002009	CI 002009	946.00 ✓
29/12/10	CI 002010	CI 002010	962.00 ✓
29/12/10	CI 002011	CI 002011	312.00 ✓
29/12/10	CI 002012	CI 002012	315.15 ✓
29/12/10	CI 002013	CI 002013	164.00 ✓
	TOTAL		7,665.15 ✓
30/12/10	CI 002014	CI 002014	513.00 ✓
30/12/10	CI 002015	CI 002015	326.00 ✓
30/12/10	CI 002016	CI 002016	626.00 ✓
30/12/10	CI 002017	CI 002017	326.00 ✓
30/12/10	CI 002018	CI 002018	232.00 ✓
30/12/10	CI 002019	CI 002019	1,529.00 ✓
30/12/10	CI 002020	CI 002020	396.00 ✓
30/12/10	CI 002021	CI 002021	649.00 ✓
30/12/10	CI 002022	CI 002022	754.00 ✓
30/12/10	CI 002023	CI 002023	529.00 ✓
30/12/10	CI 002024	CI 002024	246.00 ✓
30/12/10	CI 002025	CI 002025	506.00 ✓
	TOTAL		6,632.00 ✓
31/12/10	CI 002026	CI 002026	404.00 ✓
31/12/10	CI 002027	CI 002027	342.50 ✓
31/12/10	CI 002028	CI 002028	731.00 ✓
31/12/10	CI 002029	CI 002029	419.50 ✓
31/12/10	CI 002030	CI 002030	258.79 ✓
31/12/10	CI 002031	CI 002031	406.50 ✓
31/12/10	CI 002032	CI 002032	385.00 ✓
31/12/10	CI 002033	CI 002033	741.50 ✓
31/12/10	CI 002034	CI 002034	312.00 ✓
	TOTAL		4,000.79 ✓

FECHA	COMPROBANTES		VALOR
	del	al	RECAUDADO
01/12/10	CI 001816	CI 001825	2,365.00 ✓
02/12/10	CI 001826	CI 001833	3,592.00 ✓
03/12/10	CI 001834	CI 001845	2,345.23 ✓
06/12/10	CI 001846	CI 001858	2,593.21 ✓
07/12/10	CI 001859	CI 001867	6,029.51 ✓
08/12/10	CI 001868	CI 001875	12,256.33 ✓
09/12/10	CI 001876	CI 001881	3,292.66 ✓
10/12/10	CI 001882	CI 001893	3,263.00 ✓
13/12/10	CI 001894	CI 001905	3,262.00 ✓
14/12/10	CI 001906	CI 001912	6,525.97 ✓
15/12/10	CI 001913	CI 001918	3,263.00 ✓
16/12/10	CI 001919	CI 001925	8,267.06 ✓
17/12/10	CI 001926	CI 001937	6,262.00 ✓
20/12/10	CI 001938	CI 001946	5,623.12 ✓
21/12/10	CI 001947	CI 001958	7,658.23 ✓
22/12/10	CI 001959	CI 001966	5,326.05 ✓
23/12/10	CI 001967	CI 001975	7,993.87 ✓
24/12/10	CI 001976	CI 001982	5,661.69 ✓
27/12/10	CI 001983	CI 001989	8,329.51 ✓
28/12/10	CI 001990	CI 002001	5,997.33 ✓
29/12/10	CI 002002	CI 002013	7,665.15 ✓
30/12/10	CI 002014	CI 002025	6,632.00 ✓
31/12/10	CI 002026	CI 002034	4,000.79 ✓
	TOTAL		128,204.71 ✓

ANALISIS

Saldo Inicial de Efectivo al 01-Enero-2012	78,870.32
(+)Comprobantes contables	1'190,323.28
(-) Cuenta de Proveedores.	78,570.32
(-)Comprobantes de Egresos	1'110,262.14
= Efectivo disponible a 31-Dic-2012	80,361.14 <input checked="" type="checkbox"/>

- ✓ Comparado con Balance General 31-Diciembre-2012
- Verificado con la Cuenta de Proveedores.
- Σ Sumatoria.

3.2.4. CEDULA ANALÍTICA DE BANCOS

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA. CÉDULA ANALÍTICA DE BANCOS

Desde 01 Enero 2012 hasta 31 de Diciembre del 2012

B1. 1/2

DETALLE	Saldo al	Saldo Lib	Depósito en Tránsito	Cheques Girados y	Notas de Debito	Notas de Crédito	Saldo al	Ajustes y		Saldo Auditado
	31-dic-11	31-dic-12					31-dic-12	Debe	Haber	
Banco del Pichincha Cta. Cte. N° 3145118604	18,263.22	22,806.73 ✓					☑️ 22,806.73			22,806.73 ✓
Banco Internacional Cta. Cte. 3000736455	21,441.00	25,982.97 ✓					☑️ 25,982.97			25,982.97 ✓
Codecudador Cta.170001339-4	22,546.80	31,044.66 ✓					☑️ 31,044.66			31,044.66 ✓
Codealemania Cta.170001338-3	157.07	226.78 ✓					☑️ 226.78	△ 0.20		226.98 ✓
TOTAL	62,408.09 Σ	80,061.14 Σ					80,061.14 Σ	0.20 Σ	0	80,061.24 Σ

- ✓ Comparado con el Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2011
- Σ Sumatoria
- ☑️ Verificado con estado de Cuenta Bancario
- ☞ Verificado con Libro Auxiliar de Bancos
- △ Ajustes

Observaciones:

B1. 2/2

De la Cuenta Banco CODEALEMANIA existe una diferencia de \$0.20 ctvs. En relación al Estado de Cuenta, la cual es por no registrar una nota de debito bancaria, siendo así el valor real de \$ 226.98 y no de \$ 226.78, se propone realizar un asiento de ajuste para direccionar la variación de 0.20 ctvs. Encontrada con el fin de cuadrar el libro bancos con el estado de cuenta.

3.2.5. CONCILIACIÓN BANCARIA
BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

B2. 1/1

CONCILIACIÓN BANCARIA
Al 31 de Diciembre del 2012

Banco CODEALEMANIA
Cuenta Corriente N° 170001338-3
Mes 31 de Diciembre del 2012
Saldo Según Estado de Cuenta 226.98

Depósitos en Transito 0.00

Fecha	Detalle	Valor

Cheques Girados y No Cobrados 0.00

Fecha	Detalle	Valor

226.98 Σ

Saldo Conciliado en Bancos

Saldo Según Auxiliar de Bancos 226.78

Notas de Crédito 0.00

Fecha	Detalle	Valor

Notas de Débito 0.00

Fecha	Detalle	Valor
		0.00

Saldo Conciliado en Libros 226.78 Σ

Diferencia 0.20 \otimes

- Verificación con Estado de Cuenta Bancario
- Σ Sumatoria
- \otimes Diferencia

3.2.6. ASIENTO DE RECLASIFICACIÓN**BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.**ASIENTO DE RECLASIFICACIÓN DE LAS CUENTAS
- BANCOS**AR1. 1/1**

CAJA

Desde 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2012

FECHA	DETALLE	REF	PARCIAL	DEBE	HABER
31-Dic-2012	-a- Gastos Bancarios Bancos Banco de Coldealemania P/r Incremento en el Saldo de la Cuenta del Banco Coldealemania por emisión de nota de débito.			0.20	0.20

3.2.7. CEDULA SUMARÍA DE CARTERA DE CLIENTES

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.
CÉDULA SUMARIA: CARTERA DE CLIENTES

Desde 01 Enero 2012 hasta 31 de Diciembre del 2012

C1. 1/1

DETALLE	Saldo al	Saldo al	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo Auditado
	31-dic-11	31-dic-12	Debe	Haber	
DE 1 A 30 DIAS	95,256.15 ✓	58,325.41 ☑			58,325.41 ☑
DE 31 A 60 DIAS	66,625.13 ✓	46,098.53 ☑			46,098.53 ☑
DE 61 A 90 DIAS	37,898.46 ✓	19,456.50 ☑			19,456.50 ☑
DE 91 A 180 DIAS	31,219.94 ✓	17,297.64 ☑		3,328.26 Δ ☑	17,297.64 ☑
(-) Prov. Ctas. Incobrables	(3,617.74) ✓	(4,519.32) ☑			(4,519.32) ☑
TOTAL CARTERA DE CLIENTES	231,381.94 Σ	136,658.76 Σ		3,328.26 Σ	136,658.76 Σ

Δ Libro Auxiliar de Cartera de Clientes

✓ Libro Auxiliar de Cartera de Clientes

Σ Sumatoria

3.2.8. CARTERA DE CLIENTES EN RIESGO POR ANTIAGUEDAD DE SALDOS

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

CARTERA DE CLIENTES EN RIESGO POR ANTIAGUEDAD DE SALDOS

Corte al 31 de Diciembre del 2012

C2. 1/1

CLIENTE	NOMBRES	CÓDIGO CLIENTE	FECHA DE VENCIMIENTO	CUOTA VENCIDA	MONTO VENCIDO	TOTAL DEUDA
1025	JARAMILLO MONCAYO MONICA	490104001046	29-abr-12	1	500.00 Δ	500.00 \checkmark
25	JUMA PALMA AIDA MARIA	000104000665	02-may-12	2	200.00 Δ	200.00 \checkmark
2688	ROSE RO RIOS CARLOS IVAN	490104002933	25-sep-12	1	150.35 Δ	150.35 \checkmark
2563	VASQUEZ GRAMAL LUIS HERNAN	490104003494	30-nov-12	2	950.29 Δ	950.29 \checkmark
2314	VERA MACIAS ENMA EMPERATRIZ	490104001046	29-mar-12	2	352.15 Δ	352.15 \checkmark
1254	CRIOLLO ZOILA MARIA	490104003163	15-jun-12	2	425.22 Δ	425.22 \checkmark
2653	SAVINIEN CRIOLLO MARIA MONICA	490104003496	19-may-12	1	750.25 Δ	750.25 \checkmark
TOTAL MONTOS VENCIDOS DE CLIENTES					3,328.26 Σ	3,328.26 Σ

Δ Libro Auxiliar de Cartera de Clientes

\checkmark Libro Auxiliar de Cartera de Clientes

Σ Sumatoria

3.2.9. SALDOS DE CÁRTERA DE CLIENTES VENCIDA

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.
 SALDOS DE CÁRTERA DE CLIENTES VENCIDA
 Corte al 31 de Diciembre del 2012

C3. 1/3

CLIENTE	NOMBRES	CÓDIGO CLIENTE	FECHA DE VENCIMIENTO	CUOTA VENCIDA	MONTO VENCIDO	TOTAL DEUDA
1025	JARAMILLO MONCAYO MONICA	490104001046	29-abr-12	1	500.00 Δ	500.00 \checkmark
25	JUMA PALMA AIDA MARIA	000104000665	02-may-12	2	200.00 Δ	200.00 \checkmark
2688	ROSERO RÍOS CARLOS IVAN	490104002933	25-sep-12	1	150.35 Δ	150.35 \checkmark
2563	VASQUEZ GRAMAL LUIS HERNAN	490104003494	30-nov-12	2	950.29 Δ	950.29 \checkmark
2314	VERA MACIAS ENMA EMPERATRIZ	490104001046	29-mar-12	2	352.15 Δ	352.15 \checkmark
1254	CRIOLLO ZOILA MARIA	490104003163	15-jun-12	2	425.22 Δ	425.22 \checkmark
2653	SAVINIEN CRIOLLO MARIA MONICA	490104003496	19-may-12	1	750.25 Δ	750.25 \checkmark
TOTAL MONTOS VENCIDOS DE CLIENTES					3,328.26 Σ	3,328.26 Σ

- Δ Cotejado con Auxiliar de Cartera de Clientes por Antigüedad de Saldos
- \blacktriangle Cálculo de Interés de Cartera de Clientes acuerdo al porcentaje expuesto en el Manual De Crédito.
- ① Deuda total según Cartera de Clientes, por Antigüedad de Saldos.
- Σ Sumatoria

3.2.10. CEDULA ANALÍTICA DE CARTERA CLIENTES CÁLCULO DE INTERÉS

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.
 CEDULA ANALÍTICA DE CARTERA CLIENTES CÁLCULO DE INTERES
 Corte al 31 de Diciembre del 2012

C3. 2/3

CLIENTE	NOMBRES	CÓDIGO CLIENTE	FECHA DE CONCESIÓN	FECHA DE VENCIMIENTO	CUOTA VENCIDA	MONTO VENCIDO	INTERÉS	TOTAL DEUDA
1025	JARAMILLO MONCAYO MONICA	490104001046	29/10/2011	29-abr-12	1	500.00 Δ	46.78 \blacktriangle	546.78 \textcircled{D}
25	JUMA PALMA AIDA MARIA	000104000665	02/11/2011	02-may-12	2	200.00 Δ	17.66 \blacktriangle	217.66 \textcircled{D}
2688	ROSERO RIOS CARLOS IVAN	490104002933	25/03/2012	25-sep-12	1	150.35 Δ	9.02 \blacktriangle	159.37 \textcircled{D}
2563	VASQUEZ GRAMAL LUIS HERNAN	490104003494	30/04/2012	30-nov-12	2	950.29 Δ	50.68 \blacktriangle	1,000.97 \textcircled{D}
2314	VERA MACIAS ENMA EMPERATRIZ	490104001046	29/09/2011	29-mar-12	2	352.15 Δ	32.52 \blacktriangle	384.67 \textcircled{D}
1254	CRIOLLO ZOILA MARIA	490104003163	15/01/2012	15-jun-12	2	425.22 Δ	32.60 \blacktriangle	457.82 \textcircled{D}
2653	SAVINIEN CRIOLLO MARIA MONICA	490104003496	19/12/2011	19-may-12	1	750.25 Δ	61.00 \blacktriangle	811.25 \textcircled{D}
TOTAL MONTOS VENCIDOS DE CLIENTES						3,328.26 Σ	250.26 Σ	3,578.52 Σ

\blacktriangle \textcircled{D} Cálculo de Interés por el Auditor.

\times Diferencia entre Libro Auxiliar de Cartera de Clientes y Estado de Situación Financiera.

$*$ Cotejado entre Libro Auxiliar de Cartera de Clientes, cálculo de Interés y Estado de Situación Financiera.

Σ Sumatoria

Observaciones

C3. 3/3

La recuperación de Cartera de Clientes de BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA., no se ha realizado al mismo tiempo que las fechas de vencimiento de los créditos, se concluye que no existe un buen control en la Concesión y recuperación de los créditos otorgados a los clientes.

3.2.11. TOMA FISICA DE ADQUISICIONES DE ACTIVOS FIJOS

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

TOMA FISICA DE ADQUISICIONES DE ACTIVOS FIJOS

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2012

AF2. 1/3

	ACTIVO FIJO	FECHA	CANT	VALOR	UBICACIÓN	OBSERVACIONES
	EQUIPO DE COMPUTO					
✓	COMP. SANSUMG + 5 COMP.	13/01/2007	1	450	Oficina Matriz	Fact. 001-001-3219 Enter System
✓	COMP. LG + 5 COMP.	13/01/2007	1	450	Oficina Matriz	
✓	COMP. SANSUMG + 5 COMP.	13/01/2007	1	450	Oficina Matriz	
✓	COMP. SANSUMG + 5 COMP.	13/01/2007	1	450	Oficina Matriz	
✓	COMP. SANSUMG + 5 COMP.	13/01/2007	1	450	Oficina Matriz	
✓	COMP. SANSUMG + 5 COMP.	13/01/2007	1	450	Oficina Matriz	
✓	COMP. LG + 5 COMP.	13/01/2007	1	450	Oficina Matriz	
✓	COMP. SANSUMG + 5 COMP.	13/01/2007	1	450	Oficina Matriz	
✓	COMP. LG + 5 COMP.	13/01/2007	1	450	Oficina Matriz	
✓	COMP. SANSUMG + 5 COMP.	13/01/2007	1	450	Oficina Matriz	
✓	COMP. LG + 5 COMP.	13/01/2007	1	450	Oficina Matriz	
✓	COMP. SANSUMG + 5 COMP.	13/01/2007	1	468.84	Oficina Matriz	
✓	MEMORIA EXTERNA	01/01/2010	3	76.81	Oficina Matriz	
✓	COMP. SANSUMG + 5 COMP.	01/01/2010	1	500	Oficina Matriz	Sister Market Fact. 001-111655
✓	COMP. SANSUMG + 5 COMP.	01/01/2010	1	500	Oficina Matriz	
	EQUIPO DE OFICINA					
✓	ESCRITORIO + SILLA GIRATORIA	01/01/2008	4	330	Oficina Matriz	Fact. 001-002-32656
✓	ESCRITORIO + SILLA GIRATORIA	01/01/2008	4	330	Oficina Matriz	Fact. 001-002-32657
✓	ESCRITORIO + SILLA GIRATORIA	01/01/2008	4	330	Oficina Matriz	Fact. 001-002-32658

AF2. 2/3

MUEBLES Y ENSERES							
✓	SILLA GIRATORIA PEQ.	01/07/2006	2	120.39	Oficina Matriz	Fact. 001-12563 "Mundi Mueble" Quito - Ecuador	
✓	MUEBLES	01/07/2006	2	252.5	Oficina Matriz		
✓	SOFA CAMA	01/07/2006	1	150	Oficina Matriz		
✓	ARCHIVADOR I	01/07/2006	2	300	Oficina Matriz		
✓	ARCHIVADOR II	01/07/2006	2	300	Oficina Matriz		
✓	ARCHIVADOR III	01/07/2006	2	300	Oficina Matriz		
✓	ANAQUEL GRANDE	01/07/2006	1	148.72	Oficina Matriz		
✓	SILLA GIRATORIA GRANDE	01/07/2006	1	122	Oficina Matriz		
✓	Sillón Cima Tripersonal	01/07/2006	1	236	Oficina Matriz		
✓	Estación Big Secretaria	01/07/2006	1	450	Oficina Matriz		
✓	BOBEDA CON CAJA DE SEGURIDAD	01/07/2006	1	10,615.00	Oficina Matriz		
✓	Silla Cajera sin Brazos	01/07/2006	1	300	Oficina Matriz		
✓	MUEBLES	01/07/2006	1	256	Oficina Matriz		
✓	SOFA CAMA	01/07/2006	1	312	Oficina Matriz		
✓	Silla Cajera sin Brazos	01/07/2006	3	153	Oficina Matriz		
✓	Mesa Reuniones Ovalada 210*110	01/07/2006	1	289	Oficina Matriz		
✓	Sillón Cima Tripersonal	01/07/2006	1	500	Oficina Matriz		
✓	ARCHIVADOR IV	01/07/2006	1	629	Oficina Matriz		
✓	ARCHIVADOR V	01/07/2006	1	300	Oficina Matriz		
✓	Archivador de Gavetas 4	01/07/2006	1	200	Oficina Matriz		
✓	Archivador de Gavetas 4	01/07/2006	1	300	Oficina Matriz		
✓	ANAQUEL GRANDE	01/07/2006	1	160	Oficina Matriz		
TOTAL				13,697.51			

Comentario**AF2. 3/3**

Se verifico físicamente la adquisición realizadas durante el año 2012, comprobando el costo de adquisición, fecha con su respectiva factura, comprobante de egreso y el respectivo memorando de autorización que autoricen la adquisición de activos con su respectivas firmas de responsabilidad por el Gerente.

Se confirmo que los activos se encuentran en la Oficina Matriz de la Compañía en la ciudad de Riobamba, siendo utilizados para los fines que fueron adquiridos.

3.2.12.

CEDULA ANALÍTICA DE EQUIPO DE CÓMPUTO

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

CEDULA ANALITICA DE EQUIPO DE CÓMPUTO

Desde 01 Enero 2012 hasta 31 de Diciembre del 2012

AF3. 1/6

CONCEPTO	FECHA	DETALLE	VALOR	TOTAL
Saldo	31/12/2011			35,472.98 ✓
Compras Año 2011				
	01/01/2012	MEMORIA EXTERNA	76.81 □	
	01/01/2012	COMP. SANSUMG + 5 COMP	500.00 □	
	01/01/2012	COMP. SANSUMG + 5 COMP	500.00 □	
Total Compras Año 2012				1,076.81 Σ
Saldo Compañía 31 Diciembre 2011				35,472.98 ✓
Saldo Auditado Equipo de Computo al 31 de Diciembre 2012				36,549.79
Diferencia				0.00 ×

- ✓ Cotejado con Estado de Situación Inicial al 01-Enero-2012
- ☑ Cotejado con el Estado de Situación Financiera al 31 Dic 2012
- Cotejado Con Auxiliares
- × Diferencia
- Σ Sumatoria

3.2.13. CEDULA ANALÍTICA DE EQUIPO DE CÓMPUTO
BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

AF3. 2/6

CÉDULA ANALITICA DE DEPRECIACIÓN DE EQUIPO DE CÓMPUTO
Desde 01 Enero 2012 hasta 31 de Diciembre del 2012

FECHA	DETALLE	VALOR ACTIVO	VALOR RESIDUAL	TASA DEP.	DEP. CALCULADA	VALOR TOTAL
31/12/2011	Saldo Dep. Acumulada					17,902.27 ✓
31/12/2012	Equipo de Computo	35,472.98	3,572.30	33,33% ⑨	10,632.50 ⑥	
01/01/2012	MEMORIA EXTERNA	76.81	1.00	33,33% ⑨	25.28 ⑥	
01/01/2012	COMP. SANSUMG + 5 COMP	500.00	1.00	33,33% ⑨	166.33 ⑥	
01/01/2012	COMP. SANSUMG + 5 COMP	500.00	1.00	33,33% ⑨	166.33 ⑥	
		Total Depreciación año 2012				10,990.44 Σ
		Saldo Depreciación Acumulada 2011				17,902.27 ☑
		Saldo Auditado Depreciación Acumulada 31-12-2012				28,892.71
		Diferencia				0.00 ×

- ✓ Cotejado con Estado de Situación Inicial al 01-Enero-2012
- ⑨ Tasa de Depreciación con base LRTI.
- ⑥ Depreciación calculada por el Auditor.
- ☑ Cotejado con el Estado de Situación Financiera al 31 Dic 2012.
- Σ Sumatoria
- × Diferencia

3.2.14.

CEDULA ANALÍTICA DE EQUIPO DE OFICINA

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

CEDULA ANALÍTICA DE EQUIPO DE OFICINA

Desde 01 Enero 2012 hasta 31 de Diciembre del 2012

AF3. 3/6

CONCEPTO	FECHA	DETALLE	VALOR	TOTAL
Saldo	31/12/2011			7,719.21 ✓
Compras Año 2012				
Total Compras Año 2012				0.00 Σ
Saldo Compañía 31 Diciembre 2011				7,719.21 ✓
Saldo Auditado Equipo de Oficina 31 Diciembre 2012				7,719.21
Diferencia				0.00 x

- ✓ Cotejado con Estado de Situación Inicial al 01-Enero-2012
- ☑ Cotejado con el Estado de Situación Financiera al 31 Dic 2012
- x Diferencia
- Σ Sumatoria

3.2.15. CEDULA ANALÍTICA DE DEPRECIACIÓN DE EQUIPO DE OFICINA

AF3. 4/6

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.
 CEDULA ANALÍTICA DE DEPRECIACIÓN DE EQUIPO DE OFICINA
 Desde 01 Enero 2012 hasta 31 de Diciembre del 2012

FECHA	DETALLE	VALOR ACTIVO	VALOR RESIDUAL	TASA DEP.	DEP. CALCULADA	VALOR TOTAL
31/12/2011	Saldo Dep. Acumulada					2,246.02✓
31/12/2012	Equipo de Oficina	7,719.21	-	10% ⑨	771.92 ⑥	
	Total Depreciación año 2012					771.92Σ
	Saldo Depreciación Acumulada 2011					2,246.02☑
	Saldo Auditado Depreciación Acumulada 31-12-2012					3,017.94
	Diferencia					0.00×

- ✓ Cotejado con Estado de Situación Inicial al 01-Enero-2012
- ⑨ Tasa de Depreciación con base LRTI.
- ⑥ Depreciación calculada por el Auditor.
- ☑ Cotejado con el Estado de Situación Financiera al 31 Dic 2012
- Σ Sumatoria
- × Diferencia

3.2.16.

CEDULA ANALÍTICA DE MUEBLES Y ENSERES

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

CEDULA ANALÍTICA DE MUEBLES Y ENSERES

Desde 01 Enero 2012 hasta 31 de Diciembre del 2012

AF3. 5/6

CONCEPTO	FECHA	DETALLE	VALOR	TOTAL
Saldo	31/12/2011			3,169.18✓
Compras Año 2012				
Total Compras Año 2012				0.00Σ
Saldo Compañía 31 Diciembre 2011				3,169.18☑
Saldo Auditado Muebles y Enseres 31 Diciembre 2012				3,169.18
Diferencia				0.00×

- ✓ Cotejado con Estado de Situación Inicial al 01-Enero-2012
- ☑ Cotejado con el Estado de Situación Financiera al 31 Dic 2012
- × Diferencia
- Σ Sumatoria

3.2.17. CEDULA ANALÍTICA DE DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES

AF3. 6/6

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

CEDULA ANALÍTICA DE DEPRECIACIÓN DE MUEBLES Y ENSERES

Desde 01 Enero 2012 hasta 31 de Diciembre del 2012

FECHA	DETALLE	VALOR ACTIVO	VALOR RESIDUAL	TASA DEP.	DEP. CALCULADA	VALOR TOTAL
31/12/2011	Saldo Dep. Acumulada					1,544.79✓
31/12/2012	Muebles y Enseres	3,169.18	316.92	10% ⑨	285.23 ⑥	
	Total Depreciación año 2012					285.23Σ
	Saldo Depreciación Acumulada 2011					1,544.79☑
	Saldo Auditado Depreciación Acumulada 31-12-2012					1,830.02
	Diferencia					0.00×

- ✓ Cotejado con Estado de Situación Inicial al 01-Enero-2012
- ⑨ Tasa de Depreciación con base LRTI.
- ⑥ Depreciación calculada por el Auditor.
- ☑ Cotejado con el Estado de Situación Financiera al 31 Dic 2012
- Σ Sumatoria
- × Diferencia

AA1. 1/1

3.2.18. CEDULA ANALÍTICA DE PASIVOS

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

CEDULA ANALÍTICA DE PASIVOS

Desde 01 Enero 2012 hasta 31 de Diciembre del 2012

CUENTA	SALDO AL 31 DIC 2011	SALDO AL 31 DIC 2012	AJ. Y RECL.		SALDO AUDITADO 2012
			DEBE	HABER	
Proveedores	62,524.08 ✓	83,290.34 ☒			83,290.34
Obligaciones SRI	2,164.53 ✓	3,295.36 ☒			3,295.36
Personal	29,574.17 ✓	34,689.13 ☒			34,689.13
IESS por pagar	1,476.79 ✓	4,236.69 ☒			4,236.69
Anticipos Clientes	45,241.65 ✓	76,893.94 ☒			76,893.94
TOTAL PASIVOS	143,981.22 Σ	202,385.46 Σ			202,385.46 Σ

✓ Comparado con Estado de Resultados 31-Diciembre-2011

☒ Comparado Con Estado De Resultados 31-Diciembre-2012

Σ Sumatoria

Observaciones

Al analizar las Cuentas de Pasivo se determina que la Cuenta de Anticipo Clientes es significativa en relación a la de Proveedores pues la misma corresponde al giro del negocio.

3.2.19. CEDULA ANALÍTICA DE PATRIMONIO

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.
CEDULA ANALÍTICA DE PATRIMONIO

Desde 01 Enero 2012 hasta 31 de Diciembre del 2012

BB1. 1/1

CUENTAS	SALDO AL 31 DIC 2011	SALDO AL 31 DIC 2012	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO 2012
			DEBE	HABER	
CAPÍTAL	400.00 ✓	400.00 ☒			400.00
RESERVA LEGAL	262.82 ✓	262.82 ☒			262.82
UTILIDADES NO DISTRIBUID	19,266.87 ✓	19,364.47 ☒			19,364.47
UTILIDAD DEL EJERCICIO	97.60 ✓	8,576.39 ☒			8,576.39
TOTAL PATRIMONIO	20,027.29 Σ	28,603.68 Σ			28,603.68 Σ

✓ Comparado con Estado de Resultados 31-Diciembre-2011

☒ Comparado Con Estado De Resultados 31-Diciembre-2012

Σ Sumatoria

Δ Variación encontrada

FALTA DE CONCILIACIONES BANCARIAS PERIÓDICAS

HAB1. 1/2

Condición:

No se realizan conciliaciones bancarias de manera mensual por parte de la Contadora de la Compañía.

Criterio:

La Contadora de la Compañía debe realizar de manera mensual conciliaciones bancarias para determinar el Saldo real, y disponibilidad en cada una de Cuentas bancarias.

Causa:

Falta de seguimiento y monitoreo por parte de la Gerencia a fin de determinar errores que se presentan.

Efecto:

Permitiendo que el saldo de la Cuenta del Banco de Codealemania no sea correcto debido al registro incorrecto de las transacciones por lo que se dan diferencias mínimas.

Conclusión:

No existe un adecuado control y seguimiento de la documentación de respaldo, como de sus registros.

Recomendación:

A la Gerencia

Supervisión al personal del departamento contable a fin de que realicen su trabajo eficientemente con respecto a los registro de la información.

Al Personal Contable

Realizar conciliaciones bancarias de manera mensual con la finalidad de cumplir con las actividades asignadas a fin de que la información que se procesa se confiable y oportuna.

FALTA DE RECUPERACIÓN DE VALORES VENCIDOS

Condición:

No se realiza seguimientos para la recuperación de la cartera vencida que posee la empresa.

Criterio:

La Contadora de la Compañía debe realizar de manera mensual constataciones de los valores por cobrar.

Causa:

Falta de seguimiento y monitoreo por parte de la Gerencia a fin de determinar cuentas por cobrar en mora que se presentan.

Efecto:

Incobrabilidad de saldos, lo que ocasiona una falta de control interno así como valores por cobrar no razonables ya que se presume su incobrabilidad.

Conclusión:

No existe un adecuado control y seguimiento de la documentación de respaldo con la cartera de clientes.

Recomendación:

A la Gerencia

Supervisión al personal del departamento contable a fin de que realicen constataciones oportunas de los saldos por cobrar.

Al Personal Contable

Realizar constataciones periódicas de los saldos que se adeudan por parte de los clientes, en caso de existir su incobrabilidad definitiva cruzar los valores con la provisión de cuentas incobrables.

3.3. INFORME DE AUDITORÍA

INFORMACIÓN GENERAL

3.3.1. MOTIVO DE LA AUDITORÍA

La Empresa Comercial “BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.” Previo requisito por parte de la Superintendencia de Compañías previo a la implementación de NIIF para las PYMES, se decidió conjuntamente con el Gerente y Presidente de la Empresa, proceder a firmar con la Firma de Auditoría “LAC – Consultores” el contrato de trabajo, con fecha 29 de Mayo de 2013 a fin de realizar la Auditoria a los Estados Financieros del ejercicio económico de 2012.

De conformidad con las NAGA, NIA, NEA y SAS se adoptó los procedimientos y pasos para ejecutar la auditoría financiera de la mejor manera, partiendo con un comunicado a todos los integrantes de la empresa y emitiendo una carta de compromiso para la ejecución del trabajo de Auditoría.

3.3.2. OBJETIVO DE LA AUDITORÍA

- Determinar el grado de observancia de las disposiciones legales, reglamentarias, estatutarias y administrativas.

- Mantener la razonabilidad y consistencia Administrativa y Financiera – Contable en la Empresa, mediante la correcta aplicación de las Normas de Control Interno y los Principios de Contabilidad de General Aceptación (PCGA).

- Dictaminar la razonabilidad de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2012 y la aplicación de los Principios Contables.

3.3.3. ALCANCE

- La Auditoria de la Empresa cubre el período comprendido entre el 1º de enero al 31 de diciembre de 2012:
- La detección de oportunidades de mejora en las prácticas contables – financieras.

3.3.4. PROCEDIMIENTOS

Los procedimientos aplicados se han sujetado a las disposiciones legales contempladas en la Ley de Compañías, Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Normas Ecuatorianas de Auditoría, Principios de Contabilidad de General Aceptación (PCGA), Estatuto de la Compañía y Reglamento Interno, entre otros.

3.3.5. BASE LEGAL

La Ley de Compañías, en el Art. 318 decreta mediante resolución que las compañías nacionales y las sucursales u otras empresas extranjeras organizadas como personas jurídicas que superen en Un millón de dólares sus activos, deberán contar con un informe de auditoría externa sobre sus estados financieros.

CONCLUSIÓN

- No existe un adecuado control en las conciliaciones bancarias periódicas.
- No existe un adecuado control y seguimiento de la documentación de respaldo con la cartera de clientes.

RECOMENDACIÓN

A la Gerencia

- Supervisión al personal del departamento contable a fin de que realicen su trabajo eficientemente con respecto a los registro de la información.
- Supervisión al personal del departamento contable a fin de que realicen constataciones oportunas de los saldos por cobrar.

Al Personal Contable

- Realizar conciliaciones bancarias de manera mensual con la finalidad de cumplir con las actividades asignadas a fin de que la información que se procesa se confiable y oportuna.
- Realizar constataciones periódicas de los saldos que se adeudan por parte de los clientes, en caso de existir su incobrabilidad definitiva cruzar los valores con la provisión de cuentas incobrables.

CARTA DICTAMEN

Riobamba, 31 de Mayo de 2013

Señor

Hansjor Gots.

GERENTE

“BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA. CIA. LTDA.”

De nuestras consideraciones:

Hemos auditado los Estados Financieros de la Empresa Comercial “BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.”, al 31 de Diciembre del 2012, por el periodo terminado a esa fecha. Nuestro examen se realizó de acuerdo a las Normas de Auditoría de General Aceptación por lo tanto incluyó las pruebas a las oportunidades de mejora contables y documentos de respaldo, así como otros procedimientos que consideramos necesarios de acuerdo con las circunstancias.

En nuestra opinión, el Balance General y el Estado de Resultados, una vez aplicados los ajustes propuestos por Auditoria, se presentan en forma razonable la situación financiera de la Empresa Comercial “BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.”, al 31 de diciembre de 2012 y el resultado de sus operaciones del periodo que termino a esa fecha, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aplicados consistentemente durante el periodo examinado.

3.3.6. OPINIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A los señores de la Junta General de Socios, Presidente, Gerente, y empleados de “BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.”

1. Hemos auditado el Balance General de “BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.”, al 31 de Diciembre del 2012, y el correspondiente Estado de Resultados por el periodo terminado a esa fecha. Nuestro examen fue practicado de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas y por consiguiente, incluyó aquellas pruebas de los libros, documentos de contabilidad, expedientes de proveedores, arqueos de valores, confirmaciones y otros procedimientos de auditoria que consideramos necesario de acuerdo con las circunstancias. La elaboración de los estados financieros es de exclusiva responsabilidad de la Gerencia. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros basados en nuestra auditoria.
2. Revisamos las resoluciones adoptadas por la Junta General de Socios, de la Compañía. En nuestra opinión consideramos que la administración salvo en algunos casos ha cumplido con las obligaciones legales, estatutarias y reglamentarias así como las resoluciones respectivas.
3. Nuestra auditoria fue efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas – NAGAS. Esas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener razonable seguridad de que los estados financieros están libres de incorrectas presentaciones significativas. Una auditoría incluye el examen, sobre una base de pruebas selectivas, de la evidencia que

sustenta los importes y revelaciones en los estados financieros. También incluye evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones significativas hechas por la gerencia, así como evaluar la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que nuestra auditoría proporciona una base razonable para nuestra opinión.

4. En nuestra opinión, el Balance General y el de Pérdidas y Excedente, una vez aplicada los ajustes propuestos por Auditoría, se presentan en forma razonable la situación financiera de “BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.”, al 31 de diciembre de 2012 y el resultado de sus operaciones del periodo que terminó a esa fecha, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados aplicados consistentemente durante el periodo examinado.

Cordialmente,

Anita Valeria Lata

Gerente de LAC Auditores Asociados

IMPLEMENTACIÓN DE NIIF PARA LAS PYMES

3.4. IMPLEMENTACIÓN DE NIIF PARA LAS PYMES.

NOMBRE DE LA COMPAÑÍA:	BCS ÖKO GARANTIE CÍA. LTDA.
EXPEDIENTE:	37644
NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL:	ING. ARND ZSCHOCKE
DOMICILIO LEGAL:	RIOBAMBA
DIRECCIÓN:	Km. 3 1/2 VÍA A CHAMBO (PASANDO EL PUENTE)
LUGAR DONDE OPERA LA COMPAÑÍA:	Km. 3 1/2 VÍA A CHAMBO (PASANDO EL PUENTE)
ACTIVIDAD PRINCIPAL:	CERTIFICADORA DE PRODUCTOS ORGÁNICOS
ACTIVIDADES SECUNDARIAS:	CAPACITACIÓN
CORREO ELECTRÓNICO:	www.bcsecuador.com
TELÉFONO:	+593 (0) 3 2910 - 333
FECHA:	05 de Mayo de 2013

1 INFORMACIÓN GENERAL

1.1.	ADOPCIÓN DE NIIF PARA PYMES	SI	NO
	CUMPLIMIENTO OBLIGATORIO DE LAS RESOLUCIONES 08.G.DSC.010 DEL 20 DE NOVIEMBRE DE 2008, PUBLICADA EN EL REGISTRO OFICIAL NO. 498 DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2008 Y NO. SC.ICI.CPAIFRS.11.01 DEL 12 DE ENERO DE 2011, PUBLICADA EN EL REGISTRO OFICIAL NO. 372 DE LOS MISMOS MESES Y AÑO	X	
	TERCER GRUPO: (2012 - 2011)	X	
1.2.	ADOPTA POR PRIMERA VEZ NIIF PARA PYMES (SECCIÓN 35.1)	X	
1.3.	MARCO CONTABLE ANTERIOR ESTUVO BASADO EN NIIF COMPLETAS		X
1.4.	APROBACIÓN DEL PLAN DE IMPLEMENTACIÓN		
	POR LA JUNTA GENERAL DE SOCIOS O ACCIONISTAS	X	
	POR ORGANISMO FACULTADO SEGÚN ESTATUTOS		
	FECHA DE APROBACIÓN:		

2 PLAN DE CAPACITACIÓN

2.1	CAPACITACIÓN		
	FECHA DE INICIO SEGÚN CRONOGRAMA APROBADO: Martes, 06 de marzo de 2012		
	FECHA EFECTIVA DE INICIO: Miércoles, 02 de mayo de 2012.		
2.2	RESPONSABLE(S) QUE LIDERÁ(N) EL PROYECTO (EN LAS FASES DE CAPACITACIÓN E IMPLEMENTACIÓN) DEBE SER A NIVEL GERENCIAL		
	NOMBRE	CARGO	
	Ing. Sandra Moyano Yerovi	Contadora General	
	Ing. Arnd Zschoke	Gerente	
2.3	INSTRUCTOR(ES) CONTRATADO(S) PARA DICTAR LA CAPACITACIÓN		
	NOMBRE	EXPERIENCIA GENERAL (AÑOS)	EXPERIENCIA EN NIIF PARA PYMES (TIEMPO)
	Ing. CPA. Santiago Torres G.	3	2
	Ing. CPA. Marco Daqui J.	4	2
2.4	NÚMERO DE FUNCIONARIOS A CAPACITARSE: 2		
2.5	NOMBRE Y CARGO QUE DESEMPEÑAN LOS FUNCIONARIOS A CAPACITARSE		
	NOMBRE	DENOMINACIÓN DEL CARGO	
	Ing. Sandra Moyano Yerovi	Contadora General	
	Ing. Rocio Valdiviezo	Asistente contable	
	Ing. Edison Manzano	Asistente contable	

2.6	MENCIONAR LAS SECCIONES DE NIIF PARA PYMES A RECIBIR EN LA CAPACITACIÓN	FECHA DE INICIO	HORAS DE DURACIÓN
	NIIF PARA LAS PYMES		
	Sección 1 Pequeñas y medianas empresas		30 minutos
	sección 2 Conceptos y principios generales		30 minutos
	Sección 3 Presentación de estados financieros		30 minutos
	Sección 4 Estado de situación financiera		30 minutos
	Sección 5 Estado de resultados Integral y Estado de resultado		30 minutos
	Sección 7 Estado de Flujo de Efectivo		1 hora
	Sección 8 Notas a Estados Financieros		30 minutos
	Sección 9 Estados Financieros consolidados y separados		30 minutos
	Sección 10 Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores		30 minutos
	Sección 11 Instrumentos financieros básicos		30 minutos
	Sección 12 Otros temas relacionados con instrumentos financieros		30 minutos
	Sección 17 Propiedades planta y equipo		30 minutos
	Sección 22 Pasivos y Patrimonio		30 minutos
	Sección 23 Ingresos por actividades relacionadas		30 minutos
	Sección 27 Deterioro del valor de los activos		30 minutos
	Sección 28 Beneficios a Empleados		30 minutos
	Sección 29 Impuestos a las ganancias		30 minutos
	Sección 35 transición a la NIIF para las Pymes		1 hora
	Total horas		10 horas
	EXPLICACIONES SOBRE CAPACITACIÓN DE NORMAS QUE NO FORMAN PARTE DEL PLAN DE CAPACITACIÓN APROBADO Y OTROS COMENTARIOS		

2.7	EN EL CASO DE ESTAR CAPACITADOS EN NIIF/NIC O NIIF PARA PYMES DETALLAR LA SIGUIENTE INFORMACIÓN						
	RESPONSABLE(S) QUE LIDERÓ EL PROYECTO DE IMPLEMENTACIÓN						
	NOMBRE(S) DE LA(S) PERSONA(S) CAPACITADA(S)						
	NOMBRE(S) DE LA(S) PERSONA(S) CAPACITADA(S)	CARGO(S) DE LA(S) PERSONA(S) CAPACITADA(S)	FECHA DEL CERTIFICADO	PROGRAMA RECIBIDO DE NIIF/NIC O NIIF PARA PYMES: SEMINARIOS Y TALLERES SEGÚN CERTIFICADO	HORAS UTILIZADAS	CAPACITACIÓN EN LAS SIGUIENTES NIIF/NIC O NIIF PARA PYMES	NOMBRE DEL INSTRUCTOR
	EXPLICAR VARIACIONES ENTRE FUNCIONARIOS REALMENTE CAPACITADOS Y LOS INCLUIDOS EN EL PLAN ORIGINAL.						

EL AUDITOR EXTERNO NO PUEDE SER CONSULTOR NI ASESOR DE LA COMPAÑÍA CUYOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITAN, SEGÚN LO DISPUESTO EN EL REGLAMENTO DE REQUISITOS MÍNIMOS QUE DEBEN CONTENER LOS INFORMES DE AUDITORÍA EXTERNA, ART.5 a.

DESCRIBIR EL PLAN DE CAPACITACIÓN SUBSECUENTE LUEGO DE CUMPLIR EL PLAN INICIAL DE CAPACITACIÓN

La Empresa BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA., es una compañía constituida el 04 de Diciembre de 2003, iniciando sus operaciones el 24 de diciembre de 2012 de acuerdo a su inscripción en el registro único de contribuyentes sociedades número 0691710726001, siendo su actividad principal la certificación de productos, análisis de defectos y evaluación de materiales.

Actualmente la empresa está considerada como una PYMES y calificada en el tercer grupo de implementación de las Normas internacionales de Información Financiera NIIF para las PYMES, la estructura administrativa es muy reducida.

En momento la empresa cuenta con un departamento financiero en el cual labora un personal contable Ing. Sandra Moyano CPA, quien presta el servicio de contadora general, la contadora conjuntamente con los socios tienen previsto seguir seminarios particulares que a la fecha no están definidos en un plan de estudio.

3 PLAN DE IMPLEMENTACIÓN

A. FASE 1: DIAGNÓSTICO CONCEPTUAL

ESTA FASE PROPORCIONA A LA ADMINISTRACIÓN DE LA ENTIDAD UNA VISIÓN CONCEPTUAL DE LOS PRINCIPALES IMPACTOS CONTABLES Y DE PROCESOS RESULTANTES DE LA CONVERSIÓN.

		No INICIADO	FECHA DE INICIO	FECHA ESTIMADA FINALIZACIÓN	FINALIZADO
A.1	DISEÑO DE UN PLAN DE TRABAJO PARA ESTA FASE.		12/02/2012	20/02/2012	SI
A.2	ESTUDIO PRELIMINAR DE DIFERENCIAS ENTRE POLÍTICAS CONTABLES ACTUALMENTE APLICADAS POR LA COMPAÑÍA BAJO NEC Y NIIF PARA PYMES		27/03/2012	03/04/2012	SI
A.3	MENCIONAR LOS CUMPLIMIENTOS Y EXENCIONES EN EL PERÍODO DE TRANSICIÓN, PARA SU EMPRESA (SECCIÓN 35, NIIF PARA PYMES):				
	CUMPLIMIENTOS: EN LA ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF PARA PYMES, UNA ENTIDAD NO CAMBIARA RETROACTIVAMENTE LA CONTABILIDAD LLEVADA A CABO SEGÚN SU MARCO DE INFORMACIÓN FINANCIERA ANTERIOR PARA NINGUNA DE LAS SIGUIENTES TRANSACCIONES (SECCIÓN 35.9):			SI	NO

	SI	NO
a) LA BAJA EN LIBROS DE ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS		x
b) LA CONTABILIDAD DE COBERTURAS		x
c) ESTIMACIONES CONTABLES		x
d) OPERACIONES DESCONTINUADAS		x
e) MEDICIÓN DE PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS		x
EXENCIONES: UNA ENTIDAD UTILIZARÁ UNA O MÁS DE LAS SIGUIENTES EXENCIONES AL PREPARAR SUS PRIMEROS ESTADOS FINANCIEROS CONFORME A LA NIIF PARA PYMES (SECCIÓN 35.10):		
a) COMBINACIÓN DE NEGOCIOS.		x
b) TRANSACCIONES CON PAGOS BASADOS EN ACCIONES.		x
c) VALOR RAZONABLE COMO COSTO ATRIBUIDO.		x
d) REVALUACIÓN COMO COSTO ATRIBUIDO.		x
e) DIFERENCIAS DE CONVERSIÓN ACUMULADAS.		x
f) ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS.		x
g) INSTRUMENTOS FINANCIEROS COMPUESTOS.		x
h) IMPUESTOS DIFERIDOS.		x
i) ACUERDOS DE CONCESIÓN DE SERVICIOS.		x
j) ACTIVIDADES DE EXTRACCIÓN.		x
k) ACUERDOS QUE CONTIENEN UN ARRENDAMIENTO .		x
l) PASIVOS POR RETIRO DE SERVICIO INCLUIDOS EN EL COSTO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		x
A.4	<p>SEÑALAR SOBRE LOS CRITERIOS CONTABLES A APLICAR POR LA EMPRESA CUANDO EXISTAN DISTINTAS ALTERNATIVAS EN LAS NIIF PARA LAS PYMES.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. CATEGORÍAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS (SECCIÓN 11.41). 2. INFORMACIÓN A SER PRESENTADA EN UN SOLO ESTADO DE INGRESOS COMPRENSIVOS O UN ESTADO INDIVIDUAL DE INGRESOS Y UN ESTADO INDIVIDUAL DE INGRESOS COMPRENSIVOS (SECCIÓN 5). 3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS: SEÑALAR SI HA ESCOGIDO APLICAR LOS REQUERIMIENTOS DE LAS SECCIONES 11 T 12 O LOS PRINCIPIOS DE RECONOCIMIENTOS Y MEDICIÓN DE LA NIC 39 (SECCIÓN 11.2) 4. INVERSIONES EN ASOCIADAS: INDICAR LA OPCIÓN DE CONTABILIZACIÓN UTILIZADA (MODELO DEL COSTO, DE LA PARTICIPACIÓN O DEL VALOR RAZONABLE. SECCIÓN 14.4). 5. INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS: UN PARTICIPANTE DE UN NEGOCIO CONJUNTO CONTABILIZARÁ SU PARTICIPACIÓN UTILIZANDO UNA DE LAS SIGUIENTES OPCIONES: MODELO DEL COSTO, DE LA PARTICIPACIÓN O DEL VALOR RAZONABLE (SECCIÓN 15.9). 6. OTROS <p>SE EXPLICARÁN LAS RAZONES POR LAS QUE LA EMPRESA ADOPTÓ UN DETERMINADO CRITERIO CONTABLE.</p> <hr/> <p>1 Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos: La compañía elegirá el tratamiento contable de acuerdo a la naturaleza de la transacción.</p> <hr/> <p>2 Sección 5 Estado de Resultados Integral y Estado de Resultados: La información Financiera será presentada en un Estado de Resultado Integral.</p> <hr/> <p>3 Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos: Actualmente la empresa registra en sus estados financieros instrumentos financieros básicos de acuerdo a lo establecido en el párrafo 11.8. la política contable adoptada es que se reconocerán los instrumentos financieros en la contabilidad de acuerdo a lo establecido en el párrafo 11.13 y 11.14</p> <hr/> <p>4 La empresa no mantiene a la fecha inversiones en empresas asociadas.</p> <hr/> <p>5 La empresa no mantiene a la fecha inversiones en negocios conjuntos.</p> <hr/>	

A.5	IDENTIFICACIÓN DE IMPACTOS SOBRE SISTEMAS TECNOLÓGICOS Y GESTIÓN DE DATOS No afecta a los sistemas tecnológicos de la información y gestión de datos ya que se cumplen los registros con los principios básicos que exige la norma como los registros se hacen por el principio del devengo.
A.6	IDENTIFICACIÓN DE IMPACTOS SOBRE SISTEMA Y PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO Si afecta con un impacto de relevancia baja en el sistema de control interno porque los procedimientos se ajustan a las exigencias que presenta la norma en su forma general.

A.7	FECHA DE DIAGNÓSTICO CONCEPTUAL (INICIO Y FINALIZACIÓN)	
A.8	PARTICIPANTES DEL DIAGNÓSTICO:	
	1-PERSONAL DE LA EMPRESA	
	NOMBRE	CARGO
	Ing. Sandra Moyano Yerovi	Contadora General
	Ing. Rocio Valdiviezo	Asistente contable
	Ing. Edison Manzano	Asistente contable
	2-PERSONAL EXTERNO	
	NOMBRE:	Santiago Torres García.
	PROFESIÓN:	CPA - Consultor de NIIF

COMENTARIOS Y OBSERVACIONES A LA FASE 1:

El impacto en la fase uno no tiene gran relevancia ya que la empresa mantiene de manera clara los procedimientos que exige la norma en sus principios básicos, por otra parte se exigirá y se tomará dentro del plan de capacitación la elaboración de los estados de flujo de efectivo así como la modificación del plan de cuentas para la presentación de los estados financieros, las normas que impactan con relevancia como los es la NIC.19

B. FASE 2.- EVALUACIÓN DEL IMPACTO Y PLANIFICACIÓN DE LA CONVERSIÓN DE POLÍTICAS CONTABLES ACTUALES DE NEC A NIIF PARA LAS PYMES:

ESTA ES UNA FASE PREPARATORIA EN LOS TÉRMINOS DE UN MAYOR ANÁLISIS QUE PERMITA IDENTIFICAR LAS OPORTUNIDADES DE MEJORAS Y SU ALINEACIÓN CON LOS REQUERIMIENTOS DE LA NORMATIVA A ADOPTARSE, DISEÑANDO Y DESARROLLANDO LAS PROPUESTAS DE CAMBIO A LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, PROCESOS Y ESTRUCTURA ORGANIZATIVA, ACORDE CON SU ACTIVIDAD EMPRESARIAL

B.1.	CONCEPTO	EVALUACIÓN EFECTUADA				IMPACTO EVALUACIÓN			
		SI	NO	EN CURSO	NA	ALTO	MEDIO	BAJO	NULO
	RECONOCIMIENTOS Y MEDICIÓN								
	INSTRUMENTOS FINANCIEROS BÁSICOS (SECCIÓN 11)	x						x	
	OTROS TEMAS RELACIONADOS CON OTROS INSTRUMENTOS FINANCIEROS (SECCIÓN 12)	x							x
	INVENTARIOS (SECCIÓN 13)				x				x
	INVERSIONES EN ASOCIADAS (SECCIÓN 14)				x				x
	INVERSIONES EN NEGOCIOS CONJUNTOS (SECCIÓN 15)				x				x
	PROPIEDADES DE INVERSIÓN (SECCIÓN 16)				x				x
	PROPIEDAD, PLANA Y EQUIPO (SECCIÓN 17)	x						x	
	ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTO DE PLUSVALÍA (SECCIÓN 18)				x				x
	COMBINACIONES DE NEGOCIOS Y PLUSVALÍA (SECCIÓN 19)				x				x
	ARRENDAMIENTOS (SECCIÓN 20)				x				x
	PROVISIONES Y CONTINGENCIAS (SECCIÓN 21)	x						x	
	PASIVOS Y PATRIMONIO (SECCIÓN 22)	x						x	
	INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS (SECCIÓN 23)	x						x	
	SUBVENCIONES DEL GOBIERNO (SECCIÓN 24)				x				x
	COSTOS POR PÉSTAMO (SECCIÓN 25)				x				x
	PAGOS BASADOS EN ACCIONES (SECCIÓN 26)				x				x
	DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS (SECCIÓN 27)	x						x	
	BENEFICIOS A EMPLEADOS (SECCIÓN 28)	x					x		
	IMPUESTO A LAS GANANCIAS (SECCIÓN 29)				x				x
	CONVERSIÓN DE LA MONEDA EXTRANJERA (SECCIÓN 30)				x				x
	HIPERINFLACIÓN (SECCIÓN 31)				x				x
	ACTIVIDADES ESPECIALES (SECCIÓN 34)				x				x
	PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS:								
	ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF PARA LAS PYMES (SECCIÓN 35)	x						x	
	PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS (SECCIÓN 3)	x					x		
	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (SECCIÓN 4)	x						x	
	ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL Y ESTADO DE RESULTADOS (SECCIÓN 5)	x						x	

	ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO Y ESTADO DE RESULTADOS Y GANANCIAS ACUMULADAS (SECCIÓN 6)	x						x	
	ESTADO DE FLUJOS DEL EFECTIVO (SECCIÓN 7)	x					x		
	ESTADOS FINANCIEROS Y CONSOLIDADOS Y SEPARADOS (SECCIÓN 9)	x						x	
	POLÍTICAS CONTABLES, ESTIMACIONES Y ERRORES (SECCIÓN 10)	x						x	

B.1.	CONCEPTO (continuación)	EVALUACIÓN EFECTUADA				IMPACTO EVALUACIÓN			
		SI	NO	EN CURSO	NA	ALTO	MEDIO	BAJO	NULO
	HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA (SECCIÓN 32)	x						x	
	INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE PARTES RELACIONADAS (SECCIÓN 33)				x				x

		SI	NO
B.2	LA COMPAÑÍA HA DISEÑADO/MODIFICADO LO SIGUIENTE:		
	POLÍTICAS CONTABLES		x
	ESTADOS FINANCIEROS		x
	REPORTES		x
B.3	APLICABILIDAD DE LOS ACTUALES REPORTES FINANCIEROS CON RELACIÓN A LAS NIIF PARA PYMES:		x
	¿SON ADECUADOS LOS FORMATOS GENERADOS A PARTIR DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA EXIGIDA?	x	
B.4	DESARROLLO DE AMBIENTES DE PRUEBA PARA:		
	MODIFICACIÓN DE SISTEMAS		x
	MODIFICACIÓN DE PROCESOS		x
B.5	EVALUACIÓN DE LAS DIFERENCIAS Y NECESIDADES ADICIONALES DE REVELACIONES	x	
B.6	EVALUACIÓN DE LAS DIFERENCIAS		
	EN LOS PROCESOS DE NEGOCIO		x
	EN EL REDISEÑO DE LOS SISTEMAS		x
B.7	REALIZACIÓN DE DISEÑO TECNOLÓGICO PARA IMPLEMENTAR LA INFORMACIÓN FINANCIERA BAJO NIIF:		
	TIPO DE PROGRAMA O SISTEMAS		x
	EXISTE MANUAL DEL DISEÑO TECNOLÓGICO		x
B.8	HA DISEÑADO SISTEMAS DE CONTROL INTERNO PARA EVALUAR CUMPLIMIENTO DE LAS NIIF PARA LAS PYMES		x

DESCRIBIR LOS PROCEDIMIENTOS DEL CONTROL INTERNO UTILIZADO EN LA COMPAÑÍA

C. FASE 3.- IMPLEMENTACIÓN Y FORMULACIÓN PARALELA DE BALANCES BAJO NEC Y NIIF PARA LAS PYMES (EJERCICIO ECONÓMICO 2011, DE ACUERDO AL CRONOGRAMA ESTABLECIDO EN LA RESOLUCIÓN No. 08.G.DSC.010 DE 20 DE NOVIEMBRE DE 2008 Y DISPOSICIONES CONTEMPLADAS EN LA RESOLUCIÓN No. SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01 DE 12 DE ENERO DE 2011).

ESTA FASE TIENE POR OBJETIVO IMPLEMENTAR TODAS LAS MEDIDAS IDENTIFICADAS Y ANALIZADAS PREVIAMENTE, ADAPTANDO LOS PROCESOS, SISTEMAS DE INFORMACIÓN Y ESTRUCTURA ORGANIZATIVA. ASÍ COMO INCLUIRÁ LOS AJUSTES RESULTANTES DEL PROCESO DE CAMBIO DE NEC A NIIF Y LOS CORRESPONDIENTES ESTADOS FINANCIEROS.

		SI	NO
C.1.	HA EFECTUADO LA IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMAS TECNOLÓGICOS, DOCUMENTACIÓN DE FLUJO DE DATOS Y PROCESOS		X
C.2.	CONCILIACIONES: HA REALIZADO LA CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO REPORTADO BAJO NEC AL PATRIMONIO NETO BAJO NIIF PARA LAS PYMES, AL 1 DE ENERO DE 2011 (PERÍODO DE TRANSICIÓN DEL TERCER GRUPO)	X	
c.3.	CUENTA CON MANUAL DE CONTROL DE CALIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA PARA QUE LOS ESTADOS FINANCIEROS MUESTREN UNA IMAGEN FIEL, RAZONABLE EN SU SITUACIÓN FINANCIERA, RESULTADOS DE SUS OPERACIONES, FLUJO DE EFECTIVO Y CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LA EMPRESA Y LAS CORRESPONDIENTE REVELACIONES DE NOTAS.	X (EN CURSO)	
	EXPLICAR CÓMO LA TRANSICIÓN, DESDE LAS NEC A LAS NIIF PARA LA PYMES, HA AFECTADO SU SITUACIÓN FINANCIERA, RESULTADOS, CAMBIO EN EL PATRIMONIO Y FLUJOS DE EFECTIVO.	X	
C.4.	APROBACIÓN DEL PATRIMONIO NETO AL INICIO DE PERÍODO DE TRANSICIÓN:		
	POR JUNTA GENERAL DE SOCIOS O ACCIONISTAS	X	
	POR ORGANISMO FACULTADO SEGÚN ESTATUTOS (IDENTIFICAR)		
	FECHA DE APROBACIÓN	20/07/2012	

Al 31 de diciembre del 2009, 2010 ó 2011, deben realizarse las conciliaciones del Patrimonio Neto y del estado de Resultados Integrales, reportados de NEC a NIIF, al 01 de enero del 2010, 2011 ó 2012 deben contabilizarse los ajustes pertinentes; así, como debe explicarse cualquier ajuste material al estado de flujos de efectivo del período de transición, si lo hubiere.

Las conciliaciones se efectuaran con suficiente detalle para permitir a los usuarios (accionistas, proveedores, entidades de control, etc) la comprensión de los ajustes significativos realizados en el balance y en el estado de resultados.

c.5 **CONCILIACIONES**

LAS CONCILIACIONES REQUERIDAS, SE HARÁN CON SUFICIENTE DETALLE COMO PARA PERMITIR A LOS USUARIOS LA COMPRESIÓN DE LOS AJUSTES SIGNIFICATIVOS REALIZADOS EN EL ESTADO DE SITUACIÓN.

A CONTINUACIÓN SE INDICA SÓLO UN ESQUEMA SIMPLIFICADO (LA PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DEBERÁ EFECTUARSE POR CADA COMPONENTE DEL ACTIVO, PASIVO O PATRIMONIO). LAS FECHAS DE APLICACIÓN DEPENDERÁN DEL GRUPO EN EL QUE SE ENCUENTRE.

COMPONENTES	SALDO NEC AL 31-12-210 ó 01/01/2011	AJUSTES DEBITO/Y CREDITO	SALDOS NIIF PARA LAS PYMES AL 01/01/2011	EFFECTO DE TRANSICIÓN A LAS NIIF PARA LAS PYMES (VARIACIÓN %)	EXPLICACIÓN, REFERENCIA, TÉCNICA Y DIVULGACIONES
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
ACTIVOS	241,609.80	(20,168.83)	261,778.63		
PASIVOS	231,612.28	(10,791.61)	242,403.89	(1,171.25)	NIC. 19
PATRIMONIO	9,997.52	(29,372.26)	19,374.74		

CONCILIACIÓN DEL PATRIMONIO

PATRIMONIO NEC AL 01 DE ENERO DEL 2011	19,374.74
AJUSTES (DETALLAR)	-
AJUSTES A VALOR RAZONABLE	-
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	-
RECONOCIMIENTO DE INGRESOS	-
IMPUESTOS	-
PRESTACIONES SOCIALES NO CONSIDERADAS	-
AJUSTES GOOD WILL O CRÉDITO MERCANTIL	-
OTROS AJUSTES	(1,171.25)
PATRIMONIO NIIF PARA PYMES AL 01 DE ENERO DEL 2011	\$ 18,203.49

COMENTARIOS

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA. realizo por medio del personal contable un calculo actuarial sobre las indemnizaciones del personal, aplicando el contenido de la NIC. 19 Beneficios a empleados, cabe recalcar que para que sea sujeto de costo y gasto el valor por beneficios a empleados debe ser calculado por un actuario calificado o a su vez por una empresa que cumpla con los requisitos dispuestos en los articulos 20 y 449 de la ley de compañías vigente. El calculo actuarial realizado por la empresa Actuarial Cosultores, tuvo una diferencia de \$ 1.171,25 por lo que se registrará el impacto dentro del resultado de la empresa como costo y gasto.

3.4.1. ANÁLISIS Y EXPLICACIÓN DE LA NORMA NIC 19.

Prescribir el tratamiento contable y la información a revelar respecto de los beneficios de los empleados. La norma requiere que una entidad reconozca:

- ✓ Un pasivo cuando el empleado ha prestado servicios a cambio de los cuales se le crea el derecho de recibir pagos en el futuro;
- ✓ Un gasto cuando la entidad ha consumido el beneficio económico precedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios en cuestión.

ALCANCE.

Esta norma se aplicará por los empleados al contabilizar todas las retribuciones de los empleados. Excepto a las que sea de aplicación la NIIF 2. (Pagos basados en acciones).

Los beneficios a los empleados comprenden los siguientes:

- ✓ A corto plazo tales como; sueldos, salarios y aportaciones a la seguridad social, ausencias remuneradas anuales, por enfermedad, participación de ganancias e incentivos y beneficios no monetarios para los empleados actuales.
- ✓ Beneficios post – empleo, tales compensaciones y otros beneficios por retiros, seguros de vida y atención médica post – empleo.
- ✓ Otros beneficios a los empleados a largo plazo, incluyendo las ausencias remuneradas después de largos periodos de servicio o sabáticas, jubileos u otros beneficios después de un largo tiempo de servicio, por incapacidad prolongada y, si no deben pagarse totalmente dentro de los doce meses siguientes al final del periodo, la participación en ganancias, incentivos y la compensación diferida.
- ✓ Los beneficios por terminación, los proporcionados a los trabajadores propiamente dichos, como a las personas que dependen de ellos, y pueden ser satisfechos mediante pagos hechos directamente a los empleados o a sus

cónyuges, hijos u otras personas dependientes de aquellos o bien hechos a terceros tales como compañías de seguro.

En la empresa maneja un valor y un número de empleados significativo, por lo que es necesario realizar cálculos actuariales que la ley del Ecuador exige que se deba cancelar o tienen derecho los trabajadores de manera irrenunciable, estos son:

- ✓ Bonificación por desahucio, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, el empleador bonificará al trabajador con el 25% del equivalente a la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicio prestados a la misma empresa o empleador.
- ✓ Jubilación Patronal, los trabajadores que por veinticinco o más años hubieren prestado servicios, continuada e interrumpidamente, tendrán derecho a ser jubilados por sus empleadores.

Por tal motivo en esta norma para efectos de validez se recomienda que el cálculo actuarial se lo haga por un actuario calificado por la superintendencia de compañías, ya que estos valores calculados por ellos son el sustento para gastos deducibles y para representación de costos y gastos.

El cálculo actuarial fue el siguiente:

Actuarial
Consultores Cia. Ltda.

Principales resultados de la aplicación de las NIIF (NIC 19)

JUBILACION PATRONAL - NORMAS NIIF (NIC 19)
31 de diciembre de 2011
Valores en USD

	año 2011	año 2010
A Balance de Situación		
1 Obligación por Beneficios Definidos (OBD) al inicio del año	\$7,775	
2 Costo laboral por servicios actuales	\$2,613	
3 Costo financiero	\$544	
4 Contribuciones de los partícipes al Plan	\$0	
5 Pérdida actuarial reconocida por enmiendas al plan	\$0	
6 Pérdida (ganancia) actuarial reconocida en el OBD	\$852	
7 (Beneficios pagados)	\$0	
8 Costo por servicios pasados	\$0	
9 Transferencia de empleados desde/(hacia) otras empresas del Grupo	\$0	
10 Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas	\$0	
11 Obligación por Beneficios Definidos al final del año	\$11,785	\$7,775
12 Pérdidas (ganancias) actuariales por amortizar	\$7,775	\$0
13 Pérdida (ganancia) actuarial reconocida en el OBD	\$852	\$7,775
14 Pérdidas (ganancias) no reconocidas	\$8,628	\$7,775
15 Pasivo (RESERVA) al final del año	\$11,785	\$0
16 Valor de mercado de los activos del Plan al inicio del año	\$0	\$0
17 Valor de mercado de los activos del Plan al final del año	\$0	\$0
B Estado de Resultados		
Costo Neto del Periodo ene11/dic11		
a Costo laboral por servicios actuales	\$2,613	
b Costo financiero	\$544	
c (Retorno esperado de los activos del plan)	\$0	
d Amortización de pérdidas (ganancias)	\$8,628	
e Amortización de costo de servicios pasados no reconocidos	\$0	
f Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas	\$0	
18 Costo Neto del Periodo ene11/dic11	\$11,785	
C Gasto deducible según ley de Reg. Tributario Interno		
19 Gasto deducible de impuestos ene11/dic11	\$0	
20 Gasto no deducible de impuestos ene11/dic11	\$4,009	
21 Gasto no deducible de ejercicios anteriores	\$7,775	
D Conciliación del Balance de Situación		
22 Pasivo (RESERVA) al inicio del año	\$0	
23 Costo Neto del Periodo ene11/dic11	\$11,785	
24 Pérdidas (ganancias) reconocidas con cargo al Patrimonio	\$0	
25 Contribuciones del empleador durante el año	\$0	
26 (Beneficios pagados directamente por el empleador)	\$0	
27 Transferencia de empleados desde/(hacia) otras empresas del Grupo	\$0	
28 Ajustes a los libros contables locales	\$0	
29 Pasivo (RESERVA) al final del año	\$11,785	
E Estado de Resultados Projectados		
Costo Neto Projectado del Periodo ene12/dic12		
a Costo laboral por servicios actuales	\$4,144	
b Costo financiero	\$825	
c (Retorno esperado de los activos del plan)	\$0	
d Amortización de pérdidas (ganancias)	\$0	
e Amortización de costo de servicios pasados no reconocidos	\$0	
f Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas	\$0	
30 Costo Neto del Periodo ene12/dic12	\$4,969	
F Balance de Situación Projectada		
31 (Beneficios esperados por pagar ene12/dic12)	\$0	
32 Aumento en la reserva proyectada por ene12/dic12	\$4,969	
33 Pasivo (RESERVA) Neto Projectado al 31/12/2012 (15) + (32)	\$16,754	
G Hipótesis Actuariales		
a Tasa de descuento	7.00%	7.00%
b Tasa de rendimiento de activos	N/A	N/A
c Tasa de incremento salarial	3.00%	3.00%
d Tasa de incremento de pensiones	2.50%	2.50%
e Tabla de rotación (promedio)	8.90%	8.90%
f Vida Laboral Promedio Remanente	8.4	8.4
g Tabla de mortalidad e invalidez	TM IESS 2002	TM IESS 2002

(*)NIC 19: El tipo de interés a utilizar para descontar las prestaciones post-empleo a pagar a los trabajadores debe determinarse utilizando como referencia los rendimientos del mercado, en la fecha del balance, correspondientes a las emisiones de bonos u obligaciones empresariales de alta calidad. En los países donde no exista un mercado amplio para tales títulos, deberá utilizarse el rendimiento correspondiente a los bonos emitidos por las Administraciones Públicas, en la fecha del balance.

Los resultados por desahucio son los siguientes por \$ 3.117,00:

INDEMNIZACIONES LABORALES (Desahucio) - NORMAS NIIF (NIC 19)
31 de diciembre de 2011
Valores en USD

	año 2011	año 2010
A Balance de Situación		
1 Obligación por Beneficios Definidos (OBD) al inicio del año	\$1,784	
2 Costo laboral por servicios actuales	\$616	
3 Costo financiero	\$125	
4 Contribuciones de los partícipes al Plan	\$0	
5 Pérdida actuarial reconocida por enmiendas al plan	\$0	
6 Pérdida (ganancia) actuarial reconocida en el OBD	\$591	
7 (Beneficios pagados)	\$0	
8 Costo por servicios pasados	\$0	
9 Transferencia de empleados desde/(hacia) otras empresas del Grupo	\$0	
10 Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas	\$0	
11 Obligación por Beneficios Definidos al final del año	\$3,117	\$1,784
12 Pérdidas (ganancias) actuariales por amortizar	\$1,784	\$0
13 Pérdida (ganancia) actuarial reconocida en el OBD	\$591	\$1,784
14 Pérdidas (ganancias) no reconocidas	\$2,376	\$1,784
15 Pasivo (RESERVA) al final del año	\$3,117	\$0
16 Valor de mercado de los activos del Plan al inicio del año	\$0	\$0
17 Valor de mercado de los activos del Plan al final del año	\$0	\$0
B Estado de Resultados		
Costo Neto del Período ene11/dic11		
a Costo laboral por servicios actuales	\$616	
b Costo financiero	\$125	
c (Retorno esperado de los activos del plan)	\$0	
d Amortización de pérdidas (ganancias)	\$2,376	
e Amortización de costo de servicios pasados no reconocidos	\$0	
f Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas	\$0	
18 Costo Neto del Período ene11/dic11	\$3,117	
C Gasto deducible según ley de Reg. Tributario Interno		
19 Gasto deducible de impuestos ene11/dic11	\$1,332	
20 Gasto no deducible de impuestos ene11/dic11	\$0	
21 Gasto no deducible de ejercicios anteriores	\$1,784	
D Conciliación del Balance de Situación		
22 Pasivo (RESERVA) al inicio del año	\$0	
23 Costo Neto del Período ene11/dic11	\$3,117	
24 Pérdidas (ganancias) reconocidas con cargo al Patrimonio	\$0	
25 Contribuciones del empleador durante el año	\$0	
26 (Beneficios pagados directamente por el empleador)	\$0	
27 Transferencia de empleados desde/(hacia) otras empresas del Grupo	\$0	
28 Ajustes a los libros contables locales	\$0	
29 Pasivo (RESERVA) al final del año	\$3,117	
E Estado de Resultados Projectados		
Costo Neto Projectado del Período ene12/dic12		
a Costo laboral por servicios actuales	\$951	
b Costo financiero	\$218	
c (Retorno esperado de los activos del plan)	\$0	
d Amortización de pérdidas (ganancias)	\$0	
e Amortización de costo de servicios pasados no reconocidos	\$0	
f Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas	\$0	
30 Costo Neto del Período ene12/dic12	\$1,169	
F Balance de Situación Projectada		
31 (Beneficios esperados por pagar ene12/dic12)	\$0	
32 Aumento en la reserva proyectada por ene12/dic12	\$1,169	
33 Pasivo (RESERVA) Neto Projectado al 31/12/2012 (15) + (32)	\$4,286	
G Hipótesis Actuariales		
a Tasa de descuento	7.00%	7.00%
b Tasa de rendimiento de activos	N/A	N/A
c Tasa de incremento salarial	3.00%	3.00%
d Tasa de incremento de pensiones	2.50%	2.50%
e Tabla de rotación (promedio)	8.90%	8.90%
f Vida Laboral Promedio Remanente	8.4	8.4
g Tabla de mortalidad e invalidez	TM IESS 2002	TM IESS 2002

(*)NIC 19: El tipo de interés a utilizar para descontar las prestaciones post-empleo a pagar a los trabajadores debe determinarse utilizando como referencia los rendimientos del mercado, en la fecha del balance, correspondientes a las emisiones de bonos u obligaciones empresariales de alta calidad. En los países donde no exista un mercado amplio para tales títulos, deberá utilizarse el rendimiento correspondien

Los asientos por resultados integrales al final del año para el 2012, serían los siguientes:

LIBRO DIARIO
EN \$

FECHA	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
31/12/2011		___x___		
	GASTO	GASTO PROVISIÓN DESAHUCIO	3,117.00	
	PASIVO	PROVISIÓN BENEF. EMPL. DESAHUCIO		3,117.00
		P/R PROVISIÓN DE DESAHUCIO POR BENEFICIOS A EMPLEADOS COMO RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO 2011		
31/12/2011		___x___		
	GASTO	GASTO PROVISIÓN JUBILACIÓN PATRONAL	11,785.00	
	PASIVO	PROVISIÓN BENEF. EMPL. JUBILACIÓN PATRONAL		11,785.00
		P/R PROVISIÓN DE JUBILACIÓN PATRONAL POR BENEFICIOS A EMPLEADOS COMO RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO 2011		
SUMAN:			\$ 14,902.00	\$ 14,902.00

La reserva por beneficios a empleados suma un total de \$ 14.902,00 al 31 de diciembre de 2012.

E.E.F.F INTEGRALES BAJO NIIF

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

EN \$

1	ACTIVO			\$ 231,129.35
101	CORRIENTE			217,160.11
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		80,361.14	
1010101	CAJA		300.00	
101010102	Caja Chica	300.00		
1010102	BANCOS		80,061.14	
101010201	NACIONALES			
10101020101	Bco.Pichin. No. 3145118604	22,806.73		
10101020102	Bco Intern. No. 3000736455	25,982.97		
10101020103	Codecuador No. 170001339-4	31,044.66		
10101020104	Codealemania No. 170001338-3	226.78		
10102	ACTIVOS FINANCIEROS			
1010201	CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS			116,565.30
1010201001	Cuentas por Cobrar Clientes	65,857.43	61,338.11	
1010201003	Provisión Cuentas Incobrables	(4,519.32)		
1010202	CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS			51,935.75
1010202001	Oficina Perú	9,662.24		
1010202002	Oficina Paraguay	6,126.23		
1010202003	Oficina Colombia	28,973.58		
1010202005	Oficina Chile	1,409.84		
1010202006	Oficina Brasil	5,763.86		
101020302	PRÉSTAMOS PERSONALES			3,291.44
10102030204	Flores David	58.20		
10102030205	Götz Hansjörg	494.40		
10102030210	Santacruz Carmen	150.00		
10102030216	Manzano Edison	0.61		
10102030222	Reyes Viviana	900.00		
10102030224	Banderas Adriana	1,579.56		
10102030226	Chango Ximena	104.17		
10102030229	Moyano Sandra	4.50		
1010404	PAGOS ANTICIPADOS PROVEEDORES			1,788.34
101040405	Proveedores	1,788.34		
1010405	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES			18,445.33
101040503	Retención Fuente Por Ventas (a	13,240.13		
101040504	Crédito Tributario	5,205.20		
102	ACTIVO NO CORRIENTE			13,969.24
10201	PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO			13,697.51
1020101	MUEBLES Y ENSERES		1,339.16	
1020101001	Muebles y Enseres	3,169.18		
1020101002	Deprec.Acumulada Muebles	(1,830.02)		
1020102	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN		7,657.08	
1020102001	Equipos de Computación	36,549.79		
1020102002	Deprec.Acumulada E de Computac	(28,892.71)		
1020105	EQUIPOS DE OFICINA		4,701.27	
1020105001	Equipos de Oficina	7,719.21		
1020105002	Deprec. Acumulada Eq Oficina	(3,017.94)		
1020106	SOFTWARE Y LICENCIAS		-	
1020106001	Software y Licencias	5,335.49		
1020106002	Dep. Acum. Software y Licencias	(5,335.49)		
10202	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES			271.73
1020201	MENAJE Y UTENSILLOS DE COMEDOR		271.73	
102020101	Utensillos de Comedor	271.73		

2	PASIVO			\$ 198,931.06
201	CORRIENTES			198,931.06
20102	PROVEEDORES			
20102001	Software y Licencias		83,290.34	
20102002	Certificación en Alemania	77,569.45		
20102003	Internet	91.01		
20102005	Arriendo	1,574.10		
20102007	Correo	54.87		
20102010	Equipo de Cómputo	1,465.73		
20102013	Comisariato	287.52		
20102014	Hospedaje	137.26		
20102015	Publicidad	293.14		
20102017	Suministros y Materiales	682.52		
20102019	Alimentación	247.96		
20102020	Visa Internacional	10.45		
20102022	Otros	876.33		
20107	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES			
2010701	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA		3,295.36	
201070106	SRI Por Pagar	3,295.36		
2010703	CON EL IEES		4,236.69	
201070301	Aporte Individual Empleados	1,387.35		
201070302	Préstamos Quirografarios	229.21		
201070303	Fondos de Reserva por Pagar	418.59		
201070304	Aporte Patronal x Pagar	1,802.85		
201070305	Préstamos Hipotecarios	398.69		
2010705	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR		3,716.30	
201070501	15% Participación por Pagar	3,716.30		
2010706	SUELDOS Y BENEFICIOS ADICIONALES		12,751.18	
201070602	Honorarios por Pagar	8,449.36		
201070604	Liquidaciones por Pagar	570.35		
201070608	Décimo Tercer Sueldo x Pagar	1,236.50		
201070609	Décimo Cuarto Sueldo x Pagar	2,494.97		
20110	ANTICIPO DE CLIENTES		76,873.94	
2011001	Depositos de clientes	76,873.94		
20112	PORCIÓN CORRIENTE DE PROV.POR BENEF A EMPLEADOS		14,767.25	
2011201	Provisión Indemnización Por desahucio	14,767.25		
3	PATRIMONIO			\$ 32,198.29
301	CAPITAL			662.82
3011	CAPITAL SOCIAL		662.82	
301102	CAPITAL SOCIAL		400.00	
30110200001	Capital Suscrito y Pagado	400.00		
304	RESERVAS		262.82	
30401	Reserva Legal	262.82		
305	RESULTADOS INTEGRALES			31,535.47
30501	PRESENTE EJERCICIO			31,535.47
3050101	UTILIDAD & PÉRDIDA		12,171.00	
305010101	Utilidad & Pérdida	12,171.00		
306	RESULTADOS ACUMULADOS			
30601	UTILIDAD & PÉRDIDA		19,364.47	
3060101	Utilidad	49,548.63		
3060102	Pérdida	(30,184.16)		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO=====				\$ 231,129.35

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

EN \$

4	INGRESOS		
41	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		785,988.05
4102	PRESTACIÓN DE SERVICIOS	751,332.40	
410201	CON IMPUESTO		
41020101	Ventas Tarifa 12%	749,696.08	
410202	SIN IMPUESTO		
41020201	Ventas Tarifa 0%	1,636.32	
43	OTROS INGRESOS		
4301	INTERESES FINANCIEROS		182.20
430102	BANCARIOS		
43010201	Intereses Ctas Ahorros	182.20	
4305	OTRAS RENTAS		34,473.45
430501	RECUPERACIONES EMPLEADOS		
43050105	Reintegro de Sueldos	3,166.40	
430502	EXTRAORDINARIOS VARIOS		
43050202	Rec Ctos Of Coord América Sur	27,685.95	
43050204	Otros Ingresos	2,326.97	
43050206	Dev. Cursos Personal	1,151.99	
43050207	Intereses	142.14	
51	COSTO DEL SERVICIO		279,012.72
5102	COSTO INSPECTORES INTERNOS		26,600.98
510201	Flores David	3,248.51	
510205	Vaca Silvana	8,306.64	
510208	Betancourt Víctor	2,004.41	
510209	Reyes Viviana	394.25	
510212	Banderas Gavilanez Adriana	5,110.98	
510213	Villaprado Alex	3,663.60	
510214	Chango Ximena	3,581.44	
510216	Rugel Willy	291.15	
5103	COSTO INSPECTORES EXTERNOS		2,684.08
510301	Borja Oswaldo	271.60	
510302	Espinoza Armando	45.20	
510305	Moreno Fredy	59.82	
510314	Chango Ximena	148.49	
510316	Chandi Gonzalo	1,585.58	
510317	Coello Gary	529.10	
510318	Rugel Willy	44.29	
5104	OTROS COSTOS		241,952.70
510401	Certificación en Alemania	283,414.34	
510402	Gtos de Análisis en Laboratori	30,005.00	
510403	Seguro Responsabilidad Civil	8,329.00	
510404	Registros y Acreditaciones	8,943.51	
510405	Capacitación Inspectores	1,859.12	
510407	Provisión Cuentas Incobrables	655.92	
510411	Rec Ctos Of Reg pagados por EC	(91,254.19)	
5106	COSTOS SEMINARIOS		7,774.96
510601	Suministros y Utiles Seminario	412.96	
510602	Local y Atención Seminarios	3,951.16	
510604	Movilización Seminarios	1,088.08	
510605	Hospedaje Seminarios	618.09	
510606	Alimentación Seminarios	1,327.67	
510607	Otros Costos Seminarios	377.00	

52	GASTOS		494,804.33
5201	OPERACIONALES		482,801.72
5201001	Sueldo Básico	198,214.96	
5201003	Bono Empleados	4,561.55	
5201004	Aporte Patronal	26,058.08	
5201005	Gasto planes de beneficios a empleados	4,553.50	
5201006	Fondos de Reserva	13,511.82	
5201007	Décimo Tercer Sueldo	16,518.78	
5201008	Décimo Cuarto Sueldo	6,464.19	
5201009	Capacitación Empleados	2,042.45	
5201010	Atención Empleados	2,123.33	
5201011	Alimentación Empleados	6,373.22	
5201012	Seguro Médico y Vida Privado	5,420.36	
5201013	Telefonía Celular Personal	2,556.24	
5201014	Servicios Ocasionales	3,797.26	
5201020	Movilización Empleados	1,570.00	
5201021	Internet Empleados	301.52	
5201022	Evaluaciones Empleados	960.00	
5201023	Uniformes	1,581.55	
5201024	Vacaciones	1,596.49	
5201026	HONORARIOS		
520102601	Honorarios Profesionales	53,671.62	
520102602	Honorarios por Seminarios	2,346.32	
520102603	Honorarios por Traducciones	1,142.78	
520102604	Honorarios por Inspecciones	3,998.01	
5201030	GASTOS DE OFICINA		
520103001	GASTOS OFICINA		
52010300101	Arriendo de Oficina	19,080.00	
52010300102	Internet	5,642.30	
52010300103	Teléfono Convencional	2,201.21	
52010300104	Teléfono Celular	853.90	
52010300105	Correo y envíos	6,391.15	
52010300106	Libros y Suscripciones	426.00	
52010300107	Suministros y Materiales	3,756.02	
52010300108	Copias Anillados e Impresiones	1,091.94	
52010300109	Publicidad y Propaganda	7,077.51	
52010300110	Mantenimiento de Activos Fijos	1,124.80	
52010300111	Atención a Clientes	5,927.46	
52010300112	Transporte y Movilización	13,695.67	
52010300113	Legales y Notariales	2,443.76	
52010300114	Seguros	1,319.07	
52010300115	Hospedaje	3,727.31	
52010300116	Gastos Varios	1.37	
52010300117	Retenciones no Descontadas	3,287.21	
52010300119	Muebles, Enseres, Eq y Accesor	211.46	
52010300120	Arrendamiento de Stand	2,600.00	
52010300121	Auditor Externo	1,055.16	
52010300122	Limpieza y Aseo	956.26	
52010300123	Energía Eléctrica	2,029.12	
52010300124	Muestras	24.19	
52010300125	Alimentación	721.28	
52010300126	Seguridad	163.89	
52010300127	Publicaciones	317.78	
52010300128	Adecuaciones Oficina	449.00	
52010300129	Software y Licencias	670.00	

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

CASH FLOW

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

EN \$

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

UTILIDAD DEL EJERCICIO	12,171.00
AJUSTES POR:	
DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS	5,145.39
PROVISIÓN CTAS. INCOBRABLES	655.92
PROVISIÓN DESAHUCIO	4,153.50
OTROS RESULTADOS NO FINANCIEROS QUE AFECTAN AL PATRIMONIO	652.55
UTILIDAD EN TERMINOS DE EFECTIVO	<u>22,778.36</u>

AUMENTO POR COBRO A CLIENTES	75,274.02
AUMENTO POR COBRO CUENTA PENDIENTE CON MQR	50.00
DISMINUCIÓN VALORES POR COBRAR A OFICINAS RELACIONADAS	(18,288.71)
AUMENTO POR VALORES RECAUDADOS POR PRESTAMOS PERSONALES	9,285.61
AUMENTO POR COBRO DE ANTICIPO DE INSP. EXTERNOS	1,026.87
DISMINUCIÓN POR PAGOS ANTICIPADOS	(1,288.34)
DISMINUCIÓN POR IMPUESTOS CORRIENTES	(334.18)
AUMENTO POR DEPOSITOS EN GARANTIA	1,600.00
DISMINUCIÓN CANCELACIÓN DE CERTIFICACIÓN ALEMANA	(9,518.68)
AUMENTO POR SERVICIOS DE INTERNET PEND. DE PAGO	90.46
AUMENTO POR ARRIENDO PEND. DE PAGO	754.38
DISMINUCIÓN POR PAGO DE MOVILIZACIONES	(647.44)
AUMENTO POR CORREO PEND. DE PAGO	21.96
DISMINUCIÓN POR PAGO DE SERV. CELULARES	(429.51)
AUMENTO POR DEUDA DEL EQUIPO DE COMPUTO	1,316.38
DISMINUCIÓN POR CANCELACIÓN A PROVEEDORES	(4,482.50)
DISMINUCIÓN POR PAGO AL COMISARIATO	(33.32)
DISMINUCIÓN POR PAGO DE HOSPEDAJE	(254.08)
DISMINUCIÓN POR PAGO DE PUBLICIDAD	(361.30)
DISMINUCIÓN PAGO DE SUMINISTROS Y MATERIALES	(1,118.76)
DISMINUCIÓN PAGO DE ANÁLISIS	(5,396.60)
AUMENTO POR ALIMENTACIÓN	247.96
DISMINUCIÓN POR VISA INTERNACIONAL	(2,317.98)
AUMENTO POR OTROS PAGOS NO REALIZADOS	876.33
AUMENTO POR DEUDAS CON EL SRI	418.52
AUMENTO POR VALORES PENDIENTES CON EL IESS	1,915.53
DISMINUCIÓN POR PAGO UTILIDADES A TRABAJADORES	(817.39)
DISMINUCIÓN POR SUELDOS Y BENEFICIOS ADICIONALES	(10,755.75)
DISMINUCIÓN POR ANTICIPO DE CLIENTES	(17,134.54)
(=) EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES OPERACIÓN	<u>\$ 42,477.30</u>

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

ADQUISICIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	(4,281.02)
ADQUISICIÓN DE OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	(271.73)
(=) EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES INVERSIÓN	<u>\$ (4,552.75)</u>

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO POR INCREMENTO O DISMINUCIÓN

(=) EFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES INVERSIÓN	<u>\$ -</u>
--	-------------

INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

	<u>\$ 37,924.55</u>
--	---------------------

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO 01/ENERO/2013 42,436.59

(=) EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO 31/DICIEMBRE/2013 80,361.14

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

EN \$

	RESERVAS							OTROS RESULTADOS INTEGRALES				RESULTADOS ACUMULADOS			RESULTADO DEL EJERCICIO		TOTAL PATRIMONIO
	CAPITAL SOCIAL	APORTES DE SOCIOS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	PRIMA EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES	RESERVA LEGAL	RESERVA FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	RESERVA DE CAPITAL	OTRAS RESERVAS	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	ACTIVOS INTANGIBLES	OTROS SUPERAVIT POR REVALUACIÓN	GANANCIAS ACUMULADAS	PÉRDIDAS ACUMULADAS	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN PRIMERA VEZ NIIF	GANANCIA NETA DEL PERIODO	PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	400.00			262.82							49,548.63	(30,184.16)		12,171.00		32,198.29	
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO ANTERIOR																-	
SALDO PERIODO INMEDIATO ANTERIOR																-	
CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES																-	
CORRECCIÓN DE ERRORES																-	
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO																-	
Aumento (Disminución) de Capital Social																-	
Aportes para futuras capitalizaciones																-	
Prima por emisión primaria de acciones																-	
Dividendos																-	
Transferencia de resultados a otras cuentas patrimoniales																-	
Realización de la reserva por valuación de activos financieros disponibles para la venta																-	
Realización de la reserva por valuación de propiedades planta y equipo																-	
Realización de la reserva por valuación de activos intangibles																-	
Otros cambios																-	
Resultado Integral total del año (Benef. A empleados)														-		-	

BCS ÖKO GARANTIE CIA. LTDA.

ANÁLISIS FINANCIERO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

EN \$

INDICADORES DE LIQUIDEZ

SON UTILIZADOS PARA MEDIR LA CAPACIDAD QUE TIENEN LAS EMPRESAS PARA CANCELAR SUS OBLIGACIONES EN EL CORTO PLAZO

RAZON CORRIENTE - LIQUIDEZ

$$\text{R. C.} = \text{ACTIVO CORRIENTE} / \text{PASIVO CORRIENTE} = \boxed{1.09}$$

POR CADA DOLAR QUE LA EMPRESA DEBE EN EL CORTO PLAZO, CUENTA CON \$ 1.09 DE RESPALDO

CAPITAL NETO DE TRABAJO

$$\text{C. N. T.} = \text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{PASIVO CORRIENTE} = \boxed{18,229.05}$$

INDICA CUANTO LE QUEDARIA A LA EMPRESA EN EFECTIVO SI TUVIESE QUE CANCELAR TODOS LOS PASIVOS DEL CORTO PLAZO \$ 18,229.05

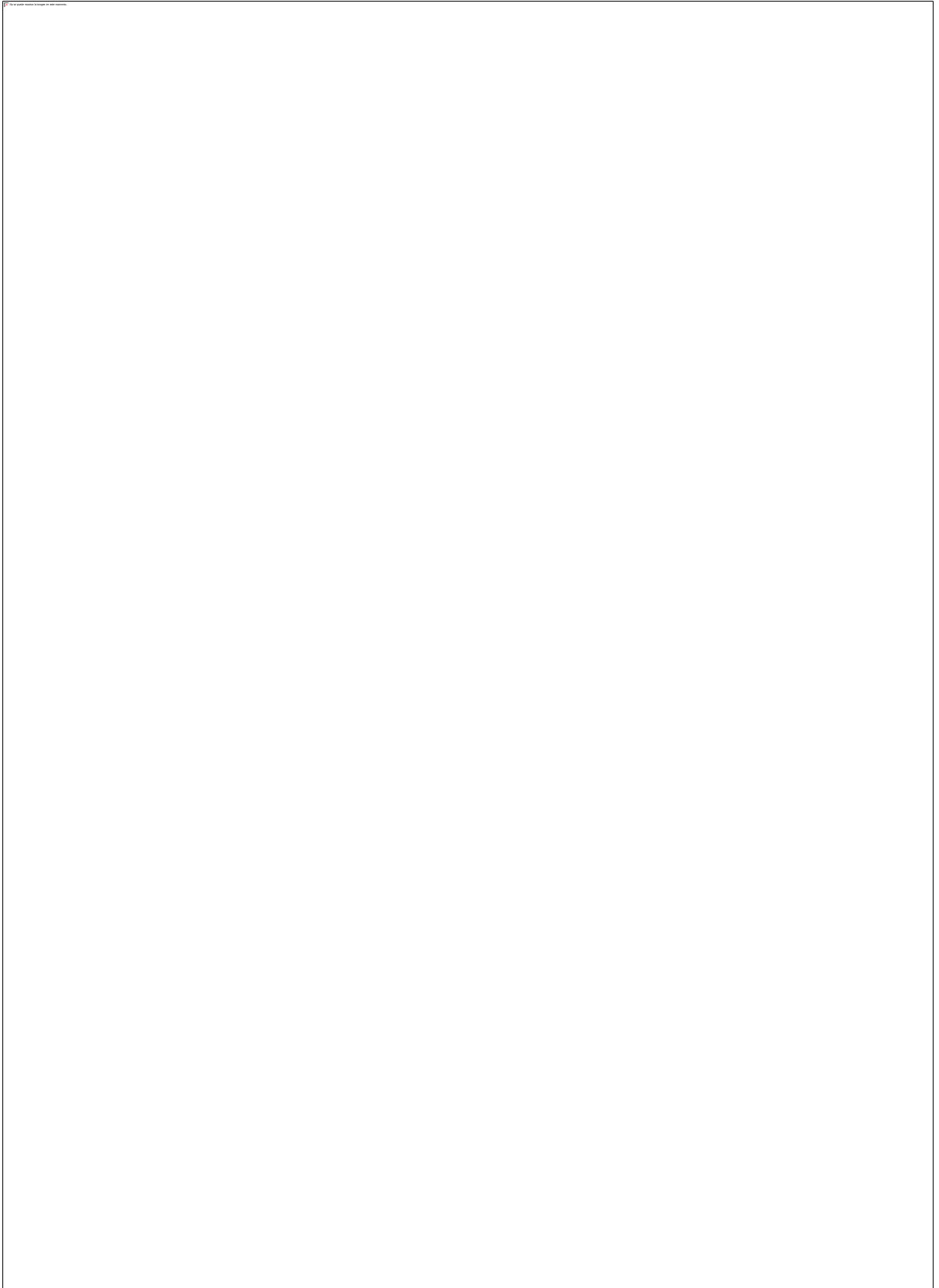
PRUEBA ACIDA

$$\text{P. A.} = (\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIOS}) / \text{PASIVO CORRIENTE} = \boxed{1.09}$$

POR CADA DOLAR QUE LA EMPRESA DEBE EN EL CORTO PLAZO, CUENTA CON \$ 1.09 DE RESPALDO SIN TENER QUE LIQUIDAR SUS INVENTARIOS.

INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

SU OBJETIVO PRINCIPAL CONSISTE EN EVALUAR EL GRADO DE PARTICIPACION DE LOS ACREEDORES DENTRO DEL FINANCIAMIENTO DE LA EMPRESA, TAMBIEN EVALUAR EL GRADO DE CONVENIENCIA QUE TIENE LA EMPRESA AL ENDEUDARSE.





CAPITULO

IV

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES:

4.1. CONCLUSIONES:

- ✓ BCS ÖKO GARANTIE Cía. Ltda.”, tuvo un crecimiento rápido, el mismo que se refleja en sus estados financieros y en resultado operativo al evaluarlo en el grupo del patrimonio.

- ✓ .Al aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES solo hizo impacto la NIC 19 Beneficios a empleados.

- ✓ Con la aplicación de las NIIF los estados financieros definen la estructura y regulan la información obtenida en un lugar y fecha determinados a reportar en el año 2012.

- ✓ La Auditoria Financiera, nos permite determinar si los procesos se realizan de acuerdo a la normativa correspondiente, y que la información presentada en los Estados Financieros proporcione seguridad razonable y confiable, a fin de proponer alternativas para el logro adecuado de los objetivos y el mejor aprovechamiento de sus recursos administrativos - financieros

4.2. RECOMENDACIONES

- ✓ Conjuntamente el Gerente, Presidente y Socios deberán seguir realizando reuniones, para el análisis y proponer las respectivas estrategias para aprovechar el crecimiento por el que atraviesa la empresa y poder abarcar las exigencias del mercado.
- ✓ Se debe realizar por lo menos una vez al mes la NIF 19 con los empleados de la empresa para su mayor conocimiento de sus beneficios.
- ✓ Someter por lo menos una vez al año los estados financieros a auditoría externa con la finalidad de presentar la información financiera de manera transparente y confiable, mitigando errores por malas prácticas administrativas, desviaciones de la información, duplicidad de funciones entre otros eventos que impidan el desarrollo financiero de la Compañía
- ✓ Cumplir con las recomendaciones realizadas para que la Auditoria Financiera auditada se siga manteniendo con una información razonable y confiable.

5. GLOSARIO DE TERMINOS

- **Auditor:** Un contador independiente que hace una revisión de los estados financieros.
- **Auditor Independiente:** Un contador público o despacho de contadores que realiza auditorías de entidades financieras comerciales y no comerciales.
- **Audidores Externos:** Se refiere a aquellos auditores profesionales que ejecutan auditorías anuales independientes por lo general de los Estados Financieros de una Entidad
- **Auditoría de Estados Financieros:** Una auditoría que se realiza para determinar si los estados financieros globales de cualquier entidad se presentan de acuerdo con criterios específicos (por lo general los PCGA).
- **Auditoría Interna:** Es una función de evaluación independiente, establecida por una empresa para examinar y evaluar sus actividades como un servicio a la organización. El objetivo de una auditoría interna es asesorar a los miembros de la organización en el desempeño efectivo de sus responsabilidades. Para tal fin los Auditores Internos se proveen de análisis, evaluaciones, recomendaciones, consejos e información concerniente a las actividades revisadas. Los objetivos de la auditoría interna incluyen promover controles efectivos a costos razonables
- **Código de Ética:** El propósito del Código de Ética de The Institute of Internal Auditors (IIA) es el de promover una cultura ética en la profesión global de auditoría. Es necesario y apropiado contar con un código de ética para la

profesión de auditoría ya que ésta se basa en la confianza que se imparte a su aseguramiento objetivo sobre los riesgos, los controles y el gobierno.

- **Colusión:** Un esfuerzo cooperativo entre empleados para defraudar a una empresa en efectivo, inventario u otros activos

Es un medio comúnmente empleado para el cometimiento de irregularidades calificadas como actos fraudulentos. La colusión implica asociación de dos o más personas para causar daño a un tercero, por lo general en su patrimonio

- **Comprobación:** El uso de documentos para apoyar operaciones o montos registrados
- **Conciliación Bancaria:** Conciliación, por lo general preparada por el personal del cliente, de las diferencias entre el saldo en efectivo registrado en el mayor general y el monto en la cuenta bancaria.
- **Confirmación:** Es un tipo de técnica, cuya característica es obtener directamente de un cliente deudor, su afirmación de que los valores registrados a su cargo en la Entidad Auditada, son coincidentes con los que dicho cliente conserva en sus propios registros. Se usa principalmente en la Auditoría Financiera con motivo del examen de los créditos activos.
- **Contabilidad:** El proceso de registrar, clasificar y resumir sucesos económicos en forma lógica a fin de proporcionar información financiera para la toma de decisiones
- **Contador Público:** Una persona que ha cumplido con los requisitos regulatorios, que se ha titulado. Un CP tiene como responsabilidad principal el

desempeño de la función de auditoría sobre estados financieros históricos publicados de entidades financieras comerciales y no comerciales.

- **Control:** Cualquier medida que tome la dirección, el Consejo y otros, para mejorar la gestión de riesgos y aumentar la probabilidad de alcanzar los objetivos y metas establecidos. La dirección planifica, organiza y dirige la realización de las acciones suficientes para proporcionar una seguridad razonable de que se alcanzarán los objetivos y metas.

- **Criterios de Auditoría:** Comprende la norma con la cual el auditor mide la condición. Es también la meta que la entidad está tratando de alcanzar o representa la unidad de medida que permite la evaluación de la condición actual. Igualmente, se denomina criterio a la norma transgredida de carácter legal-operativo o de control que regula el accionar de la entidad examinada.

- **Cumplimiento:** Se refiere a la capacidad de asegurar razonablemente el cumplimiento y adhesión a las políticas de la organización, planes, procedimientos, leyes, regulaciones y contratos

- **Dictamen de Auditoría:** Documento que expide el contador público con su firma al terminar una auditoría de balance y que contiene dos secciones:

Una breve explicación del alcance de trabajo realizado.

Su opinión profesional de los estados financieros examinados en cuanto a que si se presenta de una manera razonable la situación financiera de la empresa, conforme a principios de contabilidad generalmente aceptados, aplicados uniformemente en relación con el año anterior.

- **Economía:** Administración recta y prudente de los bienes. A este requisito que debe tener toda organización debe contribuir permanentemente el sistema de control interno y la auditoría interna.
- **Efectividad:** Se refiere al grado en el cual un programa o actividad gubernamental logra sus objetivos y metas u otros beneficios que pretendían alcanzarse, previstos en la legislación o fijados por otra autoridad
- **Equipo Auditor:** Uno o más auditores que llevan a cabo una auditoría, uno de los cuales es designado como líder. El equipo auditor puede igualmente incluir auditores en formación, y cuando sea preciso, expertos técnicos. El equipo auditor puede ir acompañado de observadores, pero estos no actuarán como parte del equipo.
- **Error de Muestreo:** Este se presenta porque el auditor ha tomado muestras de una parte de la población
- **Error Tolerable:** La importancia asignada a cualquier saldo de cuenta; se utiliza en la planificación de la auditoría.
- **Error:** Como se plantea en los informes de auditoría es una equivocación u omisión no intencional que afecta la información o las operaciones. En la etapa en que se analizan los resultados de la Auditoría, es particularmente importante establecer si los hallazgos son producto de errores, lo cual deriva en recomendaciones dirigidas a corregir la causa de los mismos.
- **Ética:** Conjunto de principios o valores morales. Evaluación del riesgo por parte de la administración. Identificación y análisis que hace la administración de los riesgos pertinentes a la preparación de estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

- **Fraude:** Cualquier acto ilegal caracterizado por engaño, ocultación o violación de confianza. Estos actos no requieren la aplicación de amenaza de violencia o de fuerza física. Los fraudes son perpetrados por individuos y por organizaciones para obtener dinero, bienes o servicios, para evitar pagos o pérdidas de servicios, o para asegurarse ventajas personales o de negocio.
- **Hallazgos de la Auditoría:** Resultados de la evaluación de la evidencia de la auditoría recopilada frente a los criterios de auditoría
- **Indicador:** Es un indicio que se expresa numéricamente o en forma de concepto sobre algo que se quiere verificar, analizar y evaluar. El uso de indicadores hace parte del Sistema de Control Interno (SCI).
- **Informe de auditoría:** Documento que incluye el dictamen del auditor independiente, los estados financieros examinados y las notas a los estados financieros.
- **Materializar:** Concretar, plasmar. Al finalizar el examen, el auditor debe materializar el desarrollo de su trabajo en un informe de auditoría.
- **Negación de opinión:** Un informe que se emite cuando el auditor no ha podido quedar satisfecho de que los estados financieros globales se presentan con razonabilidad.
- **Nomenclatura:** Nómina, lista de nombres. Para un fácil manejo de los papeles de trabajo es necesario asignarles un índice o un símbolo, adoptando un sistema de nomenclatura que permita encontrar cualquier documento de acuerdo con un orden preestablecido.

- **Normas:** Son los requisitos de calidad relativa a la persona del auditor, al trabajo que realiza y a la emisión de su opinión

- **Normas de auditoría:** Son los requisitos mínimos de calidad relativos a la personalidad del auditor y del trabajo que desempeña, que derivan de la naturaleza profesional de la auditoría y sus características específicas.

- **Objetividad:** Es una actitud mental independiente, que exige que los auditores internos lleven a cabo sus trabajos con honesta confianza en el producto de su labor y sin comprometer de manera significativa su calidad. La objetividad requiere que los auditores internos no subordinen su juicio al de otros sobre temas de auditoría.

- **Objetivo:** Relativo al objeto en sí y no a nuestro modo de pensar o sentir. El informe debe presentar comentarios, conclusiones y recomendaciones en forma objetiva.

- **Objetivos de la auditoría:** Son declaraciones amplias desarrolladas por los Auditores y definen los propósitos que la auditoría intenta alcanzar.

- **Objetivos de auditoría específicos:** Objetivos de auditoría relacionados con operaciones o relacionados con saldos para cada clase de operaciones y saldos de cuenta.

- **Observación:** Esta referida a hechos o circunstancias significativos identificados durante el examen que pueden motivar oportunidades de mejoras. Si bien el resultado obtenido adquiere la denominación de hallazgo, para fines de presentación en el informe se convierte en observación.

- **Opinión:** Juicio formado, concepto. Hace parte del dictamen que debe emitir el auditor.

- **Opinión del ente auditado:** Es un elemento útil para ratificar o rectificar las apreciaciones del diagnóstico. Asimismo permite al ente auditado formular sus descargos

Papeles de trabajo: Conjunto de documentos preparados por el auditor mientras realiza su examen, en donde registra toda la información importante y los resultados obtenidos en la auditoría. Sirven al auditor como referencia y base para la ejecución de su informe.

- **Parte relacionada:** Empresa afiliada, principal propietario de la empresa cliente o cualquier otra parte con la cual el cliente trate en donde una de las partes puede influir en la administración y políticas de operación de la otra.

Plan de Auditoría: Tiene por propósito definir el alcance global de la auditoría de gestión, en términos de objetivos generales y objetivos específicos por áreas que serán materia de examen.

- **Principios:** Base, origen, fundamentos máximos por el que cada quien rige sus actuaciones. La actuación del auditor está regida por principios éticos profesionales.

- **Procedimiento de auditoría:** Son los esfuerzos que el Auditor establece para obtener, analizar, interpretar y documentar información durante una auditoría. Los procedimientos de auditoría se diseñan con el propósito alcanzar los objetivos. La auditoría de los estados financieros, aludida comúnmente como dictamen o certificación.

- **Proceso de auditoría:** Conjunto de fases necesarias para la realización de un examen de auditoría conforme a las normas de auditoría. El proceso de auditoría se compone de cuatro fases principales, Planeación, Ejecución, Conclusión o Informe y Seguimiento.
- **Programa de auditoría:** Instrucciones detalladas para la recopilación total de evidencias de un área o de toda una auditoría. El programa de auditoría siempre incluye procesos de auditoría y también tamaños de muestra, partidas a escoger y momento de las pruebas.

El programa de auditoría servirá de guía de evaluación de los problemas seleccionados en la fase anterior y en la determinación de sus posibles causas y efectos.

- **Recomendaciones de auditoría:** Son acciones que los Auditores creen necesarias para corregir condiciones existentes o mejorar las operaciones
- **Responsabilidad legal de los auditores:** El defraudar a una persona al manejar a sabiendas estados financieros falsos.
- **Revisión de Papeles de Trabajo:** Revisión de los papeles de trabajo de la auditoría terminada por parte de otro miembro del despacho de auditores para asegurar la calidad y contrarrestar el prejuicio
- **Riesgo:** Es la incertidumbre de que ocurra un acontecimiento que pudiera pueda afectar el logro de los objetivos. El riesgo se mide en términos de consecuencias y probabilidad.
- **Riesgo aceptable de Auditoría:** Es una medida de la disponibilidad del auditor a aceptar que los estados financieros contengan errores importantes después

de que se haya terminado la auditoria y de que se haya emitido una opción sin salvedades.

- **Riesgo de Control:** Una medida de la evaluación que hace el auditor de la probabilidad de que errores superiores a un monto tolerable en un segmento no se prevengan ni se detecten por parte de la estructura de control interno del cliente.
- **Riesgo de muestreo:** La oportunidad de excepción inherente en las pruebas de parte de la población; el riesgo de muestreo puede reducirse utilizando un tamaño de muestra mayor y utilizando un método adecuado de selección de partidas de muestra de la población.
- **Riesgo empresarial:** Riesgo que el auditor o el despacho de auditores sufra un daño debido a una relación con un cliente, aunque el informe de auditoría que se presente para el cliente sea correcto.
- **Riesgo en la auditoría:** La aceptación por parte de los auditores de que existe cierto nivel de incertidumbre en la realización de la auditoría.
- **Riesgo inherente:** Medida de la evaluación que hace el auditor de la probabilidad de que existan errores importantes en un segmento antes que considerar la eficacia de la estructura de control interno.
- **Segregación de funciones:** Es la disposición de deberes entre personas o dependencias, de tal manera que se evita la concentración de todos los trámites en un solo individuo. Principalmente los auditores están interesados en establecer que las funciones de autorización, registro y custodia no están concentradas en una sola persona o dependencia.

- **Seguridad razonable:** La seguridad razonable es una forma de expresar la limitación en el diseño del Sistema de Control Interno, según la cual se toman acciones costo-efectivas para prevenir o detectar oportunamente errores o irregularidades dentro de un nivel de materialidad tolerable

- **Técnicas de auditoría:** Son métodos prácticos de investigación y prueba que utiliza el auditor para obtener evidencia necesaria que fundamente su opinión.

- **Tipos de pruebas:** Las cinco categorías de pruebas de auditoría que utilizan los auditores para determinar si los estados financieros se presentan en forma razonable: procedimientos para entender la estructura de control interno, pruebas de controles, pruebas sustantivas de operaciones, procedimientos analíticos y pruebas de detalles de saldos.

- **Validar:** Aprobar. Dar fuerza a una cosa. Formulado el borrador del informe final, se programa una conferencia con los funcionarios auditados para comunicarles los resultados y aclarar puntos pendientes, dejando el informe validado.

- **Verificación:** Es aquella práctica que realiza un auditor para inspeccionar (particularmente en inventario) y confirmar la existencia del valor de activos, en lugar de confiar en los estados presentados. En el otorgamiento de crédito, la verificación del destino de los mismos se realiza para constatar que se ha aplicado correctamente.

- **Verificaciones de control:** Procedimientos de auditoria para verificar la eficacia de las políticas y procedimientos de control en apoyo a un menor riesgo de control ponderado.
- **Verificaciones independientes:** Procedimientos de control interno para la verificación continua interna de otros controles en una estructura de control interno.

6. FUENTES DE INFORMACIÓN

6.1. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

- ALVAREZ CEDEÑO, M. Auditoria a los Estados Financieros, México McGraw Hill, San Diego, 2005.
- DÁVALOS, Nelson Enciclopedia Básica de Administración Contabilidad y Auditoría III.
- SLOSSE, Carlos A., Auditoria un Nuevo enfoque Empresarial
- CATACORA, Fernando, Auditoria de Sistemas Financieros, Caracas, McGraw Hill Interamericana 2001
- CEDEÑO GUTIÉRREZ, Álvaro. Administración Financiera, PUCE. 2005.
- CEPEDA ALONSO, Gustavo. Auditoría y Control Interno, México, Prentice Hill Hispanoamericana; 2002.
- FERNANDEZ ARENA, J. A. La Auditoría Financiera. Ed. Diana, México, 2003.
- CUELLAR GONZÁLEZ. P. Auditoría Financiera y Control. Ed. Caracas McGraw Hill, 2009.

- BAILEY, José. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Edit. Quito Albazul. 2008.
- COOK, John & WINKLE, Gary. Auditoría Financiera, 3ed. Buenos Aires Editorial McGraw – Hill, 2002.
- CULTURAL S.A. Diccionario de Contabilidad y Finanzas, Madrid, 2005.
- FERNANDEZ ARENA, J. A. La Auditoría Financiera. Ed. México Diana, 2003.
- PEDRO, Zapata Sánchez, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Edit. 2006.,
- OCÉANO CENTRUM. Enciclopedia de la Auditoría. 2004.
- ROSEMBERG, J. M. Diccionario de Administración y Finanzas, Madrid, Océano Centrum, 2004.
- THIERAUF, James. Auditoría Financiera con Cuestionarios de Trabajo. Editorial Ministerio Educación Superior, 2006.
- VAZCONES L., Renán, Glosario Financiero, Quito, Departamento Gráfico Banco Central, 2003.
- LEONARD, William, Auditoría Financiera, Ed. Diana, México, 2004.

6.2. INTERNET

- SANCHEZ, Adelys, Contabilidad y Finanzas ,2001,
<http://www.gestiopolis.com/canales5/fin/defigaud.htm>
- CUELLAR, Guillermo, Auditoria Financiera,2000,
http://www.definicion.org/auditoria_financiera

ANEXOS