



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas  
Carrera de Contabilidad y Auditoría

“AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA CURTIEMBRE  
RENACIENTE S.A., PERIODO 2019”

Trabajo de titulación previo  
a la obtención del título de  
Contador Público Auditor.

**Modalidad:** Proyecto Integrador

**Autoras:**

Erika Johanna Avila Urgilez

CI: 0106371990

Correo electrónico: erikaavilaurgilez@gmail.com

Jennifer Dayana Illescas Patiño

CI: 0106035397

Correo electrónico: jennifer.illescasp@outlook.com

**Directores:**

CPA. Orlando Fabián Ayabaca Mogrovejo

CI: 0105032403

**Cuenca - Ecuador**

13 de agosto de 2021



## RESUMEN

El presente proyecto integrador tiene como finalidad realizar una Auditoría Financiera a la empresa CURTIEMBRE RENACIENTE S.A., por el periodo comprendido entre 01 de enero del 2019 al 31 de diciembre del 2019, cuyo objetivo es determinar la razonabilidad de las cifras de los estados financieros de la misma. Este proyecto integrador está compuesto por las siguientes etapas:

- Planificación Preliminar, etapa en la cual se realiza un reconocimiento general de la empresa y se aplica una evaluación de control interno integral.
- Planificación Específica, etapa en donde se evalúa el sistema de control interno por componente y se formula un programa de trabajo de auditoría a ejecutarse en la siguiente etapa.
- Ejecución de Auditoría, corresponde a la etapa en donde se materializará el programa de trabajo de auditoría previamente planificado obteniendo evidencia suficiente y adecuada en cada proceso.
- Informe o Comunicación de Resultados, etapa en donde se formulará los resultados encontrados durante el proceso de auditoría plasmados en un dictamen, el cual contendrá conclusiones y recomendaciones cuyo fin será la mejora de las operaciones de la empresa.

**PALABRAS CLAVES:** Auditoría financiera. Estados financieros. Evaluación de control interno. Evidencia. Dictamen.



## ABSTRACT

The purpose of this integrating project is to carry out a Financial Audit of the company CURTIEMBRE RENACIENTE SA, for the period from January 01, 2019 to December 31, 2019, whose objective is to determine the reasonableness of the figures in the financial statements of the same. This integrating project is made up of the following stages:

- Preliminary Planning, stage in which a general recognition of the company is carried out and an evaluation of integral internal control is applied.
- Specific Planning, stage in which the internal control system is evaluated by component and an audit work program is formulated to be executed in the next stage.
- Audit Execution, corresponds to the stage where the previously planned audit work program will materialize, obtaining sufficient and adequate evidence in each process.
- Report or Communication of Results, stage where the results found during the audit process will be formulated in an opinion, which will contain conclusions and recommendations whose purpose will be to improve the operations of the company.

**KEY WORDS:** Financial audit. Financial statements. Internal control evaluation. Evidence. Opinion.



## INDICE

RESUMEN .....	1
PALABRAS CLAVES .....	1
ABSTRACT .....	2
INDICE .....	3
INDICE DE TABLAS.....	9
INDICE DE FIGURAS .....	9
RECONOCIMIENTO DE LOS DERECHOS DE AUTOR .....	10
RECONOCIMIENTO DE RESPONSABILIDAD .....	12
AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA .....	14
AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA .....	15
INTRODUCCIÓN .....	16
JUSTIFICACIÓN .....	17
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	18
OBJETIVOS .....	18
DISEÑO METODOLÓGICO .....	19
CAPÍTULO I .....	21
<b>1.    ANTECEDENTES DE LA EMPRESA CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.</b>	<b>21</b>
1.1. Historia de la empresa .....	21
1.2. Descripción de la empresa.....	22
1.3. Misión .....	24
1.4. Visión.....	24
1.5. Valores .....	24
1.6. Objetivos.....	25
1.7. Marco legal .....	25
1.8. Normativa interna .....	25
1.9. Estructura Orgánica .....	27
1.10. Actividades del Personal Principal .....	31
1.11. FODA.....	33



1.12. Marco de información financiera aplicable .....	34
1.13. Estados Financieros.....	35
Estado de Situación Financiera.....	36
Estado de Resultados.....	36
Estado de Flujo de Efectivo .....	36
Estado de Cambios en el Patrimonio .....	36
Notas explicativas .....	36
CAPÍTULO II .....	37
<b>2. MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>37</b>
2.1. Contabilidad según NIIF .....	37
2.2. Generalidades de la auditoría: .....	37
2.3. La auditoría financiera .....	38
2.3.1. Definición.....	38
2.3.2. Objetivos. ....	38
2.3.3. Importancia.....	38
2.3.4. Características. ....	39
2.3.5. Normas Internacionales de Auditoría.....	39
2.3.6. Porcentaje de tiempo utilizado en la auditoría. ....	41
2.4. Terminología de la auditoría financiera .....	41
2.4.1. Materialidad.....	41
2.4.2. Programas de auditoría. ....	41
2.4.3. Esquema de programa de auditoría.....	42
2.4.4. Riesgos de la Auditoría.....	42
2.4.4.1. Riesgo Inherente.....	43
2.4.4.2. Riesgo de Control. ....	43
2.4.4.3. Riesgo de Detección. ....	43
2.4.5. Control interno.....	43
2.4.5.1. Objetivos del control interno.....	43
2.4.6. Evaluación de Control Interno.....	43



2.4.6.1.	Matriz de Evaluación Preliminar de Riesgos. ....	44
2.4.7.	Métodos de evaluación del control interno.....	45
2.4.8.	COSO III.....	46
2.4.9.	Principios del Control Interno según COSO III.....	46
2.4.10.	Componentes del Control Interno según el Marco Integrado de Control Interno	48
2.4.10.1.	Entorno de Control. ....	48
2.4.10.2.	Evaluación de Riesgos.....	48
2.4.10.3.	Actividades de Control. ....	48
2.4.10.4.	Información y comunicación.....	49
2.4.10.5.	Actividades de seguimiento.....	49
2.4.11.	COSO IV- COSO ERM 2017: Gestión de Riesgos Empresariales integrado con estrategia y desempeño.....	49
2.4.12.	Carta de encargo.....	50
2.4.13.	Afirmaciones en los Estados Financieros. ....	51
2.4.14.	Pruebas de Auditoría.....	52
2.4.14.1.	Pruebas de Control. ....	53
2.4.14.2.	Pruebas Sustantivas. ....	53
2.4.15.	Evidencia de Auditoría.....	53
2.4.15.1.	Características.....	53
2.4.16.	Técnicas De Auditoría. ....	54
2.4.16.1.	Técnica de verificación Ocular. ....	54
2.4.16.2.	Técnica de verificación Oral o Verbal.....	54
2.4.16.3.	Técnica de verificación Escrita.....	55
2.4.16.4.	Técnica de verificación Documental.....	55
2.4.16.5.	Técnica de verificación Física.....	55
2.4.17.	Muestreo en la Auditoría.....	55
2.4.17.1.	Muestreo Estadístico.....	55
2.4.17.2.	Muestreo No Estadístico.....	56
2.4.18.	Hallazgos de Auditoría.....	56



2.4.19.	Papeles de trabajo.....	57
2.4.19.1.	Archivo de Auditoría.....	57
2.4.20.	Esquema de papeles de trabajo.....	58
2.5.	Fases de la auditoría .....	58
2.5.1.	Planificación.....	58
2.5.1.1.	Estrategia global de auditoría.....	59
2.5.1.2.	Plan de auditoría.....	60
2.5.1.3.	Programa de planificación.....	60
2.5.1.4.	Reporte de planificación.....	60
2.5.2.	Ejecución.....	61
2.5.2.1.	Conclusiones de Auditoría.....	61
2.5.2.2.	Consideraciones sobre los Estados financieros Examinados.....	61
2.5.3.	Comunicación de Resultados.....	62
2.5.3.1.	Comunicación al Inicio de Auditoría.....	63
2.5.3.2.	Comunicación de resultados de la evaluación del control interno. 63	
2.5.3.3.	Comunicación en el transcurso de la Auditoría.....	63
2.5.3.4.	Comunicación al término de la auditoría.....	63
2.5.4.	Tipos de Informes.....	64
2.5.4.1.	Informe de Auditoría.....	64
2.5.4.1.1.	Características del informe de auditoría.....	64
2.5.4.1.2.	Contenido del informe de Auditoría.....	64
	El informe de auditoría financiera contendrá las siguientes afirmaciones: .....	64
2.5.4.2.	Tipos de opinión.....	66
2.5.4.2.1.	Opinión estándar, limpia, favorable, no modificada o sin salvedades. 67	
2.5.4.2.2.	Opinión Modificada.....	67
2.5.4.3.	Informe de las Deficiencias de Control Interno.....	68
2.5.4.4.	Informe de Cumplimiento Tributario.....	69



CAPITULO III .....	71
<b>3. APLICACIÓN PRÁCTICA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA CURTIEMBRE RENACIENTE S.A .....</b>	<b>71</b>
3.1. Documentación Previa.....	71
3.1.1. Contrato de trabajo .....	71
3.1.2. Aceptación de los términos del encargo de auditoria .....	75
3.1.3. Aceptación del encargo de auditoría .....	79
3.1.4. Orden de trabajo .....	80
3.1.5. Notificación de Inicio .....	81
3.2. Planificación Preliminar .....	83
3.2.1. Archivos de Papeles de Trabajo.....	83
3.2.2. Marcas de Auditoria de la Planificación Preliminar .....	86
3.2.3. Programa General de la Planificación Preliminar .....	87
3.2.4. Memorando de Planificación Preliminar .....	91
3.3. Planificación Específica.....	121
3.3.1. Archivo de Planificación Específica.....	121
3.3.2. Marcas de Auditoria de la Planificación Específica.....	122
3.3.3. Programa de Planificación Específica .....	123
3.3.4. Memorando de Planificación Específica.....	125
3.4. Ejecución.....	130
3.4.1. Marcas de Auditoria utilizadas en la fase de ejecución .....	130
3.4.2. Programas de Auditoría por componente.....	130
3.5. Comunicación de Resultados de la Auditoría Financiera .....	131
CAPITULO IV .....	155
<b>4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES DEL PROYECTO INTEGRADOR .....</b>	<b>155</b>
Conclusiones.....	155
Recomendaciones.....	155
BIBLIOGRAFÍA .....	157
ANEXOS .....	162





<b>ESTADOS FINANCIEROS .....</b>	<b>162</b>
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	162
ESTADO DE RESULTADOS.....	164
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO.....	166
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	167
NOTAS EXPLICATIVAS.....	168
<b>PLANIFICACIÓN PRELIMINAR .....</b>	<b>176</b>
<b>PLANIFICACION ESPECÍFICA.....</b>	<b>280</b>
<b>EJECUCION.....</b>	<b>386</b>
<b>PROTOCOLO DE TEMA DE TITULACION.....</b>	<b>531</b>



## INDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b>	Porcentaje de Tiempo Utilizado en la Auditoría .....	41
<b>Tabla 2</b>	Esquema de Programa de Auditoría.....	42
<b>Tabla 3</b>	Principios y Componentes del Control Interno.....	46
<b>Tabla 4</b>	Esquema de Papeles de Trabajo .....	58
<b>Tabla 5</b>	Archivo Permanente-Papeles de Trabajo .....	83
<b>Tabla 6</b>	Archivo de Planificación-Papeles de Trabajo.....	85

## INDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b>	Domicilio de la empresa Curtiembre Renaciente S.A.....	22
<b>Figura 2</b>	Principales Productos de Comercialización .....	23
<b>Figura 3</b>	Gamas de Colores de Cuero .....	24
<b>Figura 4</b>	Normativa Interna de la empresa.....	26
<b>Figura 5</b>	Organigrama de Curtiembre Renaciente S.A.....	27
<b>Figura 6</b>	Tipos de Auditoría.....	37
<b>Figura 7</b>	Normas Internacionales de Auditoría .....	40
<b>Figura 8</b>	Esquema de Matriz de Evaluación Preliminar de Riesgos .....	44
<b>Figura 9</b>	Esquema de Matriz de Riesgo de Auditoría .....	45
<b>Figura 10</b>	Atributos del Hallazgo .....	56
<b>Figura 11</b>	Fases de la Auditoría.....	58
<b>Figura 12</b>	Estrategia global de auditoría .....	59
<b>Figura 13</b>	Plan de Auditoría .....	60
<b>Figura 14</b>	Contenido del Dictamen.....	65
<b>Figura 15</b>	Estados Financieros .....	65
<b>Figura 16</b>	Tipos de Opinión.....	67
<b>Figura 17</b>	Opinión Modificada .....	68



Universidad de Cuenca

## RECONOCIMIENTO DE LOS DERECHOS DE AUTOR

### Cláusula de licencia y autorización para publicación en el Repositorio Institucional

---

Erika Johanna Avila Urgilez en calidad de autora y titular de los derechos morales y patrimoniales del trabajo de titulación "AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA CURTIEMBRE RENACIENTE S.A., PERIODO 2019", de conformidad con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN reconozco a favor de la Universidad de Cuenca una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo a la Universidad de Cuenca para que realice la publicación de este trabajo de titulación en el repositorio institucional, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Cuenca, 13 de agosto de 2021

---

Erika Johanna Avila Urgilez

C.I: 0106371990



### Cláusula de licencia y autorización para publicación en el Repositorio Institucional

---

Jennifer Dayana Illescas Patiño en calidad de autora y titular de los derechos morales y patrimoniales del trabajo de titulación "AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA CURTIEMBRE RENACIENTE S.A., PERIODO 2019", de conformidad con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN reconozco a favor de la Universidad de Cuenca una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo a la Universidad de Cuenca para que realice la publicación de este trabajo de titulación en el repositorio institucional, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Cuenca, 13 de agosto de 2021

---

Jennifer Dayana Illescas Patiño

C.I: 0106035397



Universidad de Cuenca

## RECONOCIMIENTO DE RESPONSABILIDAD

### Cláusula de Propiedad Intelectual

---

Erika Johanna Avila Urgilez, autora del trabajo de titulación "AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA CURTIEMBRE RENACIENTE S.A., PERIODO 2019", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autora.

Cuenca, 13 de agosto de 2021

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a horizontal line at the end, positioned above a horizontal line.

Erika Johanna Avila Urgilez

C.I: 0106371990



## Cláusula de Propiedad Intelectual

---

Jennifer Dayana Illescas Patiño, autora del trabajo de titulación "AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA CURTIEMBRE RENACIENTE S.A., PERIODO 2019", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autora.

Cuenca, 13 de agosto de 2021

A handwritten signature in blue ink, reading "Jennifer Illescas Patiño".

---

Jennifer Dayana Illescas Patiño

C.I: 0106035397



## **AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA**

Agradezco primeramente a Dios por darme la vida y a una familia incondicional, así también por brindarme la oportunidad de estudiar, formarme para ser una buena profesional y luchar para alcanzar mis metas y anhelos que me he propuesto a lo largo de estos años. Agradezco de manera muy especial a mi madre, abuelita y tía que han sido un pilar fundamental para mi desarrollo tanto en el ámbito personal como académico, así como también al resto de familia hermana, primos, tíos, allegados, amigas y Paul quien es una persona muy importante y especial que de una u otra manera me han apoyado en el transcurso de carrera universitaria. A mi Universidad de Cuenca que me abrió las puertas y me acogió como una familia, a mis docentes que gracias a sus conocimientos y experiencias han permitido prepararme para ser una buena profesional.

Luego de un largo camino de dedicación y perseverancia he llegado a la culminación de mi carrera universitaria el camino no ha sido fácil, pero gracias al apoyo de mi familia lo he logrado. Dedico este trabajo a tres personas en especial ya que han sido un pilar fundamental para mi proceso ellas son Blanca mi mamá, María mi abuelita, Gloria mi tía gracias al apoyo y esfuerzo de ellas he logrado alcanzar esta meta. En fin, agradezco de manera general a toda mi familia, amigos por brindarme su tiempo, apoyo incondicional y las fuerzas necesarias para alcanzar mis sueños.

***ERIKA AVILA***



## **AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA**

Gracias a Dios por la vida, por permitirme llegar a este punto, por dejarme conocer, vivir y compartir con las personas más importantes de mi existencia.

A mis padres por la fortaleza, paciencia, dedicación y esfuerzo que pusieron en cada acción para verme cumplir esta meta soñada.

A mis hermanos y sobrinos por la comprensión ante las ausencias.

A ti Luciérnaga por ser el soporte y un pilarcito fundamental en mi vida, gracias por celebrar mis victorias y levantarme en mis fracasos.

A mis profesores por la enseñanza y don de compartir sus conocimientos, especialmente a los tutores de este proyecto Ing. Mónica Duque y CPA Fabián Ayabaca.

A mi querida alma máter, Universidad de Cuenca, por brindarme la oportunidad de formar parte de esta tan prestigiosa y noble institución, gracias a ustedes hoy ésta meta puede concretarse en realidad.

Una vez culminada esta etapa tan importante en mi vida como lo fue mi paso por la universidad, quiero dedicar la materialización de este proyecto integrador a toda mi familia por su incansable motivación, apoyo, amor y paciencia sin ustedes no lo hubiera logrado.

Y de forma especial a mi mejor amiga, mi luciérnaga, por ser luz, risa, paz y vida, por llegar en el momento menos esperado, por quedarte, por creer en mí, por quererme y acompañarme durante todo este largo proceso, sin tu existencia en mi vida todo hubiera sido más difícil por eso y por más te dedico también esta tesis, te quiero.

**JENNIFER ILLESCAS**





## INTRODUCCIÓN

La auditoría financiera tiene una orientación universal se enfoca en las actividades y operaciones que realiza la empresa, su estructura y eficiencia en la optimización del patrimonio con el fin de maximizar la utilización de recursos tanto económicos, financieros, humanos y tecnológicos, prevención o mitigación de riesgos así también permite al auditor emitir una opinión sobre si las cifras de los estados financieros son razonables y si guardan conformidad con los Normas Internacionales de Información Financiera aplicables según sea el caso (Sánchez, 2006).

La empresa objeto de análisis fue constituida en el año de 1947 con la denominación de Sociedad Anónima por lo que se encuentra bajo el control y supervisión de la Superintendencia de Compañías, valores y seguros. Su principal actividad es la fabricación y comercialización de cuero, su experiencia en el mercado ha permitido que pueda incluir líneas de producción de diferentes ramas tales como tapicería automotriz, alfombras, pisos y paredes de cuero, entre otros. Su innovación, creatividad y calidad en sus productos ha provocado que la empresa se extienda a nivel internacional logrando así ser una de las empresas curtiembres más grandes del Ecuador.

La realización de la auditoría consta de tres etapas que son: 1. Planificación la misma que se divide en Planificación Preliminar y Específica, la primera consiste en conocer de manera general a la empresa, sus actividades, personal, sistema informático, análisis de los estados financieros, determinación de la materialidad, evaluación preliminar del sistema de control interno. La segunda consiste en la evaluación del control interno por componente, calificación del riesgo de auditoría, desarrollo de un plan de muestreo, elaboración de programas de auditoría por componentes. 2. Ejecución consiste en la aplicación de los programas de auditoría realizados en la fase anterior los mismos que se encuentran sustentados y debidamente evidenciados en los respectivos papeles de trabajo. 3. Emisión de una opinión sobre la razonabilidad de las cifras de los Estados Financieros de la empresa.



## JUSTIFICACIÓN

La auditoría financiera a la empresa Curtiembre Renaciente S.A., por el periodo correspondiente al año 2019 surge de la necesidad de los accionistas de la empresa de conocer un segundo punto de vista sobre la razonabilidad de las cifras de los estados financieros, ya que consideran preciso realizar una comparación de resultados con la auditoría externa que les realiza una firma recurrente.

Lo que se busca con este proyecto integrador es verificar si los estados financieros reflejan la realidad de la empresa, el uso óptimo de los recursos financieros, la aplicación de los principios contables y tributarios, la verificación de las afirmaciones presentadas en los estados financieros, el cumplimiento de la normativa legal vigente de las diferentes entidades de control, al mismo tiempo de brindar comentarios, conclusiones y recomendaciones que sirvan para el mejoramiento de sus operaciones relacionados al giro de negocio.

La aplicación de la Auditoría financiera a la empresa es importante ya que permite aportar información de considerable valor para la toma de decisiones de las diferentes operaciones dentro de la empresa y es una herramienta adecuada para que la empresa logre detectar posibles fallas no identificadas a nivel interno.

A su vez nos permite emitir informes considerando que uno de ellos es el informe de auditoría en el que constará un dictamen con la opinión del auditor sobre si los estados financieros expresan la imagen fiel de la empresa permitiendo de esta manera el aumento en el grado de confianza de los usuarios de la información de los estados financieros.



## PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Como premisa cabe recalcar que la empresa en donde se desarrollará el proyecto integrador cuenta con la obligatoriedad de contratar una firma de auditoría externa para el año 2019, a pesar de ello necesitan una auditoría paralela como una segunda opinión cuyo fin será claramente académico. Basado en este antecedente se considera que el problema central del proyecto integrador radica en la necesidad de un grupo de accionistas de la empresa de conocer un punto de vista diferente de la situación financiera y económica de la empresa, ya que por tres años consecutivos ha existido una continuidad de la misma firma de auditoría externa lo que los lleva a la inquietud de comparar resultados de las auditorías.

## OBJETIVOS

### Objetivo General.

Realizar una Auditoría Financiera a la empresa Curtiembre Renaciente S.A., por el ejercicio económico 2019 con la finalidad de emitir un dictamen respecto a la razonabilidad de las cifras en la presentación de los estados financieros.

### Objetivos Específicos

- Obtener un conocimiento general de la empresa Curtiembre Renaciente S.A., con el fin de familiarizarse y conocer la situación actual, en el entorno normativo y sistema contable interno.
- Desarrollar un marco teórico que refleje los procedimientos que se procuran emplear durante el proceso de la auditoría financiera, en base a las disposiciones reglamentarias, legales y normativas vigentes que rige el desarrollo de la misma.
- Efectuar las etapas de auditoría financiera con el fin de emitir los informes correspondientes sustentados en papeles de trabajo.
- Formular comentarios, conclusiones y recomendaciones destinados a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno.
- Emitir conclusiones y recomendaciones en función del cumplimiento de objetivos y del proyecto integrador.



## DISEÑO METODOLÓGICO

### Tipo de Investigación

El proyecto integrador tiene implícita una investigación a nivel descriptivo, pues se pretende detallar situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la representación exacta de las actividades, objetos, procesos y personas que intervienen en la empresa (Morales, 2010). A su vez busca recoger información sobre determinadas variables de manera independiente o de forma conjunta, su objetivo no es relacionarlas entre sí, es por eso que se busca recolectar información sobre datos financieros y la predicción e identificación de las relaciones que existen entre estos, lo que permite exponer con claridad las circunstancias y contextos de ciertas situaciones o eventos, que se reflejará en la planificación preliminar, específica, ejecución de la auditoría. Sus resultados y conclusiones constituyen el nivel más profundo y estructurado de conocimientos en relación a otros niveles de investigación ya que aporta un sentido de entendimiento de lo que se está desarrollando (Hernández Sampieri et al., 2014).

Por otro lado, la presente investigación tiene un enfoque mixto prioritariamente cualitativo, el enfoque cuantitativo se refiere a análisis numéricos de los estados financieros en base a un conjunto de procesos generalizados, secuenciales y probatorios. El enfoque cualitativo será usado para detallar un marco teórico, recolección de información mediante técnicas de auditoría, verificar el cumplimiento de las afirmaciones implícitas en los estados financieros y el análisis de los datos de la empresa durante la interpretación de todo el proceso de este proyecto integrador.

Al ser un tipo de estudio descriptivo existe una relación estrecha con el análisis de un caso de estudio, por lo que se aplicará con mayor profundidad un enfoque cualitativo, este permite recolectar información, datos, cifras; determinar un plan de muestreo y analizarlos con el fin de armonizar y revelar fundamentos sobre las preguntas o hipótesis de investigación. Se enfoca más en un proceso lógico e inductivo pues no sigue un proceso secuencial pre determinado, más bien todas las fases de la auditoría guardan relación unas a otras (Hernández Sampieri et al., 2014).

### Método de Investigación

Como se mencionó, para este proyecto integrador para la obtención y procesamiento de datos se utilizará un enfoque mixto con mayor intensidad la aplicación de un enfoque cualitativo. Cuantitativo para procesar la información numérica recolectada y cualitativo para recolectar diferente información por medio de reuniones y entrevistas directas a los responsables del manejo de la información financiera, administrativa y económica de la



empresa, esto con el propósito de obtener evidencia fidedigna de las operaciones de la empresa y optar por un enfoque crítico.

También se aplicará las técnicas de auditoría como la observación para recopilar información relevante y de primera mano, la misma que será documentada para que sirva como evidencia durante el proceso de auditoría.

Se emplearán los distintos métodos de investigación con énfasis en el método deductivo, puesto que éste va de lo general a lo específico, lo que significa que una vez reconocidos los hechos suscitados en la empresa se procederá a la formulación de conclusiones y recomendaciones específicas en pro del mejoramiento de la empresa (Hernández Sampieri et al., 2014).

Para la interpretación y procesamiento de la información obtenida por los enfoques cualitativos y cuantitativos se utilizarán instrumentos gráficos y tablas que permitan tener una mejor comprensión y lectura de los datos y resultados recolectados y procesados.



## CAPÍTULO I

### 1. ANTECEDENTES DE LA EMPRESA CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.

#### 1.1. *Historia de la empresa*

La historia de Curtiembre Renaciente S.A inicia en el año de 1933, su denominación inicial fue Curtiembre Molinari, la cual fue fundada por inmigrantes italianos quienes se dedicaban a la producción de zapatos. En el año de 1947 ésta familia decide vender la empresa a Carlos Tosi Siri quien le puso el nombre de Curtiembre Renaciente S.A. Así mismo decidió incluir más productos a su línea como: cuero de calzado, marroquinería y vestimenta (El Tiempo, 2012).

Debido a la calidad de sus trabajos, distinción, alta gama de productos e innovación fue ganando posición en el mercado nacional. Para el año de 1977 con el fin de satisfacer las necesidades de sus clientes decide abrir nuevos puntos de atención al cliente en Cuenca, Guayaquil, Quito. En 1987 decide incrementar aún más su línea de producción por lo que inicia con la fabricación de cuero para tapicería, dándose a conocer como la primera curtiembre en producir y procesar pieles de tamaños enteros (El Tiempo, 2012).

En ese mismo año curtiembre decidió expandir su mercado logrando iniciar con el proceso de exportación de cuero a países como EE UU, Colombia, Venezuela, Perú, Guatemala, Costa Rica, El Salvador y España. El rubro más grande de exportación es el cuero para Tapicería automotriz (El Tiempo, 2012).

Desde el año de 1997 la empresa se adaptó a un sistema de mejoramiento continuo, así como también a la teoría de las restricciones. En el año 2007 Curtiembre Renaciente S.A decide absorber a las empresas Q eros y Giotto la primera es una empresa guayaquileña y la segunda es quiteña, ambas se dedican a la fabricación y comercialización de cueros para la tapicería automotriz y para muebles a nivel nacional, pero manteniendo las marcas de las empresas antes mencionadas (El Tiempo, 2012).

Para el año 2011 la empresa decide expandirse aún más en el mercado por lo que toma la decisión de crear una nueva línea de producción que es cuero para pisos y paredes con el objetivo de integrarse al sector de la construcción y el diseño de interiores. (El Tiempo, 2012).

Actualmente la planta industrial de la empresa se encuentra ubicada en la ciudad de Cuenca en las calles Av. Pumapungo 18-23 y Tahuantinsuyo, Sector Monay. Curtiembre Renaciente S.A., ha estado a la vanguardia tecnológica es así que durante los últimos años ha optado por las ventas digitales a través de su página web ofrece productos a clientes tanto nacionales como internacionales. Para la elaboración de sus diferentes líneas de productos maneja materia prima de animales como: bovino, caprino, ovino, porcino, equino, entre otros (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).





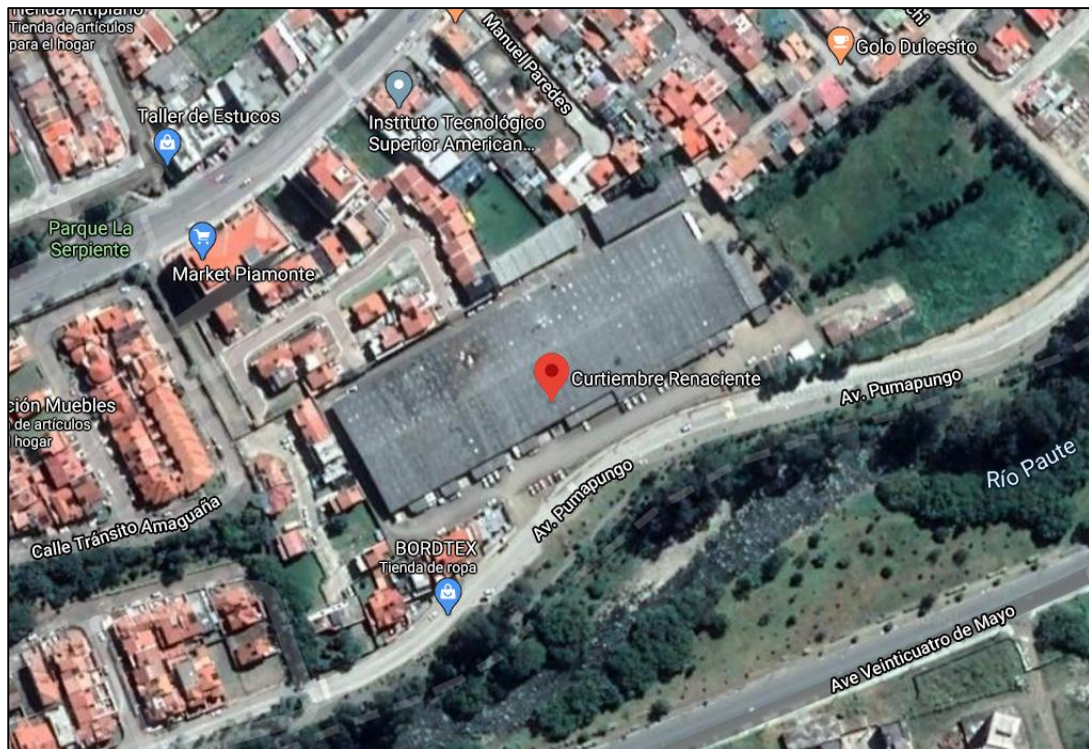
## 1.2. Descripción de la empresa

Curtiembre Renaciente es una empresa que se dedica a la fabricación y comercialización de cuero, esta actividad la vienen realizando desde 1947 año en el cual adquirieron la empresa, aunque la constitución oficial se realizó en 1959, es por ello que cuentan con una vasta experiencia en fabricar casi todo tipo de cuero (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

El RUC de la empresa es 0190004937001, su domicilio ésta ubicada en Av. Pumapungo 18-23 y Tahuantinsuyo (Superintendencia de Compañías, 2020).

### Figura 1

*Domicilio de la empresa Curtiembre Renaciente S.A.*



**Fuente:** Google Maps

El cuero que fabrica Curtiembre Renaciente brinda una personalidad a una amplia gama de paredes, pisos y aplicaciones sobre madera. Existe una excelente combinación entre la creatividad del cliente y los patrones, colores que brinda la empresa para decorar y diseñar espacios (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

Esta empresa es el fabricante más grande de tapicerías para autos de cuero, los mismos que son comercializados bajo la marca Q-eros. La empresa trabaja con las marcas más reconocidas del país que son Ford, Hyundai, Kia, Mazda, Toyota, Jeep, Volkswagen (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).



Curtiembre Renaciente S.A tiene cuatro sucursales en Guayaquil, Machala, Manta y Quito. Al mismo tiempo ha implementado comercio electrónico a través de plataformas como Amazon y su propia página empresarial (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

### PRODUCTOS QUE OFRECE:

**Figura 2**

*Principales Productos de Comercialización*

Alfombras de oficina y cocina	
Pisos y paredes de cuero	
Espejos de cuero	
Sofás de cuero	
Mesitas y consolas de centro	
Tapicería automotriz	
Camas de cuero y paneles de pared	

**Fuente:** (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

**Elaboración:** Las autoras





## GAMAS DE COLORES DE CUERO

Una ventaja de ser productores y fabricantes del cuero es que permite contar con una amplia gama de colores de cuero, los mismos que se muestran a continuación:

**Figura 3**

*Gamas de Colores de Cuero*



**Fuente:** (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

**Elaboración:** Las autoras

### 1.3. Misión

Servir con excelencia a nuestros clientes y satisfacer sus requisitos. Perseverar nuestro esfuerzo hacia el mejoramiento continuo a través de la utilización racionalizada de los recursos, la capacitación, motivación y participación del personal. Generar bienestar al consumidor y a la empresa y colaborar con el desarrollo de la sociedad y la conservación del ambiente (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

*Nota: La misión de la empresa no se actualiza desde el año 2013, la planificación estratégica se mantiene año tras año.*

### 1.4. Visión

Una empresa rentable que persigue el mejoramiento continuo, utiliza tecnología apropiada y controla sus procesos para producir cueros de excelente calidad y satisfacer con excelencia a sus clientes (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

*Nota: La visión de la empresa no se actualiza desde el año 2013, la planificación estratégica se mantiene año tras año.*

### 1.5. Valores

- Respeto
- Compromiso
- Solidaridad
- Amabilidad



- Ética
- Responsabilidad  
(Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

## 1.6. **Objetivos**

### **General**

Hacer de Curtiembre Renaciente S.A una empresa altamente rentable hoy y en el futuro (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

### **Específicos**

- Cumplir con las metas establecidas para cada proceso, satisfaciendo la demanda de nuestros clientes calificados incrementando el trupt constante.
- Contar con una imagen corporativa fortalecida por las diferentes marcas.
- Contar con productos de calidad estandarizados.
- Contar con el número correcto de personal capacitado, motivado y empoderado.
- Disponer de las herramientas necesarias para comercializar adecuadamente cada producto (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

## 1.7. **Marco legal**

Curtiembre Renaciente S.A., fue constituida como sociedad anónima, la misma que se someterá a las disposiciones emitidas por los entes reguladores ecuatorianos. La normativa aplicable que regula el funcionamiento de la empresa es la siguiente:

- Ley de Compañías
- Ley de Régimen Tributario Interno.
- Reglamento para la aplicación del Régimen Tributario Interno.
- Ley de Seguridad Social
- Código de Trabajo
- Acuerdo Ministerial N° 028, Texto Unificado de Legislación Secundaria del Ministerio del Ambiente.
- Demás resoluciones emitidas por:
  - La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
  - Ministerio del Trabajo.
  - Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.
  - Servicio de Rentas Internas.

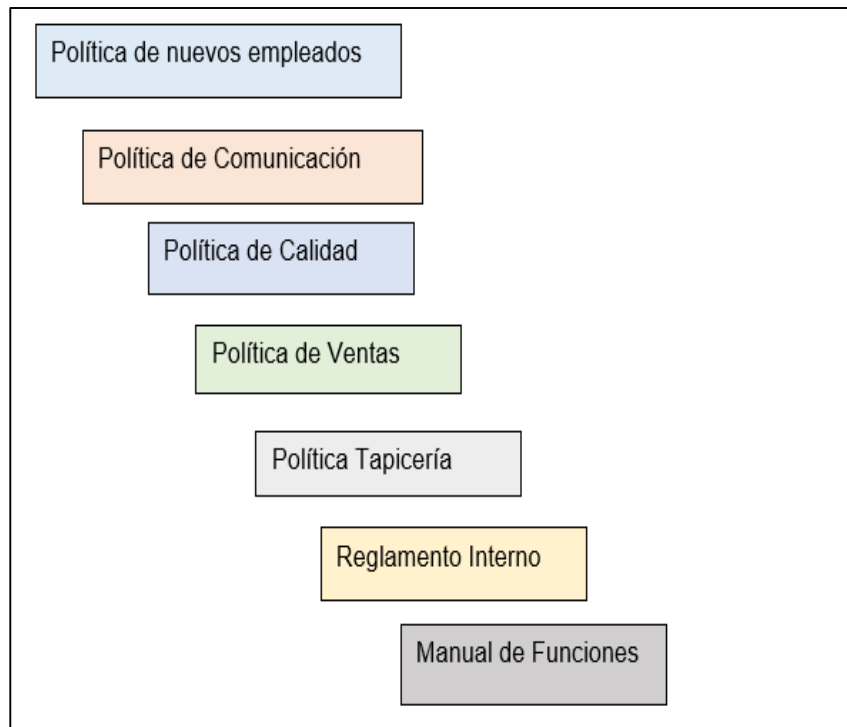
## 1.8. **Normativa interna**

La empresa mantiene diferentes políticas internas para el manejo y desarrollo de las actividades productivas y administrativas como las siguientes:



**Figura 4**

*Normativa Interna de la empresa*



**Fuente:** (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

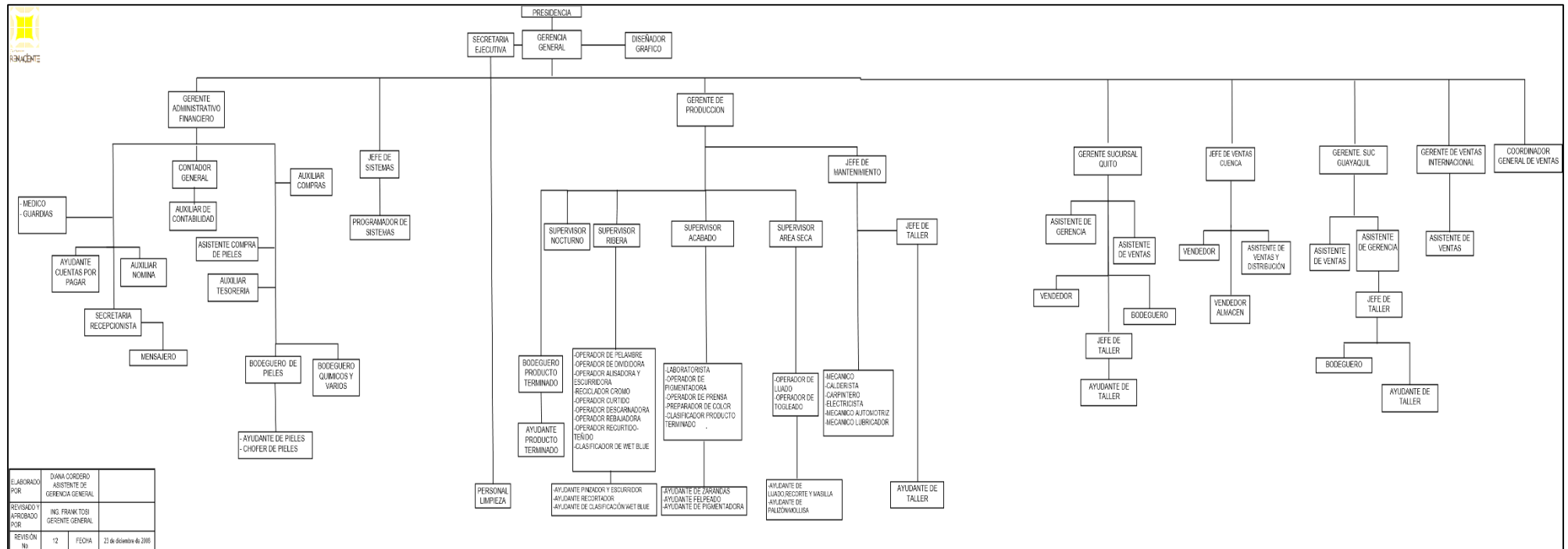
**Elaboración:** Las autoras



1.9. Estructura Orgánica

Figura 5

Organigrama de Curtiembre Renaciente S.A.

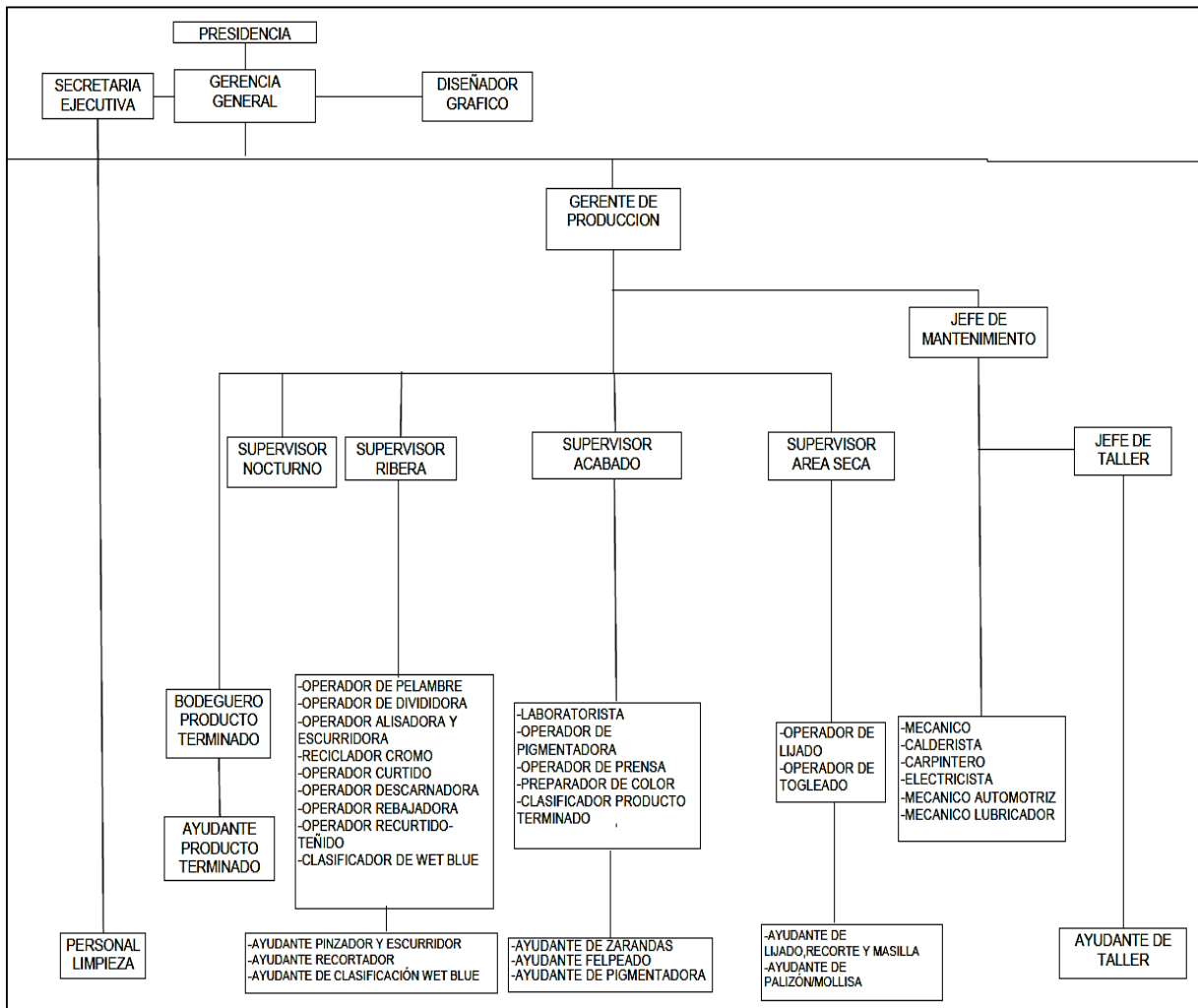
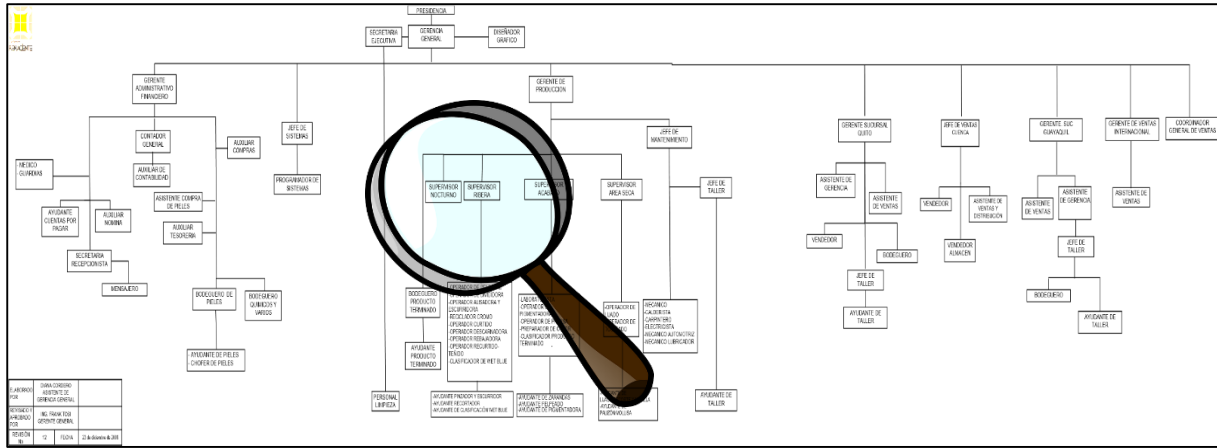


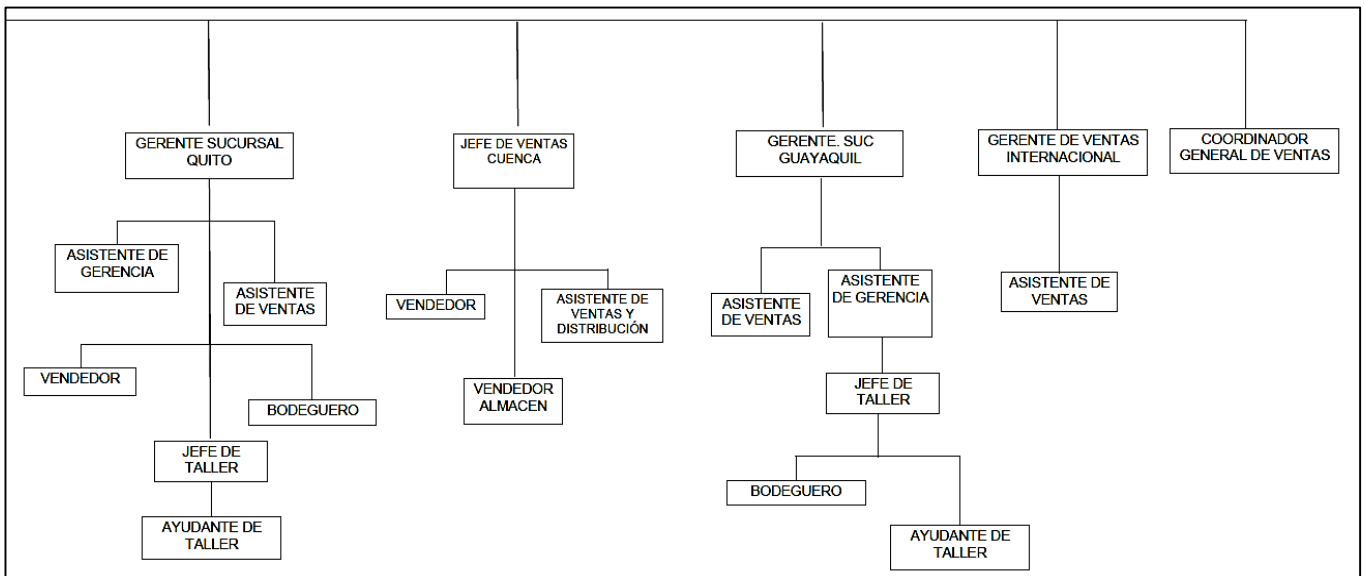
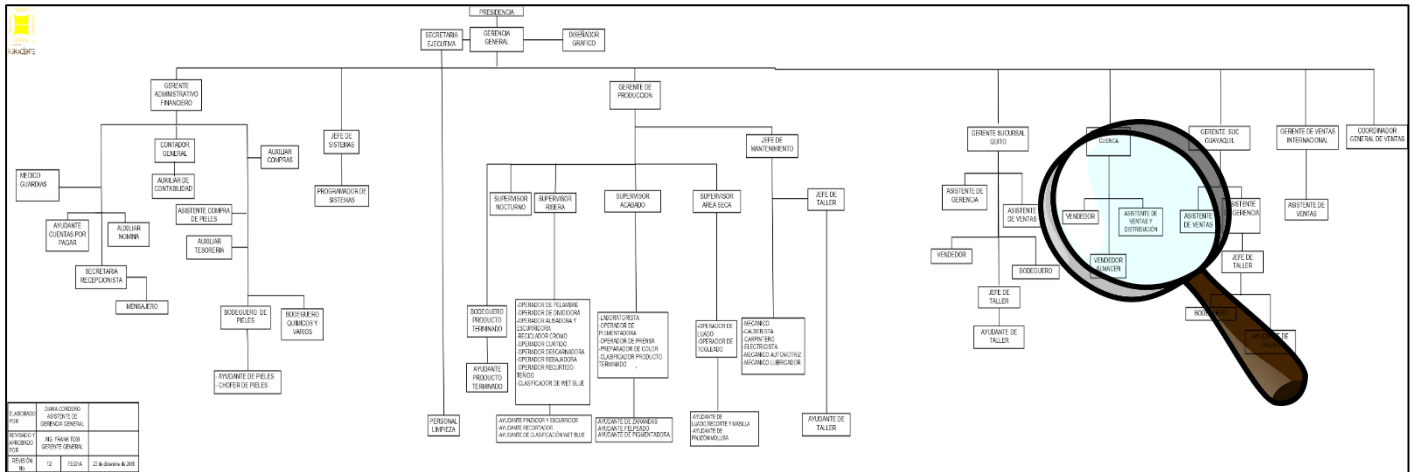
ELABORADO POR	DIANA CORSEDO ASISTENTE DE GERENCIA GENERAL
REVISADO Y APROBADO POR	ING. FRANK TOSI GERENTE GENERAL
REVISIÓN No.	12
FECHA	22 de diciembre de 2016

Nota: La figura que se muestra con anterioridad refleja la estructura orgánica de la empresa la misma que no ha sido modificada desde el año 2008

Fuente y elaboración: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).









### 1.10. *Actividades del Personal Principal*

#### **Gerente General**

Es el encargado de administrar de la mejor manera posible todos los recursos que posee la empresa, buscando siempre el incremento del trupt en todas las áreas y actividades que realizan en la misma, así también se encarga de diseñar estrategias para la consecución de los objetivos empresariales (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

#### **Gerente Administrativo-Financiero**

Se encarga de gestionar el ámbito financiero mediante la elaboración de análisis financieros y la aplicación de indicadores que miden los resultados, con el objetivo de mejorar la correcta utilización de los recursos oportunos para la adquisición, manufactura, entre otros. (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

#### **Jefe de Sistemas**

Desarrolla y gestiona apropiadamente los sistemas informáticos de la empresa en los procesos de cada departamento tanto de la empresa matriz como de sus sucursales. Así también suministra y asegura el correcto funcionamiento de los mismos optimizando el tiempo del personal de la empresa y resguardando la información originada por su giro de negocio (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

#### **Gerente de Producción**

Es el cargado de gestionar y direccionar el proceso de la producción tanto del cuero en su estado natural como de tapicería para asegurar el cumplimiento de los pedidos en las fechas establecidas, mediante la gestión de buffers de producción y la gestión de mantenimiento (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).





### Gerente Sucursal

Es el encargado de administrar adecuadamente al personal de las sucursales buscando siempre incrementar el trupt mediante la expansión del mercado aplicando correctamente los procesos de ventas preestablecidos (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

### Tesorero

Se encarga del manejo de los recursos monetarios de la empresa, de ingresos de caja y bancos, del proceso contable relacionado al manejo de fondos monetarios y cobros y pagos que afirmen el correcto funcionamiento del movimiento del capital de la empresa (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

### Gerente de Ventas Internacionales

Es el encargado de conseguir el mayor trupt en los mercados mediante la correcta utilización del proceso de ventas, el manejo de gestión de buffer de prospectos de los clientes internacionales debidamente calificados, tomando en cuenta los requisitos de los clientes y nuestra capacidad de producción (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).



1.11. FODA

Fortaleza	Oportunidad
<ul style="list-style-type: none"><li>- Empleados optimistas en los procesos de transformación y comercialización del cuero.</li><li>- Excelente calidad de los productos con materia prima y mano de obra garantizada.</li><li>- Excelente ambiente de trabajo.</li><li>- Infraestructura adecuada para el desarrollo de las actividades y procesos pertinentes.</li><li>- Experiencia de varios años en el mercado curtidor.</li><li>- Precios cómodos de acuerdo a la capacidad de pago de nuestros clientes.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Exportar sus productos a mercados internacionales.</li><li>- Posibilidad de atraer nuevos clientes y fidelizarlos con nuestros productos.</li><li>- Expansión en nuevos mercados a través de la creación de nuevos artículos.</li><li>- Reutilización de la materia prima en la fabricación de productos nuevos.</li><li>- Expansión en el mercado del calzado.</li><li>- Incremento de las preferencias de los dueños de los vehículos en cuanto a la tapicería para mejorar su comodidad.</li></ul>
Debilidad	Amenaza
<ul style="list-style-type: none"><li>- Falta de innovación para ser competitivos en el mercado nacional e internacional.</li><li>- Falta de actualización de un plan estratégico que establezca la dirección a seguir para alcanzar los objetivos.</li><li>- Falta de implementación de tecnología que permita la optimización de los recursos.</li><li>- Falta de evaluación y capacitación al personal en los procesos de transformación de la materia prima y en el área administrativa.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Excesivo proteccionismo del sector por parte del gobierno de turno.</li><li>- Alta demanda de productos importados.</li><li>- Falta de un marco jurídico y legal que respalde sus procesos.</li><li>- Falta de control y regulación por parte de los diversos entes gubernamentales.</li><li>- Escasez de materia prima.</li><li>- Incremento de la competencia.</li><li>- Maquinaria costosa debido a la tecnología.</li><li>- Incremento de productos sustitutos.</li><li>- Crisis económica que enfrentan todos los países del mundo.</li><li>- Impacto negativo en la sociedad por la pandemia Covid-19.</li><li>- Cambios en la aplicación de la normativa contable generada por la pandemia a nivel mundial en la actualidad.</li></ul>

**Elaboración:** Las autoras



### **1.12. Marco de información financiera aplicable**

Según la resolución No. SCVS-INC-DNCDN-2019-009, Instructivo para la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” completas y de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), en las compañías sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros; establece que se considera como pequeñas y medianas empresas (PYMES) a las compañías que tengan activos inferiores a los cuatro millones de dólares, un valor bruto de ventas anuales de hasta cinco millones de dólares y posean menos de 200 trabajadores. Por lo antes mencionado la empresa Curtiembre Renaciente S.A., pudo haberse acogido a la implementación de NIIF para PYMES ya que clasifican para ello, pero la decisión de la administración fue la de mantener las NIIF completas asumiendo la obligación de reportar públicamente sus operaciones a los organismos de control (Superintendente de Compañías Valores y Seguros, 2019).

- Curtiembre Renaciente S.A., adoptan las NIIF completas para el reconocimiento, medición y presentación de la información a revelar, información referente a transacciones y sucesos relevantes que integran los estados financieros debido a que durante el año 2008 según la Superintendencia de compañías, la empresa se encontró en el tercer grupo de aplicación obligatoria de las NIIF durante el año 2010-2012 según el cronograma establecido por el ente regulador, es por ello que a partir del primero de enero del año 2012 la empresa aplicaría de manera obligatoria las NIIF completas considerando al año 2011 como periodo de transición, sin embargo en el año 2019 según resolución SCVS-INC-DNCDN-2019-0009 la Superintendencia de compañías, valores y seguros deja sin efecto dicha disposición, estableciendo que las compañías que conformaron el tercer grupo pueden aplicar NIIF para Pymes, pero Curtiembre Renaciente S.A decidió mantener la aplicación de las NIIF completas como lo venía realizando en años anteriores para evitar pasar por un nuevo proceso de transición y capacitación sobre las NIIF para PYMES. (Superintendente de Compañías Valores y Seguros, 2008).
- La implementación de estas NIIF le brinda a la empresa la oportunidad de conocer la situación financiera, económica y el flujo de efectivo de la misma, además que estas normas son de estandarización internacional por lo que permite que usuarios



de todo el mundo puedan interpretar de la mejor forma posible los estados financieros emitidos por la empresa (I. IFRS Foundation, 2018).

En conclusión, las normas aplicables a la empresa son las siguientes:

- Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF),
- Normas Internacionales de Contabilidad (NIC); y
- Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) (I. IFRS Foundation, 2018).

### **1.13. Estados Financieros**

Según la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 1), Presentación de los Estados Financieros, establece que los estados financieros forman una representación estructurada de la situación financiera y económica de una empresa, cuyo objetivo fundamental es brindar información útil a los diferentes usuarios internos y externos de una empresa a cerca de la situación financiera, económica y del flujo de efectivo de la misma, que servirá para una toma de decisiones óptima para el giro del negocio (I. IFRS Foundation, 2018).

La Superintendencia de Compañías Valores y Seguros según resolución No. SCVS-INC-DNCDN-2016-011, Reglamento sobre Auditoría Externa, establece que las sociedades anónimas cuyos activos sean superiores a \$500.000 están obligadas a someter sus estados financieros anuales al dictamen de una firma de auditoría externa (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, 2016).

La NIA 710, Información Comparativa-Cifras correspondientes de periodos anteriores y estados financieros comparativos, menciona que el auditor debe obtener evidencia suficiente y adecuada sobre la información presentada por la empresa en sus estados financieros, con el propósito de evaluar si son preparados de acuerdo al marco legal aplicable, para así emitir un informe de auditoría en la que van incluidas las responsabilidades del auditor. Así también expresa que existen dos enfoques en los cuales el auditor puede examinar la información comparativa que son: cantidades que corresponden al periodo anterior de auditoría o estados financieros comparativos, estos van a depender del marco legal aplicable o a su vez de las especificaciones descritas en la carta de encargo o contrato de auditoría (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).



**Los Estados Financieros de la empresa Curtiembre Renaciente S.A. se encuentran en el anexo 1 del presente trabajo de investigación, y se encuentran ubicados en las siguientes páginas:**

**Estado de Situación Financiera.**

Ver Anexo-ESTADOS FINANCIEROS pág.161 - 162

**Estado de Resultados.**

Ver Anexo-ESTADOS FINANCIEROS pág.163 - 164

**Estado de Flujo de Efectivo**

Ver Anexo-ESTADOS FINANCIEROS pág.165

**Estado de Cambios en el Patrimonio**

Ver Anexo-ESTADOS FINANCIEROS pág.166

**Notas explicativas**

Ver Anexo-ESTADOS FINANCIEROS pág.167 - 174

Al concluir con la revisión exhaustiva de los antecedentes de la empresa Curtiembre Renaciente S.A., se recopiló información relacionada con la razón social de la empresa, su historia, principales productos que fabrican y comercializan tanto en mercado nacional como internacional, principales actividades que desarrolla el personal administrativo de la empresa, objetivos generales y específicos para el cumplimiento de sus metas, ubicación geográfica de la empresa dentro de la ciudad de Cuenca y las sucursales que posee dentro del Ecuador, infraestructura e instalaciones, revisión del plan estratégico, normativa interna que posee y normativa externa aplicable de conformidad con la naturaleza del giro del negocio.

Con este conocimiento preliminar de la empresa se procede a la realización del segundo capítulo que está directamente relacionado con la parte teórica de la auditoría financiera aplicable al sector privado ya que la empresa en estudio es una sociedad anónima que se rige por la normativa de la superintendencia de compañías, NIAS, NIC, NIIF, dentro de este siguiente capítulo se consultará literatura que permita definir términos claros de auditoría financiera y control interno además de establecer procedimientos y técnicas específicas a utilizar en el capítulo práctico.

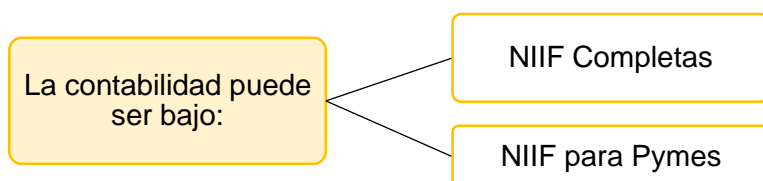


## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Contabilidad según NIIF

La contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las transacciones, transformaciones internas y otros eventos (Montejo Bernés et al., 2013).

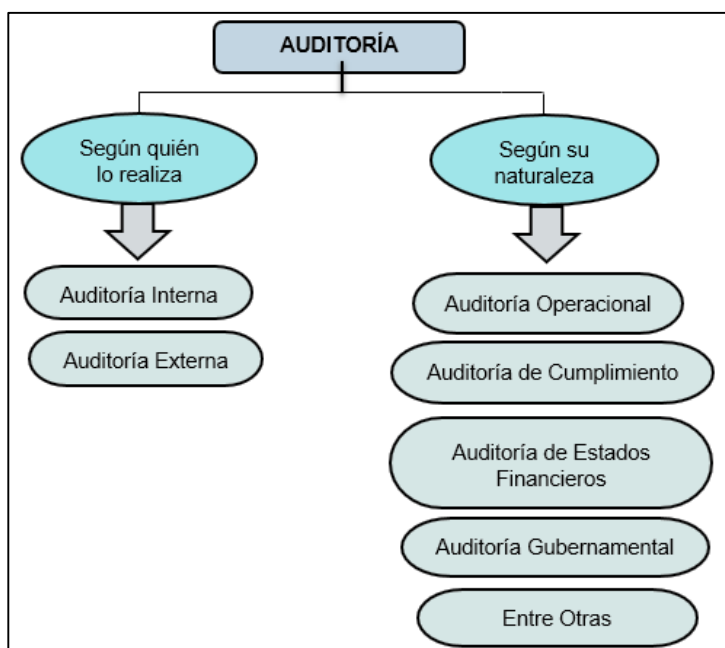


#### 2.2. Generalidades de la auditoría:

La auditoría es un proceso sistemático llevado a cabo por un profesional debidamente capacitado, quien es el encargado de recopilar y evaluar los procesos, operaciones y transacciones que van en función del giro del negocio con el fin de expresar mejoras o sugerencias que van en beneficio de la empresa (Alcívar et al., 2016).

**Figura 6**

*Tipos de Auditoría*



**Fuente:** (Sandoval Morales, 2012)

**Elaboración:** Las autoras



## 2.3. *La auditoría financiera*

### 2.3.1. Definición.

Es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptadas (Acosta et al., 2015).

### 2.3.2. Objetivos.

#### General

Evaluar el rendimiento y responsabilidad de la administración de la empresa en relación al principio de empresa en marcha, así como también el aseguramiento de que la información financiera presentada se encuentre libre de incorrecciones materiales debido a fraude o error y al marco de información financiera aplicable (Saucedo, 2018).

(Puchaicela, 2016) en su guía de estudio modular establece los siguientes objetivos:

Establecer si los estados financieros de la empresa representan la realidad de la situación financiera, los resultados de las operaciones, las variaciones en el capital contable y los cambios en la situación financiera.

Evidenciar el cumplimiento de las disposiciones legales.

Evaluar el sistema de control interno financiero de la empresa.

Conocer el nivel de manejo empresarial desplegado por los directivos.

### 2.3.3. Importancia.

La auditoría es una herramienta de control que permite a la empresa conocer cuál es su situación real en relación a su giro de negocio, por lo tanto, se considera como un proceso sistemático de evaluación pues permite conocer su situación económica para de esta manera hacer frente a sus derechos y obligaciones. La aplicación de la auditoría permite conocer si los estados financieros representan la imagen fiel de la empresa y si los procesos y transacciones son correctos, auténticos, e íntegros, de esta manera se realiza una toma de decisiones acertada y en el momento oportuno generando así el aumento del grado de confianza por parte de los usuarios de la información financiera (Elizalde-Marín, 2018).



#### **2.3.4. Características.**

- Es un mecanismo de control y prevención.
- La auditoría debe ser independiente ya que el proceso no debe tener ninguna restricción que pueda limitar el alcance de la revisión, hallazgos, y conclusiones que se deriven del examen.
- Es establecida debido a que es requerida, confirmada y autorizada por la empresa.
- Es examinadora y evaluadora ya que se realiza en relación a los hallazgos detectados en una primera etapa.
- Es objetiva debido a que el auditor revisa hechos reales los cuales se ven reflejados en la documentación correspondiente.
- Es un producto servicial ya que ayuda a la asistencia, apoyo y crecimiento de la empresa

(Sandoval Morales, 2012).

#### **2.3.5. Normas Internacionales de Auditoría.**

Con el fin de que la normativa sea uniforme y universal el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB) toma la iniciativa de emitir estas normas para aquellos usuarios de la información que no dominan el idioma inglés, con el objetivo de que todos los profesionales sin importar su idioma de origen puedan capacitarse y desarrollarse como profesionales de alto nivel. Este Consejo es un organismo independiente auspiciada por la IFAC, que se encarga de emitir normativa con altos estándares de calidad relacionada con la auditoría, control de calidad y revisión, facilitando la transparencia de la información a nivel global.

Lo que busca es promover la confiabilidad en la auditoría y aseguramiento, es por ello que se enfocan en los siguientes intereses sociales:

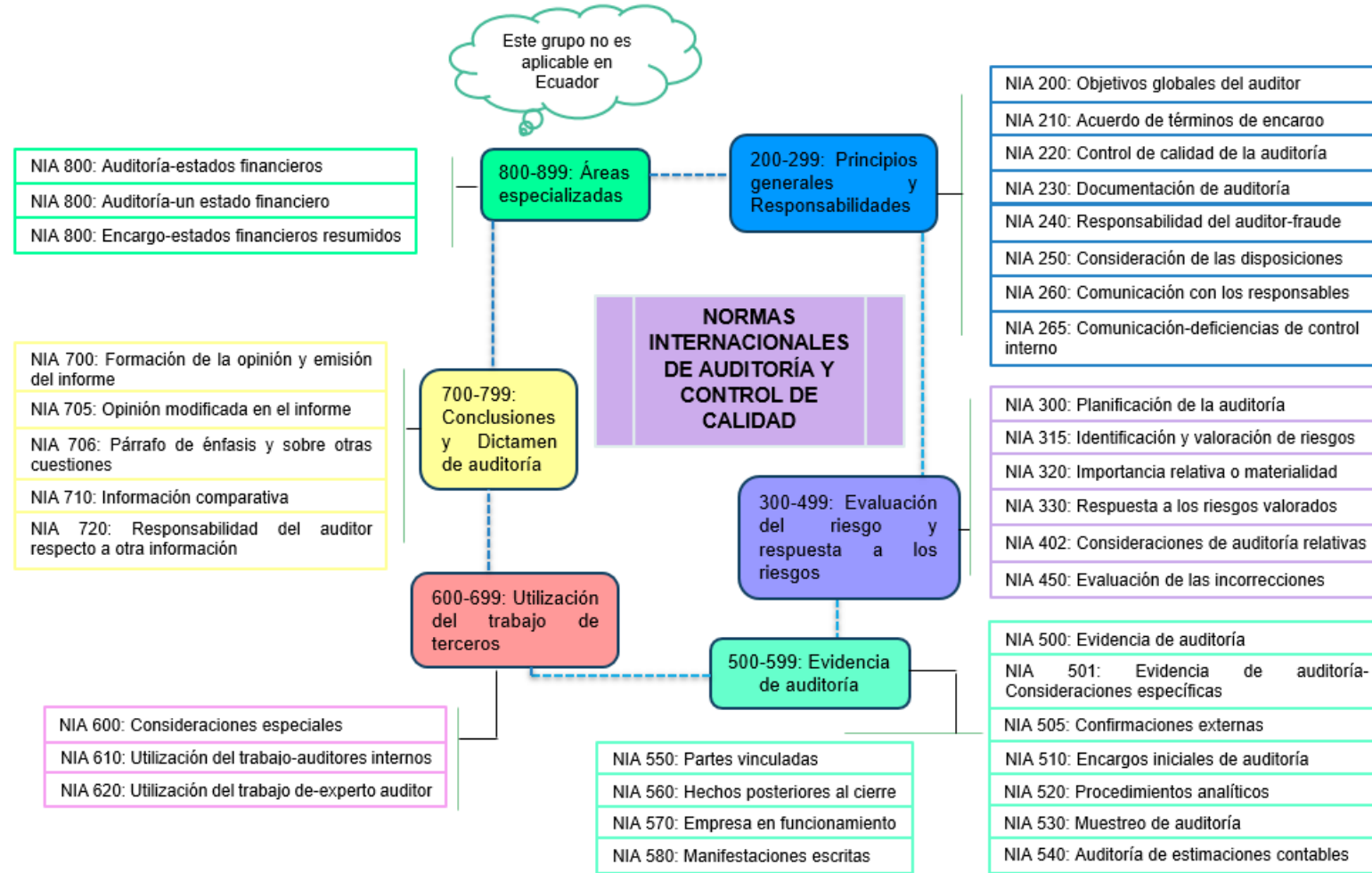
- Seguridad Financiera
- Optimizar la eficacia y excelencia de los servicios en el mundo cambiante en el que vivimos hoy en día.
- Proporcionar la admisión e implementación de los estándares internacionales.

La información que este organismo proporciona tiene diversas fuentes de origen que son: Emisores de normas de auditoría nacionales, organismos miembros del IFAC, organismos de supervisión y control, empresas, entes gubernamentales, entre otros (Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento, 2020).





**Figura 7**  
Normas Internacionales de Auditoría



**Fuente:** (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016)

**Elaboración:** Las autoras

Erika Johanna Avila Urgilez  
Jennifer Dayana Illescas Patiño



**2.3.6. Porcentaje de tiempo utilizado en la auditoría.**

En la tabla presentada a continuación se refleja el tiempo estimado que dura el proceso de auditoría, cabe recalcar que en cada fase es necesario comunicar a la administración y directivos de la empresa los resultados que se vaya obteniendo, es por ello que dentro de la tabla se incluye una columna de comunicación de resultados.

**Tabla 1**  
*Porcentaje de Tiempo Utilizado en la Auditoría*

FASE		PORCENTAJE DE TIEMPO ESTIMADO	COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	TOTAL
<b>PLANIFICACIÓN</b>		<b>30%</b>	<b>5%</b>	<b>35%</b>
<i>Preliminar</i>		<i>10%</i>		
<i>Específica</i>		<i>20%</i>		
<b>EJECUCIÓN</b>	<b>DEL</b>	<b>50%</b>	<b>10%</b>	<b>60%</b>
<b>TRABAJO</b>				
<b>COMUNICACIÓN DE RESULTADOS</b>		<b>0%</b>	<b>5%</b>	<b>5%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>80%</b>	<b>20%</b>	<b>100%</b>

**Elaboración:** Las autoras

**2.4. Terminología de la auditoría financiera**

**2.4.1. Materialidad.**

La Norma Internacional de Auditoría 320, Información relativa o materialidad en la planificación y ejecución de la auditoría, establece que la materialidad es muy importante ya que el equipo de auditoría define el alcance de las pruebas es decir el umbral, así como el límite de sus responsabilidades, debido a que la negligencia o presentación errónea de un dato importante conlleve a la toma de decisiones incorrectas dirigidas hacia los usuarios de la información (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

La materialidad se manifiesta en diferentes disciplinas y contextos, representa un concepto importante para que los auditores definan el alcance de sus pruebas, así como el límite de sus responsabilidades. Debe considerarse como un eje transversal puesto que está inmersa en las diferentes fases del proceso de auditoría (Quintero, 2017).

**2.4.2. Programas de auditoría.**

Los programas de auditoría son guías que tienen una relación lógica, secuencial y ordenada de los procedimientos a llevarse a cabo, así también permiten obtener evidencia competente, suficiente y relevante para el cumplimiento de los objetivos. También sirve como un medio para supervisar y controlar un adecuado cumplimiento del trabajo del auditor pues



sustentan la determinación de los recursos, su costo y plazos que demanda su ejecución (Fonseca, 2007).

### 2.4.3. Esquema de programa de auditoría.

**Tabla 2**

*Esquema de Programa de Auditoría*

 <div style="text-align: center;"> <p><b>PROGRAMA DE LA PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b></p> <p><b>Curtiembre Renaciente S.A.</b></p> <p><b>Auditoría a los Estados Financieros del Ejercicio 2019</b></p> </div> <div style="float: right; border: 1px solid black; padding: 2px;">PP</div>				
<b>Provincia:</b>		<b>Audidores:</b>		
<b>Ciudad:</b>		<b>Fecha de Inicio:</b>		
<b>Objetivos:</b>				
<b>N°</b>	<b>Detalle</b>	<b>Referencia P/T</b>	<b>Realizado por:</b>	<b>Fecha</b>
<b>ELABORADO POR:</b>		<b>REVISADO POR:</b>		<b>APROBADO POR:</b>

**Elaboración:** Las autoras

### 2.4.4. Riesgos de la Auditoría.

Es el riesgo que tiene el auditor al emitir una opinión sobre la razonabilidad de las cifras de los estados financieros de una empresa, es decir consiste en la posibilidad de que un auditor emita una opinión sobre que las cifras de los estados financieros representan razonablemente la situación financiera, de resultados y los flujos de efectivo de una empresa por un determinado periodo de tiempo cuando en realidad no están preparados ni presentados de manera razonable o viceversa (Mesén Figueroa, 2009).

La NIA 200, Objetivos globales del auditor independiente y realización de la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, establece que el **riesgo de incorrección material** es el riesgo de que los estados financieros objeto de análisis de un determinado periodo tengan incorrecciones materiales antes del inicio del proceso de auditoría. Este riesgo está conformado por dos componentes que son: Riesgo inherente y riesgo de control. Así también la NIA 315, Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante del conocimiento de la entidad y de su entorno, expresa que el auditor debe identificar y valorar los riesgos de incorrección material que se dan por fraude



o error en los estados financieros en conjunto y que afectan las afirmaciones (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

#### **2.4.4.1. Riesgo Inherente.**

Es el riesgo de que sucedan errores significativos en la información contable y financiera independientemente de la presencia de los sistemas de control. Depende del giro del negocio, de su medio ambiente, de las actividades y operaciones que realiza la empresa (De la Peña, 2011).

#### **2.4.4.2. Riesgo de Control.**

Es el riesgo de que el sistema de control interno de la empresa fracase, no prevenga, detecte o corrija errores. Este riesgo es evaluado a través de pruebas de cumplimiento, del sistema de control interno (De la Peña, 2011).

#### **2.4.4.3. Riesgo de Detección.**

Es el riesgo propio del proceso de auditoría, se da al no detectar los errores en los estados financieros mediante la aplicación de procedimiento o pruebas sustantivas. Suele suceder por la ineficacia en la aplicación de los procedimientos, inapropiada interpretación de los resultados de los procedimientos, entre otros (Marín & Martínez, 2003).

#### **2.4.5. Control interno.**

Es un mecanismo que permite a la administración y directivos de la empresa medir y evaluar la eficiencia en el logro de los objetivos empresariales planteados inicialmente, permitiendo tener un grado de seguridad para la consecución de los mismos. La responsabilidad de la implementación de procesos para un buen manejo del control interno no es únicamente de la dirección de la empresa sino de todos los miembros que forman parte de ella (García, 2014).

#### **2.4.5.1. Objetivos del control interno.**

Los objetivos de control interno según (Ruíz & Escutia, 2010) son los siguientes:

- Asegurar el respeto, cumplimiento, conformidad y adherencia a las políticas establecidas por la administración y dirección de la empresa para el cumplimiento de los objetivos.
- Impulsar la eficiencia en las actividades y operaciones
- Afirmar la certeza, seguridad, integridad de la información económica-financiera, administrativa y operativa de la empresa.
- Salvaguardar los activos que posee la empresa.

#### **2.4.6. Evaluación de Control Interno.**

Es un proceso llevado a cabo por la administración y su personal con el fin de brindar seguridad razonable sobre el logro de los objetivos con relación a: eficiencia y eficacia de las



transacciones, confiabilidad de la información y cumplimiento de la normativa aplicable (García, 2014).

La implementación del proceso de evaluación del sistema de control interno debe ser realizado de manera permanente por el responsable del proceso de cada uno de los puntos de interés del SCI, permitiendo de esta manera se adopten acciones correctivas y de mejora en cada caso según sea necesario. Para ello se debe dotar las herramientas y registros para la ejecución de actividades, así como establecer indicadores de medición (Corporación FONAFE, n.d., p. 11).

**2.4.6.1. Matriz de Evaluación Preliminar de Riesgos.**

Una vez realizada la evaluación de control interno de forma integral a toda la empresa e identificar los componentes que serán evaluados en la fase de planificación específica se procede a realizar una matriz de evaluación de riesgos que permita identificar el nivel y tipo de riesgo correspondiente a cada componente.

**Figura 8**  
*Esquema de Matriz de Evaluación Preliminar de Riesgos*

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A					
AUDITORÍA FINANCIERA					
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019					
MATRIZ DE EVALUACIÓN PRELIMINAR DEL RIESGO DE AUDITORÍA					
COMPONENTE	RIESGO Y SU FUNDAMENTO		ENFOQUE PRELIMINAR DE LA AUDITORÍA		ESTRUCTURA PARA EL PLAN DETALLADO
	RIESGO INHERENTE	RIESGO DE CONTROL	PROCEDIMIENTOS BASADOS EN PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO	PROCEDIMIENTOS BASADOS EN PRUEBAS SUSTANTIVAS	
Realizado por:					
Fecha:					
Revisado por:					

**Elaboración:** Las autoras



**Figura 9**  
Esquema de Matriz de Riesgo de Auditoría

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A					
AUDITORÍA FINANCIERA					
POR EL PERÍODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019					
MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL RIESGO DE AUDITORÍA					
COMPONENTES Y AFIRMACIONES	RIESGO Y SU FUNDAMENTO		CONTROLES CLAVE	ENFOQUE DE AUDITORÍA	
	RIESGO INHERENTE	RIESGO DE CONTROL		PROCEDIMIENTOS BASADOS EN PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO	PROCEDIMIENTOS BASADOS EN PRUEBAS SUSTANTIVAS
Realizado por:					
Fecha:					
Revisado por:					

**Elaboración:** Las autoras

**2.4.7. Métodos de evaluación del control interno.**

El equipo de auditoría revisará, analizará y evaluará el correcto funcionamiento del control interno de la empresa con el fin de obtener una seguridad razonable de las operaciones en función de su naturaleza, así como también brindar confiabilidad y fiabilidad en la información generada por el sistema contable (Pelazas, 2015).

Para la evaluación del control interno existen tres métodos, éstos son:

- **Sistema Descriptivo:** Dentro de este método se describe todas las características, ventajas, desventajas del sistema, departamento, operaciones o componente que se esté analizando. Este método se debe realizar de forma clara, precisa, entendible y coherente para una mejor comprensión y entendimiento del lector (Pelazas, 2015).
- **Sistema de cuestionarios:** Es un método muy utilizado por el equipo auditor. Consiste en la elaboración de preguntas relacionadas de forma general y específica al componente, actividad u operación que se esté analizando, Su diseño y estructura se elaboran en forma de columnas dentro de las cuales existen respuestas positivas y negativas, en el caso de las respuestas negativas se debe indagar más a profundidad para conocer los motivos y poder brindar posibles recomendaciones además de aquello es recomendable no entregar al entrevistado el cuestionario para que lo rellene el mismo sino lo debe realizarlo el auditor personalmente. Luego de haber realizado la encuesta



se tabulan los datos, los mismos que servirán de soporte para el informe de auditoría evidenciados en los papeles de trabajo (Pelazas, 2015).

- **Sistema de flujograma:** Se aplica a la empresa por medio de gráficos o cuadros previa recolección de información del departamento, actividad u operaciones objeto de análisis. Como ventajas tenemos que reduce el trabajo de describir cierto procedimiento o actividad, mayor facilidad de detectar deficiencias, mayor entendimiento en cuanto a las operaciones que realiza la empresa (Pelazas, 2015).

La aplicación de cualquiera de los métodos mencionados anteriormente va a depender del tipo de auditoría y del criterio del auditor. En el caso de que fuese una auditoría interna es recomendable aplicar flujogramas y cuestionario, para la realización de una auditoría externa se recomienda el método cuestionario exclusivamente. Sin embargo, en caso de que el equipo auditor no cuente con la suficiente información se procederá a la realización del método descriptivo (Pelazas, 2015).

#### 2.4.8. COSO III

A medida que pasa el tiempo la tecnología ha tenido diversos cambios debido a la globalización es por ello que las empresas deben ir a la vanguardia y adaptar a la empresa a esos cambios. El Comité de Organizaciones de la Treadway Commission en mayo del año 2013 realiza una actualización al Marco Integrado de Control Interno el cual consiste en un modelo para implantar, conservar y optimizar el sistema de control interno de la empresa para el cumplimiento de los objetivos empresariales. Para un correcto funcionamiento del Control Interno su aplicación es responsabilidad de todos los miembros de la empresa. Sin embargo, su creación, adaptación es responsabilidad de los directivos de la empresa pues son ellos quienes establecen las estrategias y requerimientos de conformidad con las necesidades de cada departamento (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, 2013).

#### 2.4.9. Principios del Control Interno según COSO III.

**Tabla 3**  
*Principios y Componentes del Control Interno*

Componentes	Principios
<b>Entorno de Control</b>	1. La empresa demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos. 2. El consejo de administración demuestra independencia de la dirección y supervisa y ejecuta el desempeño del sistema de control interno.



<b>Evaluación de riesgos</b>	<p>3. La dirección establece las estructuras, líneas de reporte y los niveles de autoridad y responsabilidad de manera jerárquica apropiada para la consecución de los objetivos empresariales.</p> <p>4. La empresa demuestra compromiso para atraer, incorporar y retener al personal de acuerdo con los objetivos de la empresa.</p> <p>5. La empresa define las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos.</p> <p>6. La empresa establece los objetivos con suficiente precisión para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados.</p> <p>7. La empresa identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la entidad y analiza cómo deben ser gestionados.</p> <p>8. La empresa toma en cuenta la probabilidad de riesgo de fraude al evaluar los riesgos.</p> <p>9. La empresa identifica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente al sistema de control interno</p>
<b>Actividades de Control</b>	<p>10. La empresa delimita actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos.</p> <p>11. La empresa aplica actividades de control a nivel de entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos.</p> <p>12. La empresa implementa las actividades de control a través de políticas del control interno y procedimientos.</p>
<b>Información y Comunicación</b>	<p>13. La empresa recolecta y utiliza información selecta y de propiedad para apoyar el control Interno.</p> <p>14. La empresa anuncia la información incluidos los objetivos y responsabilidades para un correcto funcionamiento del control interno.</p> <p>15. La empresa permanece en contacto con grupos de interés externos sobre situaciones que afecten el correcto funcionamiento del control interno.</p>
<b>Actividades de Seguimiento</b>	<p>16. La empresa diseña y aplica evaluaciones continuas para verificar el funcionamiento del control interno.</p> <p>17. La empresa valora y comunica las deficiencias de manera oportuna a los responsables para aplicar medidas correctivas.</p>

**Fuente:** (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, 2013)

**Elaboración:** Las autoras

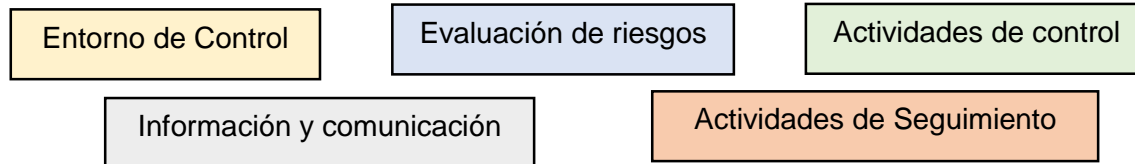




#### 2.4.10. Componentes del Control Interno según el Marco Integrado de Control Interno

El control interno ayuda a la entidad a alcanzar sus objetivos, a prevenir pérdidas de recursos y la obtención de información confiable y oportuna (Del Toro et al., 2005).

En base a estos antecedentes y de conformidad con el COSO III existen cinco componentes de control interno que son:



Es preciso establecer que los componentes mencionados anteriormente están interrelacionados entre sí por lo que funcionan de manera integrada para reducir en su mínima expresión el riesgo de que la empresa no alcance sus objetivos planteados en su planificación estratégica.

##### 2.4.10.1. *Entorno de Control.*

Este componente es un conjunto de patrones, métodos, técnicas que se deben aplicar en una empresa para efectuar un correcto control interno. Es el componente base para el diseño del esquema del Control Interno, ya que de su correcta aplicación dependen los demás componentes. Es responsabilidad de la administración y de los directivos debido a que tiene incidencia en las actividades y resultados que obtenga la empresa (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, 2013).

##### 2.4.10.2. *Evaluación de Riesgos.*

En el transcurso de la realización de sus actividades todas las empresas se encuentran expuestas a diversos riesgos ya sean internos o externos. Este componente es un medio que ayuda a identificar y analizar los riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos de la empresa. Por lo que se debe hacer una evaluación de estos riesgos para determinar cómo gestionarlos, es decir si se puede reducir o mitigar. Así también la administración debe considerar los impactos que pueden tener ciertos cambios ya sean de fuentes externas e internas pues puede conducir a un sistema de control interno débil (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, 2013).

##### 2.4.10.3. *Actividades de Control.*

Son las acciones establecidas por la empresa a través de sus políticas y procedimientos, con el fin de minimizar la probabilidad de ocurrencia de los riesgos y el efecto negativo que podrían provocar en el cumplimiento de los objetivos. Estas actividades son realizadas por los directivos en todos sus niveles jerárquicos, pues un correcto control minimiza el riesgo, estas pueden ser preventivas o detectivos. Cada actividad debe ser supervisada y controlada de manera permanente para asegurar un correcto funcionamiento



del control interno (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, 2013).

#### **2.4.10.4. Información y comunicación.**

La información es un elemento muy importante ya que por medio de ella la empresa puede cumplir sus responsabilidades para respaldar el logro de los objetivos empresariales, para ello debe tener acceso a comunicaciones relevantes y confiables en relación con eventos internos y externos. Mientras que la comunicación es un proceso primordial ya que permite obtener la información pertinente, la comunicación interna permite que todo el personal conozca las responsabilidades que les compete a cada uno de ellos (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, 2013).

#### **2.4.10.5. Actividades de seguimiento.**

Este componente es realizado por la empresa a través de evaluaciones permanentes ya sean estas de manera individual o de manera conjunta para saber si cada componente de control interno está funcionando de la manera correcta y si se mantiene alineado con los objetivos. Las evaluaciones permanentes proporcionan información oportuna mientras que las evaluaciones que se realizan de manera periódica se modifican de acuerdo a la evaluación de riesgos (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, 2013).

#### **2.4.11. COSO IV- COSO ERM 2017: Gestión de Riesgos Empresariales integrado con estrategia y desempeño**

El Comité de Organizaciones de la Treadway Commission durante el año 2017 emite una actualización del Marco Integrado de Control Interno el cual reconoce la importancia de la estrategia y el desempeño de la empresa. Delimitando aún más la gestión del riesgo empresarial del control interno. Este COSO ERM 2017 incluye cinco componentes los cuales cuentan con veinte principios cuyos puntos de enfoque son detallados de mejor manera (Deloitte, 2017) (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2017).

Esta actualización del COSO aclara la importancia de la gestión de riesgos empresariales en la planeación estratégica y su incorporación en la empresa, considerando que el riesgo influye en la estrategia y el desempeño en todas las funciones, áreas o departamentos de una empresa. También pretende brindar una mayor comprensión del valor de la gestión de riesgo para definir y ejecutar la estrategia, manteniendo una alineación del desempeño y la gestión de riesgos dentro de la empresa (Deloitte, 2017) (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2017).

Además la actualización pretende una mayor transparencia hacia los stakeholders ya que son los interesados directos o indirectos en que la empresa funcione de la forma más



óptima (Deloitte, 2017) (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2017).

Los componentes del COSO ERM 2017 son los siguientes:

- **Gobierno y Cultura.** - Dentro de este componente el gobierno de la empresa establece la importancia y responsabilidades de supervisión para la gestión de riesgos empresariales. La cultura se refiere a los valores éticos, comportamientos deseados y comprensión del riesgo en la entidad (Deloitte, 2017) (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2017).
- **Estrategia y objetivos.** - Durante el proceso de planeación estratégica la gestión de riesgos empresariales, la estrategia y objetivos trabajan en conjunto. La estrategia es definida en base al apetito de riesgo que tiene la empresa, los objetivos de la empresa usan la estrategia para la consecución de los mismos mientras se identifica, evalúa y responde a los riesgos identificados (Deloitte, 2017) (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2017).
- **Desempeño.**- Una vez identificados los riesgos que puedan afectar al logro de los objetivos y de la estrategia se procede a evaluar a los mismos, los riesgos son clasificados y priorizados de acuerdo a la severidad y del apetito al riesgo que tenga la empresa, en base a esto la empresa selecciona las respuestas al riesgo y toma el riesgo asumido (Deloitte, 2017) (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2017).
- **Revisión.**- Para revisar el desempeño de la empresa, se tiene que considerar la forma en la que funcionan los componentes de gestión de riesgos empresariales a lo largo del tiempo tomando en cuenta los cambios importantes y las revisiones que se necesiten (Deloitte, 2017) (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2017).
- **Información, comunicación y reporte.**- Una adecuada gestión de riesgos empresariales requiere un proceso recurrente para obtener y compartir información necesaria ya sea de fuentes internas o externas, información que fluya en todos los niveles de la organización (Deloitte, 2017) (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2017).

#### 2.4.12. Carta de encargo.

La carta de encargo o contrato de auditoría es un documento o acuerdo que se da entre el auditor y el cliente en donde tiene como propósito facilitar la evidencia que especifique



el alcance y objetivo del trabajo a ejecutarse, de esta manera se evita cualquier tipo de inconvenientes con respecto a la actividad a realizarse (Mira, 2006).

La NIA 210, Acuerdo de los términos del encargo de auditoría, en su anexo 1 establece los parámetros mínimos que debe contener la carta de encargo los mismos que se enuncian a continuación:

- Objetivo y alcance de auditoría con relación a los estados financieros de la empresa auditada
- Responsabilidad del auditor
- Responsabilidades de la dirección e identificación del marco de información financiera aplicable para la preparación y presentación de los estados financieros
- Otra información significativa
- Una referencia propicia con relación a la estructura y contenido del informe de auditoría deseado

(International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

La ley de compañías en el artículo 321 menciona que la compañía debe contratar una empresa auditora hasta noventa días antes de la fecha de terminación del ejercicio económico, así también la compañía debe informar a la Superintendencia de compañías en un plazo de treinta días contados desde la fecha de contratación el nombre, razón social, denominación de si es persona jurídica o natural (Congreso Nacional, 2020).

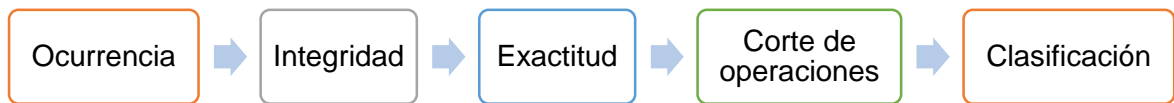
#### **2.4.13. Afirmaciones en los Estados Financieros.**

Las afirmaciones son manifestaciones de la administración de la empresa, incluidas en los estados financieros y considerados por el auditor al tomar en cuenta sobre los distintos tipos de incorrecciones que pueden existir. El auditor empleará procedimientos de estimación del riesgo para establecer una base que permita identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los estados financieros y en las afirmaciones (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

La NIA 315, Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante del conocimiento de la entidad y de su entorno, expresa que el auditor para determinar las distintas incorrecciones que puede existir en los estados financieros puede utilizar ciertas afirmaciones, las mismas que se clasifican en tres clases y pueden ser adoptadas de la siguiente manera:



- **Afirmaciones sobre tipos de transacciones y hechos durante el periodo objeto de auditoría**



(International Auditing and Assurance Standards Board, 2016)

- **Afirmaciones sobre saldos contables al cierre del periodo**



(International Auditing and Assurance Standards Board, 2016)

- **Afirmaciones sobre la presentación e información a revelar**

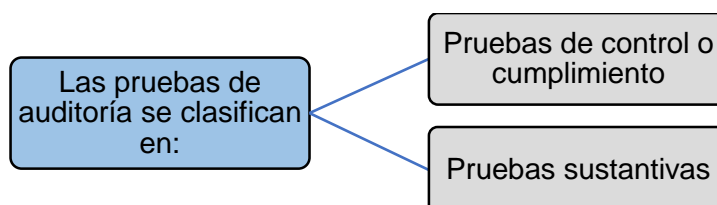


(International Auditing and Assurance Standards Board, 2016)

El auditor puede utilizar otras afirmaciones pero para ello debe cumplir primeramente con las afirmaciones descritas anteriormente (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

#### 2.4.14. Pruebas de Auditoría.

Se refiere a las técnicas o procedimientos que utiliza el auditor para obtener evidencia con las que se demuestra un suceso, es decir es la justificación de la razonabilidad de cierta afirmación (Armas García & Cáceres Malagón, 2010).



**Fuente:** (Armas García & Cáceres Malagón, 2010).

**Elaboración:** Las Autoras



#### **2.4.14.1. Pruebas de Control.**

Se refiere a “la revisión de los sistemas establecidos por la entidad para ver qué tan efectivamente funciona. Su resultado unido al criterio de auditoría que se haya obtenido mediante la aplicación de las pruebas de control que se realizaron en la etapa de análisis y evaluación, previo a la realización de la auditoría, sirven para determinar el objetivo y alcance de las pruebas sustantivas que se realizarán” (Armas García & Cáceres Malagón, 2010).

#### **2.4.14.2. Pruebas Sustantivas.**

La NIA 330 Respuestas del auditor a los riesgos valorados, menciona que las pruebas sustantivas (en su contexto denominados como procedimientos sustantivos) son operaciones que se aplican para la detección de incorrecciones materiales presentados en los estados financieros y en las afirmaciones, los mismos que pueden ser analíticos o pruebas de detalle (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016). Estas pruebas permiten comprobar la información obtenida en los procedimientos de auditoría con el fin de obtener información y evidencia a ser analizada con la utilización de las diferentes técnicas de auditoría (Armas García & Cáceres Malagón, 2010).

#### **2.4.15. Evidencia de Auditoría.**

La evidencia de auditoría según la NIA 500, Evidencia de Auditoría, se refiere a la información utilizada por el auditor para alcanzar las conclusiones en las que basa su opinión. La evidencia de auditoría constituye información de los estados financieros formados por registros contables como también de otra información. Se considera registros contables a los registros iniciales y documentación de soporte como por ejemplo cheques, transferencias electrónicas, contratos, facturas, entre otros (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

Además señala que el auditor es el encargado de diseñar y aplicar los procedimientos de auditoría los cuales deberán ser adecuados en función de las circunstancias, cuyo propósito sea la obtención de evidencia suficiente y adecuada (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

#### **2.4.15.1. Características.**

##### **Suficiente:**

Según la NIA 500, Evidencia de Auditoría, establece que es una medición cuantitativa, es decir a la cantidad o volumen de la evidencia. La cantidad de la evidencia es determinada por el auditor luego de realizar una evaluación del riesgo de incorrección material como también de la calidad de dicha evidencia (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).



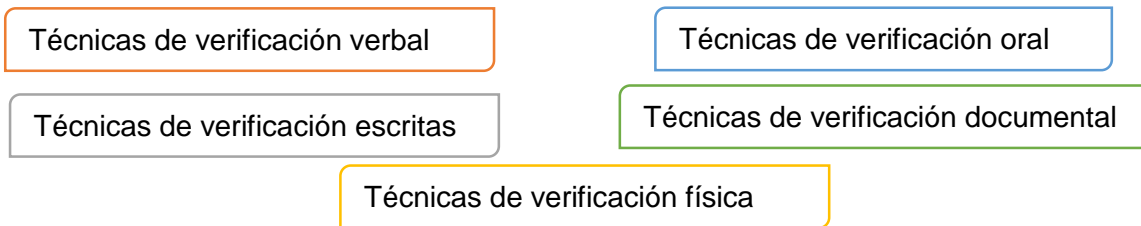
**Adecuada:**

Según la NIA 500, Evidencia de Auditoría, establece que es una medición cualitativa, es decir que la evidencia sea competente y pertinente. Competente hace referencia a que la evidencia sea válida, completa, exacta y confiable; y, Pertinente se refiere a que la evidencia sea significativa y relacionada con un hallazgo específico (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

**2.4.16. Técnicas De Auditoría.**

Las técnicas de auditoría son utilizadas para la recolección de información y evidencia que sea adecuada y suficiente para fundamentar sus opiniones y conclusiones (hallazgos) que constarán en el informe de auditoría, esta evidencia esencialmente se basa en la comparación, cálculos, confirmación, indagación, inspección, observación y examen físico. El auditor elegirá las técnicas a utilizarse dependiendo del tipo de estudio, área o departamento de análisis y la transición de la empresa objeto de examen (Moreno & Moreno, 2017).

Las técnicas de auditoría se agrupan como se presenta a continuación:



**Fuente:**(Moreno & Moreno, 2017).

**Elaboración:** Las autoras

**2.4.16.1. Técnica de verificación Ocular.**

Es una técnica utilizada para la recolección de información de manera directa y paralela, permite tener una conexión visible con la empresa (Moreno & Moreno, 2017). Dentro de esta agrupación de técnicas de verificación se encuentra:



**2.4.16.2. Técnica de verificación Oral o Verbal.**

Esta técnica es utilizada para recolectar información de manera oral por medio de entrevistas, encuestas y cuestionarios (Moreno & Moreno, 2017). Dentro de esta agrupación de técnicas de verificación se encuentra:







#### 2.4.16.3. *Técnica de verificación Escrita.*

Esta técnica es utilizada para recolectar información para la sustentación de los hallazgos encontrados en el proceso de la auditoría (Moreno & Moreno, 2017). Dentro de esta agrupación de técnicas de verificación se encuentra:



#### 2.4.16.4. *Técnica de verificación Documental.*

Esta técnica es utilizada para la recolección de información documentada de manera escrita para sustentar los hallazgos identificados en la realización de la auditoría y tener evidencia suficiente y adecuada (Moreno & Moreno, 2017)

Dentro de esta agrupación de técnicas de verificación se encuentra:



#### 2.4.16.5. *Técnica de verificación Física.*

Esta técnica es utilizada en el reconocimiento real de la situación en tiempo y espacio, lo que permite tener evidencia fidedigna de lo que posee la empresa (Morales, 2010)

Dentro de esta agrupación de técnicas de verificación se encuentra:



#### 2.4.17. Muestreo en la Auditoría.

Según la NIA 530, Muestreo de Auditoría, hace referencia a la aplicación de los procedimientos de auditoría a una muestra de una población específica relevante para la ejecución de la auditoría, la muestra será aleatoria de forma que todas las unidades de muestreo puedan ser seleccionadas con el objetivo de proporcionar al auditor una base razonable que permita formular conclusiones sobre toda la población (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

##### 2.4.17.1. *Muestreo Estadístico.*

Este muestreo permite obtener información más fiable de la población partiendo de una muestra de la cual se extrae inferencias estadísticas para estudiar el comportamiento de dicha población, su aplicación dependerá del juicio del auditor y sirve para obtener evidencia suficiente y adecuada (Mira, 2006).





### 2.4.17.2. Muestreo No Estadístico.

Este muestreo es utilizado cuando existen procedimientos sobre pruebas de cumplimiento ya que es importante y necesario analizar sobre la naturaleza y giro de negocio de la empresa para determinar el causa-efecto de posibles errores (Mira, 2006).

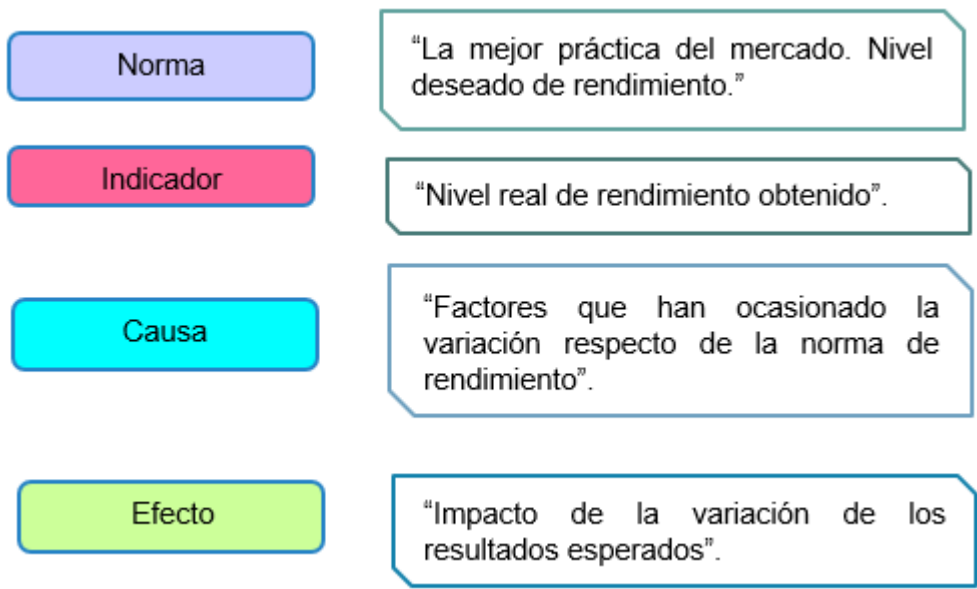
### 2.4.18. Hallazgos de Auditoría.

Es una deficiencia o anomalía determinado a través de la aplicación de procedimientos de auditoría, debe ser desarrollado en función de sus atributos (Acosta et al., 2015). Existe un hallazgo de auditoría cuando existen diferencias entre la normativa aplicable vigente y lo aplicado por la empresa, la detección de hallazgos de manera temprana ayuda a la toma de medidas acertadas y a evitar riesgos futuros. Los hallazgos deben ser evaluados de acuerdo a los procedimientos de cada componente y de la auditoría en general considerando si la evidencia obtenida en la fase de ejecución es importante, suficiente, confiable y eficaz. Los hallazgos pueden calificarse como alto o bajo en la empresa, esto va a depender del impacto que tenga en las operaciones y transacciones de la misma (Fleitman, 2007).

Los hallazgos de auditoría cuentan con cuatro atributos:

**Figura 10**

*Atributos del Hallazgo*



**Fuente:** (Fleitman, 2007).

**Elaboración:** Las autoras



### 2.4.19. Papeles de trabajo.

La NIA 230, Documentación de auditoría, menciona que los papeles de trabajo son muy importantes ya que respalda el trabajo del auditor, así también sirve como evidencia suficiente y adecuada para que el auditor exprese su opinión sobre la razonabilidad de las cifras de los estados financieros. La norma menciona que los términos “documentación de auditoría” y “documentación del trabajo” son utilizados para referirse a los papeles de trabajo. El primero se relaciona con el reconocimiento de los procedimientos que realiza el auditor, la información recolectada y las conclusiones, mientras que el segundo término se refiere al registro del trabajo que realiza el auditor, los resultados y las conclusiones a la que llega en base a sus conocimientos y experiencia. Los papeles de trabajo deben ser claros, concisos y completos para una fácil lectura y comprensión. Cada papel de trabajo deberá estar debidamente identificado con sus respectivas marcas e índices para una fácil identificación y localización (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

#### 2.4.19.1. Archivo de Auditoría.

La NIA 230, Documentación de auditoría, menciona que el auditor durante todo el proceso de auditoría almacenará toda la información recolectada en un archivo de auditoría. Una vez finalizado la auditoría el auditor no eliminará ningún documento que sustente ciertos procedimientos o actividades antes de que finalice el plazo establecido. En caso de que sea estrictamente necesario modificar alguna información el auditor deberá presentar los motivos, la fecha y el personal que realizó dicha documentación (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

Para el sector privado existen dos tipos de archivos que son:

#### Archivo permanente

Se almacena información general y permanente de la empresa como su planificación estratégica, aspectos legales, administrativos y financieros que sirven como base para la planificación de la auditoría.

#### Archivo Corriente

Conocido también como archivo anual, se almacena toda la información recopilada durante todo el proceso de auditoría, es decir los respectivos papeles de trabajo, pruebas sustantivas y de cumplimiento, evidencias obtenidas y que sean suficientes y adecuadas.


**Fuente:** (Arevalo & Agudo, 2007)

**Elaboración:** Las autoras



### 2.4.20. Esquema de papeles de trabajo.

**Tabla 4**  
*Esquema de Papeles de Trabajo*

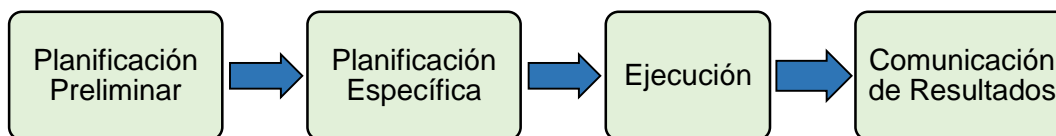
 <b>A&amp;J CONSULTING</b>	<b>Nombre de la empresa:</b> <b>Nombre del papel de trabajo:</b> <b>Nombre de la Auditoría:</b> <b>Período:</b>	<b>PP</b>
<b>OBJETIVO:</b> <b>PROCEDIMIENTO:</b>		
<b>Elaborado por:</b> <b>Fecha:</b> <b>Revisado por:</b> <b>Fecha:</b>		

**Elaboración:** Las autoras

### 2.5. Fases de la auditoría

**Figura 11**

*Fases de la Auditoría*



**Fuente:** (Acosta et al., 2015)

**Elaboración:** Las autoras

#### 2.5.1. Planificación.

Es la primera fase de la auditoría, inicia con el conocimiento de la organización, ayuda a determinar oportunidades, debilidades, amenazas y fortalezas lo que permite establecer una estrategia de mejoramiento a la empresa, los mismos que serán incorporados en las recomendaciones. Para la realización de la planificación se debe tener una adecuada comprensión del negocio, conocimiento de los procedimientos y principios contables, así como también del grado de eficacia y fiabilidad de los sistemas de control interno. Esta fase tiene relación con el objetivo y el alcance de la auditoría, su correcto desarrollo permite determinar actividades que se efectuaran en el resto del proceso de evaluación de la empresa (Acosta et al., 2015).

#### **Objetivo**



Los objetivos que persigue la planificación según la Norma Internacional de Auditoría (NIA) 300, Planificación de la auditoría de estados financieros, apartado 2 son los siguientes:

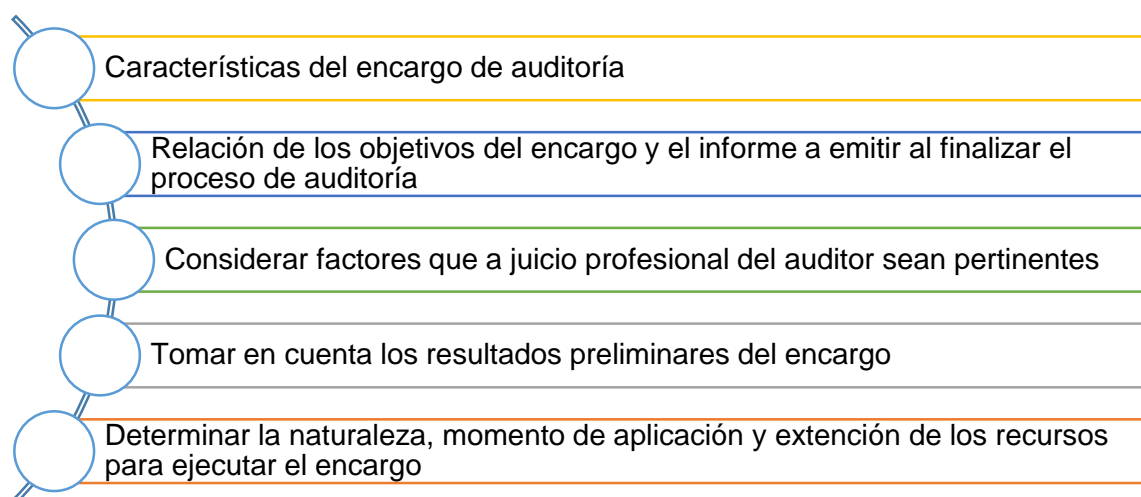
- Establecer las áreas importantes de la auditoría mediante la valoración de los riesgos a los que está expuesta la empresa.
- Inspeccionar y solucionar problemas potenciales de manera correcta.
- Establecer y conducir la auditoría por la dirección acertada, de tal manera que se realice de la manera más eficiente y eficaz posible.
- Seleccionar a los miembros del equipo de trabajo en función a su experiencia y conocimiento para actuar ante posibles riesgos, así como también una distribución equitativa en el trabajo a realizar (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

La NIA 300, Planificación de la auditoría de estados financieros, en el párrafo N° 2 menciona que la planificación de auditoría implica una estrategia global de auditoría y un plan de auditoría. Esto permite al auditor determinar ciertas áreas de interés, identificar problemas durante el proceso de auditoría, así como también ayuda a designar de manera correcta al equipo de auditoría competente (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

#### **2.5.1.1. Estrategia global de auditoría.**

Contiene el alcance, momento de ejecución, orientación de la auditoría. Para el establecimiento de esta estrategia el auditor debe considerar lo siguiente:

**Figura 12**  
*Estrategia global de auditoría*



**Fuente:** (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016)

**Elaboración:** Las autoras

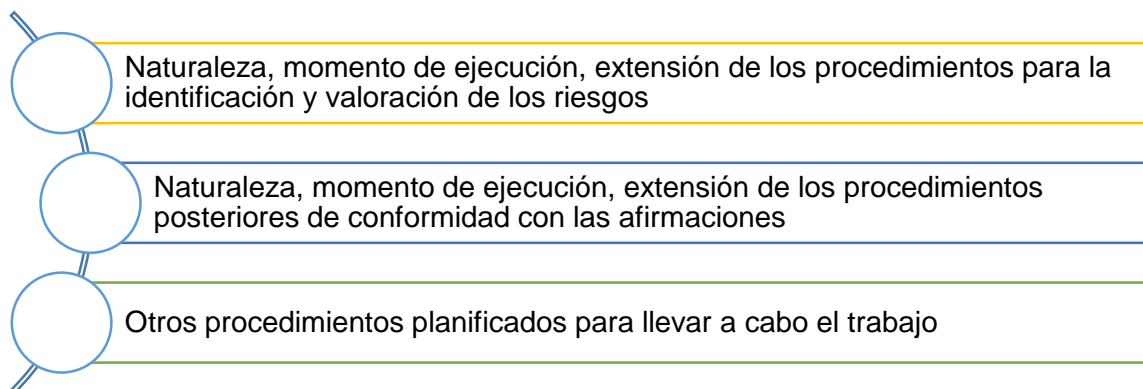


### 2.5.1.2. Plan de auditoría

Esta actividad es guiada por la estrategia global de auditoría ya que su contenido es más detallado para alcanzar los objetivos de la auditoría a través del uso eficiente y adecuado de los recursos, incluye lo siguiente:

**Figura 13**

*Plan de Auditoría*



**Fuente:** (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016)

**Elaboración:** Las autoras

Es importante mencionar que tanto la estrategia global de auditoría como el plan de auditoría son procesos interrelacionados por lo que son combinables así también son flexibles por lo que puede ser modificado de acuerdo a las necesidades del equipo auditor, para ello se debe explicar los motivos o razones que conlleven a la realización de dichos cambios.

### 2.5.1.3. Programa de planificación.

El programa de planificación se elabora antes del inicio del trabajo de auditoría de tal manera que permite conocer a la empresa, sus principales actividades, procesos elaboración y fabricación de productos, y plantear de manera coherente los principales procedimientos para evaluar el control interno de la empresa o área examinada, esto permite tener un trabajo organizado y eficaz la misma que puede ser mejorada y adaptada a las situaciones específicas de cada examen por lo que se manifiesta que es una guía que promueve un eficiente uso de los recursos humanos del equipo auditor (Fernández Florentino et al., 2006).

### 2.5.1.4. Reporte de planificación

La fase de la planificación culmina con el reporte de planificación que sirve como respaldo del plan de auditoría, en él se describen los resultados del proceso de auditoría, la definición integral y los rubros principales sobre los cuales se efectuará los procedimientos pertinentes, su elaboración va a depender si es un empresa grande o pequeña (Gould, 1997).



## **2.5.2. Ejecución.**

Se desarrolla después de la etapa de planificación con el propósito de obtener evidencia suficiente, competente y pertinente del programa o rubro que se va analizar. En esta fase se aplica los procedimientos determinados en el programa de auditoría por cada componente determinado previamente en la materialidad, para ello se aplican pruebas de cumplimiento y sustantivas con el objetivo de verificar la razonabilidad de las cifras de los estados financieros, la veracidad de la documentación, la confiabilidad de los sistemas o registros, los mismos que deben estar evidenciados en los respectivos papeles de trabajo elaborados por el equipo de auditoría a través de cédulas descriptivas, analíticas las mismas que deben estar con su respectiva referenciación, marcas y comentarios (Acosta et al., 2015).

### **2.5.2.1. Conclusiones de Auditoría.**

El trabajo de auditoría culmina con las conclusiones del equipo auditor la NIA 200: Objetivos globales del auditor independiente y realización de la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, en el apéndice 71 establece que el auditor en función a los objetivos planteados al inicio de la auditoría verifica si la evidencia es suficiente y adecuada para emitir su opinión en apoyo de sus conocimientos y experiencias en el campo auditor. En caso de que la información no sea oportuna se procederá a la recopilación de información adicional, ampliación de los procedimientos aplicados a uno o varios componentes y la aplicación de otros procedimientos según sea el caso (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

### **2.5.2.2. Consideraciones sobre los Estados financieros Examinados.**

Una vez terminada la etapa de ejecución, el auditor deberá considerar según la NIA 250: Consideración de las disposiciones legales y reglamentarias en la auditoría de estados financieros, lo siguiente:

- El cumplimiento de los requisitos normativos y legales vigentes, exigidos por entes de control.
- Si los mismos han sido preparados de acuerdo a los principios contables generalmente aceptados.
- Si los hechos posteriores significativos han sido considerados oportunamente.
- Si la información financiera complementaria concuerda con los estados financieros.
- Y, si los estados financieros concuerdan con nuestra apreciación sobre la empresa

(International Auditing and Assurance Standards Board, 2016)



### 2.5.3. Comunicación de Resultados.

La comunicación de resultados es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo, ésta se cumple y se desarrolla durante todo el transcurso de la auditoría.

La NIA 260, Comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, establece que:

El auditor y los responsables del gobierno de la entidad deben estar en constante comunicación sobre los procesos y particularidades relacionadas con la auditoría y su desarrollo. Sin embargo, el equipo de auditoría debe desarrollar sus procesos con independencia y objetividad. La comunicación entre los dos intervinientes permite la obtención de información de manera rápida y precisa, así como también ayuda a reducir los riesgos de incorrección material en los estados financieros. También se debe tomar en cuenta que las disposiciones legales y reglamentarias pueden ser aplicadas como limitaciones para el equipo auditor, ya que pueden existir cuestiones sensibles como una investigación de un acto presuntamente legal, para ello se debe consultar con un asesor jurídico (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

Los objetivos del auditor en esta fase son:

- Comunicar de forma clara a la empresa las responsabilidades del auditor, alcance y momento del inicio de la auditoría.
- Obtener información necesaria por parte de la empresa para el desarrollo de la auditoría.
- Comunicar oportunamente a la empresa sobre los hechos significativos y relevantes en relación a la responsabilidad de supervisión del proceso de información financiera.
- Fomentar una comunicación eficaz y recíproca entre el auditor y la empresa (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

Así también la NIA 265, Comunicación de las deficiencias en el control interno a los responsables del gobierno y la dirección de la entidad, menciona que:

El equipo auditor tiene la responsabilidad de comunicar a la entidad y a la dirección sobre las deficiencias de control interno identificadas en el proceso de auditoría, según a juicio profesional del auditor requieran de la atención de ambas partes.

**Fuente:** (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).



### **2.5.3.1. Comunicación al Inicio de Auditoría.**

El auditor comunicara a los responsables del gobierno de la empresa una descripción general del alcance de la auditoría y el momento del inicio de la misma (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

El Jefe de Auditoría debe evaluar si informará al responsable de la actividad operativa donde se realizará el trabajo de auditoría, sobre el comienzo del trabajo de auditoría, y en particular sobre; el calendario del trabajo, las razones de ella, el alcance preliminar, y los recursos iniciales necesarios estimados. Esta comunicación se materializa preferentemente en la etapa de planificación o también en la de ejecución del trabajo de auditoría (MINISTERIO SECRETARÍA GENERAL DE LA PRESIDENCIA, 2015, p. 7).

### **2.5.3.2. Comunicación de resultados de la evaluación del control interno.**

El informe de evaluación del control interno es una de las principales oportunidades que tiene el auditor para comunicarse con la administración de la empresa tanto en forma verbal como escrita. En esta comunicación el objetivo del auditor es informar sobre los resultados relevantes obtenidos del control interno explicando que la auditoría tuvo en cuenta el control interno para la preparación de estados financieros con el fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

En el Reglamento de auditoría externa Art. 17: Requisitos mínimos de los informes de auditoría externa, numeral III: Notas a los estados financieros, literal d manifiesta que el auditor deberá entregar a la Junta General o bien al apoderado el Informe de deficiencias de control interno el mismo que contendrá las respectivas conclusiones y recomendaciones sobre las carencias detectadas de acuerdo con la NIA 265 Comunicación de las deficiencias en el control interno a los responsables del gobierno y a la dirección de la entidad. Este informe será entregado tanto a la entidad como a la Superintendencia de compañías, valores y seguros en un plazo no mayor a los cuarenta y cinco días contados a partir de la fecha de entrega del dictamen (Superintendenta de Compañías Valores y Seguros, 2016).

### **2.5.3.3. Comunicación en el transcurso de la Auditoría.**

Durante el desarrollo de una auditoría, los auditores mantendrán constante comunicación con el gobierno de la empresa bajo examen, dándoles la oportunidad para presentar evidencias argumentadas, así como información relevante respecto de los asuntos sometidos a examen (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

### **2.5.3.4. Comunicación al término de la auditoría.**

Una vez se haya finalizado la fase de ejecución de la auditoría, es necesario efectuar una reunión con los gestores de la empresa, y todo el equipo de auditores que han





intervenido. El objetivo de esta comunicación es contrarrestar unas conclusiones preliminares y conocer la opinión de la empresa para que pueda argumentar o aceptar la certeza de dichas conclusiones (Pallerola Comamala & Monfort Aguilar, 2014, p. 53).

#### **2.5.4. Tipos de Informes.**

Una vez concluido el trabajo de auditoría, se precisa emitir cierta documentación resumen del trabajo realizado que contenga información relevante sobre la situación financiera, legal y reglamentaria de la empresa. Esta documentación resumen se puede reflejar en:

- Informe de Auditoría
- Informe de las Deficiencias de Control Interno
- Informe de Cumplimiento Tributario

##### **2.5.4.1. Informe de Auditoría.**

Es un informe escrito que comprende los informes ya sean apoyados en documentos físicos o en medios electrónicos, contiene la opinión del auditor sobre la razonabilidad de las cifras de los estados financieros en base a la evidencia obtenida durante todo el proceso de la auditoría (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

Es un documento en el cual el auditor emite su opinión técnica sobre situaciones significativas de los estados financieros, en relación si representan la imagen fiel de la empresa reflejada en la situación económica y financiera (Mira, 2006).

##### **2.5.4.1.1. Características del informe de auditoría**

Mira en su texto enuncia las siguientes características del informe de auditoría:

- Es un documento público.
- Debe ser preciso e íntegro.
- Expone el alcance de la auditoría.
- Incluye la opinión del auditor en base a la evidencia obtenida durante el proceso de auditoría.
- Es desarrollado de conformidad a un marco legal preestablecido (Mira, 2006).

##### **2.5.4.1.2. Contenido del informe de Auditoría.**

El informe de auditoría financiera contendrá las siguientes afirmaciones:



- **Dictamen**

**Figura 14**

*Contenido del Dictamen*

Manifestación de que los estados financieros han sido analizados e identificados en el periodo correspondiente

Declaración de que los estados financieros son preparados por la empresa

Declaración de que la auditoría fue realizada de conformidad con las NIA

Declaración sobre el contenido de la auditoría

Emisión de la opinión

En el encabezado se dejará constancia que son auditores independientes

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, 2016)

**Elaboración:** Las autoras

- **Estados Financieros**

**Figura 15**

*Estados Financieros*

Estado de Situación Financiera

Estado de Resultados

Estado de Cambios en el Patrimonio

Estado de Flujos de Efectivo

Notas Explicativas

**Fuente:** (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, 2016)

**Elaboración:** Las autoras

- **Notas a los Estados Financieros**

Las empresas ya sean compañías anónimas, de comandita por acciones y responsabilidad limitada deberán presentar las notas en los estados financieros de las empresas matrices y de sus sucursales, las cuales consisten en los principios y políticas contables determinadas por la empresa, políticas en cuanto al manejo de determinada cuenta, rubro o componente. Estos procedimientos deben ser documentados con evidencia suficiente y adecuada (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, 2016).



Deberá tener al menos las siguientes revelaciones:

Políticas y principios contables adoptados por la compañía objeto de análisis

Valores por cobrar por préstamos realizados a diferentes partes interesadas, en caso de que tengan efectos negativos en los estados financieros

Esquema sobre las inversiones ya sean en compañías relacionadas o no relacionadas en el cual conste porcentaje de participación, valor nominal, valor en libros y patrimonial.

Variaciones de propiedad, planta y equipo, así como sus porcentajes de aplicación

Estructura de los pasivos a largo plazo con sus respectivas particularidades

Variaciones de las provisiones incobrables, patronales, impuestos, beneficios sociales

Cuentas con resultados de transacciones con partes interesadas detallando los términos y condiciones establecidas

Detalle de la estructura de la situación financiera de la empresa, poniendo énfasis en obligaciones de propios y terceros y las razones por las cuales se llevaron a cabo

Situaciones ocurridas entre el cierre del periodo y la aprobación de los estados financieros

Revelaciones de cualquier otro particular sobre las transacciones que afecten significativamente los estados financieros

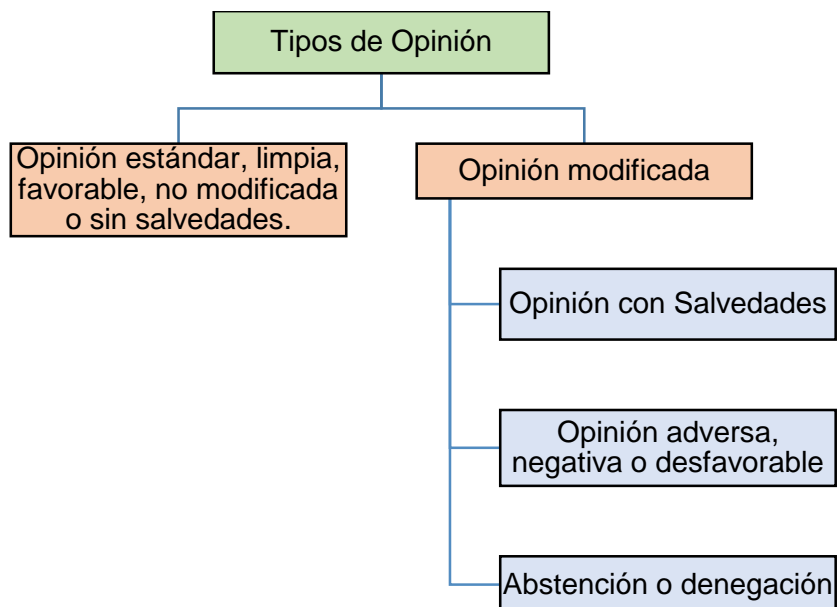
#### **2.5.4.2. Tipos de opinión.**

El auditor luego de evaluar a la empresa en base a la evidencia sustentada en los respectivos papeles de trabajo puede emitir los siguientes tipos de opinión:



**Figura 16**

*Tipos de Opinión*



**Fuente:** (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016)

**Elaboración:** Las autoras

#### **2.5.4.2.1. Opinión estándar, limpia, favorable, no modificada o sin salvedades.**

“El auditor expresará una opinión no modificada cuando concluya que los estados financieros han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con el marco de información financiera aplicable” (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

#### **2.5.4.2.2. Opinión Modificada**

El informe de auditoría tendrá una opinión modificada cuando el auditor concluya que:

- a) Los estados financieros en su conjunto no están libres de incorrección material luego de evaluar la evidencia de auditoría obtenida; o
- b) Cuando la evidencia de auditoría no sea suficiente ni adecuada para concluir que los estados financieros están libres de incorrección material

(International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

La opinión modificada del informe de auditoría de acuerdo con la NIA 705: Opinión Modificada en el informe de auditoría emitido por un auditor independiente, menciona que se aplicará en los siguientes casos:



**Figura 17**  
*Opinión Modificada*

Hecho que origina la opinión modificada	Juicio del auditor sobre la generalización de los efectos o posibles efectos de los EEFF	
	Material pero no generalizado	Material y generalizado
Los EEFF contienen incorrecciones materiales	Opinión con salvedades	Opinión desfavorable (o adversa)
Imposibilidad de obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada	Opinión con salvedades	Denegación de opinión (o abstención)

**Fuente:** (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

**Elaboración:** Las autoras

La NIA 705: Opinión Modificada en el informe de auditoría emitido por un auditor independiente, establece que el auditor se abstendrá de emitir una opinión cuando existan múltiples incertidumbres a pesar de que exista la respectiva evidencia suficiente y adecuada en la cual pueda basar su opinión (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

#### **2.5.4.3. Informe de las Deficiencias de Control Interno.**

Una vez realizada la evaluación de control interno por componente se determinará si se presentan deficiencias significativas que deban comunicarse a la dirección, para lo cual obligatoriamente se deberá emitir un informe resumen que refleje los resultados de dicha evaluación. El contenido básico del informe de evaluación de deficiencias de control interno debe incluir los resultados obtenidos del examen ejecutado (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, 2016).

Según la NIA 265: Comunicación de las Deficiencias en el Control Interno a los responsables del Gobierno y a la Dirección de la entidad, apartado 9-10 establece que el auditor deberá comunicar por escrito las deficiencias significativas de la evaluación al control interno identificadas durante la realización de la auditoría, las mismas que tengan la importancia suficiente para ser atendidas por la dirección (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

El auditor deberá incluir en su informe escrito sobre la evaluación de las deficiencias de control interno una descripción de las deficiencias y una explicación sobre los efectos posibles, además de incluir la información necesaria para que la dirección de la empresa entienda el contexto del informe (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).



Además el auditor recalcará que el propósito de la auditoría es emitir un dictamen sobre la razonabilidad de las cifras de los estados financieros, y que la evaluación del control interno es un medio importante para conocer la forma de preparación de los estados financieros con la finalidad de estructurar los procedimientos de auditoría apropiados y no con la finalidad de emitir una opinión sobre la eficacia del control interno (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

Según el Reglamento de auditoría externa el auditor debe presentar el informe de las deficiencias de control interno a la Junta General y a la Superintendencia de compañías, Valores y Seguros en un plazo no mayor a los cuarenta y cinco días contados a partir de la fecha de entrega del dictamen (Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, 2016).

#### **2.5.4.4. Informe de Cumplimiento Tributario.**

El Informe de Cumplimiento Tributario (ICT) es un documento que refleja la opinión del auditor respecto al cumplimiento de las obligaciones tributarias que mantenga un contribuyente sobre un ejercicio fiscal determinado. Para el efecto, se debe elaborar un conjunto de anexos establecidos por esta administración (Servicio de Rentas Internas, 2018).

Según SRI N° 255 del 05-06-2018, NORMAS PARA LA ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DEL INFORME DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO Y SUS ANEXOS, artículo 3, establece que este informe de cumplimiento tributario deberá ser elaborado por las personas naturales o jurídicas calificadas como auditores externos por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros; Superintendencias de Bancos, y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Servicio de Rentas Internas, 2018). Este informe deberá ser presentado anualmente ante el ente regulador hasta el 31 de julio del siguiente ejercicio fiscal al que corresponda la información según el noveno dígito del contribuyente auditado (Servicio de Rentas Internas, 2018).

Debido a la emergencia sanitaria del año 2020 por la pandemia a causa del COVID-19 el Servicio de Rentas Internas consideró oportuno la ampliación de plazos para la presentación del Informe de Cumplimiento Tributario correspondiente al ejercicio fiscal del año 2019 es así que según Resolución N° NAC-DGERCGC20-00000032 se presentará en el mes de noviembre según el noveno dígito del Registro Único de Contribuyentes (RUC) (Directora General del Servicio de Rentas Internas, 2020).

Al concluir con la revisión literaria que compone este segundo capítulo, marco teórico, se deduce que auditoría financiera es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, también se pudo establecer características, tipos de auditoría financiera, Normas Internacionales de Auditoría y su contenido de forma resumida, técnicas de auditoría, COSO III y sus componentes, fases de auditoría, riesgo de



auditoría, tipos de informes, ejemplos de programas, matrices de riesgo y papeles de trabajo, entre otras.

Esta parte teórica es el pilar fundamental para la aplicación práctica de la auditoría financiera que se realizará en el siguiente capítulo, todos los conceptos, definiciones y ejemplos serán utilizados para el desarrollo de cada fase de auditoría. El capítulo número tres comenzará con definir la documentación previa que se suele usar para empezar formalmente la aplicación de auditoría, luego se emitirán los respectivos memorandos de planificación preliminar y específica que son el reflejo de la aplicación de papeles de trabajo de cada fase los mismos que estarán sustentados con evidencia suficiente y adecuada.

La auditoría financiera será desarrollada de acuerdo a las Normas Internacionales de auditoría (NIAS), Ley de Régimen Tributario y su reglamento, disposiciones de la superintendencia de compañías.



### CAPITULO III

#### 3. APLICACIÓN PRÁCTICA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA CURTIEMBRE RENACIENTE S.A

##### 3.1. Documentación Previa

##### 3.1.1. Contrato de trabajo

#### CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES DE AUDITORÍA EXTERNA

El 01 de Julio en la ciudad de Cuenca, Provincia del Azuay, comparecen a la celebración del presente contrato, por una parte, el Gerente General de la compañía CURTIEMBRE RENACIENTE S.A para efectos de este contrato se denominará como la parte **CONTRATANTE**; y, por otra parte, la empresa **A&J CONSULTING.**, representada por Mónica Duque en calidad de Gerente General de la firma auditora. Las partes interesadas, hábiles para contratar y cumplir con sus obligaciones convienen las siguientes cláusulas:

##### **PRIMERA: ANTECEDENTES. -**

1. La parte **CONTRATANTE** solicita la realización y ejecución de una auditoría financiera, por el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2019 al 31 de diciembre de 2019, para lo cual resuelve contratar los servicios profesionales de la firma auditora **A&J CONSULTING**.
2. **A&J CONSULTING** es una firma que tiene alta experiencia en el mercado, pues viene desarrollando sus actividades desde hace 10 años, cuenta con profesionales altamente capacitados y calificados en diversas áreas y servicios tales como: Asesoría contable y tributaria, desarrollo de auditorías financieras y de gestión, exámenes especiales, análisis financiero, evaluación de proyectos en las fases de pre factibilidad y factibilidad.

##### **SEGUNDA: OBJETO. -**

En función de los antecedentes anteriormente mencionados, la parte **CONTRATANTE**, por medio del presente contrata los servicios que brinda **A&J CONSULTING** y que específicamente son los siguientes:

- Emitir un dictamen de auditoría independiente sobre la razonabilidad de las cifras de los estados financieros de la compañía CURTIEMBRE RENACIENTE S.A los mismos que deben ser elaborados y preparados de acuerdo con las **NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIFs)**, por el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2019 al 31 de diciembre de 2019 de acuerdo a





las disposiciones de la Superintendencia de compañías, valores y seguros y demás entes de control.

- Emitir un informe sobre las deficiencias de control interno de conformidad con las NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA (NIA 260) Y EL REGLAMENTO DE AUDITORÍA EXTERNA vigente en el país.
- Emitir un informe reservado dirigido a la dirección y administración de la compañía CURTIEMBRE RENACIENTE S.A el mismo que contendrá las respectivas recomendaciones y sugerencias que contribuyan a una adecuada toma de decisiones financieras y económicas.

### **TERCERA: OBLIGACIONES DE LA FIRMA A&J CONSULTING. –**

De acuerdo con el actual contrato, A&J CONSULTING se obliga a cumplir con las siguientes responsabilidades:

- Cumplir las disposiciones establecidas en el objeto de este contrato de manera oportuna y eficiente.
- Presentar los respectivos informes a los directivos de la compañía y a los entes de control pertinentes.
- Asesorar a la parte CONTRATANTE sobre la adecuada implementación y ejecución de las recomendaciones sobre la existencia de supuestos hallazgos.

### **CUARTA: OBLIGACIONES DE LA PARTE CONTRATANTE. –**

- Entregar toda la información solicitada por A&J CONSULTING a la brevedad posible, brindando facilidad a los archivos y documentos correspondientes al ejercicio sujeto de análisis al mismo tiempo de otorgar libre acceso al equipo auditor con el fin de cumplir con lo estipulado en el presente contrato.
- Cubrir en el tiempo estipulado los honorarios correspondientes por la ejecución del trabajo.

### **QUINTA: DURACIÓN. –**

El actual contrato tendrá una duración de 6 meses para la revisión de los estados financieros para el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2019 al 31 de diciembre de 2019, esto no incluye la permanencia recurrente de nuestro equipo auditor en las instalaciones de la empresa auditada, ya que sus obligaciones concluirán con la entrega de los respectivos informes.



El cronograma tentativo sobre las actividades a desarrollarse durante la ejecución de la auditoría se detalla a continuación:

<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>FECHA</b>
Inicio de la visita preliminar a la empresa	02-julio-2020
Finalización de la visita preliminar	25-julio-2020
Envío del memorándum de planificación preliminar	04-agosto-2020
Entrevistas al personal por departamento	06-agosto-2020
Recopilación de información específica para la ejecución del programa de auditoría	07-agosto-2020
Envío del memorándum de planificación específica	04-septiembre-2020
Envío del informe borrador de auditoría	15-junio-2021
Comunicación de resultados sobre el informe de auditoría	15-junio-2020
Envío del informe de las deficiencias de control interno	22-junio-2021
Entrega del informe final de auditoría	22-junio-2021

#### **SEXTA: HONORARIOS**

Los honorarios por la prestación de servicios de la firma A&J CONSULTING a la compañía CURTIEMBRE RENACIENTE S.A por el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2019 al 31 de diciembre de 2019 tienen un monto de \$ 4.000,00 (Cuatro mil dólares de los Estados Unidos de Norteamérica) más los impuestos correspondientes.

La forma de pago de nuestros honorarios es el 50% con la suscripción de este contrato y el otro 50% se receptorá al momento de la entrega del Informe final de auditoría.

#### **SÉPTIMA: TRIBUTOS. –**

Será obligación de cada una de las partes contractuales, la declaración y pago de todos los tributos generados por la celebración de este contrato.

#### **OCTAVA: CONFIDENCIALIDAD. -**

Las partes contractuales incluyendo trabajadores de ambas empresas, respetaran la confidencialidad de la información financiera, económica y administrativa, también en lo referente a las políticas, procedimientos, técnicas y demás información que por objeto de la prestación de servicios estipulados en este contrato se lleguen a compartir mutuamente.

#### **NOVENA: SITUACIÓN DE LAS PARTES. –**

Se establece claramente que las dos partes contractuales son independientes y autónomas en el desarrollo de sus respectivas actividades por lo cual su única vinculación será por medio



de este contrato. Por lo tanto, las partes no son consideradas como socios o accionistas y no mantiene ningún parentesco familiar, es decir ninguna de las partes podrán obligarse entre sí a concretar acuerdos en beneficio propio, tampoco podrán asumir responsabilidades u obligaciones por la otra.

**DÉCIMA: CONTROVERSIA. –**

En caso de existir conflictos entre las partes contractuales se implementará un proceso de mediación en base al artículo 190 de la Constitución de la República del Ecuador y la Ley de Mediación y Arbitraje. En caso de que no se llegue a un acuerdo, las partes se someterán a un proceso judicial.

**DÉCIMA PRIMERA: REMISIÓN DE DOCUMENTOS. –**

Las partes involucradas acuerdan que los documentos analizados y suscritos por los interesados, incluida la propuesta de servicios de auditoría pasan a formar parte de este contrato, los mismos que constarán como anexos.

**DÉCIMA SEGUNDA: NATURALEZA DEL CONTRATO. -**

El actual contrato es de naturaleza civil por lo tanto se encuentra bajo las disposiciones del Código Civil. La firma A&J CONSULTING y Curtiembre Renaciente declaran conocer y aceptar dicho contrato, por lo que no existe ninguna dependencia laboral.

La firma A&J CONSULTING declaran que asumen todas las responsabilidades laborales de su personal a cargo.

**DÉCIMA TERCERA: DESTINO DE FONDOS. –**

La firma A&J CONSULTING expresa que en caso de recibir dinero por concepto de la prestación de servicios tendrá un destino lícito y legítimo en base a políticas internas de la empresa y en cumplimiento de la ley vigente en el país y que éstos recursos no serán utilizados de ninguna forma en actividades ilegales y prohibidas determinadas en la ley.

**DÉCIMA CUARTA: ACEPTACIÓN. –**

Ambas partes declaran aceptar lo estipulado en las cláusulas del presente contrato. Para constancia de lo acordado, las partes suscriben este contrato en la ciudad de Cuenca, provincia del Azuay el día 01 de julio del 2020.

.....  
Gerente General  
A&J CONSULTING

.....  
Gerente General  
CURTIEMBRE RENACIENTE S.A



### 3.1.2. Aceptación de los términos del encargo de auditoría

#### Carta de Encargo de Auditoría N° 001-AFCR-2020

01 de Julio de 2020

Señor  
Gerente General  
CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.  
Cuenca

#### Objetivo y alcance de la auditoría

Nos complace remitirles el contenido del acuerdo alcanzado con ustedes para realizar la auditoría de las cuentas anuales de CURTIEMBRE RENACIENTE S.A. (Que comprenden el Estado de Situación Financiera, el Estado de Pérdidas y Ganancias, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto del Ejercicio, el Estado de Flujos de Efectivo, así como también las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas), por un período de un año, comprendiendo, por tanto, la realización de la auditoría de las cuentas anuales correspondientes entre el 1 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019.

El objetivo de la presente auditoría financiera es verificar la razonabilidad de las cifras de los estados financieros en su conjunto con la finalidad de comprobar que los mismos se encuentran libres de incorrección material debido a fraude o error.

Al completar la auditoría, emitiremos nuestro informe que contendrá nuestra opinión técnica sobre las cuentas anuales examinadas y sobre la información contable contemplada en el informe de gestión. Adicionalmente, informaremos a los Administradores sobre las debilidades significativas que, en su caso, hubiésemos identificado en la evaluación del control interno.

#### Responsabilidad del Auditor

Llevaremos a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Dichas normas exigen que cumplamos con los requerimientos de ética. Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Así mismo:



- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la empresa. No obstante, les comunicaremos por escrito cualquier deficiencia significativa en el control interno relevante para la auditoría de los estados financieros que identifiquemos durante la realización de la auditoría.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la empresa.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la empresa, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándose en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la compañía para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la empresa deje de ser empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Debido a las limitaciones inherentes a la auditoría, junto con las limitaciones inherentes al control interno, existe un riesgo inevitable de que puedan o no detectarse



algunas incorrecciones materiales, aun cuando la auditoria se planifique y ejecute adecuadamente de conformidad con las NIA.

### **Responsabilidades de la Administración e identificación del marco de información financiera aplicable:**

Realizaremos la auditoria partiendo de la premisa de que la Administración de la empresa reconoce y comprende que es responsable de:

- La preparación y presentación fiel de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.
- El control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.
- Proporcionamos:
  - Acceso a toda la información de la que tenga conocimiento la Administración y que sea relevante para la preparación de los estados financieros, tal como registros, documentación y otro material.
  - Información adicional que podamos solicitar a la Administración para los fines de la auditoría.
  - Acceso ilimitado a las personas de la empresa de las cuales consideremos necesario obtener evidencia de auditoría.

Como parte de nuestro proceso de auditoría, solicitaremos a la Administración confirmación escrita de las manifestaciones realizadas a nuestra atención en relación con la auditoría.

Esperamos contar con la plena colaboración de sus empleados durante nuestra auditoría.

### **Otra información relevante**

Nuestra firma auditora A&J CONSULTING no se hará responsable sobre inconsistencias materiales comparadas con terceros ya sean estas debido a fraude o error en la preparación de los estados financieros auditados.

La realización de nuestra labor estará iniciará el 02 de Julio del 2020 y culminará con la entrega de los informes correspondientes, 150 días posteriores a la notificación de inicio.



## Universidad de Cuenca

Nuestra firma de auditoría asumirá todos los costos y gastos relacionados con el proceso de auditoría como: transporte, hojas, impresiones, anillados, alimentación, entre otros.

Les rogamos que firmen y devuelvan la copia adjunta de esta carta para indicar que tiene conocimiento y aceptan los acuerdos referentes a nuestra auditoría de los estados financieros, incluidas nuestras respectivas responsabilidades.

Estamos encantados de tener la oportunidad de prestarles nuestros servicios profesionales y les aseguramos que dedicaremos a este trabajo nuestra mayor atención.

**A&J CONSULTING**

Recibido y conforme, en nombre de la compañía CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.,  
por:

Gerente General  
Curtiembre Renaciente S.A.

Fecha: 01 de Julio de 2020



Universidad de Cuenca

### 3.1.3. Aceptación del encargo de auditoría

**OFICIO CIRCULAR No. 001-AFCR-2020**

**Asunto: Aceptación de la carta de encargo de auditoría**

Cuenca, 02 de Julio del 2020

Señor

Gerente General

A&Y CONSULTING.

Cuenca

De mi consideración:

Por medio de la presente aceptamos los términos y lo estipulado en la carta de encargo de auditoría recibida el 01 de Julio del 2020 por concepto de la prestación de servicios en la realización de una auditoría financiera a la compañía CURTIEMBRE RENACIENTE S.A, por el periodo comprendido entre el 01 de enero de 2019 al 31 de diciembre de 2019.

Por lo tanto, quedamos a su disposición y nos ponemos a sus órdenes sobre alguna situación o particular ocurridas en el proceso de la auditoría, además de estar prestos a brindar la facilidad del acceso a la información requerida.

Le rogamos que firme y devuelva la copia adjunta de esta notificación.

Atentamente,

Gerente General

CURTIEMBRE RENACIENTE





### 3.1.4. Orden de trabajo

Cuenca, 02 de Julio de 2020

#### **ORDEN DE TRABAJO N° 001-AFCR-2020**

Srta.

Erika Avila Urgilez

Auditor Jefe de Equipo

De mis consideraciones

De conformidad con el requerimiento de auditoría financiera por parte de la empresa, para dar cumplimiento al contrato civil suscrito en la ciudad de Cuenca con fecha 01 de Julio de 2020 y de conformidad con la carta de encargo N° 001-AFCR-2020 firmada el 01 de julio del año en curso, procedan ustedes en calidad de auditores a llevar a cabo la auditoría financiera de la empresa Curtiembre Renaciente S.A, ubicado en la Provincia del Azuay, ciudad de Cuenca, calles Av. Pumapungo 18-23 y Tahuantinsuyo, el alcance de la auditoría será por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019.

El objetivo principal del trabajo de la auditoría es: Realizar una Auditoría Financiera a la empresa Curtiembre Renaciente S.A., por el ejercicio económico 2019 con la finalidad de emitir un dictamen respecto a la razonabilidad de las cifras en la presentación de los estados financieros.

El equipo de trabajo estará conformado por: Srta. Erika Avila en calidad de Jefe de Equipo y Srta. Jennifer Illescas en calidad de Auditor Operativo, quienes de manera periódica informarán al socio del Encargo sobre el avance del trabajo.

El tiempo estimado para la ejecución de esta auditoría es de 180 días que incluye la elaboración del borrador del informe y la conferencia final de la comunicación de resultados.

Atentamente,

Ing. Johanna Patiño

Socio del Encargo



### 3.1.5. Notificación de Inicio

## NOTIFICACION DE INICIO

OFICIO CIRCULAR No. 001-AFCR-2020

Cuenca, 03 de Julio del 2020

Señor

Gerente General

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.

Cuenca

Av. Pumapungo 18-23 y Tahuantinsuyo

Presente

De mi consideración:

Notifico a usted que, las Srtas. Avila Erika e Illescas Jennifer, se encuentra realizando la auditoria a los Estados Financieros de la empresa CURTIEMBRE RENACIENTE S.A., por el ejercicio económico del año terminado al 31 de diciembre de 2019.

El objetivo general de la acción de control es:

Realizar una Auditoría Financiera a la empresa Curtiembre Renaciente S.A., por el ejercicio económico 2019 con la finalidad de emitir un dictamen respecto a la razonabilidad de las cifras en la presentación de los estados financieros.

#### **Objetivos Específicos:**

- Dictaminar sobre la razonabilidad de las cifras de los estados financieros de la empresa Curtiembre Renaciente S.A.
- Obtener conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias respecto a la preparación y presentación de los estados financieros, de acuerdo a la normativa vigente.
- Formular recomendaciones que permitan a la administración y a la dirección de la empresa mejorar el sistema de control interno relacionado con la



Universidad de Cuenca

preparación y presentación de los estados financieros, a la vez de contribuir a una oportuna toma de decisiones.

Le rogamos que firme y devuelva la copia adjunta de esta notificación.

Atentamente,

f).....

Ing. Johanna Patiño

Socio del Encargo



### 3.2. Planificación Preliminar

#### 3.2.1. Archivos de Papeles de Trabajo

**Tabla 5**

*Archivo Permanente-Papeles de Trabajo*

<b>ARCHIVO PERMANENTE</b>	
<b>CONTENIDO</b>	<b>INDICE</b>
<b>INFORMACION GENERAL</b>	
<b>Información General</b>	<b>IG</b>
Nombre de la empresa	IG1
Objetivos de la empresa	IG2
Ubicación de las oficinas y dependencias	IG3
Descripción de actividades	IG4
<b>Información Legal</b>	<b>IL</b>
Base legal de creación de la empresa	IL1
Leyes, reglamentos, instructivos y normatividad de aplicación general de la empresa	IL2
Reglamentos expedidos por la empresa	IL3
Manuales de procedimientos e instructivos de la empresa	IL4
<b>Estructura organizacional</b>	<b>OR</b>
Organigramas vigentes de la empresa, ubicando la fecha de vigencia y aprobación. Detalle de las máximas autoridades de la empresa, incluir el cargo, nombre, periodo de actuación. Segregación de funciones. Planes estratégicos y operativos	OR1
Contratos a largo plazo	OR2
Propiedades inmuebles y gravámenes sobre las mismas	OR3
Inversiones significativas y su ubicación (diferentes a inversión en bienes inmuebles)	OR4
<b>ORGANIZACIÓN DE LOS SISTEMAS OPERATIVOS</b>	
<b>CONTENIDO:</b> Comprende organigramas por departamento y descripción de los mismos, departamentos como financiero, recursos humanos, compras, contable, sistemas entre otros.	
<b>Área Contable:</b>	<b>AC</b>



-Descripción del sistema contable, políticas y procedimientos contables especiales (métodos de reconocimiento de activos, revalorización de los bienes de propiedad, planta y equipo, manejo de inventarios, entre otros).	AC1
-Generación de Plan de cuentas	AC2
-Detalle de los registros contables	AC3
<b>Área de Nómina y Recursos Humanos</b>	<b>ARH</b>
-Descripción del Sistema	ARH1
-Ingresos de personal	ARH2
-Salida de personal	ARH3
-Reportes y generación de planillas	ARH4
-Otros aspectos de interés	ARH5
<b>Área de Tesorería</b>	<b>AT</b>
-Descripción del sistema	AT1
-Elaboración de Flujos de Caja	AT2
<b>Área de Sistemas</b>	<b>AS</b>
-Equipos, software (sistema operativo, servidores, aplicaciones), en uso	AS1
<b>Otras áreas</b>	<b>OA</b>

**Elaborado por:** Las Autoras

Actualizado al (07/2020)

**Actualizado por:**

**JEFE DE EQUIPO**

**Aprobado por:**

**SUPERVISOR**



**Tabla 6**  
*Archivo de Planificación-Papeles de Trabajo*

<b>ARCHIVO DE PLANIFICACION</b>	
<b>CONTENIDO</b>	<b>INDICE</b>
<b>PRIMERA PARTE: ADMINISTRACION DE LA AUDITORIA</b>	<b>AA</b>
Contrato de Auditoria	AA1
Carta de encargo	AA2
Programa operativo de Auditoría en el cual conste el nombre de los auditores designados para la realización de la auditoria, incluyendo fecha de inicio, marcas, días efectivos laborados, área de auditoria examinada y otra información relacionada.	AA3
Documentación previa: notificación de inicio, orden de trabajo	AA4
Oficios enviados	AA5
Oficios recibidos	AA6
Memorandos enviados	AA7
Memorandos recibidos	AA8
Consultas jurídicas: Acta de constitución de la compañía, situación judicial	AA9
Otra documentación administrativa no incluida en los grupos anteriores	AA10
<b>SEGUNDA PARTE: PLANIFICACION PRELIMINAR</b>	<b>PP</b>
Memorando de Planificación Preliminar, matriz preliminar de riesgo.	PP1
Programa de auditoria de planificación preliminar	PP2
Papeles de trabajo de Planificación Preliminar	PP3
<b>TERCERA PARTE: PLANIFICACION ESPECIFICA</b>	<b>PE</b>
Memorando de la Planificación Especifica	PE1
Programa de auditoria para la planificación especifica	PE2
Evaluación del control interno, por componente	PE3
Matriz de evaluación de riesgo de auditoria por componente	PE4
Informe de las deficiencias de control interno	PE5
Plan de muestreo definido para la auditoria	PE6
Programa de trabajos de auditoria por componente.	PE7
Otra información no señalada en los puntos anteriores	PE8

*Lo coloreado es lo utilizado en esta fase. Actualizado al (07/2020)*

**Elaborado por:** Las Autoras

**Actualizado por**

**Aprobado por**

**JEFE DE EQUIPO**

**SUPERVISOR**



### 3.2.2. Marcas de Auditoria de la Planificación Preliminar

<b>Símbolo/Marca</b>	<b>Significado</b>
$\Sigma$	Sumatoria Total
$\sqrt{\sqrt{\quad}}$	Comprobado
$\sqrt{\quad}$	Verificado
$\Omega$	Recalculo de valores
$\partial$	Comprobación física de la factura
$\Delta$	Inspección Física
$\alpha$	Chequeado con documentos
$\emptyset$	Inspección Física

**Fuente y Elaboración:** Las autoras

---

**Auditor Jefe de Equipo.**

Erika Avila


---

**Socio del Encargo**

Johanna Patiño



**3.2.3. Programa General de la Planificación Preliminar**

		<b>PROGRAMA DE LA PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b> <b>Curtiembre Renaciente S.A.</b> <b>Auditoría Financiera a los Estados Financieros del Ejercicio 2019</b>			PT-PP
<b>Provincia:</b>	Azuay	<b>Audidores:</b>	Avila Erika-Illescas Jennifer		
<b>Ciudad:</b>	Cuenca	<b>Fecha de Inicio:</b>	2 de Julio del 2020		
<b>Objetivos:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Obtener un conocimiento integral de la empresa referente a la información general, actividades y operaciones de la misma, a través de la recopilación y análisis de la información.</li> <li>• Identificar las condiciones existentes para realizar la auditoría financiera.</li> </ul>					
N°	Detalle	Referencia P/T	Realizado por:	Fecha	
1.	<b>ENTREGUE LA CARTA DE ENCARGO</b>	$PT \frac{1}{104} - \frac{4}{104}$	EJAU	2020-07-02	
2.	<b>CONOCIMIENTO DE LA EMPRESA</b>				
2.1.	Entrevístese con la máxima autoridad de la empresa Curtiembre Renaciente S.A., con la finalidad de:	$PT \frac{5}{104} - \frac{10}{104}$	JDIP	2020-07-02	
2.1.1.	Entregue la Notificación de Inicio de la auditoría financiera	$PT \frac{5}{104} - \frac{6}{104}$	EJAU	2020-07-02	
2.1.2.	Solicite un espacio físico y el equipo informático que va a utilizarse en el proceso de Auditoría	$PT \frac{7}{104} - \frac{7}{104}$	JDIP	2020-07-02	
2.1.3.	Realice una visita a la empresa con la finalidad de conocer la infraestructura y operaciones de la misma.	$PT \frac{8}{104} - \frac{9}{104}$	EJAU	2020-07-03	
2.1.4.	Solicite el archivo permanente al personal encargado en la empresa (Requerimiento de Información)	$PT \frac{10}{104} - \frac{12}{104}$	JDIP	2020-07-03	
2.1.5.	Solicite los Estados Financieros correspondientes a los periodos 2018 y 2019.	$PT \frac{10}{104} - \frac{10}{104}$	EJAU	2020-07-03	
3.	<b>CONOCIMIENTO DE LAS PRINCIPALES ACTIVIDADES</b>				
3.1.	Entrevístese con el personal principal de la empresa con el objetivo de:	$PT \frac{18}{104} - \frac{19}{104}$	JDIP	2020-07-06	





3.1.1.	Prepare un resumen de las principales actividades que efectúan las áreas operativas, administrativas y financieras de la empresa.	$PT \frac{18}{104} - \frac{19}{104}$	EJAU	2020-07-06
3.1.2.	Solicite la planificación estratégica de la empresa que incluya la misión, visión, objetivos, valores, reglamentos, manuales, y políticas que rijan el funcionamiento de la empresa.	$PT \frac{13}{104} - \frac{16}{104}$	JDIP	2020-07-06
3.1.3.	Solicite la estructura organizacional de la empresa y el FODA institucional.	$PT \frac{13}{104} - \frac{16}{104}$	EJAU	2020-07-06
3.1.5.	Solicite la nómina del personal y fichas individuales para conocer el número exacto de empleados que laboran en la empresa y verificar su cargo y fecha de ingreso de labores.	$PT \frac{17}{104} - \frac{17}{104}$	JDIP	2020-07-07
4.	<b>EVALUACIÓN DEL PRINCIPIO CONTABLE DE EMPRESA EN FUNCIONAMIENTO.</b>			
4.1.	Evalúe el grado de Liquidez de la empresa para cubrir con sus obligaciones en el curso normal del negocio.	$PT \frac{20}{104} - \frac{21}{104}$	EJAU	2020-07-08
5.	<b>COMPRESIÓN DEL DESARROLLO DE LOS SISTEMAS DE INFORMACIÓN COMPUTARIZADOS.</b>			
5.1.	Verifique la existencia de sistemas informáticos en la empresa.	$PT \frac{22}{104} - \frac{24}{104}$	JDIP	2020-07-09
5.2.	Verifique el funcionamiento de la Plataforma Tecnológica estructurada de acuerdo a las actividades de la empresa (equipos y programas básicos)	$PT \frac{22}{104} - \frac{24}{104}$	EJAU	2020-07-09
5.3.	Verifique el uso íntegro del programa informático.	$PT \frac{22}{104} - \frac{24}{104}$	JDIP	2020-07-09
6.	<b>ANÁLISIS GENERAL DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA</b>			
6.1.	Compare los estados financieros proporcionados por la empresa auditada con los estados financieros de la empresa publicados en la página de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.	$PT \frac{25}{104} - \frac{28}{104}$	EJAU	2020-07-10



6.2.	Realice la comparación porcentual de las cuentas del ESF Y ER del año 2019, Utilizando un análisis vertical.	$PT \frac{29}{104} - \frac{42}{104}$	JDIP	2020-07-13
6.3.	Realice la comparación del ESF Y ER del año 2018 y 2019 con el fin de visualizar las variaciones porcentuales y cuantitativas, utilizando el análisis horizontal.	$PT \frac{43}{104} - \frac{50}{104}$	EJAU	2020-07-13
6.4.	Estructure y aplique ratios financieros a los estados financieros obtenidos.	$PT \frac{51}{104} - \frac{60}{104}$	JDIP	2020-07-14
7.	<b>DETERMINACIÓN DE LA MATERIALIDAD E IDENTIFICACIÓN DE CUENTAS SIGNIFICATIVAS DE LOS EEFF.</b>			
7.1.	Seleccione una cuenta o grupo de cuentas inicial de los estados financieros.	$PT \frac{61}{104} - \frac{63}{104}$	EJAU	2020-07-15
7.2.	Cuantifique la materialidad preliminar de la cuenta inicial.	$PT \frac{61}{104} - \frac{63}{104}$	JDIP	2020-07-15
7.3.	Cuantifique el Error Tolerable.	$PT \frac{61}{104} - \frac{63}{104}$	EJAU	2020-07-16
7.4.	Determine los componentes significativos, posibles a ser auditados.	$PT \frac{61}{104} - \frac{63}{104}$	JDIP	2020-07-16
8.	<b>DETERMINACIÓN DEL GRADO DE CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN PRODUCIDA POR LA EMPRESA</b>			
8.1.	Determine la existencia de un jefe financiero con sus respectivas responsabilidades y áreas de competencia.	$PT \frac{64}{104} - \frac{65}{104}$	EJAU	2020-07-17
8.2.	Grado de centralización o descentralización de las actividades financieras.	$PT \frac{64}{104} - \frac{65}{104}$	JDIP	2020-07-17
8.3.	Responsabilidades de información definidas para las unidades operativas, administrativas y financieras.	$PT \frac{64}{104} - \frac{65}{104}$	EJAU	2020-07-17
9.	<b>ESTADO ACTUAL DE LOS PROBLEMAS OBSERVADOS EN AUDITORIAS ANTERIORES</b>			
9.1.	Revise el dictamen de auditoría anterior así como el cumplimiento de las recomendaciones si lo hubiese.	$PT \frac{66}{104} - \frac{66}{104}$	JDIP	2020-07-20
9.2.	Evalúe la Incidencia que han tenido las recomendaciones de la auditoría anterior con respecto a este periodo.	$PT \frac{66}{104} - \frac{66}{104}$	EJAU	2020-07-20



<b>10.</b>	<b>EVALUACIÓN PRELIMINAR DE CONTROL INTERNO</b>			
10.1.	Realice la evaluación de control interno integral de la empresa, identificando el nivel de confianza y riesgo de la empresa.	$PT \frac{67}{104} - \frac{83}{104}$	JDIP	2020-07-23
<b>11.</b>	<b>DETERMINACIÓN DE LAS UNIDADES OPERATIVAS</b>			
11.1.	Identifique establecimientos pertenecientes a la empresa en distintas áreas geográficas del territorio ecuatoriano.	Se describe en el punto 7 del Memorando de Planificación Preliminar	EJAU	2020-07-24
<b>12.</b>	<b>CONSIDERACIONES SOBRE LOS COMPONENTES</b>			
12.1.	Determine los componentes relevantes que serán analizados y evaluados durante la planificación específica, en base a resultados obtenidos de materialidad y evaluación de control interno.	$PT \frac{84}{104} - \frac{90}{104}$	JDIP	2020-07-25
<b>13.</b>	<b>ENFOQUE PRELIMINAR DE AUDITORÍA</b>			
13.1.	Elabore la matriz preliminar de evaluación y calificación de los Riesgos de Auditoría.	$PT \frac{91}{104} - \frac{97}{104}$	EJAU	2020-07-31
13.2.	Elabore el Memorando de Planificación Preliminar, en base a la evidencia obtenida.	$PT \frac{98}{104} - \frac{104}{104}$	JDIP	2020-08-04
<b>ELABORADO POR:</b>		<b>REVISADO POR:</b>		<b>APROBADO POR:</b>
Avila Erika Illescas Jennifer		Ing. Johanna Patiño		



### 3.2.4. Memorando de Planificación Preliminar

#### MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

##### a. ANTECEDENTES

De acuerdo al requerimiento de auditoría financiera por parte de la empresa, para dar cumplimiento a la orden de trabajo N° 001-AFCR-2020 y N° 002-AFCR-2020 de fecha 02 de julio y en conformidad al contrato de auditoría N° 001-AFCR-2020 celebrada el 01 de julio de 2020.

##### b. MOTIVO DE LA AUDITORÍA

La auditoría financiera se realiza con el fin de dictaminar sobre la razonabilidad de las cifras de los estados financieros preparados y presentados por la empresa Curtiembre Renaciente S.A.

##### c. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

###### Objetivo General

Realizar una Auditoría Financiera a la empresa Curtiembre Renaciente S.A., por el ejercicio económico 2019 con la finalidad de emitir un dictamen respecto a la razonabilidad de las cifras en la presentación de los estados financieros.

###### Objetivos Específicos

- Dictaminar sobre la razonabilidad de las cifras de los estados financieros de la empresa Curtiembre Renaciente S.A.
- Obtener conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias respecto a la preparación y presentación de los estados financieros, de acuerdo a la normativa vigente.
- Formular recomendaciones que permitan a la administración y a la dirección de la empresa mejorar el sistema de control interno relacionado con la preparación y presentación de los estados financieros, a la vez de contribuir a una oportuna toma de decisiones.

##### d. ALCANCE DE LA AUDITORÍA

La auditoría se llevará a cabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), se justificará que las operaciones y transacciones se registren de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y de acuerdo a las disposiciones generales



y reglamentarias, verificando la razonabilidad de los estados financieros preparados y presentados por la empresa en el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de año 2019.

#### **e. CONOCIMIENTO DE LA EMPRESA Y SU BASE LEGAL**

##### **1. Principales disposiciones legales y reglamentarias**

Curtiembre Renaciente S.A., fue constituida como sociedad anónima, la misma que se someterá a las disposiciones emitidas por los entes reguladores ecuatorianos. La normativa aplicable que regula el funcionamiento de la empresa es la siguiente:

1. Ley de Compañías
2. Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
3. Reglamento para la aplicación del Régimen Tributario Interno.
4. Ley de Seguridad Social
5. Código de Trabajo
6. Acuerdo Ministerial N° 028, Texto Unificado de Legislación Secundaria del Ministerio del Ambiente.
7. Demás resoluciones emitidas por:
  - i. La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
  - ii. Ministerio del Trabajo.
  - iii. Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.
  - iv. Servicio de Rentas Internas.

Curtiembre Renaciente S.A., adoptan las NIIF completas para el reconocimiento, medición y presentación de la información a revelar, información referente a transacciones y sucesos relevantes que integran los estados financieros de la empresa (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

La implementación de estas NIIF le brinda a la empresa la oportunidad de conocer la situación financiera, económica y el flujo de efectivo de la misma, además que estas normas son de estandarización internacional por lo que permite que usuarios de todo el mundo puedan interpretar de la mejor forma posible los estados financieros emitidos por la empresa (I. IFRS Foundation, 2018).

En conclusión, las normas aplicables a la empresa son las siguientes:

8. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF),
9. Normas Internacionales de Contabilidad (NIC); y
10. Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) (C. de N. I. de C. IFRS Foundation, 2018).



## 2. Base Legal

- Escritura de constitución
- Reglamento Interno del manejo de personal

## 3. Misión

Servir con excelencia a nuestros clientes y satisfacer sus requisitos. Perseverar nuestro esfuerzo hacia el mejoramiento continuo a través de la utilización racionalizada de los recursos, la capacitación, motivación y participación del personal. Generar bienestar al consumidor y a la empresa y colaborar con el desarrollo de la sociedad y la conservación del ambiente (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

*Nota: La misión de la empresa no se actualiza desde el año 2013, la planificación estratégica se mantiene año tras año*

## 4. Visión

Una empresa rentable que persigue el mejoramiento continuo, utiliza tecnología apropiada y controla sus procesos para producir cueros de excelente calidad y satisfacer con excelencia a sus clientes (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

*Nota: La visión de la empresa no se actualiza desde el año 2013, la planificación estratégica se mantiene año tras año.*

## 5. Valores

- Respeto
- Compromiso
- Solidaridad
- Amabilidad
- Ética
- Responsabilidad

(Curtiembre Renaciente, Documentación interna de la empresa Curtiembre Renaciente S.A., 2019)

## 6. Objetivos de la empresa

### General

Hacer de Curtiembre Renaciente S.A una empresa altamente rentable hoy y en el futuro. (Curtiembre Renaciente, Documentación interna de la empresa Curtiembre Renaciente S.A., 2019)

### Específicos

- Cumplir con las metas establecidas para cada proceso, satisfaciendo la demanda de nuestros clientes calificados incrementando el trupt constante.
- Contar con una imagen corporativa fortalecida por las diferentes marcas.





### **Debilidades**

- Falta de innovación para ser competitivos en el mercado nacional e internacional.
- Falta de actualización de un plan estratégico que establezca la dirección a seguir para alcanzar los objetivos.
- Falta de implementación de tecnología que permita la optimización de los recursos.
- Falta de evaluación y capacitación al personal en los procesos de transformación de la materia prima y en el área administrativa.

### **Amenazas**

- Excesivo proteccionismo del sector por parte del gobierno de turno.
- Alta demanda de productos importados.
- Falta de un marco jurídico y legal que respalde sus procesos.
- Falta de control y regulación por parte de los diversos entes gubernamentales.
- Escasez de materia prima.
- Incremento de la competencia.
- Maquinaria costosa debido a la tecnología.
- Crisis económica que enfrenta nuestro país en la actualidad.
- Incremento de productos sustitutos.

### **f. PRINCIPALES EMPLEADOS**

La empresa cuenta con personal operativo, administrativo y financiero, a continuación, se detallan las actividades y funciones del personal principal:

#### **Gerente General**

Es el encargado de administrar de la mejor manera posible todos los recursos que posee la empresa, buscando siempre el incremento del tróput en todas las áreas y actividades que realizan en la misma, así también se encarga de diseñar estrategias para la consecución de los objetivos empresariales (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

#### **Gerente Administrativo-Financiero**

Se encarga de gestionar el ámbito financiero para la consecución de los objetivos empresariales de la empresa, mediante la elaboración de análisis financieros y la aplicación de indicadores que miden los resultados, con el objetivo de mejorar el tróput asegurando una correcta utilización de los recursos oportunos para la adquisición, manufactura, entre otros. También se encarga de asegurar la competencia del personal adecuado para el desarrollo de las actividades en función de los requerimientos de la empresa para establecer un buen ambiente laboral y trabajo en equipo (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).





### **Jefe de Sistemas**

Desarrolla y gestiona apropiadamente los sistemas informáticos de la empresa en los procesos de cada departamento tanto de la empresa matriz como de sus sucursales. Así también suministra y asegura el correcto funcionamiento de los mismos optimizando el tiempo del personal de la empresa y resguardando la información originada por su giro de negocio (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

### **Gerente de producción**

Es el cargado de gestionar y direccionar el proceso de la producción tanto del cuero en su estado natural como de tapicería para asegurar el cumplimiento de los pedidos en las fechas establecidas, mediante la gestión de buffers de producción y la gestión de mantenimiento (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

### **Gerente Sucursal**

Es el encargado de administrar adecuadamente al personal de las sucursales buscando siempre incrementar el trupt mediante la expansión del mercado aplicando correctamente los procesos de ventas preestablecidos (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

### **Gerente de Ventas Internacionales**

Es el encargado de conseguir el mayor trupt en los mercados mediante la correcta utilización del proceso de ventas, el manejo de gestión de buffer de prospectos de los clientes internacionales debidamente calificados, tomando en cuenta los requisitos de los clientes y nuestra capacidad de producción (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

### **Tesorero**

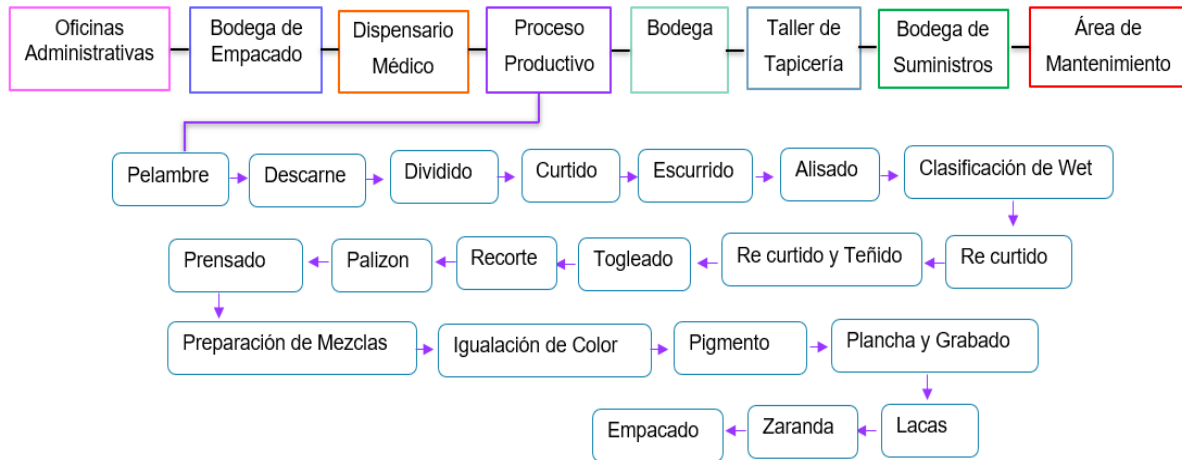
Se encarga del manejo de los recursos monetarios de la empresa, de ingresos de caja y bancos, del proceso contable relacionado al manejo de fondos monetarios y cobros y pagos que afirmen el correcto funcionamiento del movimiento del capital de la empresa (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

## **g. PRINCIPALES ACTIVIDADES, OPERACIONES E INSTALACIONES DE LA EMPRESA**

La empresa Curtiembre Renaciente S.A se encuentra ubicado en la provincia del Azuay, Ciudad de Cuenca en la Av. Pumapungo 18-23 y Tahuantinsuyo, Sector Monay cuenta con 5 sucursales, las mismas que se encuentran en las ciudades de Quito, Guayaquil, Manta y Machala respectivamente. En la matriz se realiza la transformación de la materia prima, así como también venta al público en general.



La infraestructura de la empresa se encuentra dividida de la siguiente forma:



**Fuente:** (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

**Elaboración:** Las autoras

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A se dedica a la fabricación y comercialización de cuero de animal vacuno, cuenta con una variedad de productos que a continuación citaremos algunos de ellos:

- Pisos de madera y cuero
- Espejos de cuero
- Calzado de cuero

Este último producto tuvo muy buena aceptación en el mercado por lo que permitió a la empresa expandirse en el mercado internacional.

El cuero que fabrica Curtiembre Renaciente da personalidad a una amplia gama de paredes, pisos y aplicaciones sobre madera. Existe una excelente combinación entre la creatividad del cliente y los patrones, colores que brinda la empresa para decorar y diseñar espacios.

Esta empresa es el fabricante más grande de tapicerías para autos de cuero, los mismos que son comercializados bajo la marca Q-eros. Trabaja con las marcas más reconocidas del país que son Ford, Hyundai, Kia, Mazda, Toyota, Jeep, Volkswagen (Curtiembre Renaciente, 2019).

## **h. PRINCIPALES POLÍTICAS INSTITUCIONALES DE LA EMPRESA**

La empresa mantiene diferentes políticas internas para el manejo y desarrollo de las actividades productivas y administrativas como las siguientes:

- Política de nuevos empleados
- Política de Comunicación



- Política de Calidad
- Política de Ventas
- Política de Tapicería
- Reglamento Interno
- Manual de Funciones

Dentro del reglamento interno se establece las siguientes políticas institucionales:

- El horario de trabajo es establecido por la gerencia de la empresa en función a la normativa legal vigente en el Ecuador y puede ser modificado acorde las necesidades de la empresa.
- Para el cambio de turno del personal se debe tener la aprobación de la Gerencia.
- El personal debe presentarse de manera puntual al horario de trabajo para ello debe estar en la empresa antes del horario establecido caso contrario, si se atrasase 15 minutos deberá pagar una multa del 0,25% del salario básico unificado por cada minuto de atraso.
- Si el trabajador llega pasado los 15 minutos no podrá ingresar a la empresa hasta después del término de la primera jornada de trabajo.
- Cada trabajador debe registrar la clave o marcar la tarjeta al inicio y salida de su jornada laboral, si no lo realiza estará sujeto a una multa similar a los 15 minutos de atraso.
- El registro de la clave o marcación de la tarjeta debe ser personal caso contrario estará sujeto ha VISTO BUENO.
- El trabajador podrá faltar máximo 3 veces al mes y con la debida justificación caso contrario se aplicará VISTO BUENO.
- Los permisos se otorgarán a los trabajadores en función a sus necesidades con el sueldo pagado en su totalidad por enfermedad, calamidad doméstica, accidentes permiso judicial, accidente de trabajo, maternidad, lactancia.
- Los trabajadores no podrán ingresar a sus puestos de trabajo si se encuentra en estado de embriaguez o bajo de sustancias estupefacientes.
- El trabajador deberá cuidar de los implementos que se les entrega sino estará sujeto ha VISTO BUENO para dar terminada la relación laboral.
- En caso de que el trabajador faltare a su trabajo por enfermedad deberá presentar un justificativo del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social o a su vez por médicos señalados por la empresa en un máximo de 3 días.
- La empresa proporcionará la ropa de trabajo al personal dos veces al año, en caso de deterioro antes del tiempo previsto la gerencia responderá oportunamente.



- En relación a las faltas del personal cuando faltare 3 faltas leves se considerará como grave, así también se realizan amonestaciones por escrito cuando el trabajador no ingresa puntual a sus actividades, falta de respeto y consideración a sus compañeros, mala utilización de los servicios de comunicación. Su reincidencia será sujeto a una multa que no podrá exceder del 10% de su sueldo o salario mensual.
- En casos de negligencia, desperdicios, material perdido entre otros el trabajador deberá responder económicamente a la empresa por el daño ocasionado (Curtiembre Renaciente, 2019).

#### **i. PRINCIPALES PRINCIPIOS Y POLÍTICAS CONTABLES DE LA EMPRESA**

Ver Anexo 5: Notas Explicativas

#### **j. SISTEMA DE INFORMACIÓN COMPUTARIZADA**

La empresa tiene un sistema contable seguro y confiable que fue diseñado acorde a las necesidades de la empresa en un servidos ORACLE. El sistema se llama ORACLE AS FORMS SERVICES y su versión es del año 2004. La empresa cuenta con 16 equipos de cómputo marca HP, los mismos que se encuentran ubicados en los distintos departamentos de la empresa y cada uno de ellos tiene acceso al sistema contable utilizado por la empresa. El personal de la empresa cuenta con un usuario y contraseña para su acceso. El sistema permite obtener reportes de Mayores general y auxiliar, libro diario, estados financieros, así también permite mantener un control de los inventarios, facturación entre otros. Cuenta con 4 módulos que son: Contabilidad, Recursos Humanos, Facturación, Cuentas por pagar, Caja y Bancos.

#### **k. GRADO DE CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA, ADMINISTRATIVA Y OPERACIONAL.**

De acuerdo a las normas de control interno COSO III emitidas en el año 2013 establecen que la información que maneja la empresa ya sea financiera, administrativa u operativa debe ser confiable para en el momento de la toma de decisiones tener seguridad razonable que ayude a alcanzar los objetivos y metas establecidos dentro de la planificación estratégica de la empresa. La información confiable y segura permite reducir los riesgos y la incertidumbre en el futuro así también obtener reportes, balances de manera confiable, oportuna, y transparente (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, 2013).

El Marco Conceptual para la información financiera en su capítulo 2: Características cualitativas de la información financiera útil: establece características cualitativas fundamentales y de mejora de la información financiera. Dentro de las características fundamentales se encuentra: relevancia, materialidad, representación fiel mientras que las



características de mejora deben ser comparable, verificable, oportuna y comprensible. Sin embargo, en caso de que la información no contenga seguridad razonable no es confiable, por lo tanto, no es útil ya que debe ser relevante y proporcionar representación fiel (I. IFRS Foundation, 2018).

Curtiembre Renaciente S.A para el manejo de su información utiliza el sistema informático ORACLE AS FORMAS SERVICES el mismo fue creado y diseñado en base a las necesidades de la empresa, por lo cual la administración, dirección y empleados tienen confianza plena en cuanto al funcionamiento y seguridad de la información. Este sistema fue diseñado de acuerdo a las funciones y actividades determinadas para cada departamento, donde cada usuario cuenta con una contraseña específica, personal e intransferible para el acceso al sistema y al ingreso de la información operativa y económica, esta medida de seguridad para resguardar y proteger la información brinda la confiabilidad necesaria para quienes operan dicho sistema ya que el mismo también se encuentra en óptimas condiciones y en mantenimiento permanente para su buen funcionamiento.

La adecuada segregación de funciones y responsabilidades definidas por la empresa para todas las áreas y el personal permite a la empresa tener un control sobre las actividades que el personal realiza y las transacciones que manejan por el giro del negocio, esta segregación de funciones también permite evitar la duplicidad de actividades promoviendo la eficiencia, eficacia y economía de los recursos de la empresa.

Dentro del departamento de contabilidad existe asignación de funciones para evitar riesgos y posibles errores en el manejo de información, por ello el departamento cuenta con dos auxiliares de contabilidad en donde sus actividades son supervisadas de forma permanente por la Contadora previo a cargarse la información definitivamente en los servidores de la empresa.

De la misma forma la integración de departamentos locales y nacionales que permite el sistema brinda la posibilidad a los empleados y directivos de la empresa que se supervisen entre sí para detectar posibles errores o fraudes en el registro de la información promoviendo así la veracidad y transparencia en las actividades que cada usuario realice dentro de la empresa.

## **I. ANÁLISIS GENERAL DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA.**

Curtiembre Renaciente S.A cuenta con una estructura de capital que está compuesto de la siguiente manera: Activo: \$ 3.646.717,87, Pasivo: \$ 2.882.384,91, Patrimonio: \$ 764.332,96. En función a estos datos se ha determinado que la empresa depende en un 39,52% de terceros es decir son recursos de fuente externa y tan solo el 10,48% de los recursos son propios.



### **Análisis vertical de Estado de Situación Financiera**

Dentro del Activo el 62,20% es Corriente mientras que el 37,80% es No Corriente con relación al Activo Total. Estos valores son aceptables debido a que la empresa objeto de estudio se dedica a la elaboración, comercialización y transformación del cuero por lo tanto requiere propiedad, planta y equipo, así como también la materia prima que será procesada para la producción del bien final.

Las cuentas más significativas del Activo Corriente son: Inventarios con un 33,75% que corresponde a \$ 1.230.750,48 dentro de los cuales la cuenta más significativa es Inventarios de Productos Terminados y Mercadería en Almacén – Producidos por la compañía. Esto se debe a que la empresa se dedica a la transformación de la materia prima. Luego tenemos Activos Financieros con un 22,13% que corresponde a \$ 807.054,50, dentro de los cuales la cuenta con mayor representatividad es Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados. Seguidamente tenemos Activos por Impuestos Corrientes con un 2,87% que corresponde a \$ 104.721,40, la cuenta con mayor significatividad es Crédito Tributario a favor de la empresa por concepto de IVA con un 2,38% que corresponde a un \$ 86.821,90. Finalmente tenemos Servicios y otros pagos anticipados con un 0,85% que corresponde a \$ 17.899,50.

En cuanto al Activo Corriente las cuentas más representativas son: Propiedad, planta y equipo con un 37,78% que corresponde a \$ 1.377.671,98 donde podemos interpretar que la empresa posee bienes ociosos debido a que la empresa necesita de maquinaria para la transformación de la materia prima pero no en gran proporción.

En cuanto al Pasivo el 28,88% es Pasivo Corriente y el 50,16% es No Corriente por lo que la empresa posee deudas con terceros a largo plazo. Dentro del Pasivo Corriente las cuentas más significativas son: Obligaciones con Instituciones Financieras con un 16,15% que corresponde a \$ 588.881,97 dentro del cual se encuentra las obligaciones con instituciones financieras locales. Seguidamente tenemos a Cuentas y Documentos por pagar (locales) con un 10,13% que corresponde a \$ 369.372,59. Finalmente la cuenta con menor representatividad es Otros pasivos corrientes con un 0,06% que corresponde a \$2.188,28 dentro del cual se encuentra la cuenta de proveedores de pieles.

Con relación al Pasivo No Corriente la cuenta con mayor representatividad es Obligaciones con instituciones financieras (locales) con un 23,20% que corresponde a \$ 846.165,59, seguidamente esta la cuenta Cuentas por pagar diversas/relacionadas con un 17,88% que corresponde a \$652.171,19, luego tenemos la cuenta de Provisiones por beneficios a empleados con un 6,25% que corresponde a \$ 228.080,95 y finalmente Cuentas y Documentos por pagar con un 2,71% que corresponde a \$ 98.723,63.



El Patrimonio Neto es representado con un 20,96% con relación al activo total, dentro del cual el capital suscrito corresponde al 15,04% que en valores monetarios es \$ 548.640,00, las reservas entre ellas la legal se encuentra representado con un 0,34% que corresponde a \$ 12.536,49, luego tenemos otros resultados integrales entre ellos se encuentra el superávit por revaluación de propiedad, planta y equipo con un 11,05% que corresponde a \$ 402.890,81, finalmente tenemos el resultado del ejercicio que se encuentra representado con un -5,48% que corresponde a \$ -199.734,34 este valor expresado con signo negativo se da debido a que la empresa en función a su giro de negocio al 31 de diciembre del 2019 tuvo pérdidas de \$ -63.607,12.

### **Análisis vertical del Estado de Resultados**

El total de Ingresos se encuentra representado con el 100% que corresponde a \$2.230.920,82 por lo que la empresa ha obtenido beneficios económicos altos en función al giro de negocio. En cuanto a los ingresos de actividades ordinarias se encuentra representado con un 97,90% es preciso manifestar que este rubro corresponde a las ventas sin descuentos ni devoluciones. De la misma manera las ventas de bienes están representado con un 100,34% que corresponde a \$ 2.238.432,77 menos los descuentos y devoluciones que están representados con un 1,82% y 4,95% respectivamente quedando como ventas netas \$ 2.087.449,78. Luego tenemos la prestación de servicios con un 4,04% que corresponde a \$ 90.160,97 dentro del cual se encuentra la venta de servicios.

En cuanto al costo de venta este se encuentra representado con un 58.53% que corresponde a \$ 1.305.899,57 dentro del cual se encuentra el costo de venta de cuero con un 32,65%, costo de venta de tapicería automotriz con un 21,79%, costo de venta muebles del con hogar con un 2,46% con mayor significatividad.

Los gastos se encuentran representados con un 44,31% que corresponde a \$ 988.628,37, dentro de los cuales se encuentran los gastos de venta, gastos administrativos, gastos financieros con un 27,17%, 12,70%, 4,44% respectivamente.

Dentro de los gastos de venta las cuentas con mayor significatividad son: Sueldos, salarios y demás remuneraciones con un 6,65% que corresponde a \$ 126.085,83, Otros gastos de ventas con un 5,04% que corresponde a \$112.526,54, Arrendamiento operativo con un 4,66% que corresponde a \$104.056,93, mantenimiento y reparaciones con un 2,23% que corresponde a \$ 49.787,01 dentro de las más significativas.

De los gastos administrativos las cuentas con mayor representatividad son: Sueldos, salarios y demás remuneraciones con un 4,36% que corresponde a \$ 97.287,99, remuneraciones a otros trabajos autónomos con un 1,42% que corresponde a \$ 31.594,37 entre los más significativos





Finalmente tenemos a los gastos financieros en donde la cuenta con mayor significatividad son los intereses con un 3,88% que corresponde a \$ 86.665,99 este es un valor razonable puesto que como la empresa cuenta con obligaciones a instituciones financieras tanto a corto como a largo plazo se encuentra sujeta al pago de intereses ocasionadas por dichas obligaciones.

### **Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera**

En el análisis horizontal se observa que el Activo Total ha tenido una variación de 11,08% en comparación con el año anterior que corresponde a \$ 363.806,21. El activo Corriente ha tenido una variación de 19,35% que corresponde a \$ 367.701,56 mientras que el Activo No Corriente ha tenido una variación negativa de -0,28% que corresponde a \$ -3.985,35. Dentro del Activo Corriente el grupo que ha tenido mayor variación es Efectivo y equivalente de efectivo con un 527,95% que corresponde a \$ 79.615,75, la cuenta que tuvo mayor incremento es Bancos con un 585,78%, seguido está caja con un 64,79%. Los activos financieros han tenido una disminución de -12,74% debido que la empresa cobró parte de sus deudas por cobrar, al igual que los activos por impuestos corrientes con un -7,42%. Los inventarios han tenido una variación del 49,91% que corresponde a \$ 409.749,87 esto se da debido a que la empresa aumento su producción.

En cuanto al Activo No Corriente la cuenta con mayor incremento dentro del grupo de propiedad, planta y equipo es vehículos, equipo de transporte y equipo caminero móvil con un 53% que corresponde a \$88.705,49 por ende ha existido un incremento en la depreciación del 18,68% debido al incremento en la producción de planta.

El Pasivo Total a tenido un incremento del 17,41% correspondiente a \$ 427.413,33, el Pasivo Corriente un incremento de 7,60% que corresponde a \$ 74.355,05 y el Pasivo No Corriente un incremento de 23,92% que corresponde a \$ 353.058,28.

Dentro del Pasivo Corriente la cuenta de Obligaciones con instituciones financieras ha tenido un incremento del 62,13% que corresponde a \$ 225.658,15 debido a que la empresa ha adquirido nuevos créditos a instituciones financieras locales, Cuentas y documentos por pagar ha tenido una disminución del -23,55% por lo que la empresa ha cancelado ciertas deudas con sus proveedores locales y Otras obligaciones corrientes ha tenido una variación negativa de -32,64% debido a que la empresa ha cancelado ciertas deudas a los empleados, IESS, SRI.

Dentro del Pasivo No Corriente la cuenta con mayor variación es Cuentas y Documentos por pagar con 40,07% que corresponde a \$ 29.234,29 y obligaciones con instituciones financieras con un 61,37% por lo que la empresa tuvo que solicitar créditos a largo plazo a instituciones financieras locales.





El Patrimonio Neto no ha tenido variación excepto en el Resultado del Ejercicio pues en el año 2018 la empresa tuvo una utilidad de \$ 275,93 pero para el año 2019 la empresa obtuvo una pérdida de \$ -63.607,12 lo que significa una variación del 22951,90%.

### **Análisis horizontal del Estado de Resultados**

Del análisis de resultados se tiene que los ingresos han tenido una disminución del -28,07%, dentro de aquello los ingresos de actividades ordinarias ha tenido una disminución de igual manera de -29,32% que es términos monetarios es \$ 905.930,55. La venta de bienes también disminuyó en un -29,51% y dentro de este grupo la cuenta que tuvo mayor variación negativa es Ventas de accesorios y complementos con un 154,97%. La venta de servicios ha tenido un incremento del 36,98% y en la cuenta de otras rentas también se ha incrementado en un 302,70% estas rentas corresponden a arriendos operativos que realiza la empresa.

Los costos de ventas también han tenido una disminución del 37,17% que corresponde a \$ 772.455,52, dentro de este grupo la cuenta con mayor significatividad es Costo de Ventas de accesorios y complementos con un 265,31%.

Dentro de los gastos de venta la cuenta de Promoción y Publicidad ha tenido un incremento muy significativo de 442,95% que corresponde a \$ 32.646,89 pues la empresa ha decidido invertir más en publicidad para dar a conocer sus productos y servicios a toda la sociedad.

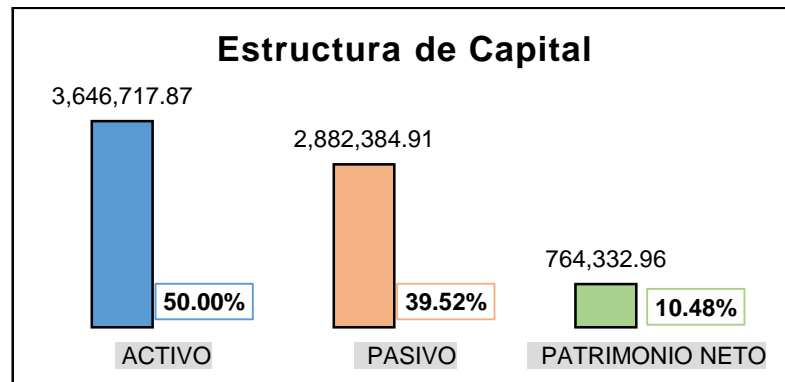
Dentro de los gastos administrativos la cuenta Honorarios, comisiones y dietas a personas naturales ha tenido un incremento de 223,71% que corresponde a \$ 14.456,84, también la cuenta gastos de viaje ha tenido un incremento del 289,40% correspondiente a \$ 1.678,86. También las depreciaciones han tenido un incremento del 624,50% por concepto de incremento en la compra de propiedad, planta y equipo. En cuanto a los gastos financieros los impuestos a las ganancias no se han cancelado, la cuenta de diferencia de cambio ha tenido una disminución del 94,32% así también los intereses han incrementado un 16,95% por concepto de incremento en las obligaciones financieras.

Finalmente, la empresa en el año 2019 ha obtenido una pérdida teniendo una variación del 23151,90%.



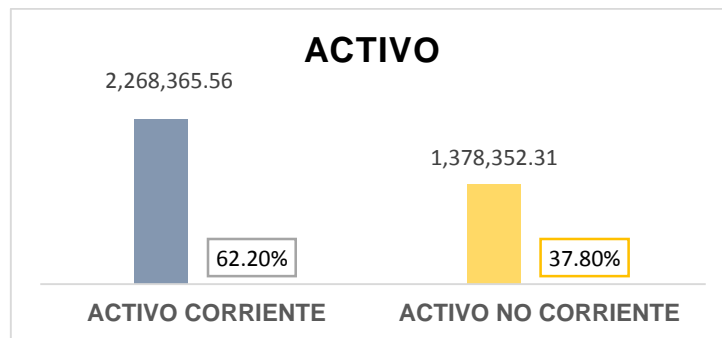
REPRESENTACIÓN GRÁFICA DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Gráfico N° 1 Estructura de Capital



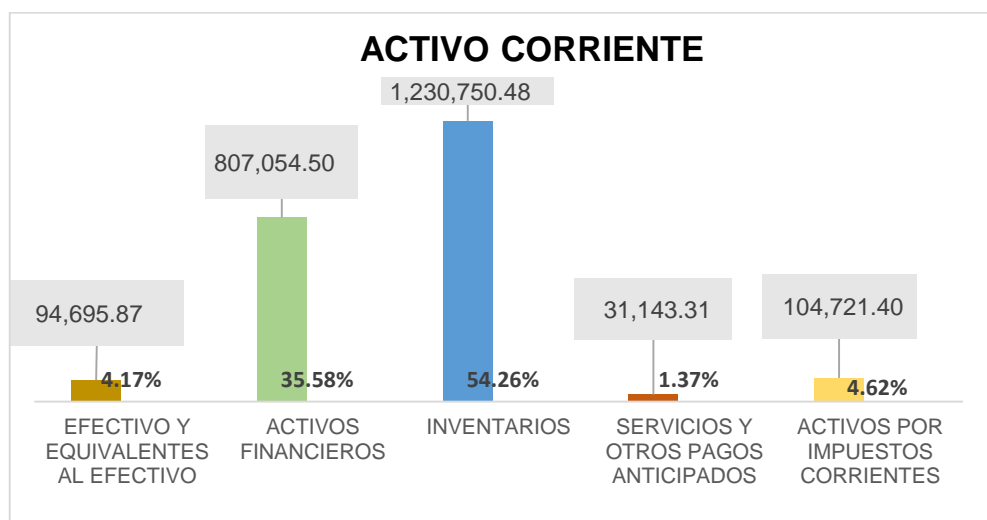
Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Gráfico N° 2 Activo



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

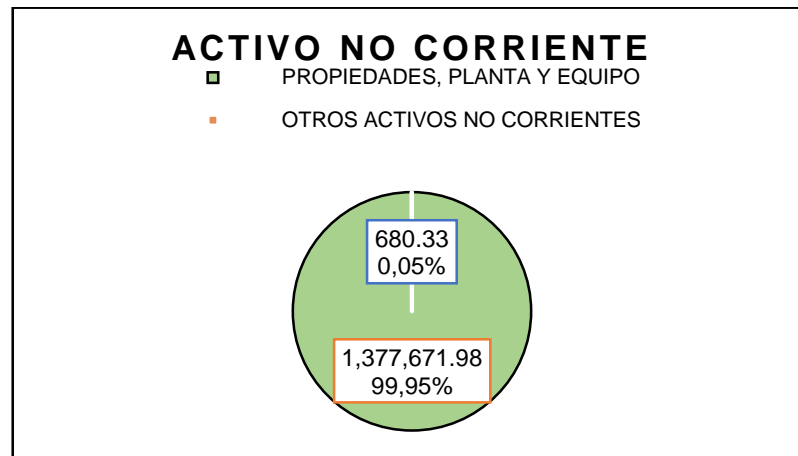
Gráfico N° 3 Activo Corriente



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

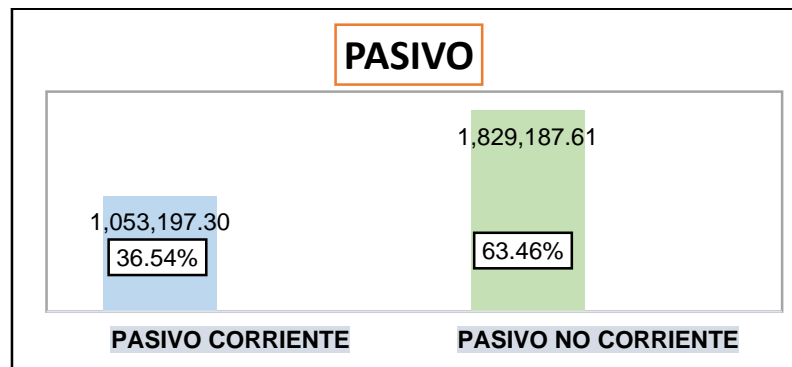


**Gráfico N° 4 Activo No Corriente**



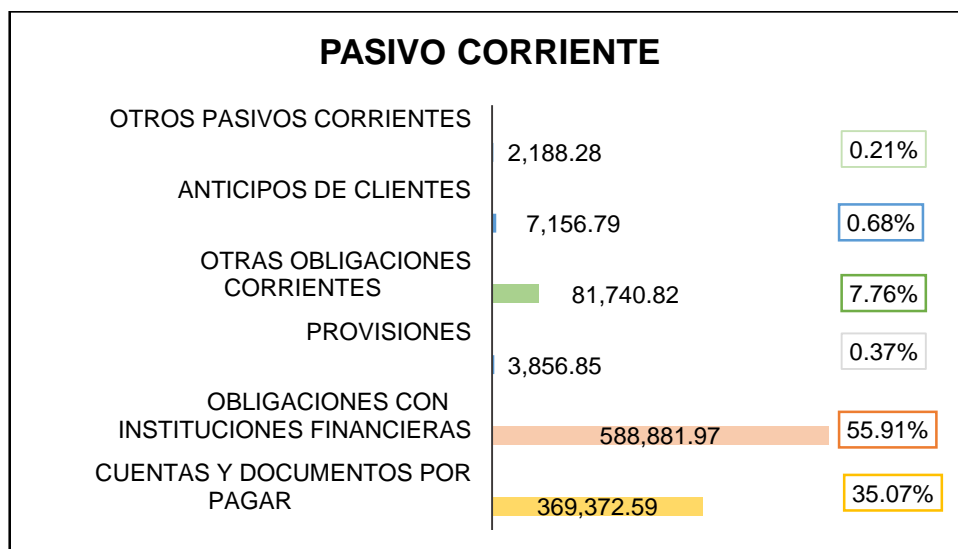
Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

**Gráfico N° 5 PASIVO**



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

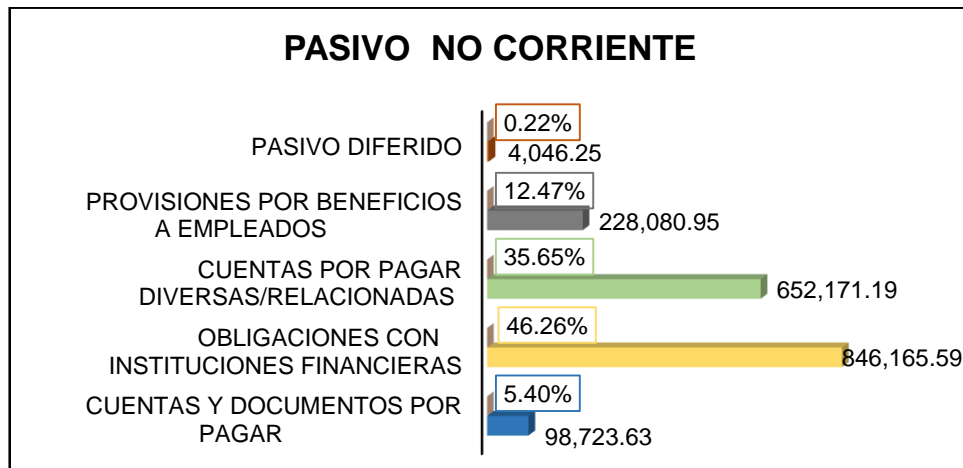
**Gráfico N° 6 PASIVO CORRIENTE**



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

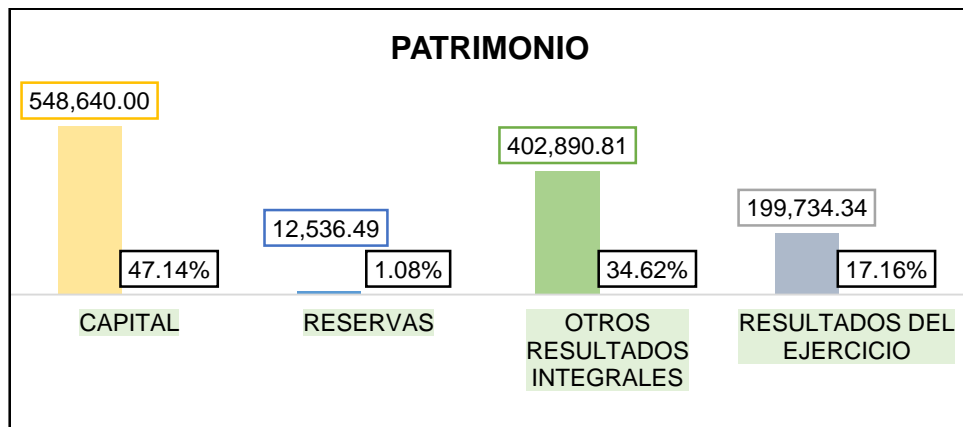


**Gráfico N° 7 PASIVO NO CORRIENTE**



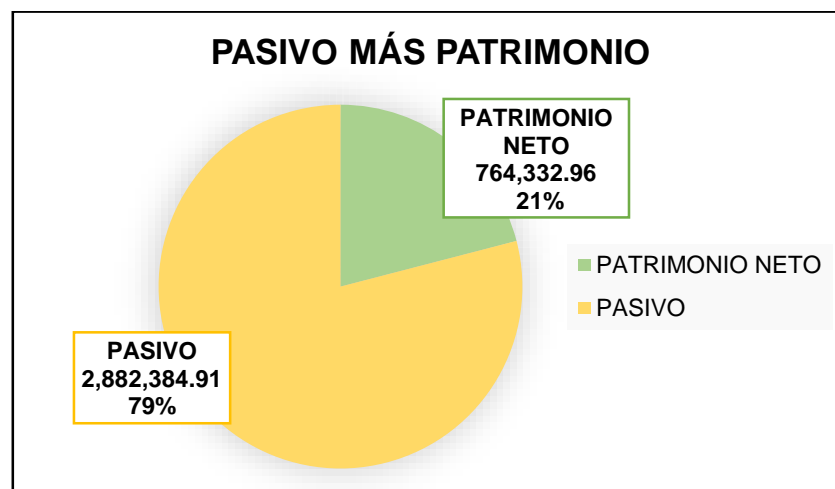
Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

**Gráfico N° 8 PATRIMONIO**



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

**Gráfico N° 9 PASIVO + PATRIMONIO**

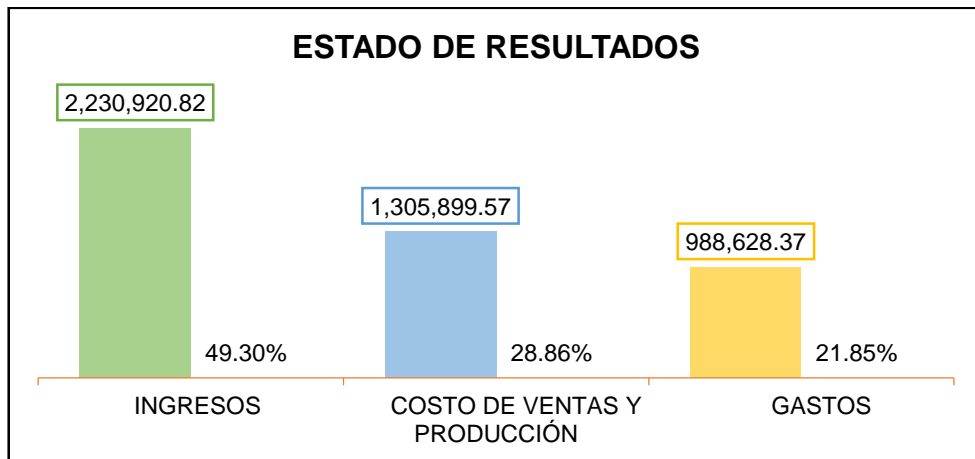


Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).



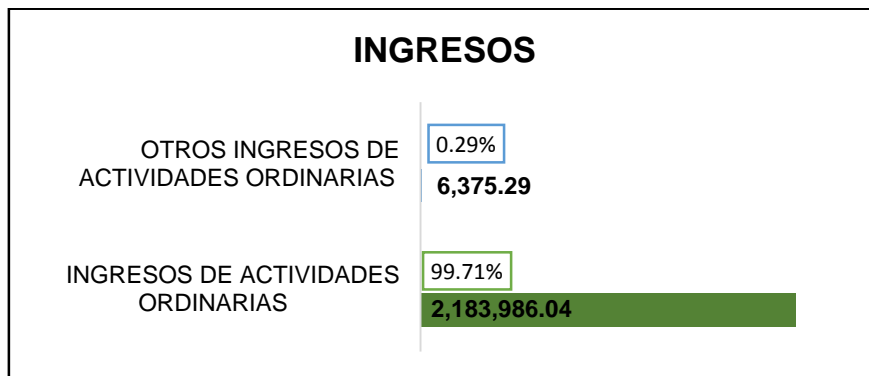
**REPRESENTACIÓN GRÁFICA DEL ESTADO DE RESULTADOS**

**Gráfico N° 1 Estado de Resultados**



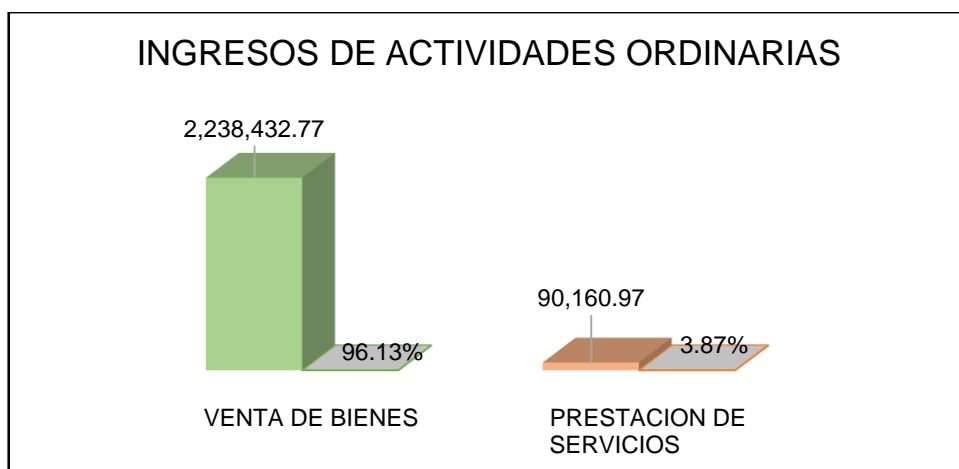
Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

**Gráfico N° 2 Ingresos**



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

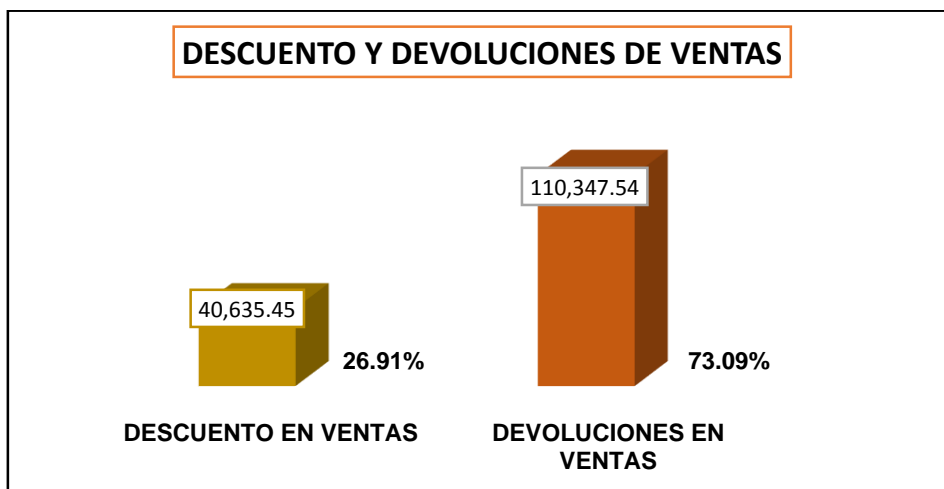
**Gráfico N° 3 Ingresos de Actividades Ordinarias**



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

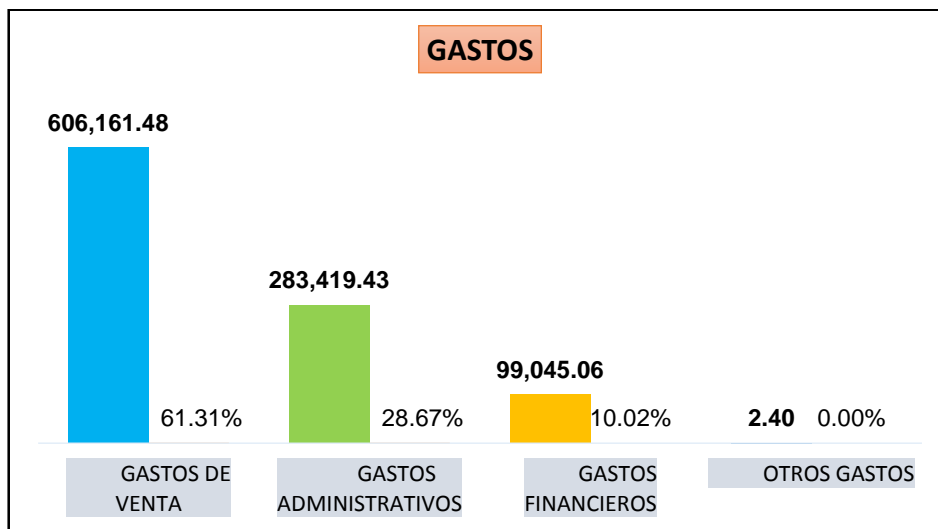


**Gráfico N° 3 Descuentos y Devoluciones de Ventas**



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

**Gráfico N° 4 Gastos**



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

### **RATIOS FINANCIEROS**

#### ***RAZONES DE LIQUIDEZ:***

##### ***1. Razón Circulante***

El indicador de razón circulante ha tenido una variación entre el año 2018 y 2019. Para el año 2018 fue de 1,94 mientras que para el año 2019 de 2,15 teniendo un incremento de 0,21. Para el año objeto de análisis es de 2,15 lo que significa que por cada \$ 1 de pasivo corriente la empresa cuenta con \$ 2,15 para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. Sin embargo, en base a la naturaleza de la empresa, este indicador es muy alto lo que puede provocar un manejo inadecuado de los activos corrientes y por ende exceso de liquidez improductiva.



## **2. Razón de Liquidez Rápida**

Este indicador refleja una disminución en comparación con el año 2018, lo que significa que, sin considerar los inventarios, por cada \$ 1 de pasivo corriente la empresa cuenta con una liquidez de \$0,99 ctv., de forma inmediata para hacer frente a sus obligaciones corrientes sin necesidad de acudir a la realización de los inventarios.

## **3. Razón del Efectivo**

El indicador de razón del efectivo para el año 2018 fue de \$ 0,02 mientras que para el año 2019 de \$ 0,09, teniendo una variación de \$ 0,07. Para el año 2019 significa que la empresa cuenta con \$ 0,09 centavos para responder de manera inmediata a sus obligaciones a corto plazo, sin la necesidad de vender ningún activo.

## **4. Razón Capital de Trabajo Neto**

Este indicador en el año 2018 cuenta con 28,08% de capital de trabajo neto mientras que para el año 2019 cuenta con 33,32% teniendo un incremento de 5,24%. En el año 2019 significa que la empresa cuenta con un 33,32% de recursos restantes luego de cumplir con sus obligaciones en el corto plazo, dicho porcentaje debe ser utilizado para la realización de las actividades y operaciones en función al giro del negocio, permitiendo de esta manera a los directivos tomar decisiones de manera temporal.

### **RAZÓN DE ACTIVIDAD:**

## **5. Rotación del Inventario**

La rotación del inventario para el año 2018 fue de 2,53 mientras que para el año 2019 de 1,06 obteniendo una disminución de 1,47. Esto significa que para el año 2019 Curtiembre Renaciente S.A ha tenido una disminución en cuanto a la rotación de inventario lo que provocaría un stock de mercadería elevado provocando que existan recursos inmovilizados es decir no productivos.

### **5.1 Edad Promedio del Inventario**

El indicador de edad de promedio del inventario refleja el tiempo promedio en el que la empresa rota su inventario. Para el año 2018 Curtiembre Renaciente rotaba su inventario cada 142 días mientras que para el año 2019 rota cada 339 días existiendo un incremento de 197 días provocando una alta existencia de inventario en stock haciendo que la empresa cuente con recursos improductivos.

## **6. Rotación de las Cuentas por Cobrar**

En cuanto a la rotación de las cuentas por cobrar en el año 2018 la empresa cuenta con una rotación de 3,30 veces mientras que para el año 2019 cuenta con 2,67 veces teniendo una disminución de 0,63 veces al año. Lo que significa que para el año objeto de análisis la empresa, recupera su cartera producto del giro del negocio de forma más eficaz que el año anterior.



### **6.1 Periodo Promedio de Cobranza**

El indicador de periodo promedio de cobranza en el año 2018 es de 109 días y para el año 2019 de 135 días aproximadamente, teniendo un incremento de 26 días. Estos datos reflejan que para el año 2019 la empresa cada 135 días recibe el dinero por concepto de las ventas a crédito de manera oportuna. Esto provoca que la empresa no posea liquidez de manera inmediata ya que debe esperar 134 días para recuperar su cartera.

### **7. Rotación de Cuentas Por Pagar**

La rotación de cuentas por pagar correspondiente al año 2018 es de 3,76 veces al año mientras que para el año 2019 es de 2,79, lo que provoca una disminución de 0,97 veces al año. Lo que refleja que la empresa tarda más tiempo en pagar sus obligaciones con sus proveedores por lo que se podría interpretar que la empresa no cuenta con la liquidez suficiente para hacer frente a sus deudas, aquello se ve reflejado en un alto stock de inventarios.

#### **7.1. Periodo Promedio de Pago**

De acuerdo al periodo promedio de pago de la empresa Curtiembre Renaciente S.A en el año 2018 es de 96 días aproximadamente y para el año 2019 es de 129 días provocando un incremento de 33 días. Sin embargo, este incremento refleja la falta de capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones puesto que no dispone de la liquidez suficiente para cancelar a sus proveedores en el tiempo estimado.

### **8. Rotación de Capital de Trabajo**

Este indicador nos demuestra que en el año 2018 la empresa tuvo una rotación de capital de trabajo de 3,35 veces mientras que en el año 2019 tuvo una rotación de 1,80 veces teniendo una variación negativa de 1,55 veces. Esto refleja que la empresa por cada \$ 1 invertido en el capital de trabajo ha generado \$ 1,80 en el año 2019 sin embargo, en el año 2018 la empresa ha generado \$3,35 lo que provoca que la empresa no ha sido lo más eficiente posible en el año 2019. Esto se ve justificado en la disminución de la producción de la empresa y la existencia de recursos improductivos en su inventario.

### **9. Rotación de propiedad, planta y equipo**

La empresa de acuerdo al indicador de rotación de propiedad, planta y equipo en el año 2018 tuvo una rotación de 2,24 veces y en el año 2019 de 1,59 veces teniendo una disminución de 0,65. Lo que significa que por cada \$ 1 invertido la empresa vendió \$1,59 en el año 2019 o a su vez la empresa rotó su activo fijo 1,59 veces al año. Reflejando que la empresa optimiza sus bienes en la transformación de la materia prima pero no con la misma eficiencia que en el año 2018.

### **10. Rotación de Activo Total**

La empresa en cuanto a su rotación de activo total en el año 2018 fue de 0,94 veces mientras que en el año 2019 de 0,60 veces teniendo una diferencia de 0,34 veces. Lo que significa que





para el año 2019 por cada \$ 1 invertido la empresa vendió \$ 0,60 o a su vez la empresa rotó 0,60 veces al año. Lo que se puede concluir es que la empresa en relación a su activo total está generando pérdidas durante el ejercicio económico, esto se ve reflejado que en el año 2019 la empresa obtuvo pérdida como resultado del ejercicio económico.

### ***RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO:***

#### ***11. Razón de Endeudamiento***

La empresa Curtiembre Renaciente S.A en el año 2018 tuvo una razón de endeudamiento de 74,78% mientras que en el año 2019 de 79,04% provocando un incremento de 4,26%. Esto refleja que el 79,04% de los activos de la empresa son financiados por terceros de manera concreta por las instituciones financieras ya sean con préstamos a corto y a largo plazo. Esto nos indica que la empresa depende en gran proporción de acreedores externos para continuar con el ejercicio de sus operaciones.

#### ***12. Razón Deuda/Capital***

Este indicador conocido también como endeudamiento patrimonial en el año 2018 fue de \$ 296,52 y en el año 2019 de \$ 377,11 teniendo una variación de \$ 80,59. Esto significa que para el año 2019 al menos \$377,11 se encuentra comprometido para con los acreedores de la empresa. A su vez también refleja que la empresa posee poca capacidad para pedir préstamos y que la empresa se encuentra en un alto porcentaje financiada por los acreedores.

#### ***13. Multiplificador de Capital***

Este indicador en el año 2018 es de \$ 396,52 y para el año 2019 de \$ 477,11 teniendo una diferencia de \$ 80,61. Lo que podría significar que en el año 2019 \$ 477,11 fue apoyado por los recursos internos de la empresa frente a recursos externos.

### ***RAZONES DE RENTABILIDAD:***

#### ***14. Razón de Margen de Utilidad Bruta***

El indicador de razón de margen de utilidad bruta en el año 2018 es de 32,74% y en el año 2019 de 40,21% teniendo un incremento de 7,47%. Lo que podría significar que el negocio es lucrativo es decir que es rentable, sin embargo, se debería poner mayor eficiencia y optimización en la transformación de la materia prima y comercialización de los productos terminados para obtener mayores ingresos.

#### ***15. Razón de Margen de Utilidad Neta***

La razón del margen de utilidad neta en el año 2018 es de 0,01 y en el año 2019 de -2,91 teniendo una diferencia significativa de 2,90, esto podría deberse a que la empresa en el término del ejercicio económico obtuvo pérdida. Por ello la empresa debería optimizar más sus recursos para generar utilidad al finalizar el periodo.



### **m. EVALUACIÓN DEL PRINCIPIO CONTABLE DE EMPRESA EN FUNCIONAMIENTO.**

Se conoce que la empresa está bajo algunos marcos de información financiera los mismos que individual y colectivamente establecen la necesidad de evaluar la continuidad futura de la empresa. Entre estos marcos de información financiera tenemos:

La NIC 1, Presentación de estados financieros, apartados 25-26, en donde establece que la empresa debe evaluar la capacidad que tiene para continuar sus operaciones en el futuro, previo a la elaboración de sus estados financieros (IFRS Foundation, 2019).

La NIA 570, Empresa en Funcionamiento, apartado 2, establece que los estados financieros deben elaborarse bajo la hipótesis de un continuo funcionamiento en el futuro, a menos que la dirección de la empresa tenga la intención de liquidar las operaciones de la empresa. Para la valoración de este principio de empresa en funcionamiento el IAASB establece factores para ayudar a conseguir este objetivo, como evaluar el grado de incertidumbre acerca de sucesos relevantes para la empresa, la complejidad y condiciones del negocio, grado de afección que pueda tener la empresa por factores externos, analizar hechos posteriores al cierre de los ejercicios económicos (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

Tanto la NIA 570 como la NIA 200 se complementan y concuerdan con que el auditor debe obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada con la finalidad de concluir acerca de la capacidad de la empresa para continuar en funcionamiento en el futuro.

Una vez determinados algunos de los factores que influyen en la valoración del principio contable de empresa en funcionamiento, se puede concluir con lo siguiente:

- No existe incertidumbre material sobre sucesos relevantes como para concluir que la empresa no continuará funcionando en un futuro.
- Se evidenció 2 demandas en contra de la empresa, a nombre de su gerente y representante general, las mismas a razón de pago de liquidaciones pendientes por despido intempestivo y pago de haberes, pero las mismas no son significativas como para concluir que la empresa no continuará funcionando en un futuro.
- Se conoce que la dirección de la empresa no tiene la intención de cesar las actividades ni liquidar la empresa en los próximos años, así como también la rotación de personal operativo no ha sido alta y no ha existido rotación en el personal clave de la empresa.
- No existe señales o indicios del retiro de apoyo o confianza de acreedores de la empresa.
- Una vez calculado el periodo promedio de pago a proveedores se puede decir que este tiempo si ha sido superior durante el año 2019 en relación otros años, pero no constituye un problema de incapacidad de pago ya que se cumplen los acuerdos



contractuales entre proveedores y la empresa, por lo tanto, la empresa no tiene un riesgo de liquidación forzosa para los próximos años.

- También la empresa cuenta con un indicador de liquidez de \$2,15. Lo que significa que por cada dólar de deuda tiene \$2.15 para solventar la misma.
- No se han presentado cambios en las disposiciones legales o reglamentarias de entes reguladores en el país que afecten de forma negativa a la continuidad de las operaciones de la empresa.

#### **n. DETERMINACIÓN DE LA MATERIALIDAD E IDENTIFICACIÓN DE CUENTAS SIGNIFICATIVAS.**

La NIA 320, Importancia Relativa o Materialidad en la Planificación y Ejecución de la Auditoría, apartado 11, establece que es función del auditor determinar la importancia relativa para la planificación y ejecución del trabajo de auditoría según su juicio profesional, con el fin de valorar los riesgos de incorrección material y determinar la extensión de los procedimientos posteriores de auditoría. Se considera importancia relativa a la cifra o cifras determinadas por el auditor que se encuentran por debajo del límite permitido de importancia relativa para ciertas transacciones o saldos (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016). Los porcentajes elegidos como referencia más frecuente usados para determinar la materialidad son los siguientes:

<b>Referencia Elegida</b>	<b>Porcentaje Sugerido</b>
Activos Totales	1%-2%
Ingresos Totales	0.5%-1%
Capital	1%-2%
Resultados	5%-10%

Con el argumento detallado en los párrafos anteriores para la determinación de la materialidad preliminar se consideró la referencia elegida de “Activos Totales” como base de importancia primaria, ya que previamente al haber realizado un análisis horizontal de los años 2018-2019 se demostró un incremento del 11.08% en este grupo, considerando las otras opciones de referencia los incrementos no han sido significativos como los del Activo Total por lo que se considera que éste grupo es la base de importancia primaria más apropiada para usar como punto de partida en la obtención de la materialidad.

Como se observa en la tabla anterior usualmente se toma entre 1% y 2% para calcular el límite aceptado de importancia relativa esto puede variar de acuerdo al juicio del auditor, en este caso se utilizará el 1% de porcentaje sugerido, obteniendo como resultado lo siguiente:

$$\text{Materialidad Preliminar (MP)} = \text{Activos Totales} \times \text{Porcentaje Sugerido}$$

$$\text{MP} = 3'646.717,87 \times 1\%$$

$$\text{MP} = \underline{\underline{36467,18}}$$



Partiendo de la información obtenida en la materialidad preliminar se puede determinar también un error tolerable cuyo fin es ayudar a determinar e identificar que rubros, cuentas, o grupos son significativas incluso a nivel individual. El porcentaje más frecuente para el cálculo de este error tolerable es del 50% de la Materialidad Preliminar pudiendo llegar al 75% según juicio del auditor, para el caso de esta empresa se utilizará el 50% de ET, obteniendo como resultado lo siguiente:

Error Tolerable (ET)= Materialidad Preliminar x Porcentaje sugerido

$$ET= 36467,18 \times 50\%$$

$$\underline{\underline{ET= 18.233,59}}$$

Las cuentas que estén por encima del ET pueden ser significativas pero los criterios de valoración no deben basarse únicamente en su importe monetario sino en verificar otros factores como el volumen de transacciones y su riesgo inherente.

Para el caso de las cuentas que estén por debajo del ET también se deberá evaluar factores como el riesgo inherente de cada cuenta, si éstas no son significativas se podrá realizar procedimientos analíticos simples.

#### **o. PRINCIPALES DEBILIDADES DETECTADAS EN EL CONTROL INTERNO.**

La NIA 315 Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno menciona que es responsabilidad del auditor identificar y valorar los riesgos de incorrección material debido a fraude o error que contengan los estados financieros y las afirmaciones con el objetivo de establecer bases para brindar respuesta a los riesgos identificados (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

El auditor debe recopilar toda la información relevante de la empresa, su entorno incluido el control interno con relación a factores normativos, las operaciones de la empresa, su estructura, tipos de inversiones, su forma de financiamiento, criterios y estrategias para la aplicación de las políticas contables, análisis de la evaluación de la información financiera entre los más significativos.

En el apartado 12 de esta NIA expresa que es probable que los controles de control interno estén relacionados en su gran mayoría con la información financiera sin embargo no todos son relevantes, estos van a depender del juicio del auditor (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

En base a estos antecedentes la evaluación preliminar de control interno que se ha realizado a la empresa Curtiembre Renaciente S.A de manera conjunta arrojó los siguientes resultados:

- Considerar a los trabajadores como una pieza clave para que al término del ejercicio económico la empresa obtenga ganancias, es por ello que la empresa debería aplicar indicadores de evaluación al personal para de esta manera poder brindarles



capacitaciones frecuentes dependiendo el área, incentivos por el compromiso y la fidelidad a la empresa, brindando beneficios adicionales a los estipulados en la ley.

- Crear un plan que contenga temas como la selección, reclutamiento, inducción al personal nuevo de la empresa para así evitar problemas a futuro y evitar la rotación del personal.
- Establecer un manual en el cual se encuentren establecidos los riesgos a los que se encuentra expuesto la empresa, como reducirlos o mitigarlos, así como los parámetros a ejecutarse en caso de que éstos sucedan.
- Realizar la constatación de los inventarios físicos de manera más frecuente para evitar así una alta existencia de inventarios provocando que existan activos improductivos.
- Ubicar un buzón que recepte las quejas o sugerencias de los clientes o de terceros para satisfacer de mejor manera sus necesidades, y poder brindarles un servicio de calidad.
- Diseñar un modelo que permita medir los objetivos y metas establecidos en el plan estratégico para saber con seguridad razonable la dirección a seguir y comunicar el cumplimiento de los mismos a todo el personal.

Con el mejoramiento de las deficiencias descritas la empresa mejorará su control interno de manera general permitiendo mitigar riesgos y evitar posibles eventualidades inesperadas en el futuro.

#### **p. PUNTOS DE INTERÉS PARA LA AUDITORÍA.**

Una vez realizada la evaluación de control interno integral de la empresa y al haber calculado la materialidad de los estados financieros se pudo determinar los siguientes componentes más relevantes para la auditoría:

##### **Efectivo y Equivalentes al Efectivo**

La cuenta de Efectivo y Equivalentes al Efectivo se considera significativa ya que está por encima del límite de materialidad calculada con anterioridad cuya subcuenta más significativa es la de Bancos que ha presentado un crecimiento exponencial como se presenta a continuación:

Como se puede observar la subcuenta Bancos durante el año 2019 presenta un incremento de 585,78% en relación al año anterior, en cuanto al total de efectivo y equivalentes al efectivo representa el 98,54%.

##### **Activos Financieros**

La cuenta de Activos Financieros se considera significativa ya que se encuentra por encima del límite de materialidad preliminar a pesar de haber presentado disminuciones relativas en



comparación al año anterior, la subcuenta más representativa es la de Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados.

La subcuenta Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados durante el año 2019 ha presentado una disminución de -10,65% en comparación al año 2018; en lo que respecta al total de Activos Financieros esta subcuenta representa el 94,89%.

### **Inventarios**

La cuenta de Inventarios se considera significativa ya que está por encima del límite de materialidad preliminar cuya subcuenta más significativa es la de Inventarios de Productos, Terminados, y Mercado, En Almacén-Producido por la Compañía que ha presentado un crecimiento significativo como se presenta a continuación:

La subcuenta Inventarios de Productos, Terminados, y Mercado, En Almacén-Producido por la Compañía durante el año 2019 ha presentado un incremento de 62,17% en comparación al año 2018; en lo que respecta al total de Inventarios esta subcuenta representa el 49,18%. Otra subcuenta significativa es la de Inventarios de Productos en Proceso cuyo crecimiento relativo es 125,79% pero en relación al Total de Inventarios representa el 24,88%.

### **Activos por Impuestos Corrientes**

Activos por Impuestos Corrientes se considera otra cuenta significativa ya que se encuentra por encima del límite de materialidad preliminar cuya subcuenta más representativa es Crédito Tributario a favor de la empresa (IVA) que ha presentado un incremento durante el año 2019 de 29,25% cuya relación con el total de Activos por Impuestos Corrientes que representa el 82.91%.

### **Propiedades, Planta y Equipo**

Propiedades, Planta y Equipo se considera otra cuenta significativa ya que se encuentra por encima del límite de materialidad preliminar cuya subcuenta más representativa es Maquinaria y Equipo que ha presentado un incremento durante el año 2019 de 0,58% cuya relación con el total de Propiedades, Planta y Equipo que representa el 59,80%.

Otra subcuenta significativa dentro de esta cuenta es la de Vehículos, Equipos de Transporte y Equipo Caminero Móvil ha presentado un incremento de 53% en relación al año anterior, en cuanto al total de la cuenta Propiedad, Planta y Equipo representa el 18,59%.

### **Cuentas y Documentos por Pagar- Corrientes**

Cuentas y Documentos por Pagar-Corrientes se considera otra cuenta significativa ya que se encuentra por encima del límite de materialidad preliminar cuya subcuenta más representativa es Cuentas y Documentos por Pagar-Locales que ha presentado una disminución durante el año 2019 de -23,14% cuya relación con el total de Cuentas y Documentos por Pagar-Corrientes representa el 100%.



### **Obligaciones con Instituciones Financieras**

La cuenta Obligaciones con Instituciones Financieras se encuentra por encima del nivel de materialidad preliminar por lo que se considera significativa para analizar.

Durante el año 2019 la subcuenta Obligaciones con Instituciones Financieras-Locales incremento en un 62,13% que del total de las Obligaciones con Instituciones Financieras representa el 100%.

### **Otras Obligaciones Corrientes**

Otras Obligaciones Corrientes se considera otra cuenta significativa ya que se encuentra por encima del límite de materialidad preliminar que ha presentado una disminución durante el año 2019 de -32,64% cuya relación con el total de Otras Obligaciones Corrientes representa el 100%.

### **Cuentas y Documentos por Pagar No Corrientes**

Cuentas y Documentos por Pagar No Corrientes se considera otra cuenta significativa ya que se encuentra por encima del límite de materialidad preliminar que ha presentado un incremento durante el año 2019 de 42,07% la subcuenta más representativa es Cuentas y Documentos por Pagar No Corrientes-Locales cuyo incremento durante el año 2019 fue de 111,26% su relación con el total de Cuentas y Documentos por Pagar No Corrientes representa el 56,23%.

### **Obligaciones con Instituciones Financieras No Corriente**

Obligaciones con Instituciones Financieras No Corrientes se encuentra por encima del límite de materialidad preliminar por lo que se considera significativa, la misma ha presentado un incremento durante el año 2019 de 61,37% la subcuenta más representativa es Obligaciones con Instituciones Financieras No Corrientes-Locales cuyo incremento en relación con el total de Cuentas y Documentos por Pagar No Corrientes representa el 100%.

### **Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas**

Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas se encuentra por encima del límite de materialidad preliminar por lo que se considera significativa, la misma ha presentado un incremento mínimo de 0,21% durante el año 2019, en relación con el total de Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas representa el 100%.

### **Provisiones por Beneficios a Empleados**

La cuenta de Provisiones por Beneficios a Empleados ha presentado una disminución mínima de -1,47% en relación al año anterior a pesar de ello se encuentra por encima del nivel de materialidad preliminar por lo que se considera una cuenta significativa para realizar un análisis.

### **Venta de Bienes**

Venta de Bienes es una cuenta significativa puesto que se encuentra por encima del límite de materialidad preliminar, la misma ha presentado una disminución de 29,51% durante el





año 2019 en relación con el año anterior, la subcuenta más representativa es Ventas Tapicería Automotriz que ha tenido una disminución de 51,22% que en relación al total de Venta de Bienes representa el 40,18%.

### **Prestación de Servicios**

La cuenta de Prestación de Servicios ha presentado un incremento de 36,98% en relación al año anterior además se encuentra por encima del nivel de materialidad preliminar por lo que se considera una cuenta significativa para realizar un análisis, la subcuenta más representativa es Venta de Servicios.

### **(-) Descuento en Ventas**

Descuento en Ventas ha presentado un incremento de 14,36% en relación al año anterior además se encuentra por encima del nivel de materialidad preliminar por lo que se considera una cuenta significativa sujeta a análisis.

### **(-) Devoluciones en Ventas**

La cuenta Devoluciones en Ventas ha presentado una disminución de 11,58% en relación al año anterior a pesar de ello se sigue encontrando por encima del nivel de materialidad preliminar por lo que se considera una cuenta significativa sujeta a análisis, las subcuentas con más variabilidad son la de Devolución Ventas Cuero Nacional que ha incrementado en 237,98% en relación al año anterior y Devolución Ventas Tapicería Automotriz que ha disminuido en 37,36% en relación al año anterior. En relación al total de la cuenta Devoluciones en Ventas éstas subcuentas representan el 35,79% y 64,21% respectivamente.

### **Otras Rentas**

Otras Rentas ha presentado un incremento de 302,70% en relación al año anterior además se encuentra por encima del nivel de materialidad preliminar por lo que se considera una cuenta significativa sujeta a análisis para este periodo.

### **Costos de Ventas Fábrica**

La cuenta Costos de Ventas Fábrica ha presentado una disminución de 37,17% en relación al año anterior a pesar de ello se sigue encontrando por encima del nivel de materialidad preliminar por lo que se considera una cuenta significativa sujeta a análisis, la subcuenta con más variabilidad es la de Costo Ventas, Tapicería Automotriz que ha disminuido en 59,43% en relación al año anterior la misma que representa el 37,22% del total de la cuenta Costos de Ventas Fábrica.

### **Gastos de Venta**

Gastos de Venta ha presentado un incremento mínimo de 0,59% en relación al año anterior a pesar de ello se sigue encontrando por encima del nivel de materialidad preliminar por lo que se considera una cuenta significativa sujeta a análisis, la subcuenta con más variabilidad es la de Promoción y Publicidad que ha incrementado en 442,95% en relación al año anterior la misma que representa el 6,60% del total de la cuenta Gastos de Venta.





### Gastos Administrativos

Gastos Administrativos ha presentado un incremento de 4,72% en relación al año anterior a pesar de ello se sigue encontrando por encima del nivel de materialidad preliminar por lo que se considera una cuenta significativa sujeta a análisis, la subcuenta con más variabilidad es la de Sueldos, Salarios y Demás Remuneraciones que ha incrementado en 6,85% en relación al año anterior la misma que representa el 34,33% del total de la cuenta Gastos Administrativos.

### Gastos Financieros

La cuenta Gastos Financieros ha presentado un incremento de 9,04% en relación al año anterior encontrándose por encima del nivel de materialidad preliminar calculado por lo que se considera una cuenta significativa sujeta a análisis, la subcuenta con más variabilidad es la de Intereses que ha incrementado en 16,95% en relación al año anterior la misma que representa el 87,50% del total de la cuenta Gastos Financieros.

#### q. IDENTIFICACIÓN DE LOS COMPONENTES IMPORTANTES A SER EVALUADOS EN LA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA.

De acuerdo a las actividades de la empresa y su naturaleza comercial, el equipo de auditoría considera que los componentes a ser evaluados a profundidad en la siguiente fase son los siguientes:

COMPONENTES
Bancos
Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados
Inventarios
Propiedad, Planta y Equipo
Cuentas y Documentos por pagar
Obligaciones con instituciones financieras
Ingresos
Costo de ventas
Gastos

#### r. ENFOQUE PRELIMINAR DE AUDITORÍA

Ver Anexo Papel de Trabajo de Planificación Preliminar PT PP  $\frac{91}{104} - \frac{97}{104}$  en pág. 266 a la pág. 272



### 3.3. Planificación Específica

#### 3.3.1. Archivo de Planificación Específica

ARCHIVO DE PLANIFICACION	
CONTENIDO	INDICE
<b>PRIMERA PARTE: ADMINISTRACION DE LA AUDITORIA</b>	<b>AA</b>
Contrato de Auditoria	AA1
Carta de encargo	AA2
Programa operativo de Auditoría en el cual conste el nombre de los auditores designados para la realización de la auditoria, incluyendo fecha de inicio, marcas, días efectivos laborados, área de auditoria examinada y otra información relacionada.	AA3
Documentación previa: notificación de inicio, orden de trabajo	AA4
Oficios enviados	AA5
Oficios recibidos	AA6
Memorandos enviados	AA7
Memorandos recibidos	AA8
Consultas jurídicas: Acta de constitución de la compañía, situación judicial	AA9
Otra documentación administrativa no incluida en los grupos anteriores	AA10
<b>SEGUNDA PARTE: PLANIFICACION PRELIMINAR</b>	<b>PP</b>
Memorando de Planificación Preliminar, matriz preliminar de riesgo.	PP1
Programa de auditoria de planificación preliminar	PP2
Papeles de trabajo de Planificación Preliminar	PP3
<b>TERCERA PARTE: PLANIFICACION ESPECIFICA</b>	<b>PE</b>
Memorando de la Planificación Especifica	PE1
Programa de auditoria para la planificación especifica	PE2
Evaluación del control interno, por componente	PE3
Matriz de evaluación de riesgo de auditoria por componente	PE4
Informe de las deficiencias de control interno	PE5
Plan de muestreo definido para la auditoria	PE6
Programa de trabajos de auditoria por componente.	PE7
Otra información no señalada en los puntos anteriores	PE8

*Lo coloreado es lo utilizado en esta fase. Actualizado al (07/2020)*

**Elaborado por:** Las Autoras

**Actualizado por:**

**Aprobado por:**

**Jefe de Equipo**

**Supervisor**



### 3.3.2. Marcas de Auditoria de la Planificación Específica

<b>Símbolo/Marca</b>	<b>Significado</b>
$\Sigma$	Sumatoria Total
$\sqrt{\sqrt{\quad}}$	Comprobado
$\sqrt{\quad}$	Verificado
$\Omega$	Recalculo de valores
$\partial$	Comprobación física de la factura
$\Delta$	Inspección Física
$\alpha$	Chequeado con documentos
$\emptyset$	Inspección Física

**Fuente y Elaboración:** Las autoras

---

**Auditor Jefe de Equipo.**

Erika Avila

---


**Socio del Encargo**

Johanna Patiño



3.3.3. Programa de Planificación Específica

**PROGRAMA GENERAL DE PLANIFICACION ESPECÍFICA**

 <b>PROGRAMA DE LA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b> <span style="border: 1px solid orange; padding: 2px;">P</span> <b>Curtiembre Renaciente S.A.</b> <b>Auditoría a los Estados Financieros del Ejercicio 2019</b>				
<b>Provincia:</b>	Azuay	<b>Audidores:</b>	Avila Erika, Illescas Jennifer	
<b>Ciudad:</b>	Cuenca	<b>Fecha de Inicio:</b>	06 de agosto del 2020	
<b>Objetivo:</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>Realizar la evaluación del sistema de control interno por componente mediante la aplicación del COSO III</li> <li>Obtener el nivel de riesgo y el nivel de confianza de cada componente identificado.</li> <li>Determinar las técnicas y estrategias a ejecutar en el trabajo de campo de acuerdo a la información proporcionada por la empresa en la fase de la planificación preliminar.</li> </ul>				
Nº	Detalle	Referencia P/T	Realizado por:	Fecha
1.	<b>EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO POR COMPONENTE</b>			
1.1	Realice la evaluación al sistema de control interno por componente utilizando el método de cuestionario.	$PT \frac{1}{106} - \frac{56}{106}$	EJAU	2020-08-06
2.	<b>DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y DE RIESGO POR COMPONENTE</b>			
2.1	Obtenga el nivel de confianza y riesgo de la evaluación al sistema de control interno por componente.	$PT \frac{57}{106} - \frac{58}{106}$	JDIP	2020-08-20
3.	<b>DETERMINACIÓN DEL ENFOQUE DE LA AUDITORÍA Y SELECCIÓN DE LA NATURALEZA Y EXTENCIÓN DE LOS PROCEDIMIENTOS, POR COMPONENTE</b>			



3.1	Realice la Matriz de evaluación y Calificación de Riesgo de Auditoría de la Planificación Específica y Determine el Enfoque de Auditoría.	$PT \frac{59}{106} - \frac{77}{106}$	EJAU	2020-08-24
<b>4.</b>	<b>DESARROLLO DE UN PLAN DE MUESTREO POR COMPONENTE</b>			
4.1	Determine el plan de muestreo de Auditoría a utilizarse en la siguiente fase considerando las características del componente que permita satisfacerse de los datos e información que constan en los registros contables de la empresa.	$PT \frac{78}{106} - \frac{83}{106}$	JDIP	2020-08-26
<b>5.</b>	<b>ELABORACIÓN DE PROGRAMAS DE TRABAJO DE AUDITORÍA POR COMPONENTE, A SER APLICADOS EN LA FASE DE EJECUCIÓN</b>			
5.1	Realice los respectivos programas de trabajo de Auditoría por Componente.	$PT \frac{84}{106} - \frac{101}{106}$	EJAU	2020-08-28
<b>6.</b>	<b>ELABORACIÓN DEL MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b>			
6.1	Elabore el Memorando de la Planificación Específica	$PT \frac{102}{106} - \frac{106}{106}$	JDIP	2020-09-04
<b>ELABORADO POR:</b>		<b>REVISADO POR:</b>	<b>APROBADO POR:</b>	
Avila Erika Illescas Jennifer		Ing. Johanna Patiño		



### 3.3.4. Memorando de Planificación Específica

#### MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

El día 04 de septiembre de 2020 se presenta la Auditoría Financiera realizada a la empresa Curtiembre Renaciente S.A por el ejercicio fiscal 2019 comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre.

##### a. Reseña de la Planificación Preliminar.

El día 4 de agosto del 2020, se presentó el reporte de planificación preliminar de la auditoría financiera a la empresa Curtiembre Renaciente S.A., en el que se determinó el enfoque de auditoría preliminar, por consiguiente, se realizó la evaluación de los componentes en forma específica reflejando los siguientes resultados.

##### b. Objetivos por componentes determinados

- Verificar la razonabilidad de las cifras presentados en los estados financieros, sobre el saldo de la cuenta.
- Verificar que los procesos y actividades se realicen de conformidad con la normativa aplicable vigente en el país y la normativa interna de la empresa.
- Revisar la respectiva documentación que respalden los hechos económicos de la cuenta.

##### c. Síntesis de la Evaluación de Control Interno por componente

Luego de la evaluación y calificación del sistema de control interno se determinó lo siguiente: Cabe destacar que en la planificación preliminar se consideró como componentes a los grupos de cuentas, sin embargo, debido a las variaciones que han tenido determinadas cuentas y por su naturaleza se ha procedido a realizar la evaluación de control interno por grupo y cuentas significativas.

La NIA 315: Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, menciona que el auditor es el responsable de identificar y valorar los riesgos de incorrección material debido a fraude o error que se encuentran en los estados financieros y en las afirmaciones. La sola aplicación de procedimientos de valoración del riesgo no es suficiente debido a que no proporcionan evidencia de auditoría adecuada y competente. Por ello se debe aplicar procedimientos adicionales como las técnicas de auditoría entre ellas la indagación mediante la aplicación de cuestionarios a la dirección de la empresa y al personal, también es recomendable usar otras técnicas como la observación e inspección y realización de procedimientos analíticos (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).



## **Componentes:**

### **Bancos**

El componente Bancos tiene un nivel de confianza ALTO de 77,83% y un nivel de riesgo BAJO de 22,17% estos resultados se dan debido a que la empresa cuenta con segregación de funciones del personal lo que permite tener un mejor control, por ejemplo, en el caso de las conciliaciones bancarias existe diferente personal para la supervisión de las conciliaciones, y de quien las elabora, así como existe un personal exclusivo para la autorización, emisión y firma de cheques. La empresa no cuenta con manuales en los cuales se encuentren detallados los procesos a seguir en el caso del manejo, monto y control del dinero, así como también en el pago, inspección e ingreso de las transacciones en los registros contables, más bien estas actividades se realizan de forma tradicional y empírica. Otro punto relevante en esta evaluación es identificar que no existe alta rotación del personal, esto permite mantener un control en los procesos a desarrollar y un nivel de confianza aceptable en el personal encargado, lo que minimiza el riesgo para la empresa.

### **Documentos y Cuentas por cobrar clientes no relacionados**

El componente Documentos y Cuentas por cobrar clientes no relacionados tiene un nivel de confianza ALTO de 90,00% y un nivel de riesgo BAJO de 10,00% estos resultados reflejan la demora en la recuperación de la cartera la cual será más lenta que el periodo promedio de pago a proveedores por lo que se puede incurrir en riesgos de incobrabilidad. Así también la empresa no cuenta con políticas previamente definidas para la otorgación de préstamos a los empleados, sin embargo, se realizan de acuerdo a las necesidades del personal que lo requiera.

### **Inventario**

El componente Inventarios tiene un nivel de confianza ALTO de 87,00% y un nivel de riesgo BAJO de 13,00% estos resultados se dan debido a que la empresa realiza un control permanente del manejo de inventarios cuya finalidad no es gestionarlos eficientemente sino cumplir con un requerimiento normativo, también se cuenta con políticas no formales en cuanto al manejo de cantidades optimas del stock de inventario. En cuanto al almacenamiento de la documentación que respaldan la existencia del inventario no existe un criterio uniforme para su organización debido a que no existen procedimientos pre-establecidos. La empresa como medida de control debe realizar una conciliación de información en cuanto a la constatación física y el registro en los libros contables.

### **Propiedad, planta y equipo**

El componente Propiedad, planta y equipo tiene un nivel de confianza MODERADO de 63,50% y un nivel de riesgo BAJO de 36,50% estos resultados reflejan la falta de



segregación de funciones del personal responsable del manejo de la cuenta ya que la Contadora General se encarga de la custodia, registro y adquisición de los bienes de la empresa de igual manera sucede con el cálculo de la depreciación, registro y realización de los ajustes respectivos. Las políticas diseñadas para la adquisición o venta de propiedad, planta y equipo se realizan de forma empírica no están definidas formalmente, éstos procedimientos se realizan de acuerdo a las necesidades de la empresa. Así también se evidencia que no se realiza revaluación de los bienes de propiedad, planta y equipo como lo establece la NIC 16, Propiedad, planta y equipo.

### **Cuentas y Documentos por pagar locales**

El componente Cuentas y Documentos por pagar locales tiene un nivel de confianza MODERADO de 73,00% y un nivel de riesgo BAJO de 27,00% el resultado de esta evaluación refleja que la empresa no ha actualizado las políticas de pago a proveedores ni definido montos máximos de límites de endeudamiento. También previo al contrato con los diferentes proveedores no se evalúan las políticas de cobro y precios, esto debido a que la empresa mantiene negociaciones desde hace varios años con los mismos proveedores, por lo que se confía plenamente en ellos, derivado de esa confianza la empresa no realiza revisiones recurrentes a las condiciones del contrato en relación al tiempo, cantidad y montos contractuales. Por la comunicación establecida tácitamente en la empresa el personal no tiene la responsabilidad de comunicar constantemente sobre la situación de las cuentas y documentos por pagar a los socios, únicamente se emiten reportes específicos previos a la toma de decisiones. Por otro lado, la empresa confía en la segregación de funciones definidas como medida de control para esta cuenta es así que se realiza comparaciones aleatorias y recurrentes entre las facturas de pago y las órdenes de compra así también de las devoluciones y las notas de crédito que registra el personal.

### **Obligaciones con instituciones financieras locales**

El componente Obligaciones con instituciones financieras locales tiene un nivel de confianza MODERADO de 70,00% y un nivel de riesgo BAJO de 30,00% el resultado de esta evaluación muestra que la empresa no realiza evaluaciones constantes sobre las tasas de interés pactadas para verificar su aplicación, sino que realiza análisis únicamente previo a la obtención de un préstamo sólo con la finalidad de elegir una institución financiera con la tasa activa más baja. La empresa no establece políticas definidas formalmente que señalen un monto máximo de endeudamiento, tampoco se ha visto en la necesidad de refinanciar sus deudas por concepto de retraso en las respectivas cuotas, ni han solicitado facilidades de pago de la deuda. Por la comunicación establecida tácitamente en la empresa el personal no tiene la responsabilidad de comunicar





constantemente sobre la situación de las cuentas y documentos por pagar a los socios, únicamente se emiten reportes específicos previos a la toma de decisiones. Por otro lado, la empresa confía en la segregación de funciones definidas como medida de control para esta cuenta es así que diferencian actividades de registro y pago, la contadora se encarga de registrar las transacciones mientras que tesorería aprueba los pagos, sin embargo, no existe la asignación de un personal específico para el manejo de esta cuenta. La empresa no recurre a solicitar préstamos para pagar otros, pero cuando existe la necesidad se realiza únicamente para el pago de obligaciones a corto plazo.

### **Ingresos**

El componente Ingresos tiene un nivel de confianza ALTO de 77,50% y un nivel de riesgo BAJO de 22,50% el resultado de esta evaluación de control interno por componente muestra que la empresa controla y supervisa las ventas realizadas únicamente al solicitar un reporte previo a la toma de decisiones, también se realiza una revisión aleatoria y esporádica de facturas físicas que respaldan las ventas realizadas más no se establece una revisión permanente. El registro que maneja la empresa por concepto de ventas se realiza de manera conjunta, es decir no se lleva un registro independiente de las ventas a crédito. Cabe mencionar que la empresa no brinda comisiones al personal por las ventas que éstos realicen ni por su buen desempeño laboral, tampoco ha establecido una política motivacional mediante incentivos adicionales a los determinados en la ley.

### **Gastos**

El componente Gastos tiene un nivel de confianza ALTO de 81,00% y un nivel de riesgo BAJO de 19,00%. El resultado de la evaluación a este componente muestra que la empresa no cuenta con políticas o estrategias que establezcan un límite máximo de gastos incurridos en un periodo determinado, sino que se realizan gastos en función de las necesidades de la empresa. La revisión de facturas físicas por concepto de compras o gastos efectuados se realiza de manera aleatoria y esporádica no existe una política de revisión permanente. La empresa no lleva un registro independiente de las compras a crédito, sino que se maneja un archivo conjunto. Los gastos en los que se incurre se encuentran en el presupuesto anual de la empresa, sin embargo, existen gastos que debido a la naturaleza del giro de negocio surgen de manera imprevista. También se realiza el pago anticipado de ciertos gastos que dependen de las operaciones de la empresa por ejemplo el pago de seguros.

### **Costos de venta**

El componente Costos de Venta tiene un nivel de confianza MODERADO de 75,00% y un nivel de riesgo BAJO de 25,00%. Como resultado de la evaluación de este componente



se encontró que la empresa asume costos extras en caso de existir alteración o daño de la mercadería enviada únicamente de acuerdo a las condiciones de venta pactadas. Se realizan reportes sobre los costos directos e indirectos en los que incurre la empresa únicamente previa a la toma de decisiones, no se realizan controles permanentes para gestionar dichos costos. También la empresa confía en la segregación definida de funciones del personal en cuanto a la responsabilidad de contabilizar las transacciones, pero para esta cuenta no se define actividades de calcular los costos de la transformación de la materia prima.

A pesar de las falencias detectadas en el control interno de la empresa, las medidas actuales son suficientes para otorgar una seguridad razonable a las actividades y procesos de la empresa, esto se ve reflejado en la calificación actual de riesgo-confianza obtenida.

**d. Matriz de Evaluación y Calificación de Riesgos**

Se detallará en PT PE  $\frac{59}{106}$  -  $\frac{77}{106}$  pág. 338 a la pág. 256

**e. Plan de Muestreo de Auditoría**

Se detallará en PT PE  $\frac{78}{106}$  -  $\frac{83}{106}$  pág. 357 a la pág. 362

**f. Programas de Auditoría por componente determinado**

Se detallará en PT PE  $\frac{84}{106}$  -  $\frac{101}{106}$  pág. 363 a la pág. 380

**g. Distribución del Tiempo y personal responsable de la auditoría financiera**

RESPONSABLE	FASES DE LA AUDITORÍA	TIEMPO UTILIZADO	% DE TIEMPO UTILIZADO
-Jefe de equipo -Auditor Operativo	Planificación Preliminar	30 DÍAS	20%
	Planificación Específica	30 DÍAS	20%
	Ejecución	60 DÍAS	40%
	Comunicación de Resultados	30 DÍAS	20%
	<b>TOTAL</b>	<b>150 DÍAS</b>	<b>100%</b>

**h. Resultados a Obtener**

- INFORME DE AUDITORÍA
- INFORME DE LAS DEFICIENCIAS DEL CONTROL INTERNO

**i. Firmas**

**ELABORADO POR:**

Erika Avila- Jennifer Illescas

Erika Johanna Avila Urgilez  
Jennifer Dayana Illescas Patiño

**SOCIO DEL ENCARGO**

Ing. Johanna Patiño



### 3.4. Ejecución

#### 3.4.1. Marcas de Auditoría utilizadas en la fase de ejecución

Símbolo/Marca	Significado
$\Sigma$	Sumatoria Total
$\sqrt{\sqrt{\quad}}$	Comprobado
$\sqrt{\quad}$	Verificado
$\Omega$	Recalculo de valores
$\partial$	Comprobación física de la factura
$\Delta$	Inspección Física
A	Chequeado con documentos
$\emptyset$	Inspección Física

**Fuente y Elaboración:** Las autoras

---

**Auditor Jefe de Equipo.**

Erika Avila

---

**Socio del Encargo**

Ing. Johanna Patiño

Dentro de la planificación específica se efectuó la evaluación al sistema de control interno de la empresa analizando los componentes seleccionados en una fase previa, obteniendo así un nivel de confianza y riesgo de los procesos y actividades que se efectúan en la empresa. Para analizar el control interno por componente se procedió a entrevistar al personal posteriormente se realizó una “matriz de riesgos por componente” en la cual se detalló los niveles de riesgos (control y detección) obtenidos al aplicar los diversos cuestionarios en las entrevistas, también se detalló el riesgo inherente en base a determinados factores de cumplimiento, esta matriz también registra afirmaciones como lo indica la NIA 315, Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, con estas afirmaciones definidas y los niveles de riesgo obtenidos se procedió a formular pruebas sustantivas y de cumplimiento que se aplicaran a los componentes seleccionados en la fase de ejecución.

Luego de realizar la matriz de riesgos se procedió a elaborar un plan de muestreo en base al universo de transacciones por componente analizado, este plan servirá para aplicar los programas de auditoría de forma más eficiente, además, de permitir optimizar el tiempo del equipo auditor en la ejecución de la auditoría.

#### 3.4.2. Programas de Auditoría por componente

Revisar anexos de papeles de trabajo en la página 363 hasta la página 380.



Universidad de Cuenca

### **3.5. Comunicación de Resultados de la Auditoría Financiera**

Cuenca, 01 de junio de 2021

Sr. Ingeniero  
Gerente General  
CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.

Presente:

De nuestra consideración:

El motivo del presente documento es para informarle que el día martes 15 de junio del presente año a las 9:00 am se va a dar lectura del borrador del informe de auditoría correspondiente al año 2019 de la empresa Curtiembre Renaciente S.A. La reunión se llevará a cabo en el salón de reuniones de la empresa ubicada en la calle Av. González Suarez y Tahuantinsuyo, por lo que solicitamos su presencia y la del personal involucrado en el desarrollo de la misma.

Deseándole éxitos en sus funciones suscribimos el presente.

Atentamente,

---

ERIKA AVILA

---

JENNIFER ILLESCAS



**ACTA DE CONFERENCIA FINAL DE RESULTADOS DE AUDITORÍA FINANCIERA  
APLICADA A LA EMPRESA CURTIEMBRE RENACIENTE S.A**

Cuenca, 15 de junio del 2021

Siendo las 9:00 horas de la mañana del día quince de junio del año 2021, dando cumplimiento al oficio enviado al Gerente General de la empresa Curtiembre Renaciente S.A el día 01 de junio, acuden a la lectura del Informe Final de Auditoría el Gerente General y el personal involucrado en el desarrollo de la misma. En la reunión también participan los miembros del equipo de auditoría: Erika Johanna Avila Urgilez y Jennifer Dayana Illescas Patiño.

Luego de comunicar los resultados, comentarios, conclusiones obtenidos de la aplicación de la auditoría financiera correspondiente al año 2019, y sin ningún particular se da por finalizado la lectura del informe final de auditoría. Para constancia se firman tres actas con el mismo contenido:

<b>ASISTENTES</b>	<b>FIRMA</b>
<b>GERENTE GENERAL</b>	
<b>CONTADORA</b>	
<b>ASISTENTE CONTABLE</b>	
<b>GERENTE FINANCIERO</b>	
<b>TESORERÍA</b>	



Una vez concluida la fase de ejecución de la auditoría financiera a la empresa Curtiembre Renaciente S.A., el siguiente punto a realizar fue el borrador del informe de auditoría, el mismo que derivó en resultados respaldados por los papeles de trabajo elaborados por el equipo auditor durante cada fase de la auditoría. Este borrador del informe fue socializado y comunicado a la gerencia y al directorio de la empresa con la finalidad de establecer argumentos válidos, en el caso que existiesen, los mismos que permitan una corrección de lo planteado en el borrador del informe, antes de emitir el informe final de auditoría.

Luego de realizar las correcciones pertinentes al borrador del informe, se procede a emitir el informe final de auditoría el mismo que contendrá el dictamen de la auditoría realizada a Curtiembre Renaciente S.A., por el periodo comprendido entre el 01 de enero del 2019 al 31 de diciembre del 2019.

El dictamen de auditoría fue elaborado en base al grupo de NIA'S 700, *Formación de la opinión y emisión del informe de auditoría sobre los estados financieros*, según el formato de la página 859 de la última actualización de la norma. Además de exponer el dictamen de auditoría también se incluirá el informe de las deficiencias de control interno.



Universidad de Cuenca



**A&J CONSULTING**

**AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA**

**“CURTIEMBRE RENACIENTE S.A”**

**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

**AF0012019**

**CUENCA – ECUADOR**



### ÍNDICE DE ABREVIATURAS

Abreviatura	Significado
Ing.	Ingeniera/Ingeniero
S.A.	Sociedad Anónima
Atte.	Atentamente
Art.	Artículo

### ÍNDICE DE SIGLAS

Sigla	Significado
NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera
PYMES	Pequeñas y Medianas Empresas
CINIIF	Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera
IAASB	Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento
IFAC	Federación Internacional de Contadores
NIA	Normas Internacionales de Auditoría
COSO	Committee of Sponsoring Organization of the Treadway
FODA	Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas
SCI	Sistema de Control Interno





## INFORME DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE

Cuenca, 20 de junio de 2021

Ingeniero  
Gerente General  
Curtiembre Renaciente S.A  
Su despacho

### Informe a los Estados Financieros

#### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la empresa Curtiembre Renaciente S.A., que comprenden el estado de situación financiera, el estado de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto del ejercicio, el estado de flujos de efectivo, así como también las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas, por un periodo de un año, comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2019.

En nuestra opinión, los estados financieros anexados a este informe presentan una imagen fiel de la situación financiera y económica de la empresa correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2019 excepto por lo descrito posteriormente sobre la base para la emisión de una opinión con salvedades, de conformidad con la normativa vigente como lo es las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las respectivas disposiciones emitidas por la Superintendencia de Compañías, valores y seguros Organismo de Control de la empresa auditada.

#### **Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros.**

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros anexados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, el control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de valorar el cumplimiento del principio de empresa en funcionamiento excepto si la dirección tiene la intención de liquidar la sociedad o cesar sus operaciones.



## Responsabilidad del Auditor

Hemos llevado a cabo una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC). Dichas normas exigen que cumplamos con los requerimientos de ética establecidos.

Con respecto a las responsabilidades del auditor con relación a la auditoría financiera de la empresa Curtiembre Renaciente S.A., nuestro objetivo principal es obtener seguridad razonable sobre las cifras de los estados financieros presentados en su conjunto que se encuentren libre de incorrecciones materiales debido a fraude o error tal como lo determina la NIA 315: Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material, para así emitir una opinión en base a la evidencia suficiente y adecuada.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante todas las fases de la auditoría. Así mismo:

Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la empresa. No obstante, les comunicaremos por escrito cualquier deficiencia significativa en el control interno relevante para la auditoría de los estados financieros que identifiquemos durante la realización de la auditoría.

Evaluamos la adecuación de las políticas contables, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la empresa.

Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la empresa, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándose en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la compañía para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas,



que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la empresa deje de ser empresa en funcionamiento.

Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

### **Fundamentos de la opinión con salvedades**

Curtiembre Renaciente S.A. mantiene contratos de seguro de salud personales con vigencia de un año a nombre de algunos de los propietarios de la empresa, el monto corresponde a un valor de \$11.437,92, mismo que es considerando como gasto deducible para el cálculo del Impuesto a la Renta presentado ante la Administración Tributaria.

También se considera que los sistemas de amortización de los créditos otorgados a la empresa no corresponden a los pactados inicialmente perjudicando en el monto de pago por concepto de intereses en el caso del banco del Pichincha en \$853,74 y en el caso de la Corporación Financiera Nacional se pagaron menos monto de intereses en \$24.802,51.

Finalmente se pone en consideración que la empresa no registra bajo relación de dependencia a todos sus trabajadores por lo cual no refleja fielmente sus valores por concepto de aportes a la seguridad social, esto sumado a un error de digitación interno al momento de calcular el porcentaje de aportación, la empresa registró en su contabilidad por concepto de aporte a la seguridad social \$87.184,41 considerando los 52 trabajadores pero calculando erróneamente el aporte total al IESS 20.6% cuando debió ser 21.6%; mientras que pagó al ente de control \$85.350,22 por los 48 trabajadores efectivamente registrados en el ministerio de trabajo pero lo que debió pagar efectivamente por concepto de aportes es \$91.416,66 si hubiera registrado a todos sus colaboradores.

### **Opinión con salvedades**

En nuestra opinión, exceptuado lo descrito en la sección **Fundamentos de la opinión con Salvedades** del presente informe, los Estados Financieros que se adjuntan, presentan razonablemente las cifras tanto en el aspecto financiero como en el económico de la empresa Curtiembre Renaciente S.A., así como el Estado de Flujos de efectivo correspondiente al ejercicio fiscal, año 2019 de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).



Universidad de Cuenca

Atentamente

Ing. Johanna Patiño

Socio del Encargo

Adjunto los estados financieros de la empresa Curtiembre Renaciente S.A correspondiente al periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2019, en el anexo 1 del presente proyecto integrador.



## **EXISTENCIA DE CONTRATO DE SEGUROS DE SALUD A NOMBRE DE LOS FAMILIARES DE LOS PROPIETARIOS DE LA EMPRESA**

Al ser una empresa familiar se encontró que dos de los propietarios cuentan con contratos de seguro de salud personales, los mismos que son registrados en la contabilidad de la empresa. El primer contrato tiene una vigencia del 01 de febrero del 2019 al 01 de febrero del 2020, con número de factura F.001001000105513 y póliza N<sup>º</sup> EAW5-14-247512-05 por un valor de \$4.222,40, mientras que el segundo contrato tiene una vigencia del 01 de abril del 2019 al 01 de abril del 2020, con número de factura F.001001000108241 y póliza N<sup>º</sup> BGSE2-14-248023-05 por un valor de \$7.215,52; la empresa considera estos gastos como deducibles para impuestos que se declaran a la Administración Tributaria.

Según el Marco Conceptual para la Información Financiera los gastos son *“disminuciones en los activos o incrementos en los pasivos que dan lugar a disminuciones en el patrimonio, distintos de los relacionados con distribuciones a los tenedores de derechos sobre el patrimonio”, “...son elementos de los estados financieros que se relacionan con el rendimiento financiero de la entidad.”*

El artículo 10 de la Ley de Régimen Tributario Interno son deducciones para el cálculo del Impuesto a la Renta los *“Los gastos devengados y pendientes de pago al cierre del ejercicio, exclusivamente identificados con el giro normal del negocio y que estén debidamente respaldados en contratos, facturas o comprobantes de ventas y por disposiciones legales de aplicación obligatoria”, “Las primas de seguros devengados en el ejercicio impositivo que cubran riesgos personales de los trabajadores y sobre los bienes que integran la actividad generadora del ingreso gravable, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente”.*

Los asientos contables generados por los contratos de seguro de salud se dan debido a que es una empresa familiar, y en este tipo de empresas se tiende a confundir los tipos de gastos en los que se debe incurrir, dichos gastos no pueden ser distintos al giro del negocio, no pueden ser utilizados para beneficios personales como lo es en este caso de estudio y tampoco se pueden utilizar como gastos deducibles para disminuir el impuesto a la renta por pagar a la Administración Tributaria.

El registro contable de estos contratos de seguros de salud afecta la situación económica y financiera de la empresa, debido a que se está obteniendo recursos de la empresa para el uso personal, lo que conlleva que ese dinero no está siendo transferida a una actividad relacionada con el giro del negocio y que afecta de manera negativa la liquidez de la misma en un total de \$11.437,92, así como también perjudica la recaudación tributaria del Servicio de Rentas Internas.



### **Conclusión:**

Curtiembre Renaciente S.A. en su libro diario presenta registros contables por contratos de seguros de salud personales, mismos que son utilizados como gastos deducibles para el cálculo del Impuesto a la Renta, sin embargo, la normativa tributaria en la Ley del Régimen Tributario Interno menciona que son gastos deducibles aquellos que están directamente relacionados con el giro del negocio, por lo que se están utilizando recursos de la empresa para beneficios personales, afectando la situación económica y financiera por un valor total de \$11.437,92 con vigencia de un año.

### **Recomendaciones:**

#### **A la contadora**

1. Comunicará a sus asistentes contables que los registros de seguros de salud a nombre de los propietarios de la empresa no pueden ser registrados en su contabilidad debido a que no tiene relación con el giro del negocio.
2. No registrará en la contabilidad seguros de salud personales a nombre de la empresa y tampoco se destinarán recursos propios de la misma para beneficios personales.

#### **Al Gerente General**

3. Enviara una carta a los propietarios de la empresa comunicándolos que no se pueden registrar seguros de salud personales a nombre de la empresa.

### **TABLAS DE AMORTIZACION DE CREDITOS OTORGADOS A LA EMPRESA, REFLEJAN CONDICIONES DIFERENTES A LAS PACTADAS**

Actualmente Curtiembre Renaciente realiza los pagos de créditos concedidos a las instituciones financieras a tiempo sin embargo las condiciones del crédito se ven afectadas debido a que no se respeta el sistema de amortización pactado al momento de celebrar el convenio de crédito. Las diferencias de cálculo del interés con relación al banco del pichincha son mínimas y se pueden dar debido a que no se respeta el sistema de amortización francés acordado inicialmente teniendo en contra un aumento del valor de intereses totales de \$853,74. Para el caso de la CFN no aplican los sistemas de amortización alemán que fueron pactados inicialmente, las cuotas no tuvieron un orden descendente como aplica la regla de este sistema por lo que existieron diferencias importantes entre los intereses y cuotas calculadas por las instituciones financieras y las calculadas por el equipo auditor, obteniendo como resultado intereses totales a favor por el monto de \$24.802,51.



Según la resolución No. 058-2014 artículo número dos emitida por el Directorio del Banco Central del Ecuador establece que *“Para el cálculo de los pagos de intereses y capital de las operaciones de crédito, las entidades del Sistema Financiero Nacional deberán poner a disposición de los clientes la posibilidad de elegir el sistema de amortización a ser utilizado para la contratación del crédito...”* También en el artículo número tres del mismo documento señala *“La entidad del Sistema Financiero Nacional deberá asegurarse de que el cliente conozca toda la información relativa a cada sistema de amortización del crédito para la toma de su decisión. Para ello, el cliente deberá recibir de forma física o digital la hoja informativa dispuesta por el organismo de control de la entidad del sistema financiero, verificando que la misma incluya al menos los siguientes datos: i) el monto, el plazo y la tasa de interés efectiva anual; ii) la tasa de interés activa efectiva referencial para el segmento del crédito; iii) los valores de los dividendos, las amortizaciones de capital y el pago de intereses, para cada período en cada sistema de amortización...”* en la misma resolución en el artículo cinco establece que las entidades financieras deberán poner a consideración de los clientes la información detallada en el artículo tres *“en el momento en que el cliente solicite información de un crédito, y al momento de otorgar una operación de crédito nueva”* por último se menciona que la elección del cliente referente al sistema de amortización del crédito será aplicable a todos los segmentos de crédito definidos por el Banco Central del Ecuador.

Se considera que la variación en los sistemas de amortización fue una decisión unilateral de las instituciones financieras puesto que la empresa no cuenta con un respaldo firmado de su parte para autorizar este cambio de condiciones contractuales.

Al no respetarse los sistemas de amortización pactados en el convenio de crédito provoca que las cantidades por concepto de intereses y pago de capital varíen con respecto a las cantidades planificadas previo a la celebración del crédito afectando al presupuesto de la empresa en lo referente a cubrir sus obligaciones de pago. También al realizar las tablas de amortización con las condiciones pactadas inicialmente se refleja una diferencia significativa en el rubro de los intereses que son montos inferiores a los que calculan las entidades financieras.

### **Conclusión:**

Se concluye que existen diferencias significativas en el cálculo de las tablas de amortización, los sistemas de amortización acordados en el convenio de crédito no fueron respetados por las entidades financieras lo que afecta de forma significativa a la empresa Curtiembre Renaciente ya que los montos de pago son superiores a los planificados previo a la solicitud de crédito, el Banco del Pichincha y la Corporación Financiera Nacional comparten la misma característica que es el irrespeto del sistema de amortización acordado con el cliente en este



caso Curtiembre Renaciente, aunque la diferencia monetaria es más alta y significativa con la segunda entidad financiera mencionada.

### **Recomendaciones:**

#### **A la contadora**

4. Realizará nuevas tablas de amortización con las condiciones pactadas en la celebración del contrato de crédito para tener un instrumento de respaldo previo a un encuentro con representantes de la entidad financiera.
5. Informar al gerente general de estas diferencias y planificar acciones para corregirlas.
6. Planteará un asiento de ajuste por los intereses en contra en el caso del banco del Pichincha y otro asiento de ajuste por los intereses a favor en el caso de la Corporación Financiera Nacional con la finalidad de evidenciar fielmente los rubros por concepto de intereses en sus estados financieros.

#### **Al Gerente General**

7. Solicitará a las entidades financieras con las que mantiene un crédito la revisión de las condiciones de crédito pactadas y en caso de ser necesario reformular las mismas.

### **ERROR DE DIGITACIÓN EN EL CÁLCULO DE LOS APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL**

Durante el año 2019 la empresa Curtiembre Renaciente S.A., registró a menos trabajadores (48) de los que se encontraban efectivamente laborando (52) lo que provocó que se pagara menos al Instituto de Seguridad Laboral por concepto de aportes personales y patronales, también existió un error de digitación en su contabilidad al momento de calcular el aporte a la seguridad social digitando 20.6% sin considerar el aporte voluntario de 0.5% al Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y 0.5% al Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional, es decir la empresa registró en su contabilidad \$87.184,41 considerando los 52 trabajadores pero calculando erróneamente el aporte total al IESS; mientras que pagó al ente de control \$85.350,22 por los 48 trabajadores efectivamente registrados en el ministerio de trabajo pero lo que debió pagar efectivamente por concepto de aportes es \$91.416,66 si hubiera registrado a todos sus colaboradores.

Según lo dispuesto en la Ley de Seguridad Social, artículo 73 es obligación de todo empleador *“...inscribir a sus trabajadores como afiliados del Seguro General Obligatorio desde el primer día de sus labores...”* Así también dentro de los principios de contabilidad se busca que los estados financieros reflejen la realidad de la empresa en términos monetarios reales.





Se afirma que las diferencias que existen en el cálculo de los aportes a la seguridad social registrados en la contabilidad de la empresa y los declarados al ente de control se deben al error de digitación que jamás fue corregido por los filtros de control internos de la empresa y por la omisión de registro de los trabajadores que efectivamente laboran en la empresa.

La empresa no refleja imagen fiel de sus cuentas debido a que existen diferencias en sus registros internos y los declarados al ente de control, influyendo en la deducibilidad de sus gastos y afectando a los trabajadores no registrados como bajo relación de dependencia quitándoles la oportunidad de acceder a sus beneficios laborales.

### **Conclusión:**

Como resultado del recalcule de los valores y saldos de los aportes personales y patronales del personal de la empresa, tanto de los registrados en los sistemas y libros de la empresa como los registrados en las planillas del IESS se obtuvo una diferencia de (\$6.965.18) en el caso de los aportes registrados en el sistema, es decir la empresa registro en su contabilidad \$87.184,41 considerando los 52 trabajadores pero calculando erróneamente el aporte total al IESS; mientras que pagó al ente de control \$85.350,22 por los 48 trabajadores efectivamente registrados en el ministerio de trabajo pero lo que debió pagar efectivamente por concepto de aportes es \$91.416,66 si hubiera registrado a todos sus colaboradores, del error interno de la empresa se debe a que el error en digitación fue ingresado en el sistema de la empresa y durante el año 2019 no hubo corrección, sumado a la variación de nómina no registrada. Inicialmente se registró un aporte del 20.6% sin considerar el aporte voluntario al IECE (Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo) y al SECAP (Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional). Cabe recalcar que en el portal del IESS la empresa registra 48 empleados mientras que en el sistema interno de la empresa mantienen registrados 51 a 54 empleados, la diferencia de registro de la nómina de empleados se ve reflejada en los sueldos base para el cálculo de los aportes lo que provoca que los registros contables de la empresa no estén acordes a los declarados al ente de control por concepto de pago de aporte 21.6%.

### **Recomendaciones:**

#### **A la contadora**

8. Corregirá la digitación del sistema de la empresa y reflejará los cambios que existan en los estados financieros.
9. Pagará la multa por no registró de trabajadores desde el día que iniciaron sus labores.

#### **A la Jefa de recursos Humanos**

10. Registrará en el ministerio del trabajo a los colaboradores que efectivamente laboren en la empresa desde el día que ingresen a sus labores.



Universidad de Cuenca



**A&J CONSULTING**

**INFORME DE LAS DEFICIENCIAS DE CONTROL**

**INTERNO A LA EMPRESA “CURTIEMBRE RENACIENTE**

**S.A”**

**PERIODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

**AF012019**

**CUENCA – ECUADOR**



Cuenca, 20 de junio de 2021

Ingeniero  
Gerente General  
Curtiembre Renaciente S.A  
Su despacho

De nuestras consideraciones:

Como parte del equipo de auditoría nos dirigimos a usted primeramente para enviarle un cordial saludo, a la vez de indicarle que como parte del proceso de la auditoría financiera que se está llevando a cabo, analizando el periodo correspondiente del 01 de enero al 31 de diciembre de 2019, se realizó la evaluación del control interno de su empresa concerniente a la preparación y presentación de los estados financieros con el propósito de determinar los procedimientos de auditoría a aplicarse en función de la situación y en busca de una mejora continua más no con el fin de emitir una opinión sobre la eficiencia y eficacia del control interno que se maneja dentro de la empresa.

Nuestra opinión considera aspectos con limitaciones que no dependen del equipo auditor, por ello pueden existir errores que no se detecten ni identifiquen.

A continuación, se presenta y se adjunta un resumen de los resultados que se obtuvieron de la evaluación del control interno para una mejor comprensión e interpretación acompañado de la estructura por componente y con su respectiva calificación. Presentamos también los respectivos hallazgos y recomendaciones que realiza el equipo auditor para mejoramiento del control interno de la empresa.

Atentamente.,

Ing. Johanna Patiño  
Socio del Encargo.



## **RESULTADOS OBTENIDOS DURANTE LA EVALUACION DE CONTROL INTERNO DE LA EMPRESA CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.**

### **LA PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA DE LA EMPRESA NO SE ENCUENTRA ACTUALIZADA DESDE HACE MÁS DE CINCO AÑOS**

La empresa cuenta con una planificación estratégica cuyo último año de actualización fue el año 2012, de acuerdo a las exigencias y cambios actuales esta planificación estratégica no contempla las nuevas necesidades del mercado local, nacional e internacional por lo que se considera una planificación obsoleta, ya que no se encuentra adaptado a las variables micro y macro económicas.

La gerencia no aplica lo establecido en el principio 6 de los 17 principios del COSO III, en el que detalla lo siguiente: “La administración debe definir claramente los objetivos institucionales y formular un plan estratégico de manera coherente y ordenada asociando a los objetivos locales, regionales y nacionales por lo que se debe actualizar constantemente”. Lo mencionado anteriormente se da debido a que la empresa no actualiza de manera constante su plan estratégico, pues tiene uno que se lo viene aplicando desde el año 2012 y no se han considerado los cambios de las situaciones y eventos que ocurren con el paso del tiempo, el plan estratégico que manejan obedece a un mero cumplimiento de una formalidad. Este hecho generó que la empresa no tenga bien definida su filosofía corporativa, no tiene establecido con claridad las debilidades, fortalezas, oportunidades y amenazas a los que enfrenta la empresa en tiempo real. Por lo que no puede anticiparse a hechos que pueden suceder en el futuro próximo.

#### **Conclusión:**

La administración y la dirección de la empresa no actualizan periódicamente la planificación estratégica de la empresa conforme a las necesidades y cambios que surgen a lo largo del tiempo en el ámbito local, nacional, e internacional, por ejemplo, la empresa no cuenta con los objetivos institucionales bien definidos lo que puede derivar en la falta de visión de la dirección para la consecución de los objetivos institucionales con relación a la competencia. También se considera que la existencia del plan estratégico vigente obedece al mero cumplimiento de una formalidad más no se utiliza como un mecanismo de previsión a objetivos y metas futuras.



**Recomendaciones:**

**Al Gerente General.**

- 1) Desarrollará un nuevo plan estratégico junto a los diferentes departamentos de la empresa, conforme a las necesidades y objetivos que prevea la empresa, y los actualizará de manera anual para un mejor control interno.
- 2) Comunicará a todo el personal en todos los niveles jerárquicos de la empresa la existencia y el contenido de este documento y su aplicación obligatoria.

**A la Jefa de Recursos Humanos.**

- 3) Socializará el plan estratégico actualizado al personal de la empresa con la finalidad de familiarizar y orientar a la consecución de objetivos colectivos en pro de la empresa.

**LA EMPRESA NO DISPONE DE UN CÓDIGO DE ÉTICA PARA SER APLICADO POR EL PERSONAL**

La empresa no cuenta con un código de ética que establezcan los principios y valores éticos a ser puestos en práctica por el personal sino más bien dichos principios y valores se encuentran descritos en documentos individuales que no reflejan como normativa de aplicación obligatoria.

La gerencia no aplica lo establecido en el principio 1 de los 17 principios del COSO III, en el que detalla lo siguiente: “La organización demuestra compromiso con la integridad y valores éticos, los mismos que son definidos en los estándares de conducta de la empresa y entendidos en todos los niveles de la organización y proveedores externos”.

Lo mencionado anteriormente se da debido a que la empresa no tiene estipulado legalmente una cultura organizacional sino más bien se confía en la existencia de documentos individuales para su aplicación.

Este hecho generó que los trabajadores y empleados de la empresa no consideren en serio la aplicación de una cultura organizacional, pues manifiestan la no existencia de normas claras que direccionen a conductas positivas por parte del personal para alcanzar mayor productividad y proyección de la empresa en el futuro.

**Conclusión:**

La administración y la dirección de la empresa buscan aplicar una cultura organizacional en el personal, sin embargo, los principios y valores éticos los tienen definidos en documentos individuales que no tienen validez alguna por lo que el personal no lo considera como normativa de aplicación obligatoria.



**Recomendaciones:**

**Al Gerente General.**

- 4) Desarrollará un código de ética que tenga validez, en los cuales se detalle una cultura organizacional enfocada en la integridad y valores éticos de la empresa.
- 5) Comunicará a todo el personal en todos los niveles jerárquicos de la empresa la existencia y el contenido de este documento y su aplicación obligatoria.

**NO SE CONSIDERA AL TRABAJADOR/A COMO CAPITAL HUMANO, SINO QUE SE UTILIZA COMO UN MEDIO PARA LLEGAR A UN FIN EN ESPECIFICO**

La empresa no cuenta con un plan estructurado que contenga las fases de selección, reclutamiento, inducción y evaluación al personal, no se brinda capacitaciones constantes en ámbitos en donde existen deficiencias, tampoco se aplican indicadores de gestión para brindar beneficios adicionales a los estipulados en la Ley, es decir no se realiza una buena administración del capital humano.

La gerencia no aplica lo establecido en el principio 10 de los 17 principios del COSO III, en el que detalla lo siguiente: “La Administración debe diseñar las actividades de control apropiadas para el control interno, las cuales ayudan al Titular y a la Administración a cumplir con sus responsabilidades y a enfrentar apropiadamente a los riesgos identificados en el control interno”. Algunas de las actividades de control que pueden beneficiar a la empresa son “Administración del capital Humano, Establecimiento y revisión de normas e indicadores de desempeño.”

Este suceso se da debido a que la empresa no considera al capital humano como algo primordial, sino que como prioridad prevalece la situación económica y financiera que puede generar la empresa en el ejercicio contable producto de su giro de negocio, es decir se alinea más por los resultados que por los medios utilizados para alcanzado los mismos.

Producto de no considerar a los trabajadores como piezas claves para alcanzar las metas y objetivos hace que estos únicamente se enfoquen en realizar las actividades que se le fueron asignadas inicialmente, pero no cuentan con el sentido de pertenencia hacia la empresa por lo que no ayudan a buscar estrategias que ayuden mejorar su rentabilidad económica.

**Conclusión:**

La administración y la dirección de la empresa no cuentan con un plan desarrollado que les permita seleccionar, reclutar, inducir, capacitar y evaluar al personal, tampoco cuenta con indicadores de gestión que permita a los trabajadores obtener beneficios adicionales a los que se estipula en la ley como lo menciona el principio 10 del COSO III esto provoca que los



trabajadores no se sientan motivados y no tengan el sentido de pertenencia hacia la empresa por lo que no se direccionan a un mismo fin.

### **Recomendaciones:**

#### **A la Jefa de Recursos Humanos**

- 6) Desarrollará un plan el mismo que contenga las estrategias principales para incorporar y colocar a los trabajadores en sus respectivos puestos de trabajo y que su inducción y entrenamiento sea efectivo.
- 7) Desarrollará y aplicará un plan de capacitación dirigido a los trabajadores que presenten deficiencias en ciertas áreas o situaciones, así como también a trabajadores que presenten habilidades en otros departamentos.
- 8) Diseñará indicadores de desempeño que permita medir la dedicación, eficiencia y el nivel de responsabilidad que tiene el personal en cierta área o departamento.
- 9) Comunicará a todo el personal en todos los niveles jerárquicos de la empresa la existencia y el contenido de estos planes que van en beneficios de los trabajadores y de la empresa.

### **LA EMPRESA NO CUENTA CON UN PLAN DE PREVENCION Y MITIGACION DE LOS RIESGOS**

Curtiembre Renaciente S.A., no cuenta con un plan estructurado que permita analizar, mitigar y prevenir los riesgos, mismos que pueden surgir por desastres naturales debido a inundaciones, terremotos o por situaciones que pueden ser intencionales o no intencionales ya sea por parte de los trabajadores o por terceros.

El principio 7, 8 y 9 del COSO III mencionan lo siguiente: “La Administración, debe identificar, analizar y responder a los riesgos asociados al cumplimiento de los objetivos institucionales”, “La Administración, debe considerar la posibilidad de ocurrencia de actos de corrupción, fraudes, abuso, desperdicio y otras irregularidades relacionadas con la adecuada salvaguarda de los recursos públicos al identificar, analizar y responder a los riesgos, en los diversos procesos que realiza la institución”, “La Administración, debe identificar, analizar y responder a los cambios significativos que puedan impactar al control interno”.

El motivo por el cual no se desarrolla el plan de mitigación de los riesgos se da debido a que en la empresa durante todos los años que tiene en funcionamiento no han existido amenazas de riesgos ya sean de fraude, robo o irregularidades que se presenten durante el ejercicio económico.



El no desarrollo de este plan ocasiona que la empresa no pueda anticiparse a los hechos por lo tanto no puede mitigar los riesgos ya que no tiene identificado los peligros e inseguridades a los cuales se encuentra expuesta la empresa y que estos pueden afectar directamente a los movimientos y el giro del negocio de la misma.

### **Conclusión:**

La administración de la empresa no ha desarrollado un plan de mitigación y prevención de riesgos debido a que durante toda su existencia de funcionamiento en el mercado no ha tenido amenazas de riesgos por lo que no ha visto necesario destinar recursos para su desarrollo y aplicación tal y como lo menciona el principio 8 del COSO III esto ha ocasionado que la empresa no pueda anticiparse ante los hechos y mitigar los riesgos debido a que los mismos no han sido identificados.

### **Recomendaciones:**

#### **Al Gerente General.**

- 10) Desarrollará y aplicará el plan de mitigación y prevención de los riesgos sin importar si han existido o no riesgos en el pasado, esto permitirá que la empresa tenga identificado a los riesgos y se puedan elaborar estrategias para reducirlos y mitigarlos.

### **NO SE REALIZAN INSPECCIONES FÍSICAS CONSTANTES DEL INVENTARIO EN LA EMPRESA**

La empresa no realiza constantemente inspecciones físicas de su inventario, el mismo que se encuentra almacenado en la bodega y clasificado de acuerdo a los criterios establecidos por la empresa para un correcto control e inspección. La constatación física se lo realiza una sola vez al año a pesar de que es una empresa industrial y utiliza gran cantidad de materia prima para la transformación y obtención del producto final.

El principio 10 del COSO III menciona lo siguiente: “La Administración debe establecer el control físico para asegurar y salvaguardar los bienes y activos vulnerables de la institución”. No se realizan constataciones permanentes del inventario debido a que se encuentra bajo el respaldo y custodia del personal de bodega quien es el responsable de su almacenamiento, ubicación, control y supervisión y además se encuentra respaldado en el sistema contable de la empresa.

La no inspección física de los inventarios ha provocado que no se conozca con certeza su cantidad, volumen y estado ya que puede existir productos que se encuentren deteriorados, obsoletos o que no se encuentren en el lugar en el que fueron almacenados inicialmente.





Como también puede suceder que ciertos movimientos no fueron registrados en el sistema contable.

### **Conclusión:**

La empresa no realiza inspecciones físicas constantes durante el ejercicio económico tal y como lo menciona el principio 10 del COSO III, esto se da a que cuenta con un personal de bodega quien es el encargado de su control y supervisión, además los registros se encuentran plasmados en el sistema contable de la empresa, sin embargo, no se puede conocer con certeza si existen bienes obsoletos o deteriorados.

### **Recomendaciones:**

#### **Al Gerente General.**

- 11) Implementará la aplicación de inspecciones físicas de inventario constantemente, esto permitirá que se conozca el estado y el volumen de los bienes en este caso materia prima.

### **INEXISTENCIA DE UN MANUAL QUE ESPECIFIQUE EL MANEJO, REGISTRO E INSPECCION DE LAS TRANSACCIONES MONETARIAS**

Curtiembre Renaciente S.A. no cuenta con un documento que establece los montos, manejo y control del dinero, ni los procedimientos a seguir en cuanto al pago y cobro de las transacciones originadas por la venta o prestación de servicios, sino que se aplican procedimientos de manera empírica de acuerdo a la inducción inicial brindada por el personal que abandona el puesto de trabajo.

El principio 12 del COSO III menciona que se debe “Establecer políticas y procedimientos para apoyar el despliegue de las directivas de la administración que están construidas dentro de los procesos del negocio y las actividades del día a día de los empleados a través de políticas estableciendo lo que se espera y los procedimientos relevantes especificando acciones”. “Revaluar políticas y procedimientos en la cual la administración revisa periódicamente las actividades de control para determinar su continua relevancia, y las actualiza cuando es necesario”.

La no existencia de un manual se da debido a que la empresa no considera necesario desarrollar uno, pues menciona que con la inducción dictada por la persona que abandona el puesto de trabajo es suficiente ya que es un procedimiento mecánico y que responde a un proceso empírico.

Al no contar con lineamientos determinados y específicos puede ocasionar que la inducción inicial pudo haberse dictado erróneamente y como no se tiende a realizar evaluaciones



constantes, se estén aplicando procesos incorrectos y conlleve a errores en los registros contables o a su vez en el manejo y control tanto del efectivo como de los procedimientos a seguir en cuanto al cobro y pago.

**Conclusión:**

La empresa no cuenta con un manual que establezca los montos, control y manejo de dinero, así como los procedimientos a seguir en cuanto al cobro y pago de operaciones producto del giro del negocio, tal y como lo menciona el principio 12 del COSO III, pues la empresa no considera necesario su desarrollo y aplicación ya que corresponde a un procedimiento empírico, lo que puede conllevar a cometer errores ya sea en los registros contables o en el manejo de los mismos.

**Recomendación:**

**Al Gerente General.**

- 12) Desarrollará y aplicará un manual en cual se establezcan los montos, el manejo y control de efectivo para tener seguridad de su destino y custodia del mismo.
- 13) Diseñará flujogramas que contengan los procedimientos y pasos a seguir en un determinado proceso de acuerdo a la naturaleza y complejidad de las operaciones.

**NO SE REALIZAN INSPECCIONES FÍSICAS DE LOS BIENES DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO DE LA EMPRESA**

La empresa no realiza inspecciones físicas de los bienes de propiedad, planta y equipo, los mismos que son utilizados por la empresa para el desarrollo de sus funciones y que cuentan con un código que se coloca al momento de la adquisición de los mismos.

El principio 10 del COSO III menciona lo siguiente: “La Administración debe establecer el control físico para asegurar y salvaguardar los bienes y activos vulnerables de la institución”. No se realizan constataciones permanentes de los bienes de propiedad, planta y equipo pues cada empleado es responsable de la custodia de los bienes que se le entrega para el cumplimiento de sus responsabilidades, de ellos depende su cuidado y buen uso, además se encuentra respaldado y clasificado en el sistema contable de la empresa.

La no inspección física de los bienes de propiedad, planta y, equipo ha provocado que no se conozca con certeza su estado ya que pueden existir bienes que se encuentren deteriorados, obsoletos o que no se encuentren en el lugar en el que fueron ubicados inicialmente. Como también puede suceder que ciertos movimientos no fueron registrados en el sistema contable.



**Conclusión:**

La empresa no realiza inspecciones físicas constantes de los bienes de propiedad, planta y equipo durante el ejercicio económico tal y como lo menciona el principio 10 del COSO III, esto se da a que se entrega los bienes a los empleados para el cumplimiento de sus funciones, son ellos los encargados de su custodia, mantenimiento y cuidado, además los registros se encuentran plasmados en el sistema contable de la empresa, sin embargo, no se puede conocer con certeza si existen bienes obsoletos, o deteriorados.

**Recomendaciones:**

**Al Gerente General.**

- 14) Implementará la aplicación de inspecciones físicas de propiedad, planta y equipo constantemente, esto permitirá que se conozca el estado del bien, la tecnología instalada y si requiere mantenimiento en caso de los equipos de cómputo.
- 15) Se revisará que todos los bienes de propiedad, planta y equipo se encuentren en buen estado y en un ambiente adecuado.



## CAPITULO IV

### 4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES DEL PROYECTO INTEGRADOR

#### ***Conclusiones***

Una vez concluida la auditoría financiera se puede mencionar que Curtiembre Renaciente S.A. es una empresa que se encuentra bajo el control y supervisión de la Superintendencia, la presente auditoría fue realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y demás normativa aplicable vigente. Las cifras de los estados financieros reflejan la imagen fiel de la situación financiera y económica de la empresa excepto por los hallazgos encontrados en los contratos de seguros personales a nombre de dos de los propietarios de la empresa, los sistemas de amortización de los créditos otorgados a la empresa los mismos que no corresponden a los pactados inicialmente perjudicando en el monto de pago por concepto de intereses, finalmente se demuestra que la empresa no registra bajo relación de dependencia a todos sus trabajadores por lo cual no refleja fielmente sus valores por concepto de aportes a la seguridad social, esto sumado a un error de digitación interno al momento de calcular el porcentaje de aportación.

Los componentes que fueron objetos de análisis del presente proyecto integrador fueron nueve los mismos que son los siguientes: Bancos, Cuentas por cobrar clientes no relacionados, Inventarios; Propiedad, planta y equipo, Cuentas por pagar, Obligaciones Financieras, Ingresos, Gastos y Costo de ventas.

En relación a la evaluación de las deficiencias del sistema de control interno se observaron debilidades en cuanto a la importancia que se le brinda al capital humano de la empresa, ya que no se les brinda capacitaciones, al momento del ingreso de nuevo personal no se brinda una adecuada inducción, es decir se considera que se utiliza el talento humano como un medio para llegar a un fin. Así también no se cuenta con matrices diseñadas para la prevención de riesgos, los mismos que no son identificados por la empresa por lo que existe incertidumbre y no pueden ser mitigados. Finalmente, la planificación estratégica de la empresa no se encuentra actualizada, con la que cuentan en el momento de la auditoría es de hace varios años atrás, la última planificación estratégica fue realizada únicamente como formalidad más no como un punto de mejora futura.

#### ***Recomendaciones***

Como equipo de auditoría se considera necesario que la empresa actualice su planificación estratégica de forma anual, ya que de esta forma se pueden establecer metas a



corto y largo plazo en pro de la mejora continua de la empresa al mismo tiempo de establecer cuáles serán los medios y directrices óptimas para alcanzar las metas propuestas, así como también se propone trabajar en una comunicación eficaz en todos los niveles y departamentos de la empresa tanto de forma horizontal y vertical con el fin de brindar un sentido de pertenencia a todos los colaboradores haciéndoles parte importante en la continuidad y crecimiento de la empresa promoviendo un trabajo en conjunto para lograr los propósitos establecidos.

También se recomienda desarrollar una matriz que contenga los riesgos internos y externos a los que se encuentra expuesto la empresa, con la finalidad de planificar y poner en marcha medidas de control y mitigación. De la misma forma se sugiere invertir en un mejor manejo del capital humano de la empresa, es decir aplicar procedimientos tales como capacitaciones por lo menos cada 6 meses, inducción general y específica de todo el personal y finalmente la implementación de indicadores de desempeño.



## BIBLIOGRAFÍA

- Acosta, C. P., Benavides, I. E., & Lozada, M. Cecilia. (2015). Auditoría Financiera Aplicada a los Sectores Público y Privado. In *Una mirada práctica de la auditoría* (Primera Ed). Comisión Editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. [http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/21000/10204/Auditoria Financiera aplicada a los sectores público y privado.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/21000/10204/Auditoria_Financiera_aplicada_a_los_sectores_público_y_privado.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Alcívar, M. F., Brito, M. P., & Guerrero, M. J. (2016, September). Auditoría en las empresas. *CE Contribuciones a La Economía*. <https://www.eumed.net/ce/2016/3/auditoria.html>
- Almeida Cordero Mederos, J., Cabrera Padrón, N., Caraballo Castro, I., & Manso Silva, G. (2015). EL MUESTREO ESTADÍSTICO, HERRAMIENTA PARA PROTEGER LA OBJETIVIDAD E INDEPENDENCIA DE LOS AUDITORES INTERNOS EN LAS EMPRESAS COOPERATIVAS. *Revista Cooperativismo y Desarrollo*, 3(2), 11.
- Arevalo, S., & Agudo, M. (2007). *Auditoría de los estados financieros del periodo comprendido entre enero del 2006 a diciembre del 2006 de la empresa DISMARAM S.A.* <http://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/1971/1/06875.pdf>
- Armas García, R. de;, & Cáceres Malagón, M. (2010). *Auditoría de gestión: conceptos y métodos*. Editorial Félix Varela. <http://public.ebookcentral.proquest.com/choice/publicfullrecord.aspx?p=3191726>
- Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway. (2013). *Control Interno-Marco Integrado*. <https://www.coso.org/Documents/990025P-Executive-Summary-final-may20.pdf>
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2017). *Enterprise Risk Management Integrating with Strategy and Performance* (p. 16). <https://www.coso.org/Documents/2017-COSO-ERM-Integrating-with-Strategy-and-Performance-Executive-Summary.pdf>
- Congreso Nacional, H. (2020). *Ley de Compañías-Suplemento. Registro Oficial N° 312 de 1999-11-05* (Issue 312).
- Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento. (2020). *Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB)*. <https://www.iaasb.org/about-iaasb>
- Corporación FONAFE. (n.d.). *Manual Corporativo: Guía para la Evaluación del Sistema de Control Interno*.
- Curtiembre Renaciente S.A. (2019). *Documentación Interna de la empresa Curtiembre Renaciente S.A.*
- De la Peña, A. (2011). *Auditoría. Un enfoque práctico* (Primera Ed). Ediciones Paraninfo S.A. [https://books.google.com.ec/books?id=337WBN\\_QaBEC&pg=PA49&dq=RIESGO+INH](https://books.google.com.ec/books?id=337WBN_QaBEC&pg=PA49&dq=RIESGO+INH)



- ERENTE+en+auditoria&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjUhPOPg57qAhWNZ80KHU3hBd0Q6AEwA3oECAYQAg#v=onepage&q=RIESGO INHERENTE en auditoria&f=false
- I Toro, J. C., Fonteboa, A., Armada, E., & Santos, C. M. (2005). *PROGRAMA DE PREPARACIÓN ECONÓMICA PARA CUADROS*. Centro de estudios contables financieros y de seguros. [http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/infodir/material\\_\\_consulta\\_ci.pdf](http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/infodir/material__consulta_ci.pdf)
- Deloitte. (2017). *COSO ERM 2017 y la Generación de Valor* (p. 28). Deloitte Touche Tohmatsu Limited.
- Directora General del Servicio de Rentas Internas. (2020). *Ampliación del plazo de presentación de Anexos. Resolución NAC-DGERCGC20-00000032* (pp. 1–6).
- El Tiempo. (2012). *La fabricación del cuero en Curtiembre Renaciente*. [https://www.eltiempo.com.ec/noticias/empresarial/11/294710?\\_\\_cf\\_chl\\_jschl\\_tk\\_\\_=71ddff7dfd5a7211dd643589e88e23f7d4fe741d-1594739392-0-AfFN-xG7wQXOupv\\_TQoHteResi\\_KuJTLKhNXBpq58o2nRLxnA\\_ix\\_v-16uzNzTB8l8ZtlLkrCAK0mPvQLZYTINpkeprWGlcEaxSijqCdK49y6UgfOedUlbZoc](https://www.eltiempo.com.ec/noticias/empresarial/11/294710?__cf_chl_jschl_tk__=71ddff7dfd5a7211dd643589e88e23f7d4fe741d-1594739392-0-AfFN-xG7wQXOupv_TQoHteResi_KuJTLKhNXBpq58o2nRLxnA_ix_v-16uzNzTB8l8ZtlLkrCAK0mPvQLZYTINpkeprWGlcEaxSijqCdK49y6UgfOedUlbZoc)
- Elizalde-Marín, L. (2018). Auditoria Financiera Como Proceso Para La Toma Decisiones gerenciales. *Observatorio de La Economía Latinoamericana*, 1–14. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/10/auditoria-financiera-decisiones.html>
- Fernández Florentino, Iglesias Daniel, Llaneza Javier, & Fernández Beatriz. (2006). *Manual para la formación del auditor en prevención de riesgos laborales* (Primera). Grafolex S.L. <https://books.google.com.ec/books?id=1vVlkSyfr4cC&pg=PA131&dq=programa+de+planificacion+de+auditoria&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj02-71q7rsAhXN1VkkHZb1BmlQ6AEwAHoECAMQAg#v=onepage&q=reporte&f=false>
- Fleitman, J. (2007). *Evaluación integral para implantar modelos de calidad* (Primera Ed). Pax México. [https://books.google.com.ec/books?id=j-B7FE7eWAYC&pg=PA235&dq=hallazgos+de+auditoria+financiera+que+son&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjr\\_dfombrsAhWhzVkkHf\\_7B1M4PBD0ATAGegQICRAC#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.ec/books?id=j-B7FE7eWAYC&pg=PA235&dq=hallazgos+de+auditoria+financiera+que+son&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjr_dfombrsAhWhzVkkHf_7B1M4PBD0ATAGegQICRAC#v=onepage&q&f=false)
- Fonseca, O. (2007). *Auditoria Gubernamental Moderna* (Primera Ed). Enlace Gubernamental S.A.C. <https://books.google.com.ec/books?id=KE7KCJLbjnMC&pg=PA271&dq=programas+de+auditoria&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiNsdS9qp7qAhUhVt8KHRA-Ar8Q6AEwAHoECAEQAg#v=onepage&q=programas+de+auditoria&f=false>
- García, M. A. (2014). *EL CONTROL INTERNO COMO MECÁNISMO DE TRANSFORMACIÓN Y CRECIMIENTO, UNA MORADA DESDE LA GESTIÓN GERENCIAL DE LAS EMPRESAS*. [https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/12715/ENSAYO - OPCION](https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/12715/ENSAYO%20-%20OPCION)





Gould, G. (1997). *Una reflexión sobre la planeación y operación de programas de vinculación.*

<https://books.google.com.ec/books?id=TC5wnWE8f6MC&pg=PA136&dq=reporte+de+auditoria&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwia8r7KsLrsAhWp2FkKHVIDCEI4ChDoATACegQIBBAC#v=onepage&q=reporte&f=false>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2014). *Metodología de la Investigación* (6ta edición). Mc GRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

IFRS Foundation, C. de N. I. de C. (2018). Marco conceptual para la información financiera. *Documento de Principios Contables, 92.*

IFRS Foundation, I. (2018). Marco conceptual para la información financiera. *Documento de Principios Contables, 92.*

IFRS Fundation, I. (2019). *Las Normas NIIF Ilustradas: normas requeridas para periodos contables que comienzan a partir del 1 de enero de 2019, excluyendo los cambios todavía no requeridos* (L. Martínez, Pina; Vicente y Torres Pradas (ed.); 2019th ed.). IFRS Foundation Publications Department.

International Auditing and Assurance Standards Board, I. A. and A. S. B. (2016). *Manual de Pronunciamientos Internacionales de Control de Calidad, Auditoría, Revisión, Otros Encargos de Aseguramiento y Servicios Relacionados: Vol. I* (2016th–2017th ed.). IAASB. [https://www.ifac.org/system/files/publications/files/ESP\\_IAASB\\_HB2016-2017\\_Vol\\_I\\_0.pdf](https://www.ifac.org/system/files/publications/files/ESP_IAASB_HB2016-2017_Vol_I_0.pdf)

Marín, S., & Martínez, F. J. (2003). *Contabilidad Bancaria: Financiera, de Gestión y Auditoría.* Lerko Print S.A. <https://books.google.com.ec/books?id=Qc82LmahtulC&pg=PA339&dq=RIESGO+INHERENTE&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiun7LRgZ7qAhXBHM0KHfDuBYYQ6AEwAXoECAMQA#v=onepage&q=RIESGO+INHERENTE&f=false>

Mesén Figueroa, V. (2009). El Riesgo de Auditoría y sus efectos sobre el trabajo del auditor independiente. *Tec Empresarial, 3*(1), 9–12.

MINISTERIO SECRETARÍA GENERAL DE LA PRESIDENCIA. (2015). *COMUNICACION DEL TRABAJO DE AUDITORIA INTERNA.* CAIG ÁREA DE ESTUDIOS. <https://www.auditoriainternadegobierno.gob.cl/wp-content/uploads/2015/06/DOCUMENTO-TECNICO-N°-86-COMUNICACION-DEL-TRABAJO-DE-AUDITORIA1.pdf>





- Mira, J. C. (2006). *Apuntes de Auditoría* (Segunda Ed). CREATIVE COMMONS.  
<https://books.google.com.ec/books?id=OzPcAMnX11cC&pg=PA56&dq=QUE+ES+informe+de+auditoria+FINANCIERA&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjyJ3d5J3qAhXNI-AKHe7sAC4Q6AEwBHoECAEQAg#v=onepage&q=QUE ES informe de auditoria FINANCIERA&f=false>
- Montejo Bernés, S. A., Montejo Bernés, M. Á., & Montaje González, M. Á. (2013). *Normas de Información Financiera y Leyes Fiscales*. Editorial Themis.  
<https://books.google.com.ec/books?id=ENaIdwAAQBAJ&pg=PT23&dq=la+contabilidad+se+define+como+la+técnica+que+se+utiliza+para+el+registro+de+las+operaciones+que+afectan+económicamente+a+una+entidad+y+que+produce+sistemática+y+estructuradamente+información+fi>
- Morales, F. (2010). *Conozca 3 tipos de investigación: Descriptiva, Exploratoria y Explicativa*.
- Moreno, J. M., & Moreno, A. (2017). *Gestión y organización de la empresa agraria* (Ediciones).  
<https://books.google.com.ec/books?id=las2DwAAQBAJ&pg=PA37&dq=tecnicas+de+auditoria+ocular+verbal+escrita&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiunZTs67nsAhWlylkKHVQgCTcQ6AEwA3oECAQQAQ#v=onepage&q=tecnicas de auditoria ocular verbal escrita&f=false>
- Pallerola Comamala, J., & Monfort Aguilar, E. (2014). *Auditoría (MF0232\_3)*. Grupo Editorial RA-MA.  
<https://books.google.com.ec/books?id=co6fDwAAQBAJ&pg=PA53&dq=comunicacion+de+resultados+la+auditoria&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwinqZ3y-Z3qAhVtkeAKHdwrCB8Q6wEwAnoECAQQAQ#v=onepage&q=comunicacion de resultados la auditoria&f=false>
- Pelazas, M. A. (2015). *Planificación de la auditoría*. Paraninfo S.A.  
<https://books.google.com.ec/books?id=AQDsBgAAQBAJ&pg=PA37&dq=metodos+de+la+evaluacion+de+control+interno&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjPgZDWwcrqAhWRnOAKHSYVBMkQ6AEwB3oECAkQAQ#v=onepage&q=metodos de la evaluacion de control interno&f=false>
- Puchaicela, D. (2016). *Guía de estudio modular*.
- Quintero, M. E. (2017). Materialidad en la auditoría financiera: Estándares internacionales y juicio profesional. *Visión Gerencial*.  
<https://www.redalyc.org/jatsRepo/4655/465552407014/html/index.html>
- Ruíz, R. E., & Escutia, J. (2010). *Sistemas de Control Interno*.  
[http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/20172/contaduria/4/apunte/1461\\_30096\\_A\\_Sistemas\\_contro\\_interno\\_V1.pdf](http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/20172/contaduria/4/apunte/1461_30096_A_Sistemas_contro_interno_V1.pdf)
- Sánchez, G. (2006). *Auditoría de Estados Financieros: Práctica moderna integral* (Segunda Ed). PEARSON EDUCACIÓN.



[https://books.google.com.ec/books?id=xga7Z6zvjNYC&pg=PA6&dq=auditoria+financiera&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwif9zs\\_qAhXpUt8KHeqjCiM4ChDoATABegQIBBAC#v=onepage&q=auditoria+financiera&f=false](https://books.google.com.ec/books?id=xga7Z6zvjNYC&pg=PA6&dq=auditoria+financiera&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwif9zs_qAhXpUt8KHeqjCiM4ChDoATABegQIBBAC#v=onepage&q=auditoria+financiera&f=false)

Sandoval Morales, H. (2012). Introducción a la auditoria. In *RED TERCER MILENIO S.C.* (Primera Ed).

[http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico\\_administrativo/Introduccion\\_a\\_la\\_auditoria.pdf](http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf)

Saucedo, H. (2018). *Auditoría financiera del capital de trabajo en PyMES: Evaluación integral para su negocio* (Primera Ed).

<https://books.google.com.ec/books?id=eD2dDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=auditoria+financiera&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj57WYAypvqAhXCm-AKHdFmBqQQ6AEwAHoECAMQAg#v=onepage&q=auditoria+financiera&f=false>

Servicio de Rentas Internas. (2018). Normas Elaboración de Informe de Cumplimiento Tributario y Anexos. In *2018* (p. 7). <https://www.sri.gob.ec/web/guest/ict>

Superintendencia de Compañías. (2020). *Sistema Portal de Información Superintendencia de Compañías*. 2020.

[https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/portaldeinformacion/consulta\\_cia\\_menu.zul?expediente=356&tipo=1](https://appscvsmovil.supercias.gob.ec/portaldeinformacion/consulta_cia_menu.zul?expediente=356&tipo=1)

Superintendencia de Compañías Valores y Seguros. (2016). *Reglamento sobre Auditoría Externa. Registro Oficial N° 879 de 2016-11-11* (p. 10).

<http://portal.supercias.gob.ec/wps/wcm/connect/3eb71bde-d6d3-4b10-9d5b-45414902e58b/Reglamento+auditoria+externa+11nov2016.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=3eb71bde-d6d3-4b10-9d5b-45414902e58b>

Superintendente de Compañías Valores y Seguros. (2008). Cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Registro Oficial N° 498 de 2008-11-20. In *Registro Oficial No. 498* (Issue 08, p. 4).

Superintendente de Compañías Valores y Seguros, S. (2019). *Instructivo para la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" completas y de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), en las compañías sujetas al control y* (Registro Oficial N° 39 de 2019-09-13; p. 8). <https://portal.supercias.gob.ec/wps/wcm/connect/3171f132-591e-4825-9951-f71974c57ca4/NORMAS+NIIF.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=3171f132-591e-4825-9951-f71974c57ca4>



## ANEXOS

## ESTADOS FINANCIEROS

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019		
CUENTA	2019	2018
<b>ACTIVO</b>	<b>3.646.717,87</b>	<b>3.282.911,66</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>2.268.365,56</b>	<b>1.900.664,00</b>
<i>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</i>	94.695,87	15.080,12
BANCOS	93.333,13	13.609,84
CAJA	1.362,74	826,95
FONDO ROTATIVO		643,33
<i>ACTIVOS FINANCIEROS</i>	807.054,50	924.936,69
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	765.818,03	857.118,25
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	39.990,05	41.959,92
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	12.410,81	38.642,25
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	-11.164,39	-12.783,73
<i>INVENTARIOS</i>	1.230.750,48	821.000,61
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	137.923,70	136.565,02
INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	306.199,53	135.612,24
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EL PROCESO DE PRODUCCION	39.342,66	51.933,11
INVENTARIOS DE PROD, TERM, Y MERCAD, EN ALMACÉN - PRODUCIDO POR LA COMPAÑÍA	605.244,37	373.208,39
INVENTARIOS DE PROD, TERM, Y MERCAD, EN ALMACÉN - COMPRADO A TERCEROS	87.958,59	56.360,72
MERCADERÍAS EN TRÁNSITO	2.290,95	1.884,90
INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	51.558,68	65.204,23
OTROS INVENTARIOS	232,00	232,00
<i>SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS</i>	31.143,31	26.533,87
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	7.423,31	14.943,87
ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	23.720,00	11.590,00
<i>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</i>	104.721,40	113.112,71
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	86.821,90	67.172,53
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA ( I, R,)	17.899,50	36.806,02
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA		253,84
CRÉDITO TRIBUTARIO ISD		8.880,32
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1.378.352,31</b>	<b>1.382.247,66</b>
<i>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</i>	1.377.671,98	1.382.247,66
TERRENOS	544.944,86	544.944,86
EDIFICIOS	300.151,90	300.151,90
MAQUINARIA Y EQUIPO	823.885,68	819.170,59
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	13.215,37	13.215,37
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	256.081,20	167.375,71
OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	64.314,61	63.958,89
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-624.921,64	-526.569,66
<i>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</i>	680,33	0,00
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	680,33	0,00



<b>PASIVO</b>	<b>2.882.384,91</b>	<b>2.454.971,58</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1.053.197,30</b>	<b>978.842,25</b>
<i>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</i>	369.372,59	483.154,34
LOCALES	369.372,59	480.552,09
DEL EXTERIOR		2.602,25
<i>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</i>	588.881,97	363.223,82
LOCALES	588.881,97	363.223,82
<i>PROVISIONES</i>	3.856,85	2.098,88
LOCALES	3.856,85	2.098,88
<i>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</i>	81.740,82	121.357,99
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	11.606,74	19.385,24
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO		31.116,06
CON EL IESS	11.433,64	10.364,84
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	29.944,63	31.053,83
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO		5.442,38
OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS	28.755,81	23.995,64
<i>ANTICIPOS DE CLIENTES</i>	7.156,79	6.818,94
Anticipos Clientes Exportación	68,20	68,20
Anticipos Clientes Nacional	7.088,59	6.750,74
<i>OTROS PASIVOS CORRIENTES</i>	2.188,28	2.188,28
Proveedores de Pieles Inv,Préstamo	2.188,28	2.188,28
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1.829.187,61</b>	<b>1.476.129,33</b>
<i>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</i>	98.723,63	69.489,34
LOCALES	55.509,47	26.275,18
DEL EXTERIOR	43.214,16	43.214,16
<i>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</i>	846.165,59	524.349,61
LOCALES	846.165,59	524.349,61
<i>CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS</i>	652.171,19	650.806,43
LOCALES	652.171,19	650.806,43
<i>PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS</i>	228.080,95	231.483,95
JUBILACION PATRONAL	228.080,95	231.483,95
<i>PASIVO DIFERIDO</i>	4.046,25	0,00
PASIVOS DIFERIDOS	4.046,25	0,00
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>764.332,96</b>	<b>827.940,08</b>
<b>CAPITAL</b>	<b>548.640,00</b>	<b>548.640,00</b>
CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	548.640,00	548.640,00
<b>RESERVAS</b>	<b>12.536,49</b>	<b>12.536,49</b>
RESERVA LEGAL	12.536,49	12.536,49
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>	<b>402.890,81</b>	<b>402.890,81</b>
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	402.890,81	402.890,81
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>-199.734,34</b>	<b>-136.172,22</b>
GANANCIA NETA DEL PERIODO	25.395,68	25.395,68
Utilidad no Distribuida Ejercicios Anteriores	25.395,68	25.395,68
(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	-161.522,90	-161.246,97
Pérdida Acumulada de Ejercicios Anteriores	-161.522,90	-161.246,97
RESULTADO EJERCICIO ANTERIOR	-63.607,12	-275,93
Resultado Ejercicio Anterior	-63.607,12	-275,93
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>3.646.717,87</b>	<b>3.282.911,66</b>

**ESTADO DE RESULTADOS**

<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A</b>		
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>		
<b>DEL 31 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019</b>		
<b>CUENTA</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>INGRESOS</b>	<b>2.230.920,82</b>	<b>3.101.571,76</b>
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>2.183.986,04</b>	<b>3.089.916,59</b>
VENTA DE BIENES	2.238.432,77	3.175.308,21
VENTA DE CUERO NACIONAL	558.411,98	607.696,78
VENTA CUERO EXPORTACION	576.498,93	495.472,08
VENTAS TAPICERIA AUTOMOTRIZ	899.474,60	1.843.916,78
VENTAS MUEBLES HOGAR	111.568,98	87.832,14
VENTA DE PISOS DE CUERO	27.549,74	30.131,39
VENTA DE ACCESORIOS Y COMPLEMENTOS	18.539,63	7.271,04
VENTAS DE OTROS	46.388,91	102.988,00
PRESTACION DE SERVICIOS	90.160,97	65.818,54
VENTA DE SERVICIOS	90.160,97	65.818,54
OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	6.375,29	9.130,00
INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	6.375,29	9.130,00
(-) DESCUENTO EN VENTAS	40.635,45	35.533,90
DESCUENTO VENTAS CUERO NACIONAL	6.110,21	21.180,75
DESCUENTO VENTAS CUERO EXPORTACION	2.036,24	7.014,74
DESCUENTO VENTAS TAPICERIA AUTOMOTRIZ	26.636,25	5.981,86
DESCUENTO VENTAS MUEBLES HOGAR	1.851,03	237,83
DESCUENTO VENTAS PISOS DE CUERO	324,4	236,06
DESCUENTO VENTAS ACCESORIOS Y COMPLEMENTOS	3.313,90	507,85
DESCUENTO VENTAS DE OTROS	363,42	374,81
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	110.347,54	124.806,26
DEVOLUCION VENTAS CUERO NACIONAL	39.491,49	11.684,70
DEVOLUCION VENTAS TAPICERIA AUTOMOTRIZ	70.856,05	113.121,56
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>46.934,78</b>	<b>11.655,17</b>
INTERESES FINANCIEROS	0,20	0,14
OTRAS RENTAS	46.934,58	11.655,03
<b>COSTO Y GASTOS</b>	<b>2.294.527,94</b>	<b>3.101.847,69</b>
<b>COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN</b>	<b>1.305.899,57</b>	<b>2.078.355,09</b>
COSTOS DE VENTAS FABRICA	1.305.899,57	2.078.355,09
COSTO VTAS, CUERO	728.335,29	806.825,89
COSTO VTAS, TAPICERIA AUTOMOTRIZ	486.032,58	1.197.906,07
COSTO VTAS, MUEBLES HOGAR	54.859,96	32.168,33
COSTO VTAS, PISOS DE CUERO	15.438,23	26.876,50
COSTO VTAS, ACCESORIOS Y COMPLEMENTOS	18.092,70	4.952,73
COSTO VTAS, OTROS	3.140,81	9.625,57
<b>GASTOS</b>	<b>988.628,37</b>	<b>1.023.492,60</b>
GASTOS DE VENTA	606.161,48	602.590,99
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	126.085,83	115.732,84



## Universidad de Cuenca

APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	25.759,13	23.067,55
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	22.155,76	23.600,03
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS		446,43
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	49.787,01	28.840,15
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	104.056,93	97.270,87
COMISIONES	10.745,51	34.061,95
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	40.017,14	7.370,25
COMBUSTIBLES	7.783,35	7.141,92
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	11.246,09	10.754,90
TRANSPORTE	25.667,54	24.917,25
GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	6.295,05	13.914,99
GASTOS DE VIAJE	17.302,87	32.270,55
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	16.491,05	17.422,76
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	21,07	96,89
DEPRECIACIONES:	30.220,61	23.448,92
OTROS GASTOS DE VENTAS	112.526,54	142.232,74
GASTOS ADMINISTRATIVOS	283.419,43	270.650,63
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	97.287,99	91.051,37
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	19.777,36	18.691,77
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	17.112,00	18.525,02
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	20.919,06	6.462,22
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	31.594,37	53.735,07
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	3.123,88	3.208,61
COMBUSTIBLES	1.855,56	1.416,53
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	20.625,86	17.581,55
TRANSPORTE	123,82	264,69
GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	1.099,34	2.471,73
GASTOS DE VIAJE	2.241,48	562,62
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	8.589,58	10.783,63
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	2.893,08	610,53
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	17.220,79	13.783,40
DEPRECIACIONES:	2.952,12	407,47
OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	36.003,14	31.094,42
GASTOS FINANCIEROS	99.045,06	90.832,34
INTERESES	86.665,99	74.105,45
COMISIONES	9.423,14	10.265,84
DIFERENCIA EN CAMBIO	226,57	3.989,64
OTROS GASTOS FINANCIEROS	2.729,36	2.471,41
OTROS GASTOS	2,40	22.860,20
IMPUESTO A LAS GANANCIAS		36.558,44
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO (PÉRDIDA)</b>	<b>63.607,12</b>	<b>275,93</b>





**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.</b>		
<b>ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO CONSOLIDADO</b>		
<b>PERIODO: 2019</b>		
<b>95</b>	<b>INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE EFECTIVO, ANTES DEL EFE</b>	<b>79.615,75</b>
9501	FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-438.581,00
950101	Clases de cobros por actividades de operación	2.329.153,64
95010101	Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	2.348.803,01
95010105	Otros cobros por actividades de operación	-19.649,37
950102	Clases de pagos por actividades de operación	-2.651.035,26
95010201	Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	1.800.477,17
95010203	Pagos a y por cuenta de los empleados	-303.458,30
95010205	Otros pagos por actividades de operación	-547.099,79
950105	Intereses pagados	-99.047,46
950107	Impuestos a las ganancias pagados	-36.558,44
950108	Otras entradas (salidas) de efectivo	18.906,52
9502	FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-29.277,38
950209	Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	-28.597,05
950221	Otras entradas (salidas) de efectivo	-680,33
9503	FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	547.474,13
950304	Financiación por préstamos a largo plazo	547.474,13
9505	INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	79.615,75
9506	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	15.080,12
9507	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	94.695,87
<b>CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACIÓN</b>		
<b>96</b>	<b>GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-63.607,12</b>
<b>97</b>	<b>AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:</b>	<b>33.172,73</b>
97001	Ajustes por gasto de depreciación y amortización	33.172,73
<b>98</b>	<b>CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</b>	<b>-408.146,61</b>
98001	(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	115.912,32
98003	(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	-4.609,44
98004	(Incremento) disminución en inventarios	-409.749,87
98005	(Incremento) disminución en otros activos	8.391,31
98006	Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	-78.811,61
98007	Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	-12.883,03
98008	Incremento (disminución) en beneficios empleados	-26.396,29
9820	Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	-438.581,00
	<b>GERENTE GENERAL</b>	<b>CONTADORA</b>



**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.</b>											
<b>ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO</b>											
<b>AÑO 2019</b>											
EN CIFRAS COMPLETAS USD\$	Capital	Aporte Futuras. Capitalizaciones	RESERVAS		OTROS RESULTADOS INTEGRALES	RESULTADOS ACUMULADOS					Total del Patrimonio
			Reserva Legal	Reserva Facultativa	Superávit por revaluación PPE	Resultados acumulados adopción por primera vez de las NIIF	Ganancias Acumuladas	(-) Pérdidas Acumuladas	Ganancia Neta del Periodo	(-) Pérdida Neta del Periodo	
	<b>301</b>	<b>302</b>	<b>30401</b>	<b>30402</b>	<b>30502</b>	<b>30503</b>	<b>30601</b>	<b>30602</b>	<b>30701</b>	<b>30702</b>	
Saldo 01 Enero 2018	548.640,00		12.536,49		402.890,81		25.395,68	-161.246,97			828.216,01
Transferencia											
Resultado del ejercicio										275,93	-275,93
Saldo 31 Diciembre 2018	548.640,00		12.536,49		402.890,81		25.395,68	-161.246,97		275,93	827.940,08
Transferencia								-275,93		275,93	
Resultado del ejercicio										-63.607,12	-63.607,12
Saldo 31 Diciembre 2019	548.640,00		12.536,49		402.890,81		25.395,68	-161.522,90		-63.607,12	764.332,96

**GERENTE GENERAL**

**CONTADORA**





## NOTAS EXPLICATIVAS

### PRINCIPALES PRINCIPIOS Y POLÍTICAS CONTABLES DE LA EMPRESA

La empresa aplica los siguientes principios y políticas contables en la preparación de los estados financieros:

- **Bases para la preparación de estados financieros**

NIIF completas, los estados financieros son preparados en base al costo histórico excepto ciertos instrumentos que son medidos al costo amortizado.

- **Importancia relativa y materialidad**

Para efecto de revelación, una transacción o hecho es material cuando incide en la toma de decisiones que puedan realizar los usuarios de la información. La materialidad se determinará en relación al activo total, activo corriente y no corriente, pasivo total, pasivo corriente y no corriente, patrimonio o resultado de ejercicios según corresponda.

- **Moneda funcional**

La moneda funcional de la empresa es el dólar de los Estado Unidos de América, las cifras de los estados financieros están expresados en dólares estadounidenses.

- **Cambios en el poder adquisitivo**

El índice de precios al consumidor (IPC) es un indicador que mide el incremento o disminución de los precios de los bienes y servicios para el consumo humano, prioriza cifras macroeconómicas y no microeconómicas.

- **Efectivo y equivalente de efectivo**

Registra los recursos de alta liquidez con la que cuenta la empresa, se registra en cuentas como caja, caja chica, depósitos bancarios a la vista e inversiones a corto plazo de gran liquidez que son fácilmente convertibles en efectivo para el uso inmediato por parte de la empresa.

- **Inventarios**

Los inventarios son activos que son valorados al método de promedio ponderado. Las importaciones en tránsito se registran al costo de adquisición más valores adicionales hasta que la mercadería se encuentre en las bodegas de la empresa.

- **Propiedad, planta y equipo**

Forman parte de este grupo cuando se espera obtener beneficios económicos futuros y que se utilizan por más de un periodo y el costo pueda ser valorado con fiabilidad.

- **Reserva Legal**

Se registra el importe considerado para resguardar las obligaciones como resultados de sucesos pasados, ante la probabilidad de que la empresa tenga que desprenderse de algunos recursos.



- **Reserva Facultativa**

La Junta General serán quienes decidan el valor y el destino de los fondos

- **Costos y gastos**

Son aquellos registrados por el método devengado conforme los hechos sucedidos en la empresa además incluyen gastos de perdida que surgen de las actividades normales de la empresa.

### **EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO**

Al 31 de diciembre los activos de alta liquidez, están conformados de la siguiente manera:

<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	
<b>AÑO 2019</b>	
Banco Bolivariano	16.146,64
Banco de Machala	41,32
Banco del Pichincha	70.079,22
Banco de Guayaquil	169,35
Banco Internacional Cta. Ahorros	3.786,59
Banco del Pichincha (Sucursal Machala)	908,92
Banco del Pichincha Sucursal Quito	1.412,42
Banco del Pichincha CRSA (Ahorros)	788,67
Caja	434,67
Caja Chica	752,36
Caja Chica Machala	175,71
<b>TOTAL</b>	<b>94.695,87</b>

### **ACTIVOS FINANCIEROS**

Al 31 de diciembre están constituidos por los siguientes saldos contables:

<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	
<b>AÑO 2019</b>	
Clientes Nacionales Locales Relacionados (1)	381.939,96
Clientes Nacionales Locales No Relacionados (2)	185.855,41
Clientes del Exterior (3)	198.022,69
Q-eros S.A.	1.407,86
WetBlue Industries S.A.	3.154,40
Organización Comercial Pumapungo SA	35.427,79
Provisión Cuentas Incobrables	-11.164,39
Otras Cuentas por Cobrar (4)	12.410,81
<b>TOTAL</b>	<b>807.054,53</b>



### INVENTARIOS

Al 31 de diciembre los inventarios se presentan así:

<b>INVENTARIOS</b>	
<b>AÑO 2019</b>	
Inventario de Materia Prima	137.923,70
Inventario de Productos en Proceso	306.199,53
Inventario de Suministros o Materiales a ser en el proceso de producción	39.342,66
Inventario de Producto Terminado y Mercadería en el almacén producido por la compañía	605.244,37
Inventario de Producto Terminado y Mercadería en el almacén comprado a terceros	87.958,59
Mercaderías en Tránsito	2.290,95
Inventarios de Repuestos, Herramientas y Accesorios	51.558,68
Otros Inventarios	232,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.230.750,48</b>

### ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre la compañía presenta los siguientes saldos:

<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	
<b>AÑO 2019</b>	
IVA Acumulado en compras	29.754,95
Imp. Retención Fuente de IVA	57.066,95
Imp. Ret. Fuente de Renta por Cliente	17.899,50
<b>TOTAL</b>	<b>104.721,40</b>

### PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de diciembre el movimiento de los activos fijos se presenta como sigue:

ACTIVO	Saldo inicial	Adiciones	Ajustes	Saldo final
	01 de enero			31 de diciembre
Terrenos	544.944,86			544.944,86
Edificios	300.151,90			300.151,90
Muebles y enseres (1)	34.884,82	2.622,06	2.102,45	39.609,33
Maquinaria y equipo	776.457,07		-9,42	776.447,65
Equipo de Computación	13.215,37			13.215,37
Vehículos (2)	167.375,71	89.542,07	-836,58	256.081,20
Equipos de oficina	7.828,70			7.828,70
Otros activos en curso (3)	63.958,89	355,72		64.314,61
<b>Subtotal</b>	<b>1.908.817,32</b>	<b>92.519,85</b>	<b>1.256,45</b>	<b>2.002.593,62</b>
Dep. acumulada	<b>-526.569,66</b>		<b>-98.351,98</b>	<b>-624.921,64</b>
<b>Total</b>	<b>1.382.247,66</b>			<b>1.377.671,98</b>



**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR**

Al 31 de diciembre están constituidos por los siguientes saldos:

<b>DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR</b>	
<b>Proveedores nacionales</b>	<b>2019</b>
Proveedores de Pielés Locales	40.622,79
Proveedores de Prod. Químicos Local	77.418,38
Proveedores de Otros Artículos Locales	19.267,56
<b>Total</b>	<b>137.308,73</b>

**OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Al 31 de diciembre los saldos por pagar por préstamos bancarios se presentan como sigue:

<b>Institución financiera</b>	<b>N° de operación</b>	<b>Inicio</b>	<b>Final</b>	<b>% interés</b>	<b>Corto Plazo</b>	<b>Largo Plazo</b>	<b>Garantías</b>
Corporación Financiera Nacional BP	173555	17/01/19	11/01/20	8,25 %	3.081,12		Hipotecario
Corporación Financiera Nacional BP	168857	10/02/17	25/01/20	10,12%		9.930,71	Hipotecario
Corporación Financiera Nacional BP	16825	18/04/17	25/01/20	8,65 %		6.658,25	Hipotecario
Corporación Financiera Nacional BP	16825	27/04/17	25/01/20	8,65 %		3.322,24	Hipotecario
Corporación Financiera Nacional BP	172429	29/06/18	02/06/23	8,65 %		255.694,30	Hipotecario
Corporación Financiera Nacional BP	172429	29/06/18	03/06/23	8,65 %		109.583,33	Hipotecario
Corporación Financiera Nacional BP	173555	17/01/19	21/12/23	10,12%		60.976,76	Hipotecario
Corporación Financiera Nacional BP	175363	24/12/19	29/08/24	8,65 %		400.000,00	Hipotecario
Banco Bolivariano S.A.	16421	07/02/19	03/08/20	10,21%	33.333,36		Pagare
Banco Bolivariano S.A.	16455	14/03/19	11/09/20	10,21%	29.999,97		Pagare
Banco Bolivariano S.A.	16560	08/07/19	06/07/20	10,21%	67.500,00		Pagare
Banco Bolivariano S.A.	16561	11/09/19	13/03/20	6,25 %	32.748,51		Pagare
Banco Bolivariano S.A.	16625	14/10/19	12/04/21	10,21%	69.777,76		Pagare
Banco Internacional S.A	800311839	30/08/19	24/08/20	9,76%	33.870,38		Pagare
Banco Pichincha C.A.	335582900	31/05/19	30/05/20	9,76%	61.446,15		Pagare
Banco Pichincha C.A.	345321000	13/09/19	12/09/20	9,76%	66.036,30		Pagare
Banco Pichincha C.A.	361301200	23/12/19	22/12/20	9,76%	75.500,00		Vouchers
Banco Guayaquil TC AMEX (1)	Tarjeta de Crédito				3.717,98		Vouchers
Banco Pacifico TC FCT	Tarjeta de Crédito				42.508,38		Vouchers
Banco Bolivariano S.A. TC BANKARD	Tarjeta de Crédito				4.439,53		Vouchers
Banco Pichincha C.A TC MASTERCARD	Tarjeta de Crédito				6.554,29		Vouchers
Diners Club TC DINERS	Tarjeta de Crédito				15.615,17		Vouchers
Banco Pichincha C.A TC TITANIUM	Tarjeta de Crédito				67,21		Vouchers
Sobregiros Bancarios					42.685,86		
<b>Totales</b>					<b>588.881,97</b>	<b>846.165,59</b>	



**OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES**

Al 31 de diciembre incluye las siguientes obligaciones:

<b>OBLIGACIONES CORRIENTES</b>	
<b>AÑO 2019</b>	
Con la Administración Tributaria	11.606,74
Con el IESS	11.433,64
Por Beneficios de Ley a los empleados	29.944,63
Obligaciones con los empleados	28755,81
<b>TOTAL</b>	<b>81.740,82</b>

**OTROS PASIVO CORRIENTES**

<b>Otros Pasivos Corrientes</b>	<b>2019</b>
Proveedores de pieles inv. Préstamo	2.188,28
Otras Cuentas por Pagar Agro cueros	7.993,28
<b>Total</b>	<b>10.181,56</b>

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR LARGO PLAZO**

<b>PASIVOS LARGO PLAZO</b>	<b>2019</b>
Productos Stahl de Colombia S.A.	43.214,16
<b>Total</b>	<b>43.214,16</b>

**CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS CON RELACIONADAS**

Al 31 de diciembre incluye los siguientes acreedores.

<b>CTAS POR PAGAR RELACIONADAS</b>	<b>2019</b>
Corporación Sieteal nueve S.A. (1)	109.284,96
TOSIHOLDING S.A.	1.294,52
Giulio Tosi Román	61.961,41
Giulio Tosi Román (QH)	14.797,76
INVERSIONES ZULU S.A. (2)	432.291,10
LOGIDE S.A.	31.934,88
SERVICOHETE S.A.	606,56
<b>Total</b>	<b>652.171,19</b>

**PROVISIONES POR BENEFICIOS PARA EMPLEADOS**

Al 31 de diciembre se presentan los siguientes movimientos en la cuenta de jubilación patronal:

<b>JUBILACIÓN PATRONAL</b>	<b>Saldo Inicial al 01 Enero 2019</b>	<b>Pagos</b>	<b>Saldo Final al 31 dic. 2019</b>
	231.483,95	-3.403,00	228.080,95

**CAPITAL SOCIAL**

<b>Accionistas</b>	<b>Acciones</b>	<b>% participaciones</b>
Gerardo Ortiz E Hijos C Ltda.	2.841,00	0,52 %
Tosi Torres Frank Carlos	282.799,00	51,55 %
Tosi Román Giulio José	263.000,00	47,94 %
<b>Total</b>	<b>548.640,00</b>	<b>100,00 %</b>

**VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS**

Está constituido por los siguientes rubros, al 31 de diciembre.

Ventas Producto Terminado Vacuno	558.411,98
Exportaciones Producto Terminado V	570.984,35
Exportaciones de Cuerina	522,00
Exportaciones de Pisos y Paredes	4.992,58
Ventas Productos Terminado Tapicería	899.474,60
Ventas Producto Terminado Muebles Hogar	111.568,98
Venta Pisos de Cuero	27.549,74
Venta de Accesorios y Complementos	18.539,63
Ventas de Carnaza	34.413,85
Ventas de retazos	1.625,36
Ventas de Otros ingresos	1.715,31
Ventas de Productos Químicos	120,00
Ventas de Pieles	214,28
Ventas de Suministros	924,80
Ventas de Tanques	1.663,00
Ventas de Procesos	2.511,00
Ventas de Procesamiento	3.201,31
Arriendos Cobrados	53.859,99
Servicios de Corte de Cuero	13.430,00
Venta de Servicios (FL.)	251,12
Consumos Movistar	1.566,04
Servicios Administrativos	21.053,82
Descuentos en Ventas	-40.635,45
Devoluciones	-110.347,54
Otros ingresos	6.375,29
<b>TOTAL</b>	<b>2.183.986,04</b>

**GASTOS DE VENTA**

En el 2019 los Gastos de ventas fueron los siguientes:

Sueldos, salarios y demás remuneraciones	126.085,83
Aportes a la Seguridad Social	25.759,13
Beneficios Sociales e Indemnizaciones	22.155,76
Mantenimiento y Reparaciones	49.787,01
Arrendamiento Operativo	104.056,93
Comisiones	10.745,51
Promoción y Publicidad	40.017,14
Combustibles	7.783,35
Seguros y Reaseguros	11.246,09
Transporte	25.667,54
Gastos de Gestión	6.295,05
Gastos de Viaje	17.302,87
Agua, Energía, Luz y Telecomunicaciones	16.491,05
Notarios y Registradores de la Propiedad	21,07
Depreciaciones	30.220,61
Suministros y Materiales	4.853,31
Ventas Servicios	75.981,38
Impuestos, Contribuciones y Otros	11.136,85
Ventas no Deducibles	3.910,32
Otros Gastos	16.644,68
<b>TOTAL</b>	<b>606.161,48</b>



### **GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

Los gastos de administración en el año 2019 fueron los siguientes:

Sueldos, salarios y demás remuneraciones	97.287,99
Aportes a la seguridad social	19.777,36
Beneficios sociales e indemnizaciones	17.112,00
Honorarios, comisiones y dietas a PN	20.919,06
Remuneraciones a otros trabajadores autónomos	31.594,37
Mantenimiento y Reparaciones	3.123,88
Combustibles	1.855,56
Seguros y Reaseguros	20.625,86
Transporte	123,82
Gastos de Gestión	1.094,34
Gastos de Viaje	2.241,48
Agua, Energía, Luz y Telecomunicaciones	8.589,58
Notarios y Registradores de la propiedad	2.893,08
Impuestos, Contribuciones y Otros	17.220,79
Depreciaciones	2.952,12
Materiales y Suministros	5.724,31
Servicios	27.442,35
No deducibles	1.322,69
Otros Gastos	1.513,79
<b>Total</b>	<b>283.414,43</b>

### **GASTOS FINANCIEROS**

Al 31 de diciembre se presentan los siguientes gastos:

Intereses	86.665,99
Diferencia en cambio	226,57
Comisiones	9.423,14
Otros gastos financieros	2.729,36
<b>Total</b>	<b>99.045,06</b>





**IMPUESTO A LAS GANACIAS**

<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.</b>	
<b>CONCILIACION TRIBUTARIA</b>	
<b>DEL EJERCICIO ECONOMICO 2019</b>	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	-63.607,12
15% TRABAJADORES	
(-) AJUSTE DE INVERSIONES PERMANENTES	
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES	14.846,97
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES (DEP. POR REVALUO)	47.101,47
<b>BASE PARA EL IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-1.658,68</b>
25% IMPUESTO A LA RENTA	
<b>ANTICIPO DETERMINADO</b>	
<b>TOTAL ANTICIPO A PAGAR SRI</b>	
<b>DETERMINACION DE LA UTILIDAD NETA</b>	<b>-63.607,12</b>
PERDIDA DEL EJERCICIO	-63.607,12
25% IMPUESTO A LA RENTA	
PERDIDA DEL EJERCICIO	<b>-63.607,12</b>
<b>PAGO DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>	
25% IMPUESTO A LA RENTA	
(-) IMPUESTOS RETENIDOS (1450)	17.899,50
(-) CREDITOS TRIBUTARIOS AÑOS ANTERIORES	
(-) ANTICIPO DEL IMPUESTO A LA RENTA (2205)	
<b>SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE</b>	<b>17.899,50</b>

**SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS**

RELACIONADOS	PRESTAMOS PERIODO ANTERIOR	PRESTAMOS RECIBIDOS 2019	PRESTAMOS ENTREGADOS	PAGO DE PRESTAMOS	SALDO A DIC 2019
Corp. Siete al Nueve	109.284,96	63.600,00		63.600,00	109.284,96
Tosiholding S.A	1.294,52				1.294,52
Giulio Tosi Román	33.054,30	45.862,73		16.955,62	61.961,41
Giulio Tosi Román (QH)	42.946,67			28.148,91	14.797,76
Inversiones Zulu	432.291,10				432.291,10
Logide	31.934,88				31.934,88
Servicohete		606,56			606,56
<b>TOTAL</b>	<b>650.806,43</b>	<b>110.069,29</b>		<b>108.704,53</b>	<b>652.171,19</b>





## PLANIFICACIÓN PRELIMINAR



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Carta de Encargo  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**1/104**

### Carta de Encargo de Auditoría N° 001-AFCR-2020

01 de Julio de 2020

Señor  
Gerente General  
CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.  
Cuenca

#### Objetivo y alcance de la auditoría

Nos complace remitirles el contenido del acuerdo alcanzado con ustedes para realizar la auditoría de las cuentas anuales de CURTIEMBRE RENACIENTE S.A. (Que comprenden el Estado de Situación Financiera, el Estado de Pérdidas y Ganancias, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto del Ejercicio, el Estado de Flujos de Efectivo, así como también las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas), por un período de un año, comprendiendo, por tanto, la realización de la auditoría de las cuentas anuales correspondientes entre el 1 de enero de 2019 y el 31 de diciembre de 2019.

El objetivo de la presente auditoría financiera es verificar la razonabilidad de las cifras de los estados financieros en su conjunto con la finalidad de comprobar que los mismos se encuentran libres de incorrección material debido a fraude o error.

Al completar la auditoría, emitiremos nuestro informe que contendrá nuestra opinión técnica sobre las cuentas anuales examinadas y sobre la información contable contemplada en el informe de gestión. Adicionalmente, informaremos a los Administradores sobre las debilidades significativas que, en su caso, hubiésemos identificado en la evaluación del control interno.

#### Responsabilidad del Auditor

Llevaremos a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC). Dichas normas exigen que cumplamos con los requerimientos de ética. Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas



Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Así mismo:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
  - Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la empresa. No obstante, les comunicaremos por escrito cualquier deficiencia significativa en el control interno relevante para la auditoría de los estados financieros que identifiquemos durante la realización de la auditoría.
  - Evaluamos la adecuación de las políticas contables, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la empresa.
  - Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la empresa, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándose en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la compañía para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la empresa deje de ser empresa en funcionamiento.
  - Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.

Debido a las limitaciones inherentes a la auditoría, junto con las limitaciones inherentes al control interno, existe un riesgo inevitable de que puedan o no detectarse algunas incorrecciones



materiales, aun cuando la auditoria se planifique y ejecute adecuadamente de conformidad con las NIA.

**PP**  
**3/104**

**Responsabilidades de la Administración e identificación del marco de información financiera aplicable:**

Realizaremos la auditoria partiendo de la premisa de que la Administración de la empresa reconoce y comprende que es responsable de:

- La preparación y presentación fiel de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.
- El control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.
- Proporcionamos:
  - Acceso a toda la información de la que tenga conocimiento la Administración y que sea relevante para la preparación de los estados financieros, tal como registros, documentación y otro material.
  - Información adicional que podamos solicitar a la Administración para los fines de la auditoría.
  - Acceso ilimitado a las personas de la empresa de las cuales consideremos necesario obtener evidencia de auditoría.

Como parte de nuestro proceso de auditoría, solicitaremos a la Administración confirmación escrita de las manifestaciones realizadas a nuestra atención en relación con la auditoría.

Esperamos contar con la plena colaboración de sus empleados durante nuestra auditoría.

**Otra información relevante**

Nuestra firma auditora A&J CONSULTING no se hará responsable sobre inconsistencias materiales comparadas con terceros ya sean estas debido a fraude o error en la preparación de los estados financieros auditados.

La realización de nuestra labor iniciará el 02 de Julio del 2020 y culminará con la entrega de los informes correspondientes, 150 días posteriores a la notificación de inicio.

Nuestra firma de auditoría asumirá todos los costos y gastos relacionados con el proceso de auditoria como: transporte, hojas, impresiones, anillados, alimentación, entre otros.



Les rogamos que firmen y devuelvan la copia adjunta de esta carta para indicar que tiene conocimiento y aceptan los acuerdos referentes a nuestra auditoria de los estados financieros, incluidas nuestras respectivas responsabilidades.

**PP**  
**4/104**

Estamos encantados de tener la oportunidad de prestarles nuestros servicios profesionales y les aseguramos que dedicaremos a este trabajo nuestra mayor atención.

**A&J CONSULTING**

Recibido y conforme, en nombre de la compañía CURTIEMBRE RENACIENTE S.A., por:

Gerente General  
Curtiembre Renaciente S.A.

Fecha: 02 de Julio de 2020

Elaborado por:	Erika Avila
Fecha:	Cuenca, 02 de julio de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 03 de julio de 2020



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Notificación de Inicio  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**5/104**

### OBJETIVO

Dar a conocer formalmente el inicio de la Auditoría Financiera que se realizará en la empresa.

### PROCEDIMIENTO:

Entregar el documento de notificación de inicio a la gerencia de la empresa.

## NOTIFICACION DE INICIO OFICIO CIRCULAR No. 001-AFCR-2020

Cuenca, 03 de Julio del 2020

Señor

Gerente General

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.

Cuenca

Av. Pumapungo 18-23 y Tahuantinsuyo

Presente

De mi consideración:

Notifico a usted que, las Srtas. Avila Erika e Illescas Jennifer, se encuentra realizando la auditoria a los Estados Financieros de la empresa CURTIEMBRE RENACIENTE S.A., por el ejercicio económico del año terminado al 31 de diciembre de 2019.

El objetivo general de la acción de control es:

Realizar una Auditoría Financiera a la empresa Curtiembre Renaciente S.A., por el ejercicio económico 2019 con la finalidad de emitir un dictamen respecto a la razonabilidad de las cifras en la presentación de los estados financieros.

### Objetivos Específicos:

- Dictaminar sobre la razonabilidad de las cifras de los estados financieros de la empresa Curtiembre Renaciente S.A.
- Obtener conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos que sean adecuados en función de las



circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.

**PP**  
**6/104**

- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias respecto a la preparación y presentación de los estados financieros, de acuerdo a la normativa vigente.
- Formular recomendaciones que permitan a la administración y a la dirección de la empresa mejorar el sistema de control interno relacionado con la preparación y presentación de los estados financieros, a la vez de contribuir a una oportuna toma de decisiones.

Le rogamos que firme y devuelva la copia adjunta de esta notificación.

Atentamente,

f) .....  
Ing. Johanna Patiño  
Socio del Encargo

Elaborado por:	Jennifer Illescas
Fecha:	Cuenca, 02 de julio de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 03 de julio de 2020



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Cédula narrativa de la presentación del equipo de auditoría.  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**7/104**

**OBJETIVO**

Dar a conocer el inicio de la Auditoría Financiera que se realizará en la empresa a su vez solicitar la colaboración del personal en la entrega de información durante el proceso de auditoría.

**PROCEDIMIENTO:**

Solicitar una entrevista a la empresa con el fin de dar a conocer el inicio de la auditoría al personal mediante una reunión programada con anterioridad, ésta reunión se describirá utilizando una cédula narrativa con información sobre su localización, personal, duración del examen, etc.

**PRESENTACIÓN DEL EQUIPO DE AUDITORÍA Y SOLICITUD DE ESPACIO FISICO DE TRABAJO**

El día 02 de julio del 2020, siendo las 09h00, se realizó la visita a las instalaciones de la empresa CURTIEMBRE RENACIENTE S.A., que se encuentra ubicada en la Av. Pumapungo 18-23 y Tahuantinsuyo, ciudad de Cuenca. Se mantuvo una cita con la contadora de la empresa, y otros empleados de la misma, dicha reunión ya se encontraba programada.

Al inicio de esta reunión, se presentó el equipo de auditoría, se dio a conocer el programa de auditoría de planificación preliminar con el que se va a trabajar y se describió como se desarrollara el trabajo de auditoría, además de otra información complementaria.

La contadora y los demás empleados se comprometieron a colaborar durante todo el proceso de la auditoría, contribuyendo con toda la información que se les solicite, finalmente la empresa proporciono un cubículo de trabajo para el equipo auditor, luego de esto se procedió a conocer las instalaciones de la empresa.

Elaborado por:	Erika Avila
Fecha:	Cuenca, 02 de julio de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 03 de julio de 2020



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.

**Nombre del papel de trabajo:** Cédula narrativa de Conocimiento de Infraestructura y procesos de la empresa.

**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** 2019

**PP**  
**8/104**

### **OBJETIVO**

Recopilar y actualizar toda la información relacionada con la empresa, a fin de obtener un conocimiento general de la misma e identificar las condiciones existentes para ejecutar la auditoría.

### **PROCEDIMIENTO:**

Solicitar una visita a la empresa con el fin de conocer su infraestructura y preparar una cédula narrativa, la misma que contendrá información sobre su localización e infraestructura.

### **VISITA A LA EMPRESA CURTIEMBRE RENACIENTE S.A**

El mismo día 02 de julio del 2020, siendo las 09h30, se realizó la visita a las instalaciones de la empresa CURTIEMBRE RENACIENTE S.A., que se encuentra ubicada en la Av. Pumapungo 18-23 y Tahuantinsuyo, ciudad de Cuenca. La empresa se dedica a la manufactura de cueros de toda clase, venta de los mismos, por mayor y menor, compra de la materia prima necesaria para el objeto, incluyendo importaciones, exportaciones, agencias, consignaciones, representaciones, y a todos los actos de comercio e industrias reconocidos por la ley; cuyos productos son comercializados a nivel nacional e internacional.

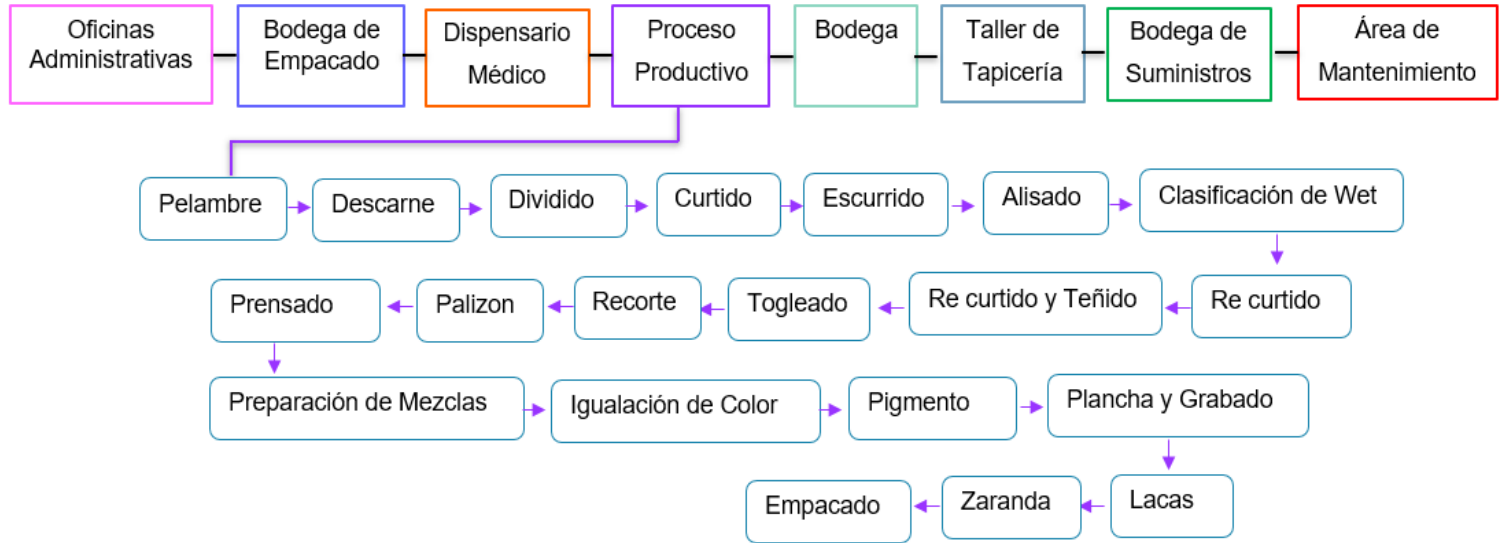
Luego de la entrevista programada con el personal administrativo de la empresa se procedió a conocer las instalaciones, con la finalidad de conocer las actividades y funciones diarias que se desempeñan en la empresa. Utilizando técnicas de auditoría como la observación se pudo identificar lo siguiente:

La infraestructura de la empresa se encuentra dividida de la siguiente forma:





**PP**  
**9/104**



**Fuente:** (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

También cabe indicar que existe señalización preventiva e informativa en todos los departamentos de la empresa.

Elaborado por:	Jennifer Illescas
Fecha:	Cuenca, 03 de julio de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 04 de julio de 2020



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.

**Nombre del papel de trabajo:** Requerimiento de información.

**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** 2019

**PP**  
**10/104**

## OBJETIVO

Recopilar información relacionada con la empresa, con el propósito de obtener un conocimiento general de sus operaciones.

## PROCEDIMIENTO:

Realizar requerimientos de información con el fin de realizar una cedula narrativa, la misma que contendrá la información solicitada y el personal encargado del departamento.

## REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN

Con el fin de recopilar toda la información necesaria y pertinente para el inicio de la primera fase de auditoría se procedió a realizar el requerimiento de información a los departamentos de Contabilidad, Nómina y Recursos Humanos y Societario.

A continuación, se presenta la información solicitada al personal encargado de cada departamento.

### Departamento de Contabilidad

El día 02 de julio del 2020, siendo las 22h52, se realizó la siguiente requisición de información.

Sra.

María Rosa Jarama

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

Presente

Estimada Rosita.,

Tal como hemos comunicado, en los próximos días se llevará a cabo la auditoría financiera correspondiente al año 2019 a su empresa. Por lo tanto, para preparar la auditoría, le agradeceremos nos envíe lo más pronto posible, la siguiente información:

- 1) Estado de Situación Financiera 2018 y 2019
- 2) Estado de Resultados 2018 y 2019
- 3) Estado de Cambios en el Patrimonio 2018 y 2019
- 4) Estado de Flujo de Efectivo 2018-2019
- 5) Notas Explicativas, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa

De ante mano, muchas gracias por la favorable acogida.

Atentamente.

Equipo de Auditoría

### Departamento de Nómina y Recursos Humanos

El día 02 de julio del 2020, siendo las 22h47, se realizó la siguiente requisición de información.



Sra.  
Diana Avilés  
DEPARTAMENTO DE REGISTRO DE NOMINA Y RECURSOS HUMANOS  
Presente

**PP**  
**11/104**

Estimada Diana.,

Tal como hemos comunicado, en los próximos días se llevará a cabo la auditoría financiera correspondiente al año 2019 a su empresa. Por lo tanto, para preparar la auditoría, le agradeceremos nos envíe lo más pronto posible, la siguiente información:

- 1) Nómina de personal
- 2) Roles de Pagos del periodo comprendido desde diciembre 2018 hasta diciembre 2019
- 3) Planillas del IESS comprendido desde diciembre 2018 hasta diciembre 2019
- 4) Planillas de Pagos de beneficios sociales (XIII-XIV-utilidades-vacaciones)
- 5) Hojas de liquidación (hojas de cálculo)
- 6) Ubicación de archivos físicos
- 7) Avisos de entrada y salida del personal
- 8) Carpeta de contratos de trabajo.

De ante mano, muchas gracias por la favorable acogida.

Atentamente.  
Equipo de Auditoría

**Departamento Societario**

El día 03 de julio de 2020 a las 09h31 se realizó la siguiente requisición de información.

Sra.  
Mayra Merchán  
DEPARTAMENTO SOCIETARIO  
Presente

Estimada Mayra.,

Tal como hemos comunicado, en los próximos días se llevará a cabo la auditoría financiera correspondiente al año 2019 a su empresa. Por lo tanto, para preparar la auditoría, le agradeceremos nos envíe lo más pronto posible, la siguiente información:

- 1) Estatuto de Constitución de la empresa
- 2) Plan Estratégico (Misión, visión, valores, políticas internas)
- 3) FODA
- 4) Leyes, reglamentos, instructivos y normatividad de aplicación general de la entidad.
- 5) Manuales de procedimientos e instructivos de la entidad, si los hubiere.
- 6) Estructura Organizacional.

De ante mano, muchas gracias por la favorable acogida.

Atentamente.  
Equipo de Auditoría

Elaborado por:	Erika Avila
Fecha:	Cuenca, 03 de julio de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 04 de julio de 2020



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Cédula narrativa del acta de constitución de la empresa  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**12/104**

**OBJETIVO**

Recopilar y verificar la información del acta de constitución de la empresa.

**PROCEDIMIENTO:**

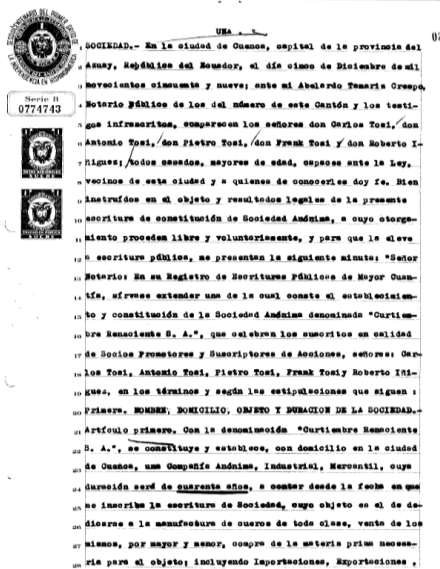
Solicitar el acta de constitución de la empresa con el fin de verificar y comparar con las que tiene el ente regulador como la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros

**ACTA DE CONSTITUCIÓN DE CURTIEMBRE RENACIENTE S.A**

El día 07 de julio del 2020, siendo las 09h30, se recibió la información del departamento societario de la empresa para lo cual en días anteriores se realizó la respectiva requisición de información, obteniendo como resultado lo siguiente:

La empresa Curtiembre Renaciente S.A., fue constituida en el año 1959 el día 05 de diciembre, cuyo domicilio se encuentra ubicado en Ecuador, provincia del Azuay, cantón Cuenca; cuyo objeto es el de dedicarse a la manufactura de cueros de toda clase, venta de los mismos, por mayor y menor, compra de la materia prima necesaria para el objeto, incluyendo importaciones, exportaciones, agencias, consignaciones, representaciones, y a todos los actos de comercio e industrias reconocidos por la ley. El plazo de duración de la empresa se estableció para cuarenta años a partir de la inscripción de la escritura de sociedad.

A continuación, se presenta el sustento de lo mencionado anteriormente:



Elaborado por:	Jennifer Illescas
Fecha:	Cuenca, 03 de julio de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 04 de julio de 2020



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Solicite y revise la planificación estratégica de la empresa  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**13/104**

## OBJETIVO

Recopilar y actualizar la información relacionada con la planificación estratégica de la empresa, a fin de obtener un conocimiento general sobre las actividades y objetivos de la empresa.

## PROCEDIMIENTO:

Solicitar la planificación estratégica de la empresa con el fin de conocer su misión, visión, objetivos, valores, políticas internas.

## PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA DE CURTIEMBRE RENACIENTE S.A

El día 07 de julio del 2020, siendo las 09h30, se receiptó la información del departamento societario de la empresa para lo cual en días anteriores se realizó la respectiva requisición de información, obteniendo como resultado lo siguiente:

### Misión.

Servir con excelencia a nuestros clientes y satisfacer sus requisitos. Perseverar nuestro esfuerzo hacia el mejoramiento continuo a través de la utilización racionalizada de los recursos, la capacitación, motivación y participación del personal. Generar bienestar al consumidor y a la empresa y colaborar con el desarrollo de la sociedad y la conservación del ambiente (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

*Nota: La misión de la empresa no se actualiza desde el año 2013, la planificación estratégica se mantiene año tras año*

### Visión.

Una empresa rentable que persigue el mejoramiento continuo, utiliza tecnología apropiada y controla sus procesos para producir cueros de excelente calidad y satisfacer con excelencia a sus clientes (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

*Nota: La visión de la empresa no se actualiza desde el año 2013, la planificación estratégica se mantiene año tras año.*

### Objetivos Generales

Hacer de Curtiembre Renaciente S.A. una empresa altamente rentable en el presente con proyección en el futuro.

### Objetivos Específicos

- Cumplir con las metas establecidas para cada proceso, satisfaciendo la demanda de nuestros clientes calificados incrementando el trupt constante.
- Contar con una imagen corporativa fortalecida por las diferentes marcas.
- Contar con productos de calidad estandarizados.
- Contar con el número correcto de personal capacitado, motivado y empoderado.



- Disponer de las herramientas necesarias para comercializar adecuadamente cada producto (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

**PP**  
**14/104**

### Valores

- Respeto
- Compromiso
- Solidaridad
- Amabilidad
- Ética
- Responsabilidad

(Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

### FODA

Ver pág. 33 del Capítulo I de este proyecto integrador.

### Políticas Institucionales de la empresa

La empresa cuenta con una **política de calidad** la cual consiste en:

Estamos comprometidos a producir y comercializar cuero de calidad, utilizando sistemas de mejoramiento continuo para servir con excelencia a nuestros clientes y satisfacer sus requisitos con mutuo beneficio; por lo cual nos mantenemos actualizados tanto en las tendencias y necesidades del mercado como en la tecnología relacionada, controlando nuestros procesos, calificando proveedores, empleando materiales e insumos apropiados, manteniendo personal competente y protegiendo el medio ambiente.

La **Política de Ventas Nacionales** consiste en:

Clasificar a clientes y productos en las categorías definidas por la empresa para en función de esta clasificación proporcionar un precio y descuento diferenciado en cada línea de productos que oferta la empresa.

La **política de Comunicación** de la empresa consiste en:

Asegurar que el personal de Curtiembre Renaciente esté informado de lo que necesita conocer a través de un sistema de comunicación integral. Lo que se debe informar se basa en los diferentes procesos y en lo que la dirección considere importante transmitir.

La empresa cuenta con un reglamento interno en el cual establece políticas dirigidas al personal como las siguientes:

El horario de trabajo es establecido por la gerencia de la empresa en función a la normativa legal vigente en el Ecuador y puede ser modificado acorde sus necesidades.



El personal debe presentarse de manera puntual al horario de trabajo para ello debe estar en la empresa antes del horario establecido caso contrario, si se atrasase 15 minutos deberá pagar una multa del 0,25% del salario básico unificado por cada minuto de atraso.

Si el trabajador llega pasado los 15 minutos no podrá ingresar a la empresa hasta después del término de la primera jornada de trabajo.

Cada trabajador debe registrar la clave o marcar la tarjeta al inicio y salida de su jornada laboral, si no lo realiza estará sujeto a una multa similar a los 15 minutos de atraso.

El registro de la clave o marcación de la tarjeta debe ser personal caso contrario estará sujeto ha VISTO BUENO.

El trabajador podrá faltar máximo 3 veces al mes y con la debida justificación caso contrario se aplicará VISTO BUENO.

Los permisos se otorgarán a los trabajadores en función a sus necesidades con el sueldo pagado en su totalidad por enfermedad, calamidad doméstica, accidentes permiso judicial, accidente de trabajo, maternidad, lactancia.

Los trabajadores no podrán ingresar a sus puestos de trabajo si se encuentra en estado de embriaguez o bajo de sustancias estupefacientes.

El trabajador deberá cuidar de los implementos que se les entrega sino estará sujeto ha VISTO BUENO para dar terminada la relación laboral.

En caso de que el trabajador faltare a su trabajo por enfermedad deberá presentar un justificativo del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social o a su vez por médicos señalados por la empresa en un máximo de 3 días.

La empresa proporcionará la ropa de trabajo al personal dos veces al año, en caso de deterioro antes del tiempo previsto la gerencia responderá oportunamente.

En relación a las faltas del personal cuando faltare 3 faltas leves se considerará como grave, así también se realizan amonestaciones por escrito cuando el trabajador no ingresa puntual a sus actividades, falta de respeto y consideración a sus compañeros, mala utilización de los servicios de comunicación. Su reincidencia será sujeto a una multa que no podrá exceder del 10% de su sueldo o salario mensual.

En casos de desperdicios, material perdido entre otros el trabajador deberá responder económicamente a la empresa por el daño ocasionado. (Curtiembre Renaciente, 2019).



**Principales principios y políticas contables de la empresa**

Ver anexo 5: Notas Explicativas

**Estructura Organizacional**

**Nivel Ejecutivo**

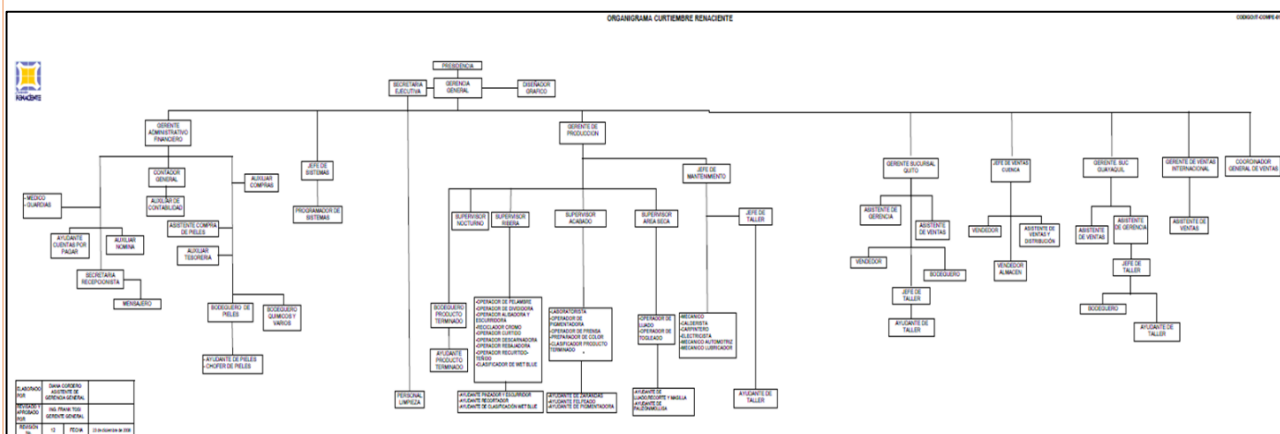
- Presidencia
- Gerente General
- Secretaria Ejecutiva
- Diseñador Gráfico

**Nivel de Apoyo y Asesor**

- Gerente Administrativo Financiero
- Gerente de Producción
- Gerente de Sucursales
- Ventas
- Compras
- Contabilidad
- Tesorería
- Secretaria Recepcionista
- Jefe de Sistemas

**Nivel Operativo**

- Jefe de Mantenimiento
- Jefe de Taller
- Supervisores
- Bodega
- Ayudantes



Fuente y elaboración: (Curtiembre Renaciente, 2019)

Elaborado por:	Erika Avila
Fecha:	Cuenca, 06 de julio de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 07 de julio de 2020





**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Solicite al departamento de Recursos Humanos la nómina de empleados.  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**17/104**

**OBJETIVO:** Conocer el número exacto de los empleados que laboran en la empresa, como sus cargos y funciones dentro de la empresa

**PROCEDIMIENTO:** Solicitar al departamento de Recursos Humanos la nómina de empleados, planillas del IESS, roles de pagos para cotejar el número de empleados que laboran en la empresa.

### NOMINA DE PERSONAL

El día 15 de julio del 2020, siendo las 02h01 se receipto la información solicitada con anterioridad al departamento societario en dicha información se incluyó la nómina del personal del año 2019.

La empresa a diciembre del 2019 contó con 46 personas. En el área administrativa 14 personas y en el área de planta de producción con 32 personas.

Número de Personas por Cargo	Cargo
1	Gerente General
1	Gerente Administrativo
1	Jefe de Sistemas
1	Gerente de Producción
1	Tesorera
1	Gerente de Sucursal
1	Gerente de Ventas Internacionales
1	Contadora
2	Auxiliares de Contabilidad
1	Diseñador Gráfico
1	Auxiliar de Compras
1	Auxiliar de Nómina
1	Mensajero
32	Personal Operativo de Planta

**Fuente:**

**Elaborado por:** Las Autoras

Cabe mencionar que el Gerente general está bajo el código denominado por el IESS como "Gerente Administrador sin relación de dependencia".

Elaborado por:	Jennifer Illescas
Fecha:	Cuenca, 07 de julio de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 08 de julio de 2020



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Cédula narrativa de Entrevista a principales empleados de la empresa.  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**18/104**

**OBJETIVO**

Conocer sobre las operaciones y actividades que realiza la empresa entorno a su giro de negocio.

**PROCEDIMIENTO:**

Solicitar una entrevista al personal principal de la empresa con el fin de conocer sus principales actividades que realizan en el cumplimiento de sus funciones entorno al giro de negocio.

**ENTREVISTA A PRINCIPALES EMPLEADOS PRESTAN SUS SERVICIOS EN LA EMPRESA CURTIEMBRE RENACIENTE S.A**

El día 07 de julio del 2020 siendo las 09h00, se realizó la entrevista a principales empleados que operan en la empresa dentro de los cuales se pudo recolectar información sobre sus principales actividades que realizan en el cumplimiento de sus funciones de acuerdo a la naturaleza de sus operaciones. A continuación, detallamos los principales puestos de trabajo y sus actividades:

**Gerente General:**

Es el encargado de administrar de la mejor manera posible todos los recursos que posee la empresa, buscando siempre el incremento del truput en todas las áreas y actividades que realizan en la misma, así también se encarga de diseñar estrategias para la consecución de los objetivos empresariales

**Gerente Administrativo-Financiero**

Se encarga de gestionar el ámbito financiero mediante la elaboración de análisis financieros y la aplicación de indicadores que miden los resultados, con el objetivo de mejorar la correcta utilización de los recursos oportunos para la adquisición, manufactura, entre otros.

**Jefe de Sistemas**

Desarrolla y gestiona apropiadamente los sistemas informáticos de la empresa en los procesos de cada departamento tanto de la empresa matriz como de sus sucursales. Así también suministra y asegura el correcto funcionamiento de los mismos optimizando el tiempo del personal de la empresa y resguardando la información originada por su giro de negocio.



**Gerente de Producción**

Es el encargado de gestionar y direccionar el proceso de la producción tanto del cuero en su estado natural como de tapicería para asegurar el cumplimiento de los pedidos en las fechas establecidas, mediante la gestión de buffers de producción y la gestión de mantenimiento.

**Gerente Sucursal**

Es el encargado de administrar adecuadamente al personal de las sucursales buscando siempre incrementar el truput mediante la expansión del mercado aplicando correctamente los procesos de ventas preestablecidos.

**Tesorero**

Se encarga del manejo de los recursos monetarios de la empresa, de ingresos de caja y bancos, del proceso contable relacionado al manejo de fondos monetarios y cobros y pagos que afirmen el correcto funcionamiento del movimiento del capital de la empresa.

**Gerente de Ventas Internacionales**

Es el encargado de conseguir el mayor truput en los mercados mediante la correcta utilización del proceso de ventas, el manejo de gestión de buffer de prospectos de los clientes internacionales debidamente calificados, tomando en cuenta los requisitos de los clientes y nuestra capacidad de producción.

**Fuente:**(Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

**Elaborado por:** Las Autoras

Mediante la entrevista realizada se pudo conocer las actividades que realizan los empleados de ciertos departamentos para alcanzar los objetivos empresariales establecidos por la entidad dentro de su plan estratégico.

Elaborado por:	Erika Avila
Fecha:	Cuenca, 06 de julio de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 08 de julio de 2020



A&J CONSULTING

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Evaluación del principio contable de empresa en funcionamiento.  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**20/104**

### OBJETIVO

Evaluar el principio contable de empresa en funcionamiento para verificar la continuidad de las operaciones de la empresa.

### PROCEDIMIENTO:

Evaluar la capacidad de la empresa para continuar en funcionamiento verificando la existencia o no de factores que impliquen un riesgo a la continuidad de sus operaciones.

### EVALUACIÓN DEL PRINCIPIO CONTABLE DE EMPRESA EN FUNCIONAMIENTO

Se conoce que la empresa está bajo algunos marcos de información financiera los mismos que individual y colectivamente establecen la necesidad de evaluar la continuidad futura de la empresa.

Entre estos marcos de información financiera tenemos:

La NIC 1, Presentación de estados financieros, apartados 25-26, en donde establece que la empresa debe evaluar la capacidad que tiene para continuar sus operaciones en el futuro, previo a la elaboración de sus estados financieros (IFRS Foundation, 2019).

La NIA 570, Empresa en Funcionamiento, apartado 2, establece que los estados financieros deben elaborarse bajo la hipótesis de un continuo funcionamiento en el futuro, a menos que la dirección de la empresa tenga la intención de liquidar las operaciones de la empresa. Para la valoración de este principio de empresa en funcionamiento el IAASB establece factores para ayudar a conseguir este objetivo, como evaluar el grado de incertidumbre acerca de sucesos relevantes para la empresa, la complejidad y condiciones del negocio, grado de afección que pueda tener la empresa por factores externos, analizar hechos posteriores al cierre de los ejercicios económicos (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

Tanto la NIA 570 como la NIA 200 se complementan y concuerdan con que el auditor debe obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada con la finalidad de concluir acerca de la capacidad de la empresa para continuar en funcionamiento en el futuro.

Una vez determinados algunos de los factores que influyen en la valoración del principio contable de empresa en funcionamiento, se puede concluir con lo siguiente:

- No existe incertidumbre material sobre sucesos relevantes como para concluir que la empresa no continuará funcionando en un futuro.
- Se evidenció 2 demandas en contra de la empresa, a nombre de su gerente y representante general, las mismas a razón de pago de liquidaciones pendientes por despido intempestivo



y pago de haberes, pero las mismas no son significativas como para concluir que la empresa no continuará funcionando en un futuro.

**PP**  
**21/104**

- Se conoce que la dirección de la empresa no tiene la intención de cesar las actividades ni liquidar la empresa en los próximos años, así como también la rotación de personal operativo no ha sido alta y no ha existido rotación en el personal clave de la empresa.
- No existe señales o indicios del retiro de apoyo o confianza de acreedores de la empresa.
- Una vez calculado el periodo promedio de pago a proveedores se puede decir que este tiempo si ha sido superior durante el año 2019 en relación otros años, pero no constituye un problema de incapacidad de pago ya que se cumplen los acuerdos contractuales entre proveedores y la empresa, por lo tanto, la empresa no tiene un riesgo de liquidación forzosa para los próximos años.
- También la empresa cuenta con un indicador de liquidez de \$2,15. Lo que significa que por cada dólar de deuda tiene \$2.15 para solventar la misma.
- No se han presentado cambios en las disposiciones legales o reglamentarias de entes reguladores en el país que afecten de forma negativa a la continuidad de las operaciones de la empresa.

Elaborado por:	Jennifer Illescas
Fecha:	Cuenca, 08 de julio de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 09 de julio de 2020



A&J CONSULTING

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Verifique la existencia de sistemas informáticos, su uso y funcionamiento  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**22/104**

### OBJETIVO

Verificar la existencia de sistemas informáticos que use el personal de la empresa para el desarrollo de las diferentes actividades y operaciones, con el propósito de conocer si los mismos son adecuados a las actividades que se desarrollan en la empresa.

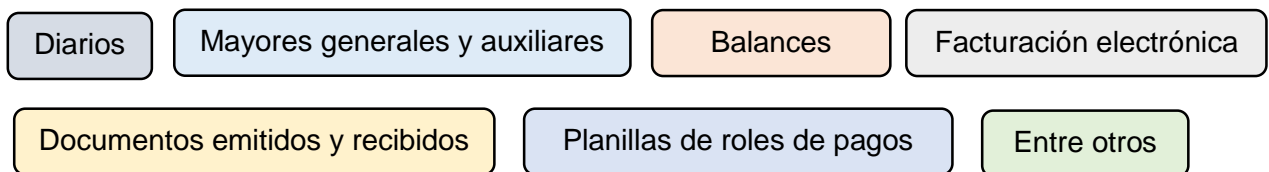
### PROCEDIMIENTO:

Solicite el acceso y los manuales del sistema informático que se maneja en la empresa y verifique los módulos, registros y diferentes parámetros que el sistema ofrezca.

### SISTEMA INFORMATICO DE LA EMPRESA

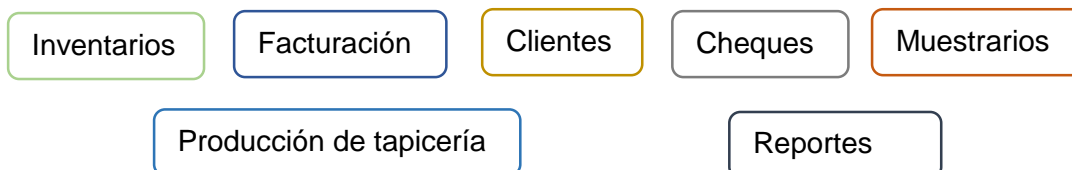
Mediante entrevista al jefe de sistemas Luis Cabrera conocimos el sistema contable que utiliza la empresa el mismo que fue creado en ORACLE, el sistema contable tiene como nombre ORACLE AS FORMAS SERVICES, su versión es del año 2004 y fue implementado con una base de datos de hace 20 años, sin embargo, nos expresó que el sistema es muy confiable y seguro a pesar de esta particularidad. Este sistema se encuentra instalado en todas las computadoras de la empresa, cada departamento tiene su propio usuario y contraseña y tiene acceso única y exclusivamente a los módulos que competen en función de su cargo así también el personal encargado del mismo es el responsable del correcto manejo de la información.

Los beneficios que brinda el sistema es que permite sacar reportes como:

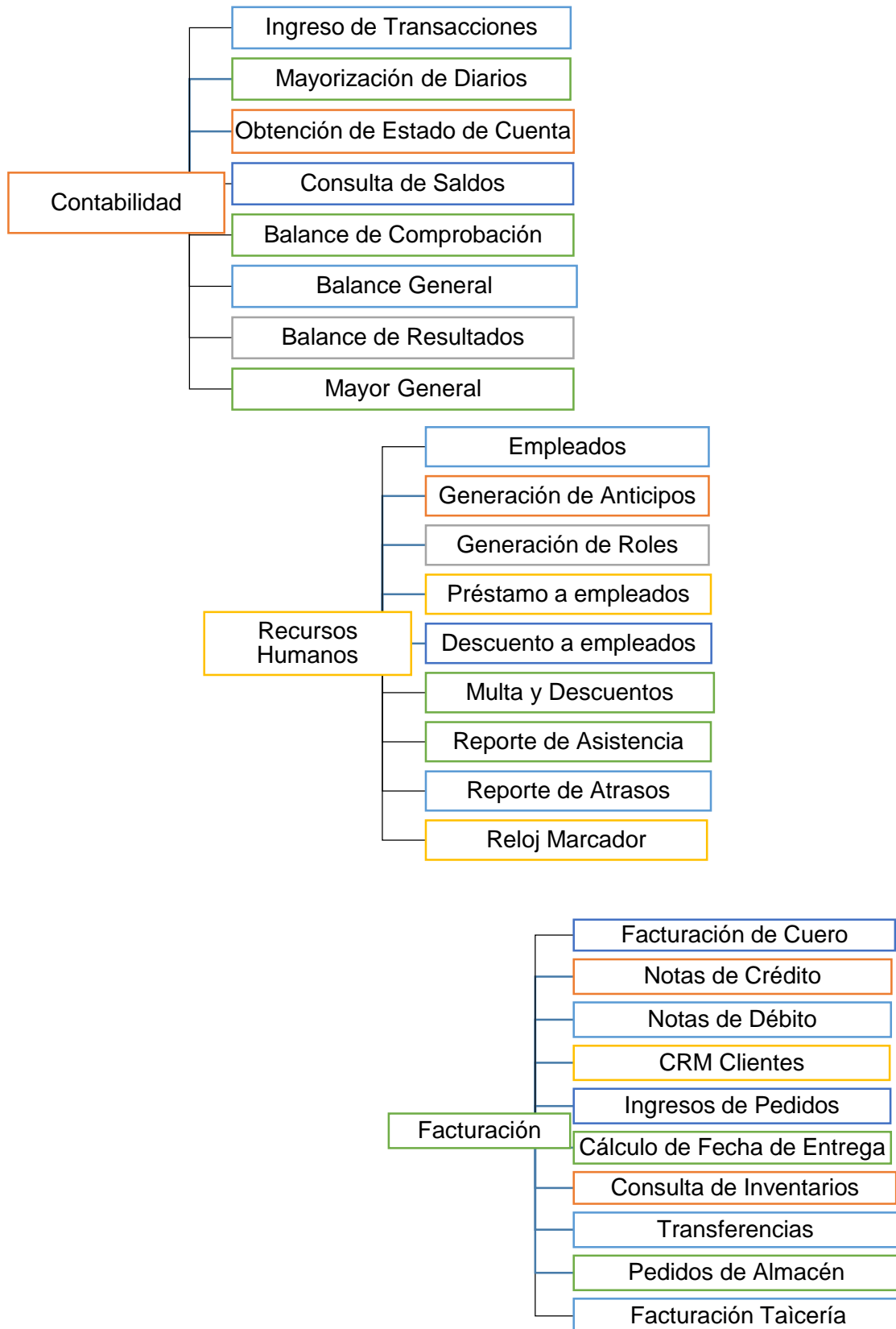


También se puede acceder externamente puesto que es un sistema unificado tanto para la matriz como para sus respectivas sucursales.

Dentro del sistema se puede acceder a:

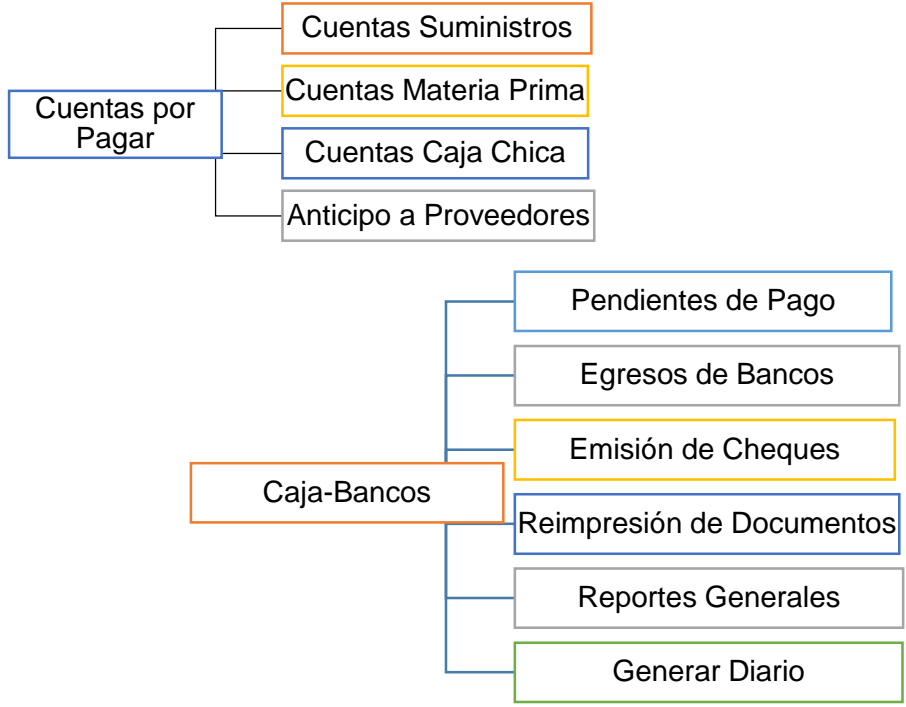


Se encuentran divididos por módulos que son Contabilidad, Recursos Humanos, Facturación, Cuentas por pagar, caja y bancos. A continuación, se detallan estos módulos:





**PP**  
**24/104**



El sistema con el que cuenta la empresa es adaptable según sean las necesidades de la empresa, es por ello que no han visto la necesidad de implementar uno nuevo ya que satisface las necesidades que surgen en la empresa de acuerdo a su actividad económica.

**Fuente:**(Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

**Elaborado por:** Las Autoras

Elaborado por:	Erika Avila
Fecha:	Cuenca 09 de julio de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 10 de julio de 2020





**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Compare los estados financieros proporcionados por la empresa auditada con los estados financieros de la empresa publicados por el ente regulador.  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**25/104**

**OBJETIVO**

Comparar los estados financieros proporcionados por la empresa auditada con los estados financieros de la empresa publicados por el ente regulador con la finalidad de corroborar las cifras presentadas

**PROCEDIMIENTO:**

Solicite los estados financieros de la empresa correspondientes al año 2019 y compárelos con los estados obtenidos del portal de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

**COMPARACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

A continuación, se presenta una comparación del Estado de Situación Financiera obtenido por la empresa y por el portal de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A								
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA								
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019								
CUENTAS	PRESENTADO POR LA EMPRESA		PRESENTADO EN LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS		DIFERENCIA			
<b>ACTIVO</b>	\$	<b>3.646.717,87</b>		\$	<b>3.646.717,87</b>		\$	-
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	\$	<b>2.268.365,56</b>		\$	<b>2.228.375,51</b>		\$	<b>39.990,05</b>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$	94.695,87	✓	\$	94.695,87	✓✓	\$	-
ACTIVOS FINANCIEROS	\$	807.054,50	✓	\$	767.064,45	✓✓	\$	39.990,05
INVENTARIOS	\$	1.230.750,48	✓	\$	1.230.750,48	✓✓	\$	-
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	\$	31.143,31	✓	\$	31.143,31	✓✓	\$	-
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$	104.721,40	✓	\$	104.721,40	✓✓	\$	-
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	\$	<b>1.378.352,31</b>		\$	<b>1.418.342,36</b>		\$	<b>-39.990,05</b>
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$	1.377.671,98	✓	\$	1.377.671,98	✓✓	\$	-
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	\$	680,33	✓	\$	680,33	✓✓	\$	-
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NO CORRIENTES				\$	39.990,05	✓✓	\$	-39.990,05



<b>PASIVO</b>	<b>\$ 2.882.384,91</b>		<b>\$ 2.882.384,91</b>		<b>\$ -</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 1.053.197,30</b>		<b>\$ 1.051.197,30</b>		<b>\$ 2.000,00</b>
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 369.372,59	√	\$ 369.560,87	√√	\$ -188,28
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	\$ 588.881,97	√	\$ 588.881,97	√√	\$ -
PROVISIONES	\$ 3.856,85	√	\$ 3.856,85	√√	\$ -
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	\$ 81.740,82	√	\$ 81.740,82	√√	\$ -
ANTICIPOS DE CLIENTES	\$ 7.156,79	√	\$ 7.156,79	√√	\$ -
OTROS PASIVOS CORRIENTES	\$ 2.188,28	√			\$ 2.188,28
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 1.829.187,61</b>		<b>\$ 1.831.187,61</b>		<b>\$ -2.000,00</b>
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 98.723,63	√	\$ 98.723,63	√√	\$ -
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES	\$ 846.165,59	√	\$ 846.165,59	√√	\$ -
CUENTAS POR PAGAR	\$ 652.171,19	√	\$ 654.171,19	√√	\$ -2.000,00
PROVISIONES POR BENEFICIOS A	\$ 228.080,95	√	\$ 228.080,95	√√	\$ -
PASIVO DIFERIDO	\$ 4.046,25	√	\$ 4.046,25	√√	\$ -
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>\$ 764.332,96</b>		<b>\$ 764.332,96</b>		<b>\$ -</b>
<b>CAPITAL</b>	<b>\$ 548.640,00</b>		<b>\$ 548.640,00</b>		<b>\$ -</b>
CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	\$ 548.640,00	√	\$ 548.640,00	√√	\$ -
<b>RESERVAS</b>	<b>\$ 12.536,49</b>		<b>\$ 12.536,49</b>		<b>\$ -</b>
RESERVA LEGAL	\$ 12.536,49	√	\$ 12.536,49	√√	\$ -
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>	<b>\$ 402.890,81</b>		<b>\$ 402.890,81</b>		<b>\$ -</b>
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$ 402.890,81	√	\$ 402.890,81	√√	\$ -
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ -199.734,34</b>		<b>\$ -199.734,34</b>		<b>\$ -</b>
GANANCIA NETA DEL PERIODO	\$ 25.395,68	√	\$ 25.395,68	√√	\$ -
(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	\$ -161.522,90	√	\$ -161.522,90	√√	\$ -
RESULTADO EJERCICIO ANTERIOR	\$ -63.607,12	√	\$ -63.607,12	√√	\$ -
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>\$ 3.646.717,87</b>	<b>Σ</b>	<b>\$ 3.646.717,87</b>	<b>Σ</b>	<b>\$ -</b>

**Fuente:**(Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

**Elaborado por:** Las Autoras

De la comparación realizada al Estado de Situación Financiera obtenido por la empresa y por el Portal de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros se ha observado que existe una diferencia tanto en el total del Activo Corriente y No Corriente como en el Pasivo Corriente y no Corriente.

Dentro del Activo el Total corresponde a \$ 3.646.717,87 en los dos estados pero, en el Activo Corriente existe una diferencia de \$ 39.990,05 esto se da debido a que en el Estado que nos entregó la empresa existe un partida denominada “Otras cuentas por cobrar relacionadas” con el valor antes mencionado, sin embargo, en el estado obtenido en el portal de la Superintendencia este valor se encuentra en una partida denominada “Cuentas y Documentos por cobrar No Corrientes” dentro del Activo No Corriente por el mismo valor, debido a este particular el valor de Activo tanto Corriente como No Corriente son diferentes.

Mientras que el Pasivo Total corresponde a \$ 2.882.384,91 en los dos Estados, sin embargo los valores del total del Pasivo Corriente y No Corriente son diferentes debido a que dentro del Pasivo



Corriente en la partida “Cuentas y Documentos por pagar” en el estado presentado por la empresa corresponde a un valor de \$ 369.372,59 mientras que en el estado obtenido de la Superintendencia corresponde a un valor de \$ 369.560,87 teniendo una diferencia de \$ 188,28, así mismo dentro de la partida “Otros pasivos corrientes” en el estado presentado por la empresa tiene un valor de \$ 2.188,28 correspondiente a la cuenta “Proveedores de Pieles”, pero en el estado obtenido de la Superintendencia no existe valor alguno en esta casilla. En el Pasivo No Corriente dentro de la partida “Cuentas por pagar Diversas Relacionadas” el valor es de \$ 1.829.187,61 mientras que en el estado presentado por la Superintendencia corresponde a un valor de \$ 1.831,187,61 teniendo una diferencia de \$2.000.

En cuanto al Patrimonio Neto corresponde \$ 764.332,96 en los dos Estados.

A continuación, se presenta una comparación del Estado de Resultados obtenido por la empresa y por el portal de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A				
ESTADO DE RESULTADOS				
DEL 31 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019				
CUENTAS	PRESENTADO POR LA EMPRESA		PRESENTADO EN LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS	DIFERENCIA
<b>INGRESOS</b>	<b>\$ 2.230.920,82</b>		<b>\$ 2.230.920,62</b>	<b>\$ -0,20</b>
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>\$ 2.183.986,04</b>		<b>\$ 2.183.986,04</b>	<b>\$ -</b>
VENTA DE BIENES	\$ 2.087.449,78	✓	\$ 2.093.825,07	✓✓ \$ 6.375,29
PRESTACION DE SERVICIOS	\$ 90.160,97	✓	\$ 90.160,97	✓✓ \$ -
OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	\$ 6.375,29	✓		✓✓ \$ -6.375,29
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>\$ 46.934,78</b>		<b>\$ 46.934,58</b>	<b>\$ -0,20</b>
INTERESES FINANCIEROS	\$ 0,20	✓	\$ 0,20	✓✓ \$ -
OTRAS RENTAS	\$ 46.934,58	✓	\$ 46.934,58	✓✓ \$ -
<b>COSTO Y GASTOS</b>	<b>\$ 2.294.527,94</b>		<b>\$ 2.294.527,94</b>	<b>\$ -</b>
COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	\$ 1.305.899,57	✓	\$ 1.305.899,57	✓✓ \$ -
COSTOS DE VENTAS FABRICA	\$ 1.305.899,57	✓	\$ 1.305.899,57	✓✓ \$ -
<b>GASTOS</b>	<b>\$ 988.628,37</b>		<b>\$ 988.628,37</b>	<b>\$ -</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ -63.607,12</b>	<b>Σ</b>	<b>\$ -63.607,32</b>	<b>Σ \$ -0,20</b>

**Fuente:**(Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

**Elaborado por:** Las Autoras

De la comparación realizada al Estado de Resultados obtenido por la empresa y por el Portal de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros se ha observado que existe similitud en las cuentas. En cuanto a los ingresos se ve reflejado el valor de \$ 2.230.920,82 en los dos estados, sin embargo, teniendo conocimiento de que los formatos utilizados por la empresa y por la Superintendencia para la presentación de Estados Financieros son diferentes existe diferencias en



cuanto a los Ingresos de actividades ordinarias, en el cuadro se puede observar que existe diferencias en cuanto al total de Venta de Bienes y Otros Ingresos de actividades ordinarias.

**PP**  
**28/104**

El costo de venta es de \$ 1.305.899,57 en los dos estados.

Con relación a los Gastos corresponde a \$ 988.628,37, se ha comparado únicamente con el total del rubro esto se da debido a que en el estado presentado por la Superintendencia no se clasifican por Gastos Administrativos, de ventas, Financieros y Otros gastos.

De la misma manera los valores del Resultado del ejercicio son iguales en los dos Estado que corresponde a un valor de \$ -63.607,32.

Elaborado por:	Jennifer Illescas
Fecha:	Cuenca 10 de julio de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 11 de julio de 2020



A&J CONSULTING

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Realice un análisis vertical de los estados financieros de la empresa.  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**29/104**

**OBJETIVO**

Realizar la comparación porcentual de las cuentas del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados del año 2019, con la finalidad de evaluar las variaciones significativas de las cuentas.

**PROCEDIMIENTO:**

Realice un análisis vertical de los estados de situación financiera y el estado de resultados de la empresa para determinar las variaciones significativas de las cuentas.

**ANÁLISIS VERTICAL DE LOS ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA Y ESTADO DE RESULTADOS**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AÑO 2019**

CUENTA	MONTO	ANÁLISIS VERTICAL
<b>ACTIVO</b>	<b>3.646.717,87</b>	<b>100,00%</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>2.268.365,56</b>	<b>62,20%</b>
<i>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</i>	94.695,87	2,60%
BANCOS	93.333,13	2,56%
CAJA	1.362,74	0,04%
<i>ACTIVOS FINANCIEROS</i>	807.054,50	22,13%
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	765.818,03	21,00%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	39.990,05	1,10%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	12.410,81	0,34%
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	-11.164,39	-0,31%
<i>INVENTARIOS</i>	1.230.750,48	33,75%
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	137.923,70	3,78%
INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	306.199,53	8,40%
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EL PROCESO DE PRODUCCION	39.342,66	1,08%
INVENTARIOS DE PROD, TERM, Y MERCAD, EN ALMACÉN - PRODUCIDO POR LA COMPAÑÍA	605.244,37	16,60%
INVENTARIOS DE PROD, TERM, Y MERCAD, EN ALMACÉN - COMPRADO A TERCEROS	87.958,59	2,41%
MERCADERÍAS EN TRÁNSITO	2.290,95	0,06%
INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	51.558,68	1,41%
OTROS INVENTARIOS	232,00	0,01%
<i>SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS</i>	31.143,31	0,85%
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	7.423,31	0,20%
ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	23.720,00	0,65%



<i>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</i>	104.721,40	2,87%
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	86.821,90	2,38%
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA ( I, R,)	17.899,50	0,49%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1.378.352,31</b>	<b>37,80%</b>
<i>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</i>	1.377.671,98	37,78%
TERRENOS	544.944,86	14,94%
EDIFICIOS	300.151,90	8,23%
MAQUINARIA Y EQUIPO	823.885,68	22,59%
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	13.215,37	0,36%
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO		
MÓVIL	256.081,20	7,02%
OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	64.314,61	1,76%
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-624.921,64	-17,14%
<i>OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES</i>	680,33	0,02%
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	680,33	0,02%
<b>PASIVO</b>	<b>2.882.384,91</b>	<b>79,04%</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1.053.197,30</b>	<b>28,88%</b>
<i>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</i>	369.372,59	10,13%
LOCALES	369.372,59	10,13%
<i>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</i>	588.881,97	16,15%
LOCALES	588.881,97	16,15%
<i>PROVISIONES</i>	3.856,85	0,11%
LOCALES	3.856,85	0,11%
<i>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</i>	81.740,82	2,24%
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	11.606,74	0,32%
CON EL IESS	11.433,64	0,31%
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	29.944,63	0,82%
OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS	28.755,81	0,79%
<i>ANTICIPOS DE CLIENTES</i>	7.156,79	0,20%
Anticipos Clientes Exportacion	68,20	0,00%
Anticipos Clientes Nacional	7.088,59	0,19%
<i>OTROS PASIVOS CORRIENTES</i>	2.188,28	0,06%
Proveedores de Pieles Inv,Préstamo	2.188,28	0,06%
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1.829.187,61</b>	<b>50,16%</b>
<i>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</i>	98.723,63	2,71%
LOCALES	55.509,47	1,52%
DEL EXTERIOR	43.214,16	1,19%
<i>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</i>	846.165,59	23,20%
LOCALES	846.165,59	23,20%
<i>CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS</i>	652.171,19	17,88%
LOCALES	652.171,19	17,88%
<i>PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS</i>	228.080,95	6,25%
JUBILACION PATRONAL	228.080,95	6,25%
<i>PASIVO DIFERIDO</i>	4.046,25	0,11%
PASIVOS DIFERIDOS	4.046,25	0,11%



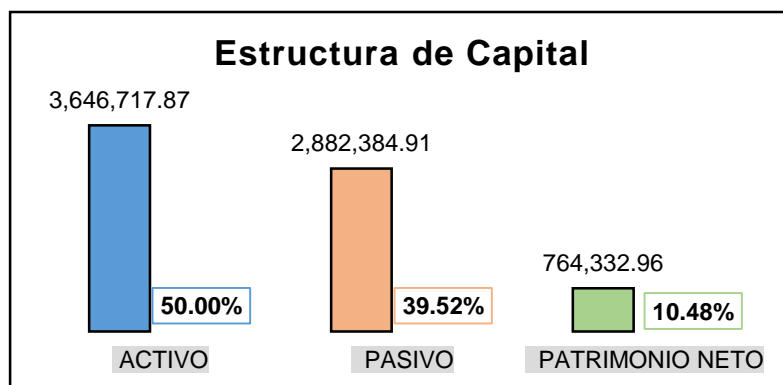
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>764.332,96</b>	<b>20,96%</b>
<b>CAPITAL</b>	<b>548.640,00</b>	<b>15,04%</b>
<i>CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO</i>	<i>548.640,00</i>	<i>15,04%</i>
<b>RESERVAS</b>	<b>12.536,49</b>	<b>0,34%</b>
<i>RESERVA LEGAL</i>	<i>12.536,49</i>	<i>0,34%</i>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>	<b>402.890,81</b>	<b>11,05%</b>
<i>SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</i>	<i>402.890,81</i>	<i>11,05%</i>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>-199.734,34</b>	<b>-5,48%</b>
<i>GANANCIA NETA DEL PERIODO</i>	<i>25.395,68</i>	<i>0,70%</i>
Utilidas no Distribuida Ejercicios Anteriores	25.395,68	0,70%
<i>(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO</i>	<i>-161.522,90</i>	<i>-4,43%</i>
Pérdida Acum, de Ejerc, Anteriores	-161.522,90	-4,43%
<i>RESULTADO EJERCICIO ANTERIOR</i>	<i>-63.607,12</i>	<i>-1,74%</i>
Resultado Ejercicio Anterior	-63.607,12	-1,74%
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>3.646.717,87</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaboración: Las Autoras

### REPRESENTACIÓN GRÁFICA DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

**Gráfico N° 1 Estructura de Capital**



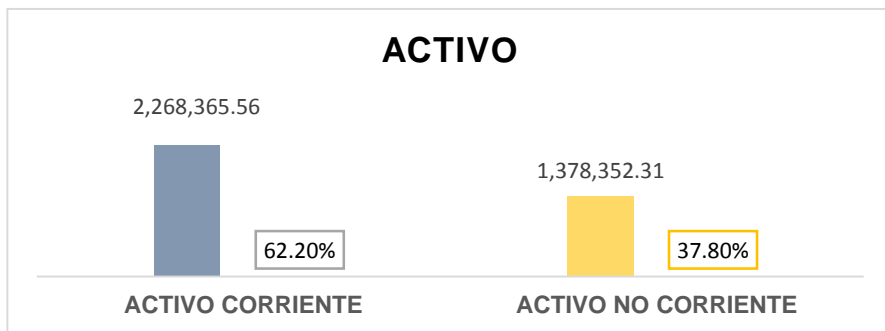
Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaboración: Las Autoras



Gráfico N° 2 Activo

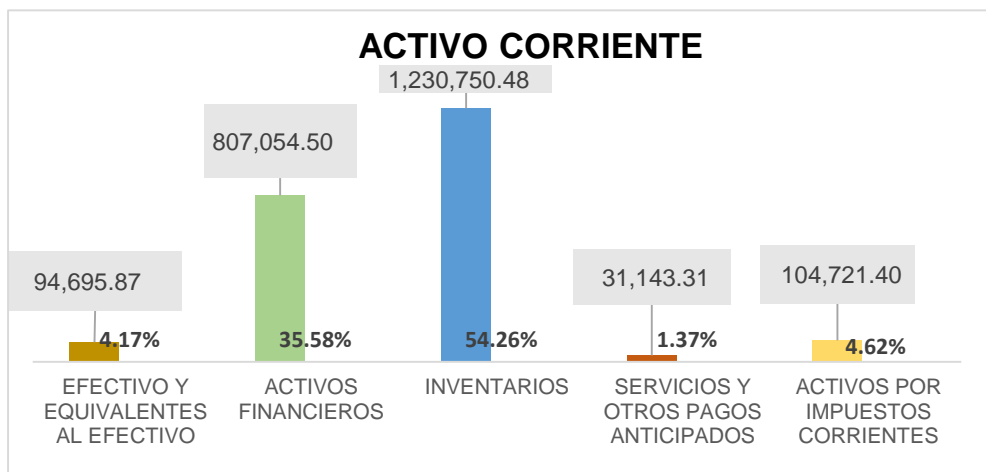
PP  
32/104



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaboración: Las Autoras

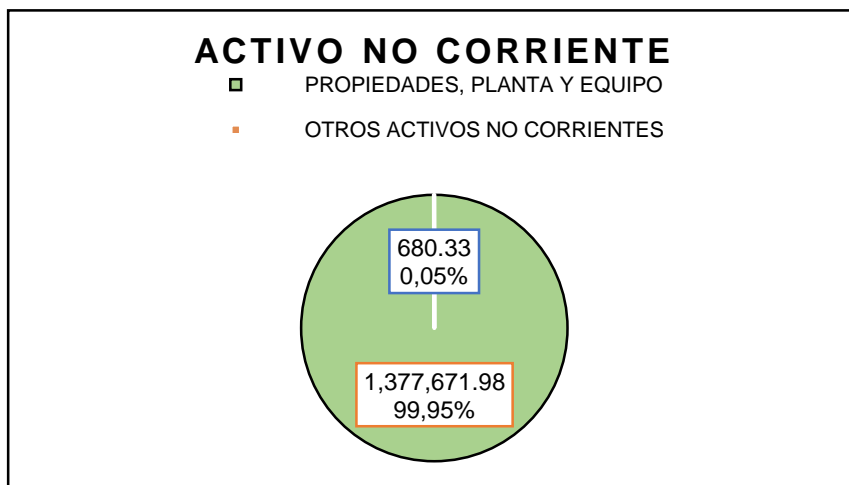
Gráfico N° 3 Activo Corriente



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaboración: Las Autoras

Gráfico N° 4 Activo No Corriente



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

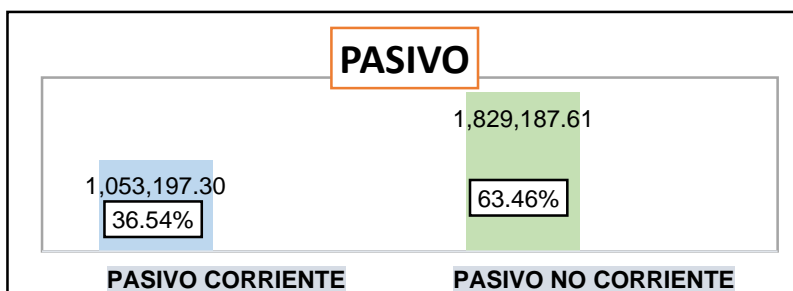
Elaboración: Las Autoras





**Gráfico N° 5 PASIVO**

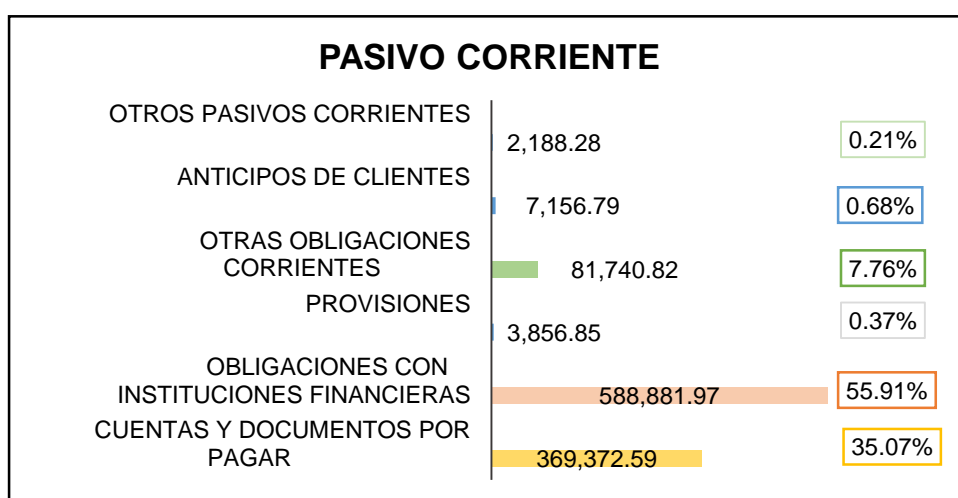
**PP  
33/104**



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaboración: Las Autoras

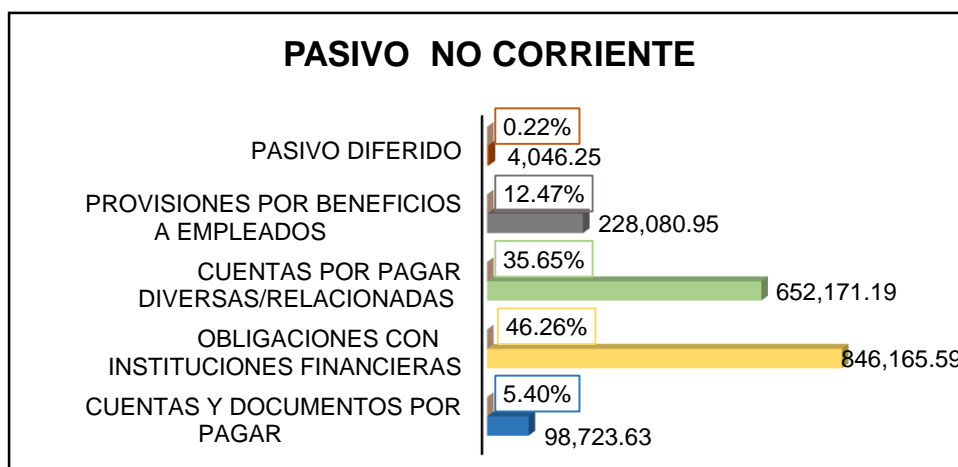
**Gráfico N° 6 PASIVO CORRIENTE**



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaboración: Las Autoras

**Gráfico N° 7 PASIVO NO CORRIENTE**



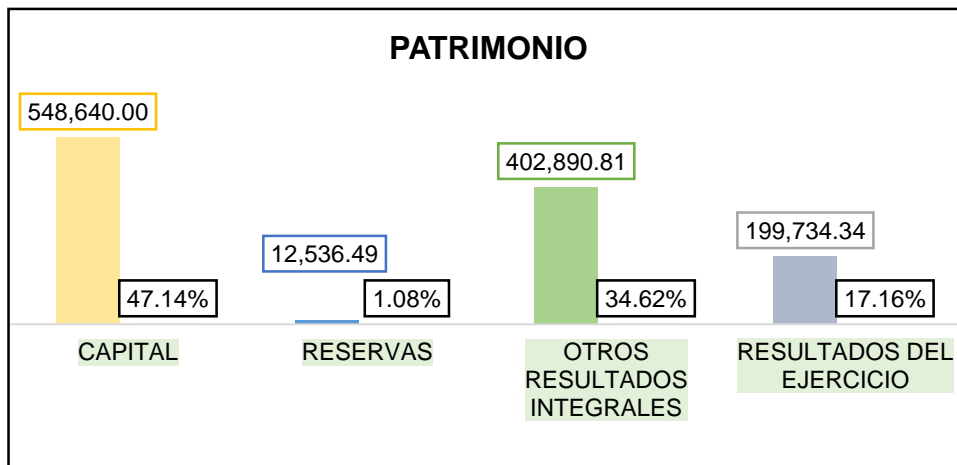
Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaboración: Las Autoras



**Gráfico N° 8 PATRIMONIO**

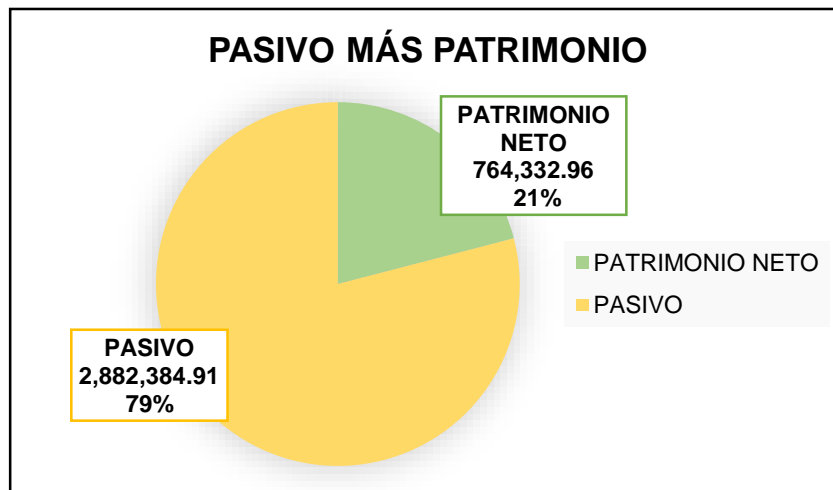
**PP**  
**34/104**



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaboración: Las Autoras

**Gráfico N° 9 PASIVO + PATRIMONIO**



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaboración: Las Autoras



### Interpretación

**PP**  
**35/104**

Curtiembre Renaciente S.A cuenta con una estructura de capital que está compuesto de la siguiente manera: Activo: \$ 3.646.717,87, Pasivo: \$ 2.882.384,91, Patrimonio: \$ 764.332,96. En función a estos datos se ha determinado que la empresa depende en un 39,52% de terceros es decir son recursos de fuente externa y tan solo el 10,48% de los recursos son propios.

Dentro del Activo el 62,20% es Corriente mientras que el 37,80% es No Corriente con relación al Activo Total. Estos valores son aceptables debido a que la empresa objeto de estudio se dedica a la elaboración, comercialización y transformación del cuero por lo tanto requiere propiedad, planta y equipo, así como también la materia prima que será procesada para la producción del bien final. Las cuentas más significativas del Activo Corriente son: Inventarios con un 33,75% que corresponde a \$ 1.230.750,48 dentro de los cuales la cuenta más significativa es Inventarios de Productos Terminados y Mercadería en Almacén – Producidos por la compañía. Esto se debe a que la empresa se dedica a la transformación de la materia prima. Luego tenemos Activos Financieros con un 22,13% que corresponde a \$ 807.054,50, dentro de los cuales la cuenta con mayor representatividad es Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes No Relacionados. Seguidamente tenemos Activos por Impuestos Corrientes con un 2,87% que corresponde a \$ 104.721,40, la cuenta con mayor significatividad es Crudito Tributario a favor de la empresa por concepto de IVA con un 2,38% que corresponde a un \$ 86.821,90. Finalmente tenemos Servicios y otros pagos anticipados con un 0,85% que corresponde a \$ 17.899,50.

En cuanto al Activo Corriente las cuentas más representativas son: Propiedad, planta y equipo con un 37,78% que corresponde a \$ 1.377.671,98 donde podemos interpretar que la empresa posee bienes ociosos debido a que la empresa necesita de maquinaria para la transformación de la materia prima pero no en gran proporción.

En cuanto al Pasivo el 28,88% es Pasivo Corriente y el 50,16% es No Corriente por lo que la empresa posee deudas con terceros a largo plazo. Dentro del Pasivo Corriente las cuentas más significativas son: Obligaciones con Instituciones Financieras con un 16,15% que corresponde a \$ 588.881,97 dentro del cual se encuentra las obligaciones con instituciones financieras locales. Seguidamente tenemos a Cuentas y Documentos por pagar (locales) con un 10,13% que corresponde a \$ 369.372,59. Finalmente la cuenta con menor representatividad es Otros pasivos corrientes con un 0,06% que corresponde a \$ 2.188,28 dentro del cual se encuentra la cuenta de proveedores de pieles.



Con relación al Pasivo No Corriente la cuenta con mayor representatividad es Obligaciones con instituciones financieras (locales) con un 23,20% que corresponde a \$ 846.165,59, seguidamente esta la cuenta Cuentas por pagar diversas/relacionadas con un 17,88% que corresponde a \$652.171,19, luego tenemos la cuenta de Provisiones por beneficios a empleados con un 6,25% que corresponde a \$ 228.080,95 y finalmente Cuentas y Documentos por pagar con un 2,71% que corresponde a \$ 98.723,63.

El Patrimonio Neto es representado con un 20,96% con relación al activo total, dentro del cual el capital suscrito corresponde al 15,04% que en valores monetarios es \$ 548.640,00, las reservas entre ellas la legal se encuentra representado con un 0,34% que corresponde a \$ 12.536,49, luego tenemos otros resultados integrales entre ellos se encuentra el superávit por revaluación de propiedad, planta y equipo con un 11,05% que corresponde a \$ 402.890,81, finalmente tenemos el resultado del ejercicio que se encuentra representado con un -5,48% que corresponde a \$ -199.734,34 este valor expresado con signo negativo se da debido a que la empresa en función a su giro de negocio al 31 de diciembre del 2019 tuvo pérdidas de \$ -63.607,12.



**ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2019**

**PP**  
**37/104**

CUENTA	MONTO	ANÁLISIS VERTICAL
<b>INGRESOS</b>	<b>2.230.920,82</b>	<b>100,00%</b>
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	2.183.986,04	97,90%
VENTA DE BIENES	2.238.432,77	100,34%
VENTA DE CUERO NACIONAL	558.411,98	25,03%
VENTA CUERO EXPORTACION	576.498,93	25,84%
VENTAS TAPICERIA AUTOMOTRIZ	899.474,60	40,32%
VENTAS MUEBLES HOGAR	111.568,98	5,00%
VENTA DE PISOS DE CUERO	27.549,74	1,23%
VENTA DE ACCESORIOS Y COMPLEMENTOS	18.539,63	0,83%
VENTAS DE OTROS	46.388,91	2,08%
PRESTACION DE SERVICIOS	90.160,97	4,04%
VENTA DE SERVICIOS	90.160,97	4,04%
OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	6.375,29	0,29%
INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	6.375,29	0,29%
(-) DESCUENTO EN VENTAS	40.635,45	1,82%
DESCUENTO VENTAS CUERO NACIONAL	6.110,21	0,27%
DESCUENTO VENTAS CUERO EXPORTACION	2.036,24	0,09%
DESCUENTO VENTAS TAPICERIA AUTOMOTRIZ	26.636,25	1,19%
DESCUENTO VENTAS MUEBLES HOGAR	1.851,03	0,08%
DESCUENTO VENTAS PISOS DE CUERO	324,40	0,01%
DESCUENTO VENTAS ACCESORIOS Y COMPLEMENTOS	3.313,90	0,15%
DESCUENTO VENTAS DE OTROS	363,42	0,02%
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	110.347,54	4,95%
DEVOLUCION VENTAS CUERO NACIONAL	39.491,49	1,77%
DEVOLUCION VENTAS TAPICERIA AUTOMOTRIZ	70.856,05	3,18%
OTROS INGRESOS	46.934,78	2,10%
INTERESES FINANCIEROS	0,20	0,00%
OTRAS RENTAS	46.934,58	2,10%
<b>COSTO Y GASTOS</b>	<b>2.294.527,94</b>	<b>102,85%</b>
COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN	1.305.899,57	58,54%
COSTOS DE VENTAS FABRICA	1.305.899,57	58,54%
COSTO VTAS, CUERO	728.335,29	32,65%
COSTO VTAS, TAPICERIA AUTOMOTRIZ	486.032,58	21,79%
COSTO VTAS, MUEBLES HOGAR	54.859,96	2,46%
COSTO VTAS, PISOS DE CUERO	15.438,23	0,69%
COSTO VTAS, ACCESORIOS Y COMPLEMENTOS	18.092,70	0,81%
COSTO VTAS, OTROS	3.140,81	0,14%
<b>GASTOS</b>	<b>988.628,37</b>	<b>44,31%</b>
GASTOS DE VENTA	606.161,48	27,17%
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	126.085,83	5,65%
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	25.759,13	1,15%
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	22.155,76	0,99%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	49.787,01	2,23%
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	104.056,93	4,66%
COMISIONES	10.745,51	0,48%
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	40.017,14	1,79%



COMBUSTIBLES	7.783,35	0,35%
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	11.246,09	0,50%
TRANSPORTE	25.667,54	1,15%
GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	6.295,05	0,28%
GASTOS DE VIAJE	17.302,87	0,78%
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	16.491,05	0,74%
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	21,07	0,00%
DEPRECIACIONES:	30.220,61	1,35%
OTROS GASTOS DE VENTAS	112.526,54	5,04%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	283.419,43	12,70%
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	97.287,99	4,36%
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	19.777,36	0,89%
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	17.112,00	0,77%
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	20.919,06	0,94%
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	31.594,37	1,42%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	3.123,88	0,14%
COMBUSTIBLES	1.855,56	0,08%
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	20.625,86	0,92%
TRANSPORTE	123,82	0,01%
GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	1.099,34	0,05%
GASTOS DE VIAJE	2.241,48	0,10%
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	8.589,58	0,39%
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	2.893,08	0,13%
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	17.220,79	0,77%
DEPRECIACIONES:	2.952,12	0,13%
OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	36.003,14	1,61%
GASTOS FINANCIEROS	99.045,06	4,44%
INTERESES	86.665,99	3,88%
COMISIONES	9.423,14	0,42%
DIFERENCIA EN CAMBIO	226,57	0,01%
OTROS GASTOS FINANCIEROS	2.729,36	0,12%
OTROS GASTOS	2,40	0,00%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>-63.607,12</b>	<b>-2,85%</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

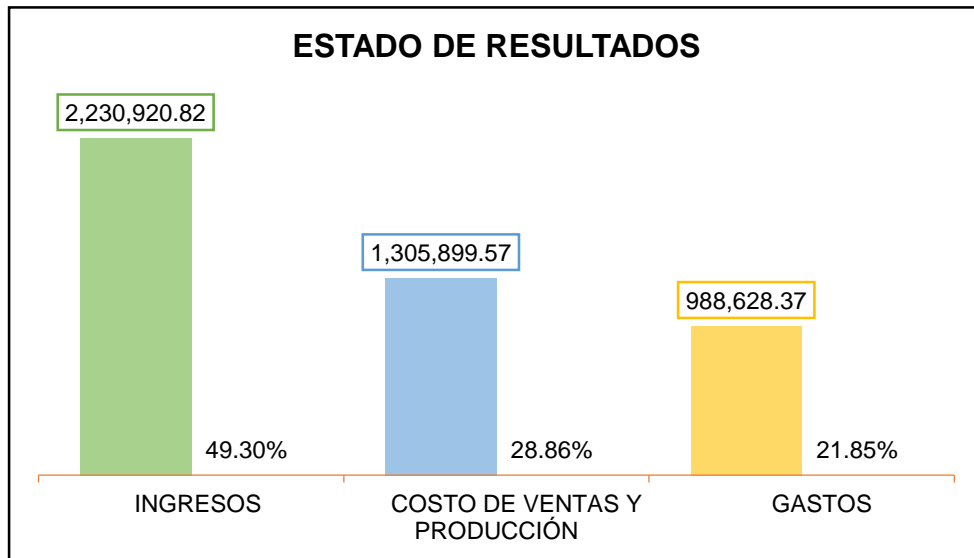
Elaboración: Las Autoras



## REPRESENTACIÓN GRÁFICA DEL ESTADO DE RESULTADOS

PP  
39/104

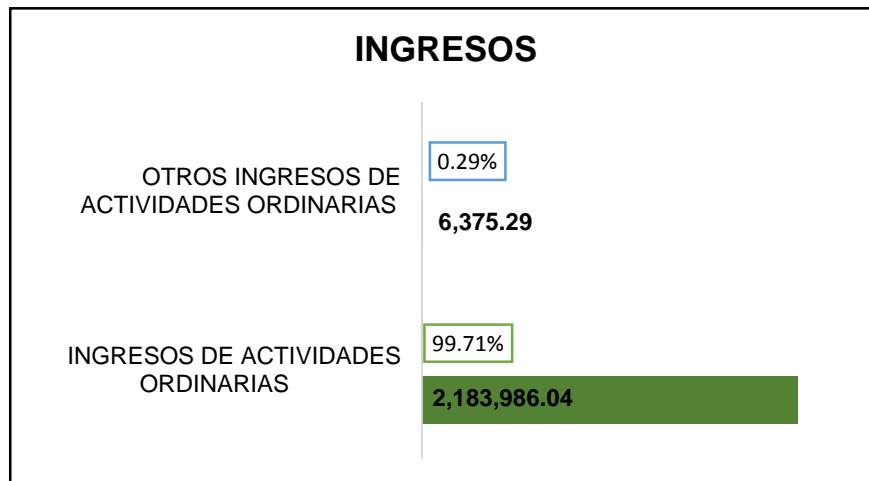
Gráfico N° 1 Estado de Resultados



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaboración: Las Autoras

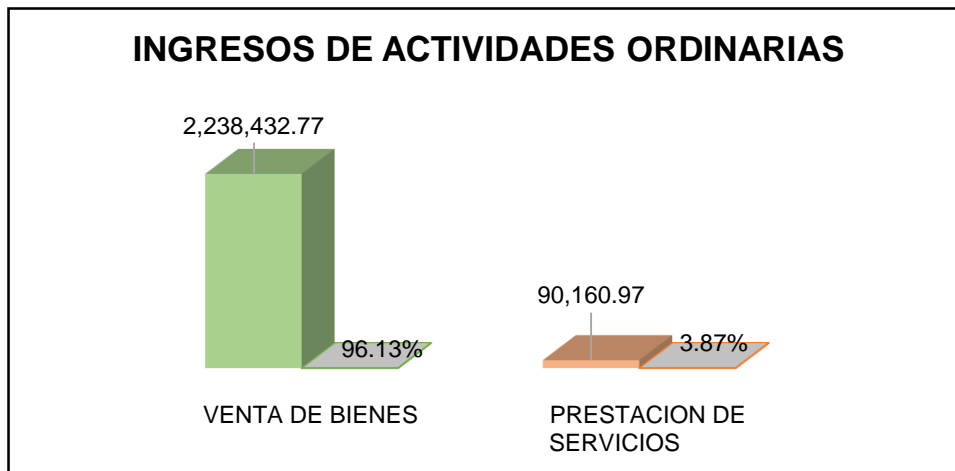
Gráfico N° 2 Ingresos



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaboración: Las Autoras

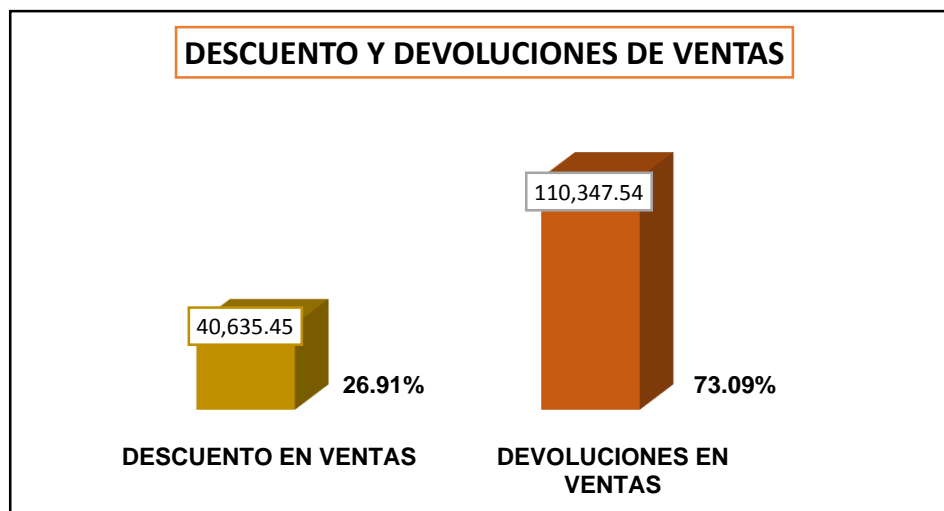
**Gráfico N° 3 Ingresos de Actividades Ordinarias**



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaboración: Las Autoras

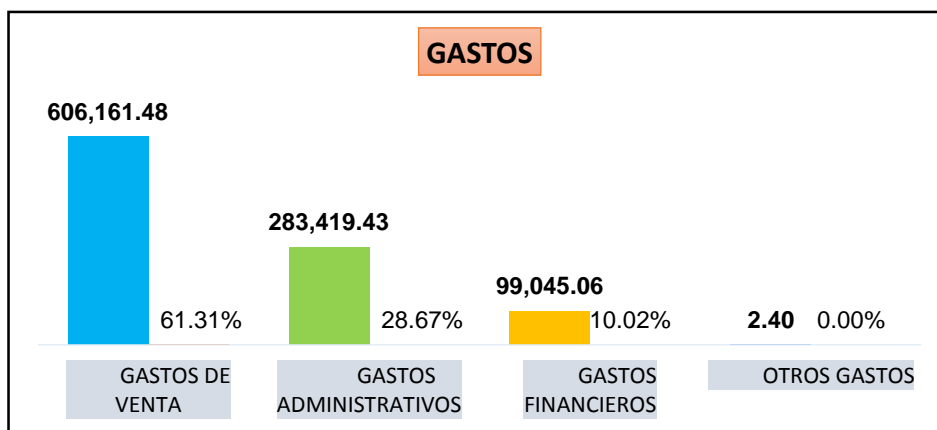
**Gráfico N° 4 Descuentos y Devoluciones de Ventas**



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaboración: Las Autoras



**Gráfico Nº 5 Gastos****PP**  
**41/104**

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaboración: Las Autoras

### Interpretación

De acuerdo al análisis vertical del Estado de Resultados correspondiente al año 2019 se ha obtenido los siguientes resultados:

El total de Ingresos se encuentra representado con el 100% que corresponde a \$2.230.920,82 por lo que la empresa ha obtenido beneficios económicos altos en función al giro de negocio.

En cuanto a los ingresos de actividades ordinarias se encuentra representado con un 97,90% es preciso manifestar que este rubro corresponde a las ventas sin descuentos ni devoluciones. De la misma manera las ventas de bienes están representado con un 100,34% que corresponde a \$ 2.238.432,77 menos los descuentos y devoluciones que están representados con un 1,82% y 4,95% respectivamente quedando como ventas netas \$ 2.087.449,78. Luego tenemos la prestación de servicios con un 4,04% que corresponde a \$ 90.160,97 dentro del cual se encuentra la venta de servicios.

En cuanto al costo de venta este se encuentra representado con un 58.53% que corresponde a \$ 1.305.899,57 dentro del cual se encuentra el costo de venta de cuero con un 32,65%, costo de venta de tapicería automotriz con un 21,79%, costo de venta muebles del con hogar con un 2,46% con mayor significatividad.

Los gastos se encuentran representados con un 44,31% que corresponde a \$ 988.628,37, dentro de los cuales se encuentran los gastos de venta, gastos administrativos, gastos financieros con un 27,17%, 12,70%, 4,44% respectivamente.

Dentro de los gastos de venta las cuentas con mayor significatividad son: Sueldos, salarios y demás remuneraciones con un 6,65% que corresponde a \$ 126.085,83, Otros gastos de ventas con un



5,04% que corresponde a \$112.526,54, Arrendamiento operativo con un 4,66% que corresponde a \$104.056,93, mantenimiento y reparaciones con un 2,23% que corresponde a \$ 49.787,01 dentro de las más significativas.

**PP**  
**42/104**

De los gastos administrativos las cuentas con mayor representatividad son: Sueldos, salarios y demás remuneraciones con un 4,36% que corresponde a \$ 97.287,99, remuneraciones a otros trabajos autónomos con un 1,42% que corresponde a \$ 31.594,37 entre los más significativos

Finalmente tenemos a los gastos financieros en donde la cuenta con mayor significatividad son los intereses con un 3,88% que corresponde a \$ 86.665,99 este es un valor razonable puesto que como la empresa cuenta con obligaciones a instituciones financieras tanto a corto como a largo plazo se encuentra sujeta al pago de intereses ocasionadas por dichas obligaciones.

Elaborado por:	Erika Avila
Fecha:	Cuenca 13 de julio de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 14 de julio de 2020



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.

**Nombre del papel de trabajo:** Realice un análisis horizontal de los estados financieros de la empresa.

**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** 2019

**PP**  
**43/104**

**OBJETIVO**

Realizar la comparación del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados del año 2018 y 2019 con la finalidad de visualizar las variaciones porcentuales y cuantitativas de las cuentas.

**PROCEDIMIENTO:**

Realice un análisis horizontal de los estados de situación financiera y el estado de resultados de la empresa para determinar las variaciones significativas de las cuentas.

**ANÁLISIS HORIZONTAL DE LOS ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA Y ESTADO DE RESULTADOS**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AÑO 2019-2018**

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
<b>ACTIVO</b>	<b>3.646.717,87</b>	<b>3.282.911,66</b>	↑ 363.806,21	↑ 11,08%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>2.268.365,56</b>	<b>1.900.664,00</b>	↑ 367.701,56	↑ 19,35%
<i>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</i>	94.695,87	15.080,12	↑ 79.615,75	↑ 527,95%
BANCOS	93.333,13	13.609,84	↑ 79.723,29	↑ 585,78%
CAJA	1.362,74	826,95	↑ 535,79	↑ 64,79%
FONDO ROTATIVO		643,33	↓ -643,33	↓ -100,00%
<i>ACTIVOS FINANCIEROS</i>	807.054,50	924.936,69	↓ -117.882,19	↓ -12,74%
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	765.818,03	857.118,25	↓ -91.300,22	↓ -10,65%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	39.990,05	41.959,92	↓ -1.969,87	↓ -4,69%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	12.410,81	38.642,25	↓ -26.231,44	↓ -67,88%
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	-11.164,39	-12.783,73	↑ 1.619,34	↓ -12,67%
<i>INVENTARIOS</i>	1.230.750,48	821.000,61	↑ 409.749,87	↑ 49,91%
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	137.923,70	136.565,02	↑ 1.358,68	↑ 0,99%
INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	306.199,53	135.612,24	↑ 170.587,29	↑ 125,79%



INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EL PROCESO DE PRODUCCION	39.342,66	51.933,11	↓	-12.590,45	↓	-24,24%
INVENTARIOS DE PROD, TERM, Y MERCAD, EN ALMACÉN - PRODUCIDO POR LA COMPAÑÍA	605.244,37	373.208,39	↑	232.035,98	↑	62,17%
INVENTARIOS DE PROD, TERM, Y MERCAD, EN ALMACÉN - COMPRADO A TERCEROS	87.958,59	56.360,72	↑	31.597,87	↑	56,06%
MERCADERÍAS EN TRÁNSITO	2.290,95	1.884,90	↑	406,05	↑	21,54%
INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	51.558,68	65.204,23	↓	-13.645,55	↓	-20,93%
OTROS INVENTARIOS	232,00	232,00	→	0,00	→	0,00%
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	31.143,31	26.533,87	↑	4.609,44	↑	17,37%
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	7.423,31	14.943,87	↓	-7.520,56	↓	-50,33%
ARRIENDOS PAGADOS POR ANTICIPADO	23.720,00	11.590,00	↑	12.130,00	↑	104,66%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	104.721,40	113.112,71	↓	-8.391,31	↓	-7,42%
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	86.821,90	67.172,53	↑	19.649,37	↑	29,25%
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA ( I, R,)	17.899,50	36.806,02	↓	-18.906,52	↓	-51,37%
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA		253,84	↓	-253,84	↓	-100,00%
CREDITO TRIBUTARIO ISD		8.880,32	↓	-8.880,32	↓	-100,00%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1.378.352,31</b>	<b>1.382.247,66</b>	↓	-3.895,35	↓	-0,28%
<i>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</i>	<i>1.377.671,98</i>	<i>1.382.247,66</i>	↓	-4.575,68	↓	-0,33%
TERRENOS	544.944,86	544.944,86	→	0,00	→	0,00%
EDIFICIOS	300.151,90	300.151,90	→	0,00	→	0,00%
MAQUINARIA Y EQUIPO	823.885,68	819.170,59	↑	4.715,09	↑	0,58%
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	13.215,37	13.215,37	→	0,00	→	0,00%
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	256.081,20	167.375,71	↑	88.705,49	↑	53,00%
OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	64.314,61	63.958,89	↑	355,72	↑	0,56%
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-624.921,64	-526.569,66	↓	-98.351,98	↑	18,68%
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	680,33	0,00	↑	680,33	→	0,00%
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	680,33	0,00	↑	680,33	→	0,00%
<b>PASIVO</b>	<b>2.882.384,91</b>	<b>2.454.971,58</b>	↑	427.413,33	↑	17,41%
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1.053.197,30</b>	<b>978.842,25</b>	↑	74.355,05	↑	7,60%
<i>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</i>	<i>369.372,59</i>	<i>483.154,34</i>	↓	-113.781,75	↓	-23,55%
LOCALES	369.372,59	480.552,09	↓	-111.179,50	↓	-23,14%
DEL EXTERIOR		2.602,25	↓	-2.602,25	↓	-100,00%
<i>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</i>	<i>588.881,97</i>	<i>363.223,82</i>	↑	225.658,15	↑	62,13%
LOCALES	588.881,97	363.223,82	↑	225.658,15	↑	62,13%
PROVISIONES	3.856,85	2.098,88	↑	1.757,97	↑	83,76%
LOCALES	3.856,85	2.098,88	↑	1.757,97	↑	83,76%
<i>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</i>	<i>81.740,82</i>	<i>121.357,99</i>	↓	-39.617,17	↓	-32,64%
CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	11.606,74	19.385,24	↓	-7.778,50	↓	-40,13%
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO		31.116,06	↓	-31.116,06	↓	-100,00%



CON EL IESS	11.433,64	10.364,84	↑	1.068,80	↑	10,31%
POR BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS	29.944,63	31.053,83	↓	-1.109,20	↓	-3,57%
PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO		5.442,38	↓	-5.442,38	↓	-100,00%
OBLIGACIONES CON LOS EMPLEADOS	28.755,81	23.995,64	↑	4.760,17	↑	19,84%
<b>ANTICIPOS DE CLIENTES</b>	<b>7.156,79</b>	<b>6.818,94</b>	↑	<b>337,85</b>	↑	<b>4,95%</b>
Anticipos Clientes Exportacion	68,20	68,20	⇒	0,00	⇒	0,00%
Anticipos Clientes Nacional	7.088,59	6.750,74	↑	337,85	↑	5,00%
<b>OTROS PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>2.188,28</b>	<b>2.188,28</b>	⇒	<b>0,00</b>	⇒	<b>0,00%</b>
Proveedores de Pieles Inv,Préstamo	2.188,28	2.188,28	⇒	0,00	⇒	0,00%
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>1.829.187,61</b>	<b>1.476.129,33</b>	↑	<b>353.058,28</b>	↑	<b>23,92%</b>
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b>	<b>98.723,63</b>	<b>69.489,34</b>	↑	<b>29.234,29</b>	↑	<b>42,07%</b>
LOCALES	55.509,47	26.275,18	↑	29.234,29	↑	111,26%
DEL EXTERIOR	43.214,16	43.214,16	⇒	0,00	⇒	0,00%
<b>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>846.165,59</b>	<b>524.349,61</b>	↑	<b>321.815,98</b>	↑	<b>61,37%</b>
LOCALES	846.165,59	524.349,61	↑	321.815,98	↑	61,37%
<b>CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS</b>	<b>652.171,19</b>	<b>650.806,43</b>	↑	<b>1.364,76</b>	↑	<b>0,21%</b>
LOCALES	652.171,19	650.806,43	↑	1.364,76	↑	0,21%
<b>PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>228.080,95</b>	<b>231.483,95</b>	↓	<b>-3.403,00</b>	↓	<b>-1,47%</b>
JUBILACION PATRONAL	228.080,95	231.483,95	↓	-3.403,00	↓	-1,47%
<b>PASIVO DIFERIDO</b>	<b>4.046,25</b>	<b>0,00</b>	↑	<b>4.046,25</b>	⇒	<b>0,00%</b>
PASIVOS DIFERIDOS	4.046,25	0,00	↑	4.046,25	⇒	0,00%
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>764.332,96</b>	<b>827.940,08</b>	↓	<b>-63.607,12</b>	↓	<b>-7,68%</b>
<b>CAPITAL</b>	<b>548.640,00</b>	<b>548.640,00</b>	⇒	<b>0,00</b>	⇒	<b>0,00%</b>
CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	548.640,00	548.640,00	⇒	0,00	⇒	0,00%
<b>RESERVAS</b>	<b>12.536,49</b>	<b>12.536,49</b>	⇒	<b>0,00</b>	⇒	<b>0,00%</b>
RESERVA LEGAL	12.536,49	12.536,49	⇒	0,00	⇒	0,00%
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>	<b>402.890,81</b>	<b>402.890,81</b>	⇒	<b>0,00</b>	⇒	<b>0,00%</b>
SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	402.890,81	402.890,81	⇒	0,00	⇒	0,00%
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>-199.734,34</b>	<b>-136.172,22</b>	↓	<b>-63.562,12</b>	↑	<b>46,68%</b>
<b>GANANCIA NETA DEL PERIODO</b>	<b>25.395,68</b>	<b>25.395,68</b>	⇒	<b>0,00</b>	⇒	<b>0,00%</b>
Utilidas no Distribuida Ejercicios Anteriores	25.395,68	25.395,68	⇒	0,00	⇒	0,00%
<b>(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO</b>	<b>-161.522,90</b>	<b>-161.246,97</b>	↓	<b>-275,93</b>	↑	<b>0,17%</b>
Pérdida Acum, de Ejerc,Anteriores	-161.522,90	-161.246,97	↓	-275,93	↑	0,17%
<b>RESULTADO EJERCICIO ANTERIOR</b>	<b>-63.607,12</b>	<b>-275,93</b>	↓	<b>-63.331,19</b>	⇒	<b>0,00%</b>
Resultado Ejercicio Anterior	-63.607,12	-275,93	↓	-63.331,19	↑	22951,90%
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>3.646.717,87</b>	<b>3.282.911,66</b>	↑	<b>363.806,21</b>	↑	<b>11,08%</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaboración: Las Autoras



### Interpretación

En el análisis horizontal se observa que el Activo Total ha tenido una variación de 11,08% en comparación con el año anterior que corresponde a \$ 363.806,21. El activo Corriente ha tenido una variación de 19,35% que corresponde a \$ 367.701,56 mientras que el Activo No Corriente ha tenido una variación negativa de -0,28% que corresponde a \$ -3.985,35. Dentro del Activo Corriente el grupo que ha tenido mayor variación es Efectivo y equivalente de efectivo con un 527,95% que corresponde a \$ 79.615,75, la cuenta que tuvo mayor incremento es Bancos con un 585,78%, seguido está caja con un 64,79%. Los activos financieros han tenido una disminución de -12,74% debido que la empresa cobró parte de sus deudas por cobrar, al igual que los activos por impuestos corrientes con un -7,42%. Los inventarios han tenido una variación del 49,91% que corresponde a \$ 409.749,87 esto se da debido a que la empresa aumento su producción.

En cuanto al Activo No Corriente la cuenta con mayor incremento dentro del grupo de propiedad, planta y equipo es vehículos, equipo de transporte y equipo caminero móvil con un 53% que corresponde a \$88.705,49 por ende ha existido un incremento en la depreciación del 18,68% debido al incremento en la producción de planta.

El Pasivo Total a tenido un incremento del 17,41% correspondiente a \$ 427.413,33, el Pasivo Corriente un incremento de 7,60% que corresponde a \$ 74.355,05 y el Pasivo No Corriente un incremento de 23,92% que corresponde a \$ 353.058,28.

Dentro del Pasivo Corriente la cuenta de Obligaciones con instituciones financieras ha tenido un incremento del 62,13% que corresponde a \$ 225.658,15 debido a que la empresa ha adquirido nuevos créditos a instituciones financieras locales, Cuentas y documentos por pagar ha tenido una disminución del -23,55% por lo que la empresa ha cancelado ciertas deudas con sus proveedores locales y Otras obligaciones corrientes ha tenido una variación negativa de -32,64% debido a que la empresa ha cancelado ciertas deudas a los empleados, IESS, SRI.

Dentro del Pasivo No Corriente la cuenta con mayor variación es Cuentas y Documentos por pagar con 40,07% que corresponde a \$ 29.234,29 y obligaciones con instituciones financieras con un 61,37% por lo que la empresa tuvo que solicitar créditos a largo plazo a instituciones financieras locales.

El Patrimonio Neto no ha tenido variación excepto en el Resultado del Ejercicio pues en el año 2018 la empresa tuvo una utilidad de \$ 275,93 pero para el año 2019 la empresa obtuvo una pérdida de \$ -63.607,12 lo que significa una variación del 22951,90%.



**ESTADO DE RESULTADOS AÑO 2019-2018**

**PP**  
**47/104**

CUENTA	2019	2018	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
<b>INGRESOS</b>	<b>2.230.920,82</b>	<b>3.101.571,76</b>	↓ -870.650,94	↓ -28,07%
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>2.183.986,04</b>	<b>3.089.916,59</b>	↓ -905.930,55	↓ -29,32%
VENTA DE BIENES	2.238.432,77	3.175.308,21	↓ -936.875,44	↓ -29,51%
VENTA DE CUERO NACIONAL	558.411,98	607.696,78	↓ -49.284,80	↓ -8,11%
VENTA CUERO EXPORTACION	576.498,93	495.472,08	↑ 81.026,85	↑ 16,35%
VENTAS TAPICERIA AUTOMOTRIZ	899.474,60	1.843.916,78	↓ -944.442,18	↓ -51,22%
VENTAS MUEBLES HOGAR	111.568,98	87.832,14	↑ 23.736,84	↑ 27,03%
VENTA DE PISOS DE CUERO	27.549,74	30.131,39	↓ -2.581,65	↓ -8,57%
VENTA DE ACCESORIOS Y COMPLEMENTOS	18.539,63	7.271,04	↑ 11.268,59	↑ 154,98%
VENTAS DE OTROS	46.388,91	102.988,00	↓ -56.599,09	↓ -54,96%
PRESTACION DE SERVICIOS	90.160,97	65.818,54	↑ 24.342,43	↑ 36,98%
VENTA DE SERVICIOS	90.160,97	65.818,54	↑ 24.342,43	↑ 36,98%
OTROS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	6.375,29	9.130,00	↓ -2.754,71	↓ -30,17%
INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	6.375,29	9.130,00	↓ -2.754,71	↓ -30,17%
(-) DESCUENTO EN VENTAS	40.635,45	35.533,90	↑ 5.101,55	↑ 14,36%
DESCUENTO VENTAS CUERO NACIONAL	6.110,21	21.180,75	↓ -15.070,54	↓ -71,15%
DESCUENTO VENTAS CUERO EXPORTACION	2.036,24	7.014,74	↓ -4.978,50	↓ -70,97%
DESCUENTO VENTAS TAPICERIA AUTOMOTRIZ	26.636,25	5.981,86	↑ 20.654,39	↑ 345,28%
DESCUENTO VENTAS MUEBLES HOGAR	1.851,03	237,83	↑ 1.613,20	↑ 678,30%
DESCUENTO VENTAS PISOS DE CUERO	324,4	236,06	↑ 88,34	↑ 37,42%
DESCUENTO VENTAS ACCESORIOS Y COMPLEMENTOS	3.313,90	507,85	↑ 2.806,05	↑ 552,54%
DESCUENTO VENTAS DE OTROS	363,42	374,81	↓ -11,39	↓ -3,04%
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	110.347,54	124.806,26	↓ -14.458,72	↓ -11,58%
DEVOLUCION VENTAS CUERO NACIONAL	39.491,49	11.684,70	↑ 27.806,79	↑ 237,98%
DEVOLUCION VENTAS TAPICERIA AUTOMOTRIZ	70.856,05	113.121,56	↓ -42.265,51	↓ -37,36%
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>46.934,78</b>	<b>11.655,17</b>	↑ 35.279,61	↑ 302,69%
INTERESES FINANCIEROS	0,20	0,14	↑ 0,06	↑ 42,86%
OTRAS RENTAS	46.934,58	11.655,03	↑ 35.279,55	↑ 302,70%





<b>COSTO Y GASTOS</b>	<b>2.294.527,94</b>	<b>3.101.847,69</b>	↓	-807.319,75	↓	-26,03%
<b>COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN</b>	<b>1.305.899,57</b>	<b>2.078.355,09</b>	↓	<b>-772.455,52</b>	↓	<b>-37,17%</b>
COSTOS DE VENTAS FABRICA	1.305.899,57	2.078.355,09	↓	-772.455,52	↓	-37,17%
COSTO VTAS, CUERO	728.335,29	806.825,89	↓	-78.490,60	↓	-9,73%
COSTO VTAS, TAPICERIA AUTOMOTRIZ	486.032,58	1.197.906,07	↓	-711.873,49	↓	-59,43%
COSTO VTAS, MUEBLES HOGAR	54.859,96	32.168,33	↑	22.691,63	↑	70,54%
COSTO VTAS, PISOS DE CUERO	15.438,23	26.876,50	↓	-11.438,27	↓	-42,56%
COSTO VTAS, ACCESORIOS Y COMPLEMENTOS	18.092,70	4.952,73	↑	13.139,97	↑	265,31%
COSTO VTAS, OTROS	3.140,81	9.625,57	↓	-6.484,76	↓	-67,37%
<b>GASTOS</b>	<b>988.628,37</b>	<b>1.023.492,60</b>	↓	<b>-34.864,23</b>	↓	<b>-3,41%</b>
GASTOS DE VENTA	606.161,48	602.590,99	↑	3.570,49	↑	0,59%
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	126.085,83	115.732,84	↑	10.352,99	↑	8,95%
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	25.759,13	23.067,55	↑	2.691,58	↑	11,67%
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	22.155,76	23.600,03	↓	-1.444,27	↓	-6,12%
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS		446,43	↓	-446,43	↓	-100,00%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	49.787,01	28.840,15	↑	20.946,86	↑	72,63%
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	104.056,93	97.270,87	↑	6.786,06	↑	6,98%
COMISIONES	10.745,51	34.061,95	↓	-23.316,44	↓	-68,45%
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	40.017,14	7.370,25	↑	32.646,89	↑	442,95%
COMBUSTIBLES	7.783,35	7.141,92	↑	641,43	↑	8,98%
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	11.246,09	10.754,90	↑	491,19	↑	4,57%
TRANSPORTE	25.667,54	24.917,25	↑	750,29	↑	3,01%
GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	6.295,05	13.914,99	↓	-7.619,94	↓	-54,76%
GASTOS DE VIAJE	17.302,87	32.270,55	↓	-14.967,68	↓	-46,38%
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	16.491,05	17.422,76	↓	-931,71	↓	-5,35%
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	21,07	96,89	↓	-75,82	↓	-78,25%
DEPRECIACIONES:	30.220,61	23.448,92	↑	6.771,69	↑	28,88%
OTROS GASTOS DE VENTAS	112.526,54	142.232,74	↓	-29.706,20	↓	-20,89%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	283.419,43	270.650,63	↑	12.768,80	↑	4,72%
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	97.287,99	91.051,37	↑	6.236,62	↑	6,85%
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)	19.777,36	18.691,77	↑	1.085,59	↑	5,81%
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES	17.112,00	18.525,02	↓	-1.413,02	↓	-7,63%
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS NATURALES	20.919,06	6.462,22	↑	14.456,84	↑	223,71%
REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS	31.594,37	53.735,07	↓	-22.140,70	↓	-41,20%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	3.123,88	3.208,61	↓	-84,73	↓	-2,64%
COMBUSTIBLES	1.855,56	1.416,53	↑	439,03	↑	30,99%
SEGUROS Y REASEGUROS (primas y cesiones)	20.625,86	17.581,55	↑	3.044,31	↑	17,32%
TRANSPORTE	123,82	264,69	↓	-140,87	↓	-53,22%

PP  
48/104





GASTOS DE GESTIÓN (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	1.099,34	2.471,73	↓	-1.372,39	↓	-55,52%
GASTOS DE VIAJE	2.241,48	562,62	↑	1.678,86	↑	298,40%
AGUA, ENERGÍA, LUZ, Y TELECOMUNICACIONES	8.589,58	10.783,63	↓	-2.194,05	↓	-20,35%
NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	2.893,08	610,53	↑	2.282,55	↑	373,86%
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	17.220,79	13.783,40	↑	3.437,39	↑	24,94%
DEPRECIACIONES:	2.952,12	407,47	↑	2.544,65	↑	624,50%
OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	36.003,14	31.094,42	↑	4.908,72	↑	15,79%
GASTOS FINANCIEROS	99.045,06	90.832,34	↑	8.212,72	↑	9,04%
INTERESES	86.665,99	74.105,45	↑	12.560,54	↑	16,95%
COMISIONES	9.423,14	10.265,84	↓	-842,70	↓	-8,21%
DIFERENCIA EN CAMBIO	226,57	3.989,64	↓	-3.763,07	↓	-94,32%
OTROS GASTOS FINANCIEROS	2.729,36	2.471,41	↑	257,95	↑	10,44%
OTROS GASTOS	2,40	22.860,20	↓	-22.857,80	↓	-99,99%
IMPUESTO A LAS GANANCIAS		36.558,44	↓	-36.558,44	↓	-100,00%
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO (PÉRDIDA)</b>	<b>63.607,12</b>	<b>275,93</b>	<b>↑</b>	<b>63.883,05</b>	<b>↑</b>	<b>22951,90%</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaboración: Las Autoras



### Interpretación

**PP**  
**50/104**

Del análisis de resultados se tiene que los ingresos han tenido una disminución del -28,07%, dentro de aquello los ingresos de actividades ordinarias ha tenido una disminución de igual manera de -29,32% que es términos monetarios es \$ 905.930,55. La venta de bienes también disminuyo en un -29,51% y dentro de este grupo la cuenta que tuvo mayor variación negativa es Ventas de accesorios y complementos con un 154,97%. La venta de servicios ha tenido un incremento del 36,98% y en la cuenta de otras rentas también se ha incrementado en un 302,70% estas rentas corresponden a arriendos operativos que realiza la empresa.

Los costos de ventas también han tenido una disminución del 37,17% que corresponde a \$ 772.455,52, dentro de este grupo la cuenta con mayor significatividad es Costo de Ventas de accesorios y complementos con un 265,31%.

Dentro de los gastos de venta la cuenta de Promoción y Publicidad ha tenido un incremento muy significativo de 442,95% que corresponde a \$ 32.646.89 pues la empresa ha decidido invertir más en publicidad para dar a conocer sus productos y servicios a toda la sociedad.

Dentro de los gastos administrativos la cuenta Honorarios, comisiones y dietas a personas naturales ha tenido un incremento de 223,71% que corresponde a \$ 14.456,84, también la cuenta gastos de viaje ha tenido un incremento del 289,40% correspondiente a \$ 1.678,86. También las depreciaciones han tenido un incremento del 624,50% por concepto de incremento en la compra de propiedad, planta y equipo. En cuanto a los gastos financieros los impuestos a las ganancias no se han cancelado, la cuenta de diferencia de cambio ha tenido una disminución del 94,32% así también los intereses han incrementado un 16,95% por concepto de incremento en las obligaciones financieras.

Finalmente, la empresa en el año 2019 ha obtenido una pérdida teniendo una variación del 23151,90%.

Elaborado por:	Jennifer Illescas
Fecha:	Cuenca 13 de julio de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 14 de julio de 2020



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Estructure y aplique ratios financieros a los estados financieros de la empresa.  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**51/104**

**OBJETIVO**

Estructurar y aplicar ratios financieras al estado de situación financiera y el estado de resultados de la empresa con el propósito de identificar áreas o situaciones críticas en la empresa.

**PROCEDIMIENTO:**

Estructure y aplique ratios financieros de liquidez, actividad, endeudamiento, rentabilidad para identificar a profundidad la situación financiera de la empresa.

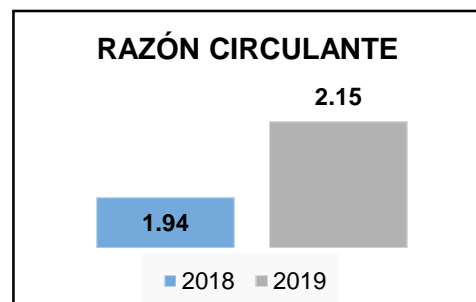
**RATIOS FINANCIEROS**

**RAZONES DE LIQUIDEZ:**

1. Razón Circulante

$$RC = \frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

INDICADOR ANUAL		
2018	2019	Veces
1,94	2,15	



**Interpretación:**

El indicador de razón circulante ha tenido una variación entre el año 2018 y 2019. Para el año 2018 fue de 1,94 mientras que para el año 2019 de 2,15 teniendo un incremento de 0,21.

Para el año objeto de análisis es de 2,15 lo que significa que por cada \$ 1 de pasivo corriente la empresa cuenta con \$ 2,15 para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. Sin embargo, en base a la naturaleza de la empresa, este indicador es muy alto lo que puede provocar un manejo inadecuado de los activos corrientes y por ende exceso de liquidez improductiva.

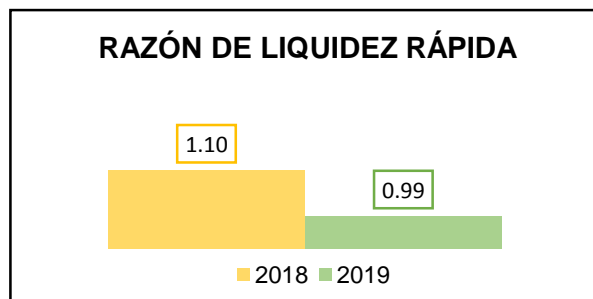


2. Razón de Liquidez Rápida

**PP**  
**52/104**

$$RR = \frac{\text{Activo Circulante - Inventario}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

INDICADOR ANUAL		
2018	2019	Veces
1,10	0,99	



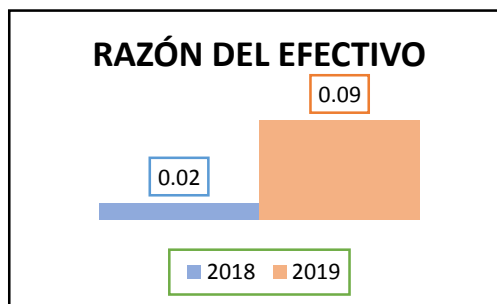
**Interpretación:**

Este indicador refleja una disminución en comparación con el año 2018, lo que significa que, sin considerar los inventarios, por cada \$ 1 de pasivo corriente la empresa cuenta con una liquidez de \$0,99 ctv., de forma inmediata para hacer frente a sus obligaciones corrientes sin necesidad de acudir a la realización de los inventarios.

3. Razón del Efectivo

$$RE = \frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

INDICADOR ANUAL		
2018	2019	Dólares
0,02	0,09	



**Interpretación:**

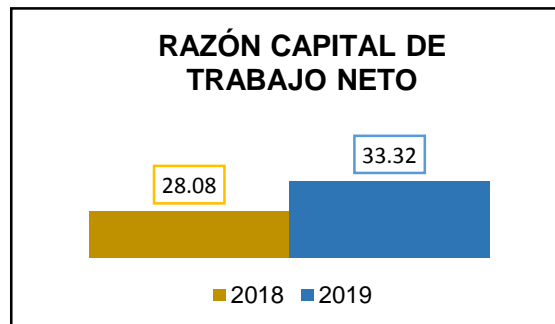
El indicador de razón del efectivo para el año 2018 fue de \$ 0,02 mientras que para el año 2019 de \$ 0,09, teniendo una variación de \$ 0,07. Para el año 2019 significa que la empresa cuenta con \$ 0,09 centavos para responder de manera inmediata a sus obligaciones a corto plazo, sin la necesidad de vender ningún activo.



4. Razón Capital de Trabajo Neto

$$R.C.T.N = \frac{\text{Capital de Trabajo Neto}}{\text{Activo Total}}$$

INDICADOR ANUAL		
2018	2019	Porcentaje
28,08	33,32	



**Interpretación:**

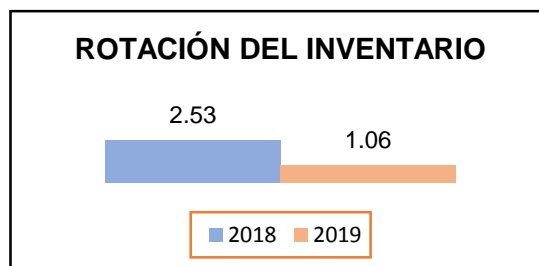
Este indicador en el año 2018 cuenta con 28,08% de capital de trabajo neto mientras que para el año 2019 cuenta con 33,32% teniendo un incremento de 5,24%. En el año 2019 significa que la empresa cuenta con un 33,32% de recursos restantes luego de cumplir con sus obligaciones en el corto plazo, dicho porcentaje debe ser utilizado para la realización de las actividades y operaciones en función al giro del negocio, permitiendo de esta manera a los directivos tomar decisiones de manera temporal.

**RAZÓN DE ACTIVIDAD:**

5. Rotación del Inventario

$$R.I = \frac{\text{Costo de Venta}}{\text{Inventarios}}$$

INDICADOR ANUAL		
2018	2019	Veces
2,53	1,06	



**Interpretación:**

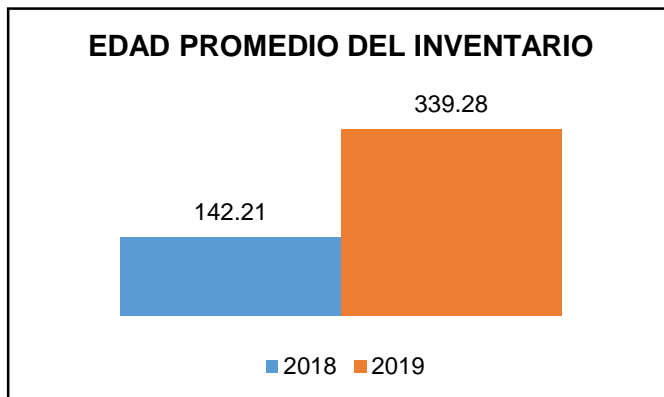
La rotación del inventario para el año 2018 fue de 2,53 mientras que para el año 2019 de 1,06 obteniendo una disminución de 1,47. Esto significa que para el año 2019 Curtiembre Renaciente S.A ha tenido una disminución en cuanto a la rotación de inventario lo que provocaría un stock de mercadería elevado provocando que existan recursos inmovilizados es decir no productivos.



5.1 Edad Promedio del Inventario

$$EPI = \frac{\text{Año Comercial}}{\text{Rotación de Inventario}}$$

INDICADOR ANUAL		
2018	2019	Días
142,21	339,28	



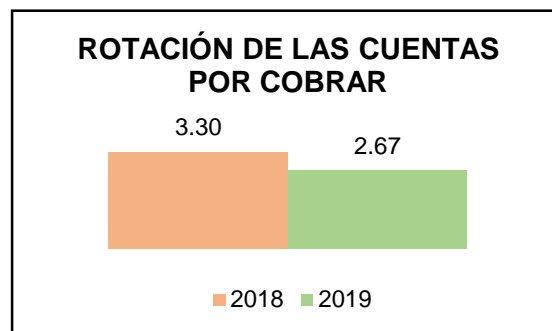
**Interpretación:**

El indicador de edad de promedio del inventario refleja el tiempo promedio en el que la empresa rota su inventario. Para el año 2018 Curtiembre Renaciente rotaba su inventario cada 142 días mientras que para el año 2019 rota cada 339 días existiendo un incremento de 197 días provocando una alta existencia de inventario en stock haciendo que la empresa cuente con recursos improductivos.

6. Rotación de las Cuentas por Cobrar

$$RCxC = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$$

INDICADOR ANUAL		
2018	2019	Veces
3,30	2,67	



**Interpretación:**

En cuanto a la rotación de las cuentas por cobrar en el año 2018 la empresa cuenta con una rotación de 3,30 veces mientras que para el año 2019 cuenta con 2,67 veces teniendo una disminución de 0,63 veces al año. Lo que significa que para el año objeto de análisis la empresa, recupera su cartera producto del giro del negocio de forma más eficaz que el año anterior.

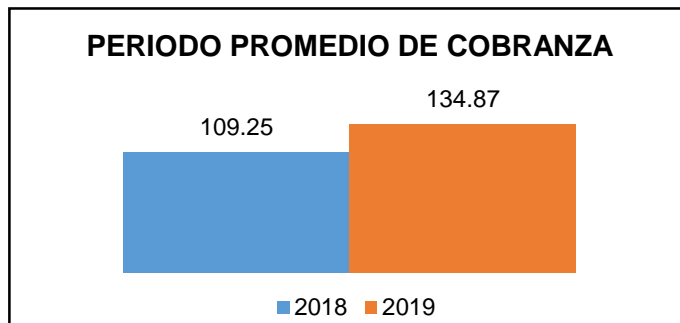


6.1 Periodo Promedio de Cobranza

**PP**  
**55/104**

$$PPC = \frac{\text{Año Comercial}}{\text{Rotación de las Cuentas por Cobrar}}$$

INDICADOR ANUAL		Días
2018	2019	
109,25	134,87	



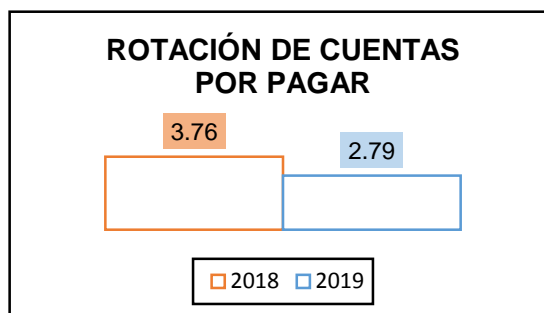
**Interpretación:**

El indicador de periodo promedio de cobranza en el año 2018 es de 109 días y para el año 2019 de 135 días aproximadamente, teniendo un incremento de 26 días. Estos datos reflejan que para el año 2019 la empresa cada 135 días recibe el dinero por concepto de las ventas a crédito de manera oportuna. Esto provoca que la empresa no posea liquidez de manera inmediata ya que debe esperar 134 días para recuperar su cartera.

7. Rotación de Cuentas Por Pagar

$$RCxP = \frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Cuentas por Pagar}}$$

INDICADOR ANUAL		Veces
2018	2019	
3,76	2,79	



**Interpretación:**

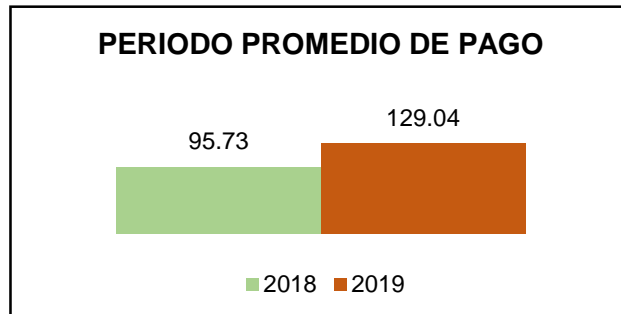
La rotación de cuentas por pagar correspondiente al año 2018 es de 3,76 veces al año mientras que para el año 2019 es de 2,79, lo que provoca una disminución de 0,97 veces al año. Lo que refleja que la empresa tarda más tiempo en pagar sus obligaciones con sus proveedores por lo que se podría interpretar que la empresa no cuenta con la liquidez suficiente para hacer frente a sus deudas, aquello se ve reflejado en un alto stock de inventarios.



7.1 Periodo Promedio de Pago

$$PPP = \frac{\text{Año Comercial}}{\text{Rotación de Cuentas por Pagar}}$$

INDICADOR ANUAL		
2018	2019	Días
95,73	129,04	



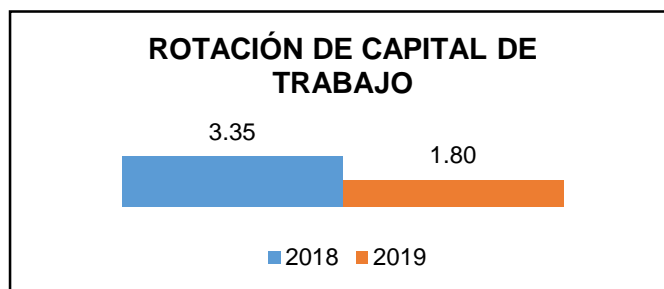
**Interpretación:**

De acuerdo al periodo promedio de pago de la empresa Curtiembre Renaciente S.A en el año 2018 es de 96 días aproximadamente y para el año 2019 es de 129 días provocando un incremento de 33 días. Sin embargo, este incremento refleja la falta de capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones puesto que no dispone de la liquidez suficiente para cancelar a sus proveedores en el tiempo estimado.

8. Rotación de Capital de Trabajo

$$RCDT = \frac{\text{Ventas}}{\text{Capital de Trabajo}}$$

INDICADOR ANUAL		
2018	2019	Veces
3,35	1,80	



**Interpretación:**

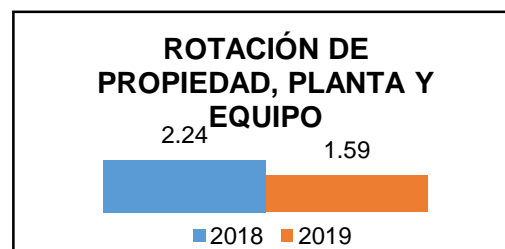
Este indicador nos demuestra que en el año 2018 la empresa tuvo una rotación de capital de trabajo de 3,35 veces mientras que en el año 2019 tuvo una rotación de 1,80 veces teniendo una variación negativa de 1,55 veces. Esto refleja que la empresa por cada \$ 1 invertido en el capital de trabajo ha generado \$ 1,80 en el año 2019 sin embargo, en el año 2018 la empresa ha generado \$3,35 lo que provoca que la empresa no ha sido lo más eficiente posible en el año 2019. Esto se ve justificado en la disminución de la producción de la empresa y la existencia de recursos improductivos en su inventario.



9. Rotación de propiedad, planta y equipo

$$\text{RAF} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo Neto}}$$

INDICADOR ANUAL		
2018	2019	Veces
2,24	1,59	



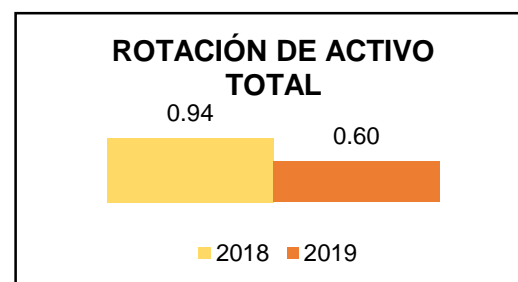
**Interpretación:**

La empresa de acuerdo al indicador de rotación de propiedad, planta y equipo en el año 2018 tuvo una rotación de 2,24 veces y en el año 2019 de 1,59 veces teniendo una disminución de 0,65. Lo que significa que por cada \$ 1 invertido la empresa vendió \$1,59 en el año 2019 o a su vez la empresa rotó su activo fijo 1,59 veces al año. Reflejando que la empresa optimiza sus bienes de propiedad, planta y equipo en la transformación de la materia prima pero no con la misma eficiencia que en el año 2018.

10. Rotación de Activo Total

$$\text{RAT} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

INDICADOR ANUAL		
2018	2019	Veces
0,94	0,60	



**Interpretación:**

La empresa en cuanto a su rotación de activo total en el año 2018 fue de 0,94 veces mientras que en el año 2019 de 0,60 veces teniendo una diferencia de 0,34 veces. Lo que significa que para el año 2019 por cada \$ 1 invertido la empresa vendió \$ 0,60 o a su vez la empresa rotó 0,60 veces al año. Lo que se puede concluir es que la empresa en relación a su activo total está generando pérdidas durante el ejercicio económico, esto se ve reflejado que en el año 2019 la empresa obtuvo pérdida como resultado del ejercicio económico.



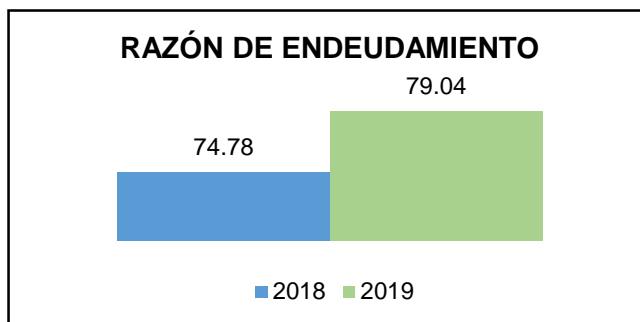
**RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO:**

**PP**  
**58/104**

11. Razón de Endeudamiento

$$RE = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

INDICADOR ANUAL		
2018	2019	Porcentaje
74,78	79,04	



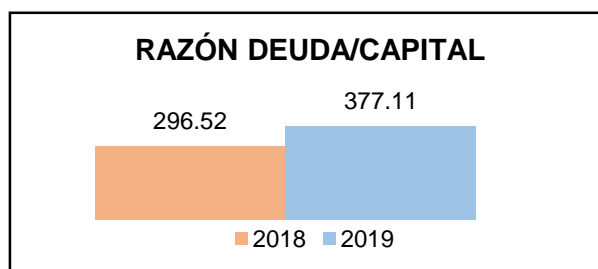
**Interpretación:**

La empresa Curtiembre Renaciente S.A en el año 2018 tuvo una razón de endeudamiento de 74,78% mientras que en el año 2019 de 79,04% provocando un incremento de 4,26%. Esto refleja que el 79,04% de los activos de la empresa son financiados por terceros de manera concreta por las instituciones financieras ya sean con préstamos a corto y a largo plazo. Esto nos indica que la empresa depende en gran proporción de acreedores externos para continuar con el ejercicio de sus operaciones.

12. Razón Deuda/Capital

$$RD/C = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

INDICADOR ANUAL		
2018	2019	Dólares
296,52	377,11	



**Interpretación:**

Este indicador conocido también como endeudamiento patrimonial en el año 2018 fue de \$ 296,52 y en el año 2019 de \$ 377,11 tenido una variación de \$ 80,59. Esto significa que para el año 2019 al menos \$377,11 se encuentra comprometido para con los acreedores de la empresa. A su vez también refleja que la empresa posee poca capacidad para pedir préstamos y que la empresa se encuentra en un alto porcentaje financiada por los acreedores.

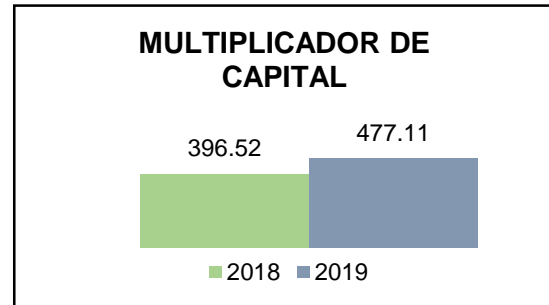


13. Multiplicador de Capital

**PP**  
**59/104**

$$MC = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

INDICADOR ANUAL		
2018	2019	Dólares
396,52	477,11	



**Interpretación:**

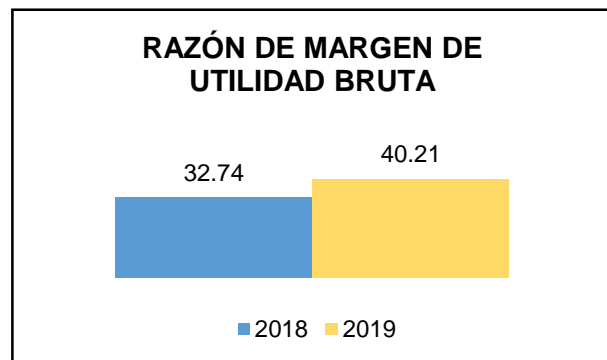
Este indicador en el año 2018 es de \$ 396,52 y para el año 2019 de \$ 477,11 teniendo una diferencia de \$ 80,61. Lo que podría significar que en el año 2019 \$ 477,11 fue apoyado por los recursos internos de la empresa frente a recursos externos.

**RAZONES DE RENTABILIDAD:**

14. Razón de Margen de Utilidad Bruta

$$RB = \frac{Mg}{\text{Ventas}} \frac{\text{Utilidad Bruta}}$$

INDICADOR ANUAL		
2018	2019	Porcentaje
32,74	40,21	



**Interpretación:**

El indicador de razón de margen de utilidad bruta en el año 2018 es de 32,74% y en el año 2019 de 40,21% teniendo un incremento de 7,47%. Lo que podría significar que el negocio es lucrativo es decir que es rentable, sin embargo, se debería poner mayor eficiencia y optimización en la transformación de la materia prima y comercialización de los productos terminados para obtener mayores ingresos.

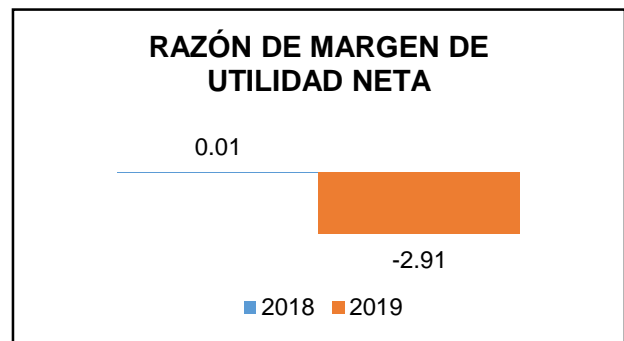


15. Razón de Margen de Utilidad Neta

**PP**  
**60/104**

$$UN = \frac{Mg}{Ventas} = \frac{Utilidad\ Neta}{Ventas}$$

INDICADOR ANUAL		
2018	2019	Porcentaje
0,01	-2,91	



**Interpretación:**

La razón del margen de utilidad neta en el año 2018 es de 0,01 y en el año 2019 de -2,91 teniendo una diferencia significativa de 2,90, esto podría deberse a que la empresa en el término del ejercicio económico obtuvo pérdida. Por ello la empresa debería optimizar más sus recursos para generar utilidad al finalizar el periodo.

**Fuente:**(Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

**Elaborado por:** Las Autoras

Elaborado por:	Erika Avila
Fecha:	Cuenca 14 de julio de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 15 de julio de 2020



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Determine la materialidad de los estados financieros  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**61/104**

**OBJETIVO**

- Determinar la materialidad de los estados financieros con la finalidad de identificar los rubros y cuentas más significativas.

**PROCEDIMIENTO:**

- Determine la materialidad de los estados financieros tomando en cuenta aspectos cuantitativos y cualitativos, para ello tome en cuenta el porcentaje de referencia elegida por grupo de cuenta.

**DETERMINACIÓN DE LA MATERIALIDAD E IDENTIFICACION DE CUENTAS SIGNIFICATIVAS**

La NIA 320, Importancia Relativa o Materialidad en la Planificación y Ejecución de la Auditoría, apartado 11, establece que es función del auditor determinar la importancia relativa para la planificación y ejecución del trabajo de auditoría según su juicio profesional, con el fin de valorar los riesgos de incorrección material y determinar la extensión de los procedimientos posteriores de auditoría. Se considera importancia relativa a la cifra o cifras determinadas por el auditor que se encuentran por debajo del límite permitido de importancia relativa para ciertas transacciones o saldos (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

Los porcentajes elegidos como referencia más frecuente usados para determinar la materialidad son los siguientes:

Referencia Elegida	Porcentaje Sugerido
Activos Totales	1%-2%
Ingresos Totales	0.5%-1%
Capital	1%-2%
Resultados	5%-10%



Con el argumento detallado en los párrafos anteriores para la determinación de la materialidad preliminar se consideró la referencia elegida de “Activos Totales” como base de importancia primaria, ya que previamente al haber realizado un análisis horizontal de los años 2018-2019 se demostró un incremento del 11.08% en este grupo, considerando las otras opciones de referencia los incrementos no han sido significativos como los del Activo Total por lo que se considera que éste grupo es la base de importancia primaria más apropiada para usar como punto de partida en la obtención de la materialidad.

Como se observa en la tabla anterior usualmente se toma entre 1% y 2% para calcular el límite aceptado de importancia relativa esto puede variar de acuerdo al juicio del auditor, en este caso se utilizará el 1% de porcentaje sugerido, obteniendo como resultado lo siguiente:

Materialidad Preliminar (MP)= Activos Totales x Porcentaje Sugerido

$$MP=3'646.717,87 \times 1\%$$

$$\underline{\underline{MP= 36467,18}}$$

Partiendo de la información obtenida en la materialidad preliminar se puede determinar también un error tolerable cuyo fin es ayudar a determinar e identificar que rubros, cuentas, o grupos son significativas incluso a nivel individual. El porcentaje más frecuente para el cálculo de este error tolerable es del 50% de la Materialidad Preliminar pudiendo llegar al 75% según juicio del auditor, para el caso de esta empresa se utilizará el 50% de ET, obteniendo como resultado lo siguiente:

Error Tolerable (ET)= Materialidad Preliminar x Porcentaje sugerido

$$ET= 36467,18 \times 50\%$$

$$\underline{\underline{ET= 18.233,59}}$$

Una vez obtenido los resultados obtenidos de materialidad preliminar las cuentas o rubros más significativos para los estados financieros del año 2019 son los siguientes:



DETALLE	2019	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	94.695,87	↑ 79.615,75	↑ 527,95%
ACTIVOS FINANCIEROS	807.054,50	↓ -117.882,19	↓ -12,74%
INVENTARIOS	1.230.750,48	↑ 409.749,87	↑ 49,91%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	104.721,40	↓ -8.391,31	↓ -7,42%
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.377.671,98	↓ -4.575,68	↓ -0,33%
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-CTE	369.372,59	↓ -113.781,75	↓ -23,55%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	588.881,97	↑ 225.658,15	↑ 62,13%
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	81.740,82	↓ -39.617,17	↓ -32,64%
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-NO CTE	98.723,63	↑ 29.234,29	↑ 42,07%
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS-NO CTE	846.165,59	↑ 321.815,98	↑ 61,37%
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	652.171,19	↑ 1.364,76	↑ 0,21%
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	228.080,95	↓ -3.403,00	↓ -1,47%
VENTA DE BIENES	2.238.432,77	↓ -936.875,44	↓ -29,51%
PRESTACION DE SERVICIOS	90.160,97	↑ 24.342,43	↑ 36,98%
(-) DESCUENTO EN VENTAS	40.635,45	↑ 5.101,55	↑ 14,36%
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	110.347,54	↓ -14.458,72	↓ -11,58%
OTRAS RENTAS	46.934,58	↑ 35.279,55	↑ 302,70%
COSTOS DE VENTAS FABRICA	1.305.899,57	↓ -772.455,52	↓ -37,17%
GASTOS DE VENTA	606.161,48	↑ 3.570,49	↑ 0,59%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	283.419,43	↑ 12.768,80	↑ 4,72%
GASTOS FINANCIEROS	99.045,06	↑ 8.212,72	↑ 9,04%

Las cuentas que estén por encima del ET pueden ser significativas pero los criterios de valoración no deben basarse únicamente en su importe monetario sino en verificar otros factores como el volumen de transacciones y su riesgo inherente.

Para el caso de las cuentas que estén por debajo del ET también se deberá evaluar factores como el riesgo inherente de cada cuenta, si éstas no son significativas se podrá realizar procedimientos analíticos simples.

Elaborado por:	Jennifer Illescas
Fecha:	Cuenca 15 de julio de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 16 de julio de 2020



A&J CONSULTING

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Determine el grado de confiabilidad de la información producida por la empresa.  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**64/104**

**OBJETIVO**

- Determinar la existencia de un jefe financiero con sus respectivas responsabilidades y áreas de competencia.
- Verifique el grado de centralización o descentralización de las actividades financieras.

**PROCEDIMIENTO:**

- Verifique el grado de confiabilidad de la información producida por la empresa, al analizar la segregación de funciones del personal, uso del sistema informático, y el acceso de la información.

**GRADO DE CONFIABILIDAD DE LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA POR LA EMPRESA**

De acuerdo a las normas de control interno COSO III emitidas en el año 2017 establecen que la información que maneja la empresa ya sea financiera, administrativa u operativa debe ser confiable para en el momento de la toma de decisiones tener seguridad razonable que ayude a alcanzar los objetivos y metas establecidos dentro de la planificación estratégica de la empresa. La información confiable y segura permite reducir los riesgos y la incertidumbre en el futuro así también obtener reportes, balances de manera confiable, oportuna, y transparente (Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway, 2013).

El Marco Conceptual para la información financiera capítulo 2: Características cualitativas de la información financiera útil establece las características cualitativas fundamentales y de mejora de la información financiera. Dentro de las características fundamentales se encuentra: relevancia, materialidad, representación fiel. Y dentro de las características de mejora debe ser comparable, verificable, oportuna y comprensible. Sin embargo, si la información es irrelevante o no suministra seguridad razonable no es confiable es decir no es útil ya que para que la información cumpla con este criterio debe ser relevante y proporcionar representación fiel (I. IFRS Foundation, 2018).

Curtiembre Renaciente S.A para el manejo de su información utiliza el sistema informático ORACLE AS FORMAS SERVICES el mismo fue creado y diseñado en base a las necesidades de la empresa, por lo cual la empresa, dirección y empleados tienen confianza plena en cuanto al funcionamiento y seguridad de la información. Este sistema fue diseñado de acuerdo a las funciones y actividades determinadas para cada departamento, donde cada usuario cuenta con una contraseña específica, personal e intransferible para el acceso del sistema y del ingreso de la





información operativa y económica, esta medida de seguridad para resguardar y proteger la información brinda la confiabilidad necesaria para quienes operan dicho sistema ya que el mismo también se encuentra en óptimas condiciones y en mantenimiento permanente para su buen funcionamiento.

**PP**  
**65/104**

La adecuada segregación de funciones y responsabilidades definidas por la empresa para todas las áreas y el personal permite a la empresa tener un control sobre las actividades que el personal realiza y las transacciones que manejan por el giro del negocio, esta segregación de funciones también permite evitar la duplicidad de actividades promoviendo la eficiencia, eficacia y economía de los recursos de la empresa.

Dentro del departamento de contabilidad existe asignación de funciones para evitar riesgos y posibles errores en el manejo de información, por ello el departamento cuenta con dos auxiliares de contabilidad en donde sus actividades son supervisadas de forma permanente por la Contadora previo a cargarse la información definitivamente en los servidores de la empresa.

De la misma forma la integración de departamentos locales y nacionales que permite el sistema brinda la posibilidad a los empleados y directivos de la empresa que se supervisen entre sí para detectar posibles errores o fraudes en el registro de la información promoviendo así la veracidad y transparencia en las actividades que cada usuario realice dentro de la empresa.

Elaborado por:	Erika Avila
Fecha:	Cuenca 17 de julio de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 18 de julio de 2020



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Evalué el estado actual de los problemas observados en auditorías anteriores.  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**66/104**

**OBJETIVO**

- Evaluar la incidencia que han tenido las recomendaciones de auditorías anteriores con respecto a éste periodo.

**PROCEDIMIENTO:**

- Revise el dictamen de auditoria anterior así como el cumplimiento de las recomendaciones si lo hubiese.

**ESTADO ACTUAL DE LOS PROBLEMAS OBSERVADOS EN AUDITORÍAS ANTERIORES**

En el informe de auditoría financiera externa al 31 de diciembre del 2017-2018 no se han emitido recomendaciones a seguir por lo tanto la empresa no ha ejecutado un programa de implementación de recomendaciones.

Elaborado por:	Jennifer Illescas
Fecha:	Cuenca 20 de julio de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 21 de julio de 2020



A&J CONSULTING

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Realice la evaluación de control interno integral de la empresa.  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**67/104**

**OBJETIVO**

- Evaluar el control interno de forma integral de la empresa con la finalidad de identificar deficiencias no detectadas con anterioridad.

**PROCEDIMIENTO:**


- Realice la evaluación de control interno integral de la empresa a través del método cuestionario, identificando el nivel de confianza y riesgo de la empresa por componente.

**EVALUACIÓN PRELIMINAR DE CONTROL INTERNO**

Para llevar a cabo la evaluación preliminar de control interno de la empresa Curtiembre Renaciente S.A., se aplicará el modelo COSO III para ello se ha tomado en consideración una escala numérica de 0 a 10, según los criterios descritos a continuación:

<b>Criterios de evaluación</b>	<b>Ponderación</b>
Cuando el requerimiento de información no exista.	0
Cuando el requerimiento de información, exista pero no se cumpla.	1-3
Cuando el requerimiento de información exista pero se cumpla medianamente	4-7
Cuando el requerimiento de información exista y se cumpla frecuentemente.	8-10



		CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN INTEGRAL DE CONTROL INTERNO							
		EMPRESA: CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.							
		PERIODO: AÑO 2019							
AUDITOR: EJAU-JDIP				FECHA: 07 JULIO 2020					
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	Pond.	Calif.	OBSERVACIÓN	# P.T.	TÉCNICA DE AUDITORÍA UTILIZADA	NORMATIVA APLICADA
<b>ENTORNO DE CONTROL</b>									
1	¿Conoce la misión de la empresa Curtiembre Renaciente S.A.?	X		10	5	Al aplicar la técnica verbal de auditoría durante la entrevista nos respondieron afirmativamente pero al solicitarles que nos la digan no la conocen		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 1
2	¿Conoce la visión de la empresa Curtiembre Renaciente S.A.?	X		10	5	Al aplicar la técnica verbal de auditoría durante la entrevista nos respondieron afirmativamente pero al solicitarles que nos la digan no la conocen		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 1
3	¿La administración de la empresa promueve una cultura organizacional basada en la integridad y ética?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 1



4	¿La empresa dispone de un código de ética en el cual se defina los principios y valores que se espera sigan los empleados de la empresa?	X	10	0	No dispone de Código de ética pero si estan definidas estos principios y valores en documentos individuales.		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 1
5	¿Los valores que promueve la empresa son divulgados de manera oral o escrita con todo el personal de la empresa?	X	10	7	Son difundidos de manera escrita, a través de comunicados que son colocados a lado del reloj biométrico		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 1
6	¿Las normas de conducta establecidas por la administración guian las directrices, actitudes y conductas del personal hacia el logro de los objetivos?	X	10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 2
7	¿Considera que la empresa dispone de un plan estrategico bien definido?	X	10	8	No se actualiza anualmente		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 2
8	¿Se cuenta con un manual de funciones y responsabilidades dentro de la empresa?	X	10	8	No se actualiza anualmente		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 2



**PP**  
**70/104**

9	¿La estructura orgánica y funcional esta diseñado de acuerdo al funcionamiento de la empresa?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 2
10	¿Se realiza capacitaciones al personal de la empresa?	X		10	8	Se realizan 2 capacitaciones en temas de salud y seguridad ocupacional. En caso de que el personal desee otro tipo de capacitación debe asumir el costo el mismo trabajador.		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 4
11	¿La administración de la empresa considera la opinión del personal operativo para la toma de decisiones?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 4
12	¿Existen políticas definidas en cuanto al proceso de contratación del personal?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 4
13	¿La empresa realiza inducción al nuevo personal que se incorpora a la empresa?		X	10	0	La única inducción que reciben es la del personal saliente		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 4
14	¿Considera que la cantidad actual de personal es el adecuado?		X	10	0	Se realizó un recorte de la mitad del personal administrativo.		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 4



15	¿Se percibe un ambiente de confianza mutua dentro de la empresa?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 4
16	¿Considera que la infraestructura y herramientas de trabajo para el desempeño laboral son los adecuados?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 4
17	¿Considera que la rotación del personal es el adecuado?	X		10	10	Durante el año 2019 existió una baja rotación de 24%		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 4
18	¿La empresa aplica indicadores de desempeños a sus empleados?		X	10	0			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 5
19	¿Los empleados reciben beneficios adicionales a los estipulados en la normativa vigente aplicable?		X	10	0	Los empleados reciben unciamente los beneficios estipulados en la normativa aplicable.		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 5
<b>EVALUACIÓN DE RIESGOS</b>									
20	¿La empresa cuenta con planes de contingencia para posibles eventualidades?		X	10	0			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 6
21	¿La empresa cuenta con un FODA para identificar riesgos internos y externos?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 6



**PP**  
**72/104**

22	¿Se establecen objetivos específicos para cada departamento de la empresa?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 6
23	¿La empresa identifica y evalúa los riesgos que puedan afectar a la consecución de los objetivos empresariales?		X	10	0			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 7
24	¿Durante la evaluación de riesgos la empresa considera cómo los riesgos deben ser manejados y si deben ser aceptados, evitados, reducidos o compartidos?		X	10	0			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 7
25	¿La empresa considera el riesgo de fraude al evaluar los riesgos en la consecución de los objetivos?	X		10	8	Se realizan controles permanentes en todos los departamentos		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 8
26	¿Considera que el software contable que posee la empresa es confiable y seguro?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 8





27	¿El acceso a los sistemas informáticos tienen acceso limitado para personal autorizado?	X		10	10	Sí, ya que solo usuarios específicos tienen clave y usuario		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 8
28	¿La empresa considera que un cambio de factor dentro del modelo de negocios puede tener un impacto potencial en el control interno?	X		10	7	No consideran el cambio de negocio		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 8
<b>ACTIVIDADES DE CONTROL</b>									
29	¿La empresa establece un manual de procedimientos para ayudar a la mitigación de los riesgos?		X	10	0			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 9
30	¿La empresa establece cuáles procesos del negocio son relevantes y requieren actividades de control?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 9
31	¿La empresa implementa actividades de control en todos los departamentos?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 10
32	¿La empresa segrega funciones incompatibles entre sí?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 10



33	¿Considera que la empresa controla de forma periódica los procesos operativos y administrativos?	X		10	8			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 10
34	¿La empresa cuenta con un técnico apropiado para atender rápidamente los equipos informáticos en caso de que se presente daño o falla en los mismos?	X		10	10	Es el único jefe de sistemas para todas las sucursales.		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 10
35	¿Existe un método de control para registrar la jornada de trabajo de los empleados?	X		10	10	Reloj biométrico para registrar ingresos y salidas.		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 10
36	¿La documentación que respalda las operaciones de la empresa cuentan con un respaldo en caso de riesgo de incendio, inundación o desaparición de los mismos?	X		10	10	Se maneja todo de forma digital, casi no hay documentación física		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 10
37	¿Existe un software propio para el manejo de información contable de la empresa?	X		10	10	Cuenta con un sistema llamado ORACLE 10 G		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 11
38	¿Considera que los equipos y sistemas informáticos son los más apropiados?	X		10	10	Sistema contable apto a pesar de que está adaptado a una base de datos del 2000.		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 11



39	¿La empresa ha establecido procedimientos de control para asegurar que los movimientos contables se realicen de forma exacta y con los correspondientes soportes?	X		10	10	Se establecen procedimientos de forma informal		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 12
<b>INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN</b>									
40	¿Existen políticas empresariales relacionadas con la información y comunicación, así como su difusión en todos los niveles?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 13
41	¿Los sistemas de información de la empresa son ágiles, flexibles, amigables para el manejo por parte del personal?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 13
42	¿Existen procedimientos dentro de la empresa que aseguren la confidencialidad de datos considerados como importantes?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 13



43	¿La información que consta en los sistemas informáticos de la empresa se encuentra respaldada en otros servidores?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 13
44	¿Existen mecanismos que permitan receptar y responder sugerencias y quejas de terceros?		X	10	0			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 13
45	¿La información financiera de la empresa permite una toma de decisiones oportuna?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 13
46	¿La comunicación entre la administración y los empleados de la empresa se realiza de forma directa?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 14
47	¿Existe una comunicación efectiva dentro de la entidad, a tal punto que facilite la circulación de la información formal e informal en todas las direcciones?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 14
48	¿El gerente de que todo el personal comparta información con fines de gestión y control?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 14



49	¿Considera que la empresa comunica de forma oportuna al personal sobre sus responsabilidades, actividades y reglamentos o normativa a seguir?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 14
50	¿La empresa comunica los resultados alcanzados al personal entorno a la consecución de los objetivos?	X		10	8	Sólo entre el personal administrativo y ventas		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 14
51	¿Los empleados consideran que la información brindada por los directivos de la empresa es efectiva?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 14
52	¿La comunicación entre clientes y proveedores es de calidad?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 15
53	¿Los sistemas de información capturan fuentes internas y externas de información?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 15
54	¿Los accionistas de la empresa realizan reuniones con el fin de conocer la situación económica y financiera de la misma?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 15



ACTIVIDADES DE SEGUIMIENTO									
55	¿La empresa maneja un modelo para la valoración del desempeño del personal?		X	10	0			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 16
56	¿La administración de la empresa supervisa las actividades que realiza el personal?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 16
57	¿La empresa ha establecido un modelo de medición de objetivos y metas de la misma?		X	10	0			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 16
58	¿La empresa realiza evaluaciones constantes del desempeño del personal?		X	10	0			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 16
59	¿La contadora realiza un control del registro de información proporcionada por otro empleado?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 16
60	¿La administración de la empresa y la contadora cumplen oportunamente con la información obligatoria que solicitan los entes de control?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 16



61	¿La contadora realiza una conciliación de la información emitida por los sistemas de información?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 16
62	¿La empresa realiza evaluaciones constantes para determinar el correcto funcionamiento de los sistemas?	X		10	10	Mantenimiento cada 3 meses		OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 16
63	¿La empresa monitorea sobre si las medidas correctivas son aplicadas de manera oportuna y adecuada?	X		10	8			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 16
64	¿La administración y los empleados de la empresa asumen un compromiso para el mejoramiento conjunto de la misma?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 16
65	¿La empresa comunica las deficiencias encontradas al personal para aplicar medidas correctivas?		X	10	0			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 17
66	¿Se han implementado recomendaciones de auditorias anteriores?	X		10	10			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 17
67	¿Considera que existe un control interno eficiente dentro de la empresa?	X		10	8			OCULAR Y VERBAL	COSO 3: PRINCIPIO 17
<b>TOTAL</b>		<b>53</b>	<b>13</b>	<b>660</b>	<b>498</b>				





**NC=** Nivel de Confianza

**NR=** Nivel de Riesgo

**PT=** Ponderación

**CT=** Calificación Total

CUADRO DE CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA			
NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA			
RIESGO	ALTO	MODERADO	BAJO
%	15-50	51-75	76-95
CONFIANZA	BAJO	MODERADO	ALTO

$$NC = \frac{CT * 100}{PT}$$

$$NC = \frac{498 * 100}{660}$$

$$NC = 75,45\%$$

$$NR=100-NC$$

$$NR=100-75,45$$

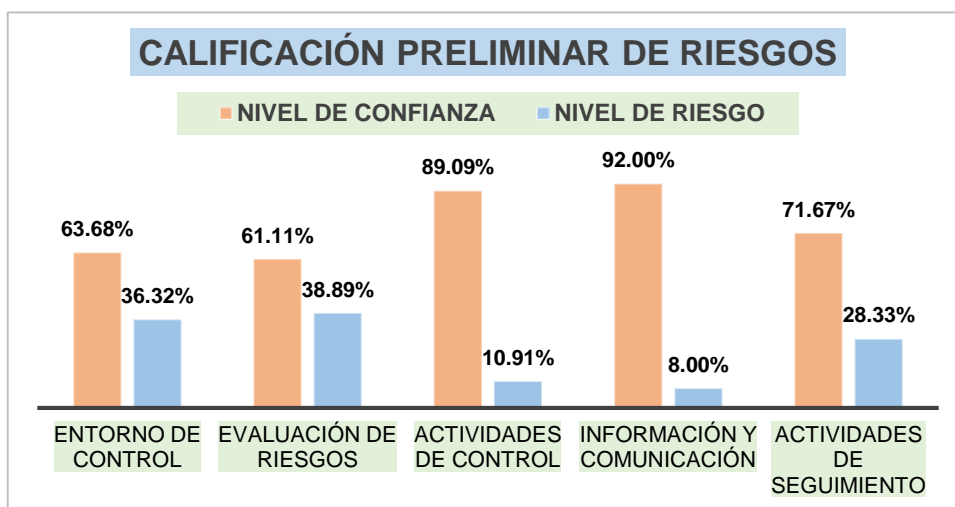
$$NR=24,55\%$$

COMPONENTE	CALF. TOTAL	POND. TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
			RESULTADO	CALIFICACIÓN	RESULTADO	CALIFICACIÓN
Entorno de control	121	190	63,68	MODERADO	36,32	BAJO
Evaluación de Riesgos	55	90	61,11	MODERADO	38,89	BAJO
Actividades de Control	98	110	89,09	ALTO	10,91	BAJO
Información y Comunicación	138	150	92,00	ALTO	8,00	BAJO
Actividades de Seguimiento	86	120	71,67	MODERADO	28,33	BAJO
<b>TOTAL</b>	<b>498</b>	<b>660</b>	<b>75,45</b>	<b>MODERADO</b>	<b>24,55</b>	<b>BAJO</b>





### Calificación Preliminar de Riesgos



### INTERPRETACIÓN:

La NIA 315 Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno menciona que es responsabilidad del auditor identificar y valorar los riesgos de incorrección material debido a fraude o error que contengan los estados financieros y las afirmaciones con el objetivo de establecer bases para brindar respuesta a los riesgos identificados (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

El auditor debe recopilar toda la información relevante de la empresa, su entorno incluido el control interno con relación a factores normativos, las operaciones de la empresa, su estructura, tipos de inversiones, su forma de financiamiento, criterios y estrategias para la aplicación de las políticas contables, análisis de la evaluación de la información financiera entre los más significativos.

En el apartado 12 de esta NIA expresa que es probable que los controles de control interno estén relacionados en su gran mayoría con la información financiera sin embargo no todos son relevantes, estos van a depender del juicio del auditor (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

En base a estos antecedentes la evaluación preliminar de control interno que se ha realizado a la empresa Curtiembre Renaciente S.A de manera conjunta arrojó los siguientes resultados:



Un nivel de confianza de 75,45% que corresponde a un nivel de confianza MODERADO y un nivel de riesgo de 24,55% considerado como BAJO, como se puede observar en el segundo gráfico debido a que la empresa mantiene un control aceptable sobre las actividades que realiza el personal de la empresa, la comunicación de los resultados y sobre el sistema de información que se maneja.

**PP**  
**82/104**

Para una explicación de manera más segregada el equipo de auditoría ha elaborado una tabla en la cual se muestra los componentes del control interno con su respectivo nivel de confianza y nivel de riesgo.

Los componentes que tienen un nivel de confianza ALTO y nivel de riesgos BAJO son: Actividades de control e Información y Comunicación por lo que se recomienda mantener los controles para mejorar en el nivel de confianza, disminuir la incertidumbre y prevenir de los riesgos.

Mientras que los componentes que tiene un nivel de confianza MODERADO y nivel de riesgo BAJO son: Entorno de Control, Evaluación de Riesgos, y Actividades de Seguimiento por lo que la empresa debe aplicar técnicas y estrategias que les permita mitigar el riesgo para una correcta toma de decisiones que van en beneficio de la empresa en general considerando tanto sus trabajadores como en la rentabilidad.

A pesar de que el nivel de confianza de la empresa es MODERADO existen deficiencias que requieren de la atención de los directivos de la empresa, por ello se debe considerar lo siguiente:

- Considerar a los trabajadores como una pieza clave para que al término del ejercicio económico la empresa obtenga ganancias, es por ello que la empresa debería aplicar indicadores de evaluación al personal para de esta manera poder brindarles capacitaciones frecuentes dependiendo el área, incentivos por el compromiso y la fidelidad a la empresa, brindando beneficios adicionales a los estipulados en la ley.
- Crear un plan que contenga temas como la selección, reclutamiento, inducción al personal nuevo de la empresa para así evitar problemas a futuro y evitar la rotación del personal.
- Establecer un manual en el cual se encuentren establecidos los riesgos a los que se encuentra expuesta la empresa, como reducirlos o mitigarlos, así como los parámetros a ejecutarse en caso de que éstos sucedan.



- Ubicar un buzón que recepte las quejas o sugerencias de los clientes o de terceros para satisfacer de mejor manera sus necesidades, y poder brindarles un servicio de calidad.
- Diseñar un modelo que permita medir los objetivos y metas establecidos en el plan estratégico para saber con seguridad razonable la dirección a seguir y comunicar el cumplimiento de los mismos a todo el personal.

**PP**  
**83/104**

Con el mejoramiento de las deficiencias descritas la empresa mejorará su control interno de manera general permitiendo mitigar riesgos y evitar posibles eventualidades inesperadas en el futuro.

Elaborado por:	Erika Avila
Fecha:	Cuenca, 23 de julio de 2019
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca, 24 de julio de 2019



A&J CONSULTING

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Determine los componentes relevantes a ser examinados en la planificación específica.  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**84/104**

**OBJETIVO**

- Identificar y determinar los componentes relevantes a ser examinados en la planificación específica.

**PROCEDIMIENTO:**

- Determine los componentes relevantes que serán analizados y evaluados durante la planificación específica, en base a resultados obtenidos de materialidad y evaluación de control interno.

**COMPONENTES RELEVANTES A SER EXAMINADOS EN LA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA.**

Una vez realizada la evaluación de control interno integral de la empresa y al haber calculado la materialidad se pudo determinar los siguientes componentes que serán examinados durante la planificación específica:

**Efectivo y Equivalentes al Efectivo**

La cuenta de *Efectivo y Equivalentes al Efectivo* se considera significativa ya que está por encima del límite de materialidad calculada con anterioridad cuya subcuenta más significativa es la de *Bancos* que ha presentado un crecimiento exponencial como se presenta a continuación:

CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	94.695,87	↑ 79.615,75	↑ 527,95%
BANCOS	93.333,13	↑ 79.723,29	↑ 585,78%

Como se puede observar la subcuenta *Bancos* durante el año 2019 presenta un incremento de 585,78% en relación al año anterior, en cuanto al total de efectivo y equivalentes al efectivo representa el 98,54%.

**Activos Financieros**

La cuenta de *Activos Financieros* se considera significativa ya que se encuentra por encima del límite de materialidad preliminar a pesar de haber presentado disminuciones relativas en comparación al año anterior, la subcuenta más representativa es la de *Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados*.



CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
ACTIVOS FINANCIEROS	807.054,50	↓ -117.882,19	↓ -12,74%
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	765.818,03	↓ -91.300,22	↓ -10,65%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	39.990,05	↓ -1.969,87	↓ -4,69%

La subcuenta *Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados* durante el año 2019 ha presentado una disminución de -10,65% en comparación al año 2018; en lo que respecta al total de *Activos Financieros* esta subcuenta representa el 94,89%.

### Inventarios

La cuenta de *Inventarios* se considera significativa ya que está por encima del límite de materialidad preliminar cuya subcuenta más significativa es la de *Inventarios de Productos, Terminados, y Mercado, En Almacén-Producido por la Compañía* que ha presentado un crecimiento significativo como se presenta a continuación:

CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
INVENTARIOS	1.230.750,48	↑ 409.749,87	↑ 49,91%
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	137.923,70	↑ 1.358,68	↑ 0,99%
INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	306.199,53	↑ 170.587,29	↑ 125,79%
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EL PROCESO DE PRODUCCION	39.342,66	↓ -12.590,45	↓ -24,24%
INVENTARIOS DE PROD, TERM, Y MERCAD, EN ALMACÉN - PRODUCIDO POR LA COMPAÑÍA	605.244,37	↑ 232.035,98	↑ 62,17%
INVENTARIOS DE PROD, TERM, Y MERCAD, EN ALMACÉN - COMPRADO A TERCEROS	87.958,59	↑ 31.597,87	↑ 56,06%
INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	51.558,68	↓ -13.645,55	↓ -20,93%

La subcuenta *Inventarios de Productos, Terminados, y Mercado, En Almacén-Producido por la Compañía* durante el año 2019 ha presentado un incremento de 62,17% en comparación al año 2018; en lo que respecta al total de *Inventarios* esta subcuenta representa el 49,18%. Otra subcuenta significativa es la de *Inventarios de Productos en Proceso* cuyo crecimiento relativo es 125,79% pero en relación al Total de *Inventarios* representa el 24,88%.

### Activos por Impuestos Corrientes

*Activos por Impuestos Corrientes* se considera otra cuenta significativa ya que se encuentra por encima del límite de materialidad preliminar cuya subcuenta más representativa es *Crédito Tributario a favor de la empresa (IVA)* que ha presentado un incremento durante el año 2019 de 29,25% cuya relación con el total de *Activos por Impuestos Corrientes* que representa el 82,91%.

CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	104.721,40	↓ -8.391,31	↓ -7,42%
CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IVA)	86.821,90	↑ 19.649,37	↑ 29,25%

### Propiedades, Planta y Equipo

*Propiedades, Planta y Equipo* se considera otra cuenta significativa ya que se encuentra por encima del límite de materialidad preliminar cuya subcuenta más representativa es *Maquinaria y*



Equipo que ha presentado un incremento durante el año 2019 de 0,58% cuya relación con el total de *Propiedades, Planta y Equipo* que representa el 59,80%.

**PP**  
**86/104**

CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.377.671,98	↓ -4.575,68	↓ -0,33%
MAQUINARIA Y EQUIPO	823.885,68	↑ 4.715,09	↑ 0,58%
VEHÍCULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MÓVIL	256.081,20	↑ 88.705,49	↑ 53,00%
OTROS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	64.314,61	↑ 355,72	↑ 0,56%

Otra subcuenta significativa dentro de esta cuenta es la de *Vehículos, Equipos de Transporte y Equipo Caminero Móvil* ha presentado un incremento de 53% en relación al año anterior, en cuanto al total de la cuenta *Propiedad, Planta y Equipo* representa el 18,59%.

### Cuentas y Documentos por Pagar- Corrientes

*Cuentas y Documentos por Pagar-Corrientes* se considera otra cuenta significativa ya que se encuentra por encima del límite de materialidad preliminar cuya subcuenta más representativa es *Cuentas y Documentos por Pagar-Locales* que ha presentado una disminución durante el año 2019 de -23,14% cuya relación con el total de *Cuentas y Documentos por Pagar-Corrientes* representa el 100%.

CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR CTE	369.372,59	↓ -113.781,75	↓ -23,55%
LOCALES	369.372,59	↓ -111.179,50	↓ -23,14%

### Obligaciones con Instituciones Financieras

La cuenta *Obligaciones con Instituciones Financieras* se encuentra por encima del nivel de materialidad preliminar por lo que se considera significativa para analizar.

CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	588.881,97	↑ 225.658,15	↑ 62,13%
LOCALES	588.881,97	↑ 225.658,15	↑ 62,13%

Durante el año 2019 la subcuenta *Obligaciones con Instituciones Financieras-Locales* incremento en un 62,13% que del total de las *Obligaciones con Instituciones Financieras* representa el 100%.

### Otras Obligaciones Corrientes

*Otras Obligaciones Corrientes* se considera otra cuenta significativa ya que se encuentra por encima del límite de materialidad preliminar que ha presentado una disminución durante el año 2019 de -32,64% cuya relación con el total de *Otras Obligaciones Corrientes* representa el 100%.

CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	81.740,82	↓ -39.617,17	↓ -32,64%



**Cuentas y Documentos por Pagar No Corrientes**

**PP  
87/104**

*Cuentas y Documentos por Pagar No Corrientes* se considera otra cuenta significativa ya que se encuentra por encima del límite de materialidad preliminar que ha presentado un incremento durante el año 2019 de 42,07% la subcuenta más representativa es *Cuentas y Documentos por Pagar No Corrientes-Locales* cuyo incremento durante el año 2019 fue de 111,26% su relación con el total de *Cuentas y Documentos por Pagar No Corrientes* representa el 56,23%.

CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CTE	98.723,63 ↑	29.234,29 ↑	42,07%
LOCALES	55.509,47 ↑	29.234,29 ↑	111,26%

**Obligaciones con Instituciones Financieras No Corriente**

*Obligaciones con Instituciones Financieras No Corrientes* se encuentra por encima del límite de materialidad preliminar por lo que se considera significativa, la misma ha presentado un incremento durante el año 2019 de 61,37% la subcuenta más representativa es *Obligaciones con Instituciones Financieras No Corrientes-Locales* cuyo incremento en relación con el total de *Cuentas y Documentos por Pagar No Corrientes* representa el 100%.

CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS NO CTE	846.165,59 ↑	321.815,98 ↑	61,37%
LOCALES	846.165,59 ↑	321.815,98 ↑	61,37%

**Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas**

*Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas* se encuentra por encima del límite de materialidad preliminar por lo que se considera significativa, la misma ha presentado un incremento mínimo de 0,21% durante el año 2019, en relación con el total de *Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas* representa el 100%.

CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS	652.171,19 ↑	1.364,76 ↑	0,21%
LOCALES	652.171,19 ↑	1.364,76 ↑	0,21%

**Provisiones por Beneficios a Empleados**

La cuenta de *Provisiones por Beneficios a Empleados* ha presentado una disminución mínima de -1,47% en relación al año anterior a pesar de ello se encuentra por encima del nivel de materialidad preliminar por lo que se considera una cuenta significativa para realizar un análisis.



CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	228.080,95	↓ -3.403,00	↓ -1,47%
JUBILACION PATRONAL	228.080,95	↓ -3.403,00	↓ -1,47%

### Venta de Bienes

*Venta de Bienes* es una cuenta significativa puesto que se encuentra por encima del límite de materialidad preliminar, la misma ha presentado una disminución de 29,51% durante el año 2019 en relación con el año anterior, la subcuenta más representativa es *Ventas Tapicería Automotriz* que ha tenido una disminución de 51,22% que en relación al total de *Venta de Bienes* representa el 40,18%.

CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
VENTA DE BIENES	2.238.432,77	↓ -936.875,44	↓ -29,51%
VENTA DE CUERO NACIONAL	558.411,98	↓ -49.284,80	↓ -8,11%
VENTA CUERO EXPORTACION	576.498,93	↑ 81.026,85	↑ 16,35%
VENTAS TAPICERIA AUTOMOTRIZ	899.474,60	↓ -944.442,18	↓ -51,22%
VENTAS MUEBLES HOGAR	111.568,98	↑ 23.736,84	↑ 27,03%
VENTAS DE OTROS	46.388,91	↓ -56.599,09	↓ -54,96%

### Prestación de Servicios

La cuenta de *Prestación de Servicios* ha presentado un incremento de 36,98% en relación al año anterior además se encuentra por encima del nivel de materialidad preliminar por lo que se considera una cuenta significativa para realizar un análisis, la subcuenta más representativa es *Venta de Servicios*.

CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
PRESTACION DE SERVICIOS	90.160,97	↑ 24.342,43	↑ 36,98%
VENTA DE SERVICIOS	90.160,97	↑ 24.342,43	↑ 36,98%

### (-) Descuento en Ventas

*Descuento en Ventas* ha presentado un incremento de 14,36% en relación al año anterior además se encuentra por encima del nivel de materialidad preliminar por lo que se considera una cuenta significativa sujeta a análisis.

CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
(-) DESCUENTO EN VENTAS	40.635,45	↑ 5.101,55	↑ 14,36%





**(-) Devoluciones en Ventas**

La cuenta *Devoluciones en Ventas* ha presentado una disminución de 11,58% en relación al año anterior a pesar de ello se sigue encontrando por encima del nivel de materialidad preliminar por lo que se considera una cuenta significativa sujeta a análisis, las subcuentas con más variabilidad son la de *Devolución Ventas Cuero Nacional* que ha incrementado en 237,98% en relación al año anterior y *Devolución Ventas Tapicería Automotriz* que ha disminuido en 37,36% en relación al año anterior. En relación al total de la cuenta *Devoluciones en Ventas* éstas subcuentas representan el 35,79% y 64,21% respectivamente.

CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
(-) DEVOLUCIONES EN VENTAS	110.347,54	↓ -14.458,72	↓ -11,58%
DEVOLUCION VENTAS CUERO NACIONAL	39.491,49	↑ 27.806,79	↑ 237,98%
DEVOLUCION VENTAS TAPICERIA AUTOMOTRIZ	70.856,05	↓ -42.265,51	↓ -37,36%

**Otras Rentas**

*Otras Rentas* ha presentado un incremento de 302,70% en relación al año anterior además se encuentra por encima del nivel de materialidad preliminar por lo que se considera una cuenta significativa sujeta a análisis para este periodo.

CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
OTRAS RENTAS	46.934,58	↑ 35.279,55	↑ 302,70%

**Costos de Ventas Fábrica**

La cuenta *Costos de Ventas Fábrica* ha presentado una disminución de 37,17% en relación al año anterior a pesar de ello se sigue encontrando por encima del nivel de materialidad preliminar por lo que se considera una cuenta significativa sujeta a análisis, la subcuenta con más variabilidad es la de *Costo Ventas, Tapicería Automotriz* que ha disminuido en 59,43% en relación al año anterior la misma que representa el 37,22% del total de la cuenta *Costos de Ventas Fábrica*.

CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
COSTOS DE VENTAS FABRICA	1.305.899,57	↓ -772.455,52	↓ -37,17%
COSTO VTAS, CUERO	728.335,29	↓ -78.490,60	↓ -9,73%
COSTO VTAS, TAPICERIA AUTOMOTRIZ	486.032,58	↓ -711.873,49	↓ -59,43%
COSTO VTAS, MUEBLES HOGAR	54.859,96	↑ 22.691,63	↑ 70,54%

**Gastos de Venta**

*Gastos de Venta* ha presentado un incremento mínimo de 0,59% en relación al año anterior a pesar de ello se sigue encontrando por encima del nivel de materialidad preliminar por lo que se



considera una cuenta significativa sujeta a análisis, la subcuenta con más variabilidad es la de *Promoción y Publicidad* que ha incrementado en 442,95% en relación al año anterior la misma que representa el 6,60% del total de la cuenta *Gastos de Venta*.

**PP**  
**90/104**

CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
GASTOS DE VENTA	606.161,48	↑ 3.570,49	↑ 0,59%
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	126.085,83	↑ 10.352,99	↑ 8,95%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	49.787,01	↑ 20.946,86	↑ 72,63%
ARRENDAMIENTO OPERATIVO	104.056,93	↑ 6.786,06	↑ 6,98%
PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD	40.017,14	↑ 32.646,89	↑ 442,95%
OTROS GASTOS DE VENTAS	112.526,54	↓ -29.706,20	↓ -20,89%

### Gastos Administrativos

*Gastos Administrativos* ha presentado un incremento de 4,72% en relación al año anterior a pesar de ello se sigue encontrando por encima del nivel de materialidad preliminar por lo que se considera una cuenta significativa sujeta a análisis, la subcuenta con más variabilidad es la de *Sueldos, Salarios y Demás Remuneraciones* que ha incrementado en 6,85% en relación al año anterior la misma que representa el 34,33% del total de la cuenta *Gastos Administrativos*.

CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
GASTOS ADMINISTRATIVOS	283.419,43	↑ 12.768,80	↑ 4,72%
SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES	97.287,99	↑ 6.236,62	↑ 6,85%

### Gastos Financieros

La cuenta *Gastos Financieros* ha presentado un incremento de 9,04% en relación al año anterior encontrándose por encima del nivel de materialidad preliminar calculado por lo que se considera una cuenta significativa sujeta a análisis, la subcuenta con más variabilidad es la de *Intereses* que ha incrementado en 16,95% en relación al año anterior la misma que representa el 87,50% del total de la cuenta *Gastos Financieros*.

CUENTA	2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
GASTOS FINANCIEROS	99.045,06	↑ 8.212,72	↑ 9,04%
INTERESES	86.665,99	↑ 12.560,54	↑ 16,95%

Elaborado por:	Jennifer Illescas
Fecha:	Cuenca 25 de julio de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 29 de julio de 2020



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Determine el enfoque preliminar de auditoría.  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**91/104**

**OBJETIVO**

- Determinar el enfoque preliminar de Auditoría en base a la información recopilada con anterioridad.

**PROCEDIMIENTO:**

- Elabore la matriz preliminar de evaluación y calificación de los riesgos de auditoría.

**ENFOQUE PRELIMINAR DE AUDITORÍA**

<b>MATRIZ PRELIMINAR DE RIESGOS</b>				
<b>Componentes</b>	<b>Riesgo y su fundamento</b>		<b>Enfoque de Auditoría</b>	
	<b>R. Inherente</b>	<b>R. Control</b>	<b>Pruebas de Cumplimiento</b>	<b>Pruebas sustantivas</b>
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	<b>Alto</b>	<b>Moderado</b>	*Verifique el cumplimiento de depósitos diarios *Revisión de la existencia de conciliaciones bancarias	*Confirmación de saldos *Comprobación de Conciliaciones *Arqueos de fondos
	Volumen significativo de Transacciones.	Procedimientos no específicos para la preparación de conciliaciones bancarias.		
Activos Financieros	<b>Moderado</b>	<b>Bajo</b>	*Verifique la política de recuperación de cartera	*Confirmación de saldos *Arqueos de fondos
	Entrada y salida representativa de fondos.	Procedimientos no definidos para las cuentas por cobrar.		



Inventarios	<b>Alto</b>	<b>Alto</b>	*Verifique la existencia de una póliza de seguro de los inventarios	*Confirmación de saldos *Verifique los registros de inventarios *Verifique el uso del método Promedio Ponderado.	<b>PP</b> <b>92/104</b>
	Volumen significativo de Inventarios	Se realiza constatación física solo de forma anual			
Activos por Impuestos Corrientes	<b>Bajo</b>	<b>Bajo</b>	*Verifique el Uso del Crédito Tributario	*Confirmación de Saldos *Aplique procedimientos analíticos	
	Cantidad significativa de crédito tributario a favor de la empresa.	No existen procedimientos definidos.			
Propiedad, Planta y Equipo	<b>Moderado</b>	<b>Moderado</b>	*Verifique el cumplimiento del proceso de mantenimiento y adquisición de los bienes de propiedad, planta y equipo	*Confirmación de saldos *Aplique procedimientos analíticos.	
	No existe una variación significativa en la cuenta. No se realiza re expresión de la moneda.	Se cuenta con un registro de los activos que posee la empresa.			
Cuentas y Documentos por Pagar-Corrientes	<b>Moderado</b>	<b>Bajo</b>	*Confirme los saldos con terceros	*Compruebe de forma matemática los saldos con terceros	
	Montos significativos de fondos.	Se cumple con los plazos de pagos a			



		proveedores en el tiempo estipulado.		<b>PP</b> <b>93/104</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras	<b>Moderado</b>	<b>Moderado</b>	*Verifique la existencia de obligaciones con instituciones financieras así como los términos de pago.	*Comprobación y recalculation de saldos
	Montos significativos de fondos	Se cumple con los términos de pago convenidos.		
Otras Obligaciones Corrientes	<b>Moderado</b>	<b>Moderado</b>	*Verifique la existencia de obligaciones diferentes a las de las instituciones financieras así como los términos de pago.	*Comprobación y recalculation de saldos
	Montos significativos de fondos	Se cumple con los términos de pago convenidos.		
Cuentas y Documentos por Pagar No Corrientes	<b>Moderado</b>	<b>Bajo</b>	*Confirme los saldos con terceros	*Compruebe de forma matemática los saldos con terceros.
	Montos significativos de fondos	Se cumple con los plazos de pagos a proveedores en el tiempo estipulado.		
	<b>Moderado</b>	<b>Moderado</b>	*Verifique la existencia de obligaciones con instituciones	*Comprobación y recalculation de saldos.



Obligaciones con Instituciones Financieras No Corriente	Montos significativos de fondos	Se cumple con los términos de pago convenidos.	financieras así como los términos de pago.	<b>PP</b> <b>94/104</b>
Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas	<b>Bajo</b>	<b>Moderado</b>		*Compruebe de forma matemática los saldos con relacionados.
	No existe una variación significativa de fondos en la cuenta.	Se cumple con los plazos de pagos a proveedores relacionados.	*Confirme los saldos con relacionados.	
Provisiones por Beneficios a Empleados	<b>Bajo</b>	<b>Alto</b>		*Realice un recalcu de saldos de la cuenta
	No existe una variación significativa de fondos en la cuenta.	Se cumple con los requerimientos legales vigentes.	*Confirme el cumplimiento de los beneficios a empleados *Realice una confirmación de los saldos de la cuenta	
Venta de Bienes	<b>Alto</b>	<b>Moderado</b>		*Compruebe de forma matemática los saldos con relacionados
	Volumen significativo de transacciones y movimiento de fondos en la cuenta.	Se realiza un registro de ventas pero no tiene un procedimiento definido por escrito.	*Verifique los saldos de la cuenta	
Prestación de Servicios	<b>Bajo</b>	<b>Moderado</b>		*Realice un recalcu de saldos de la cuenta.



**PP**  
**95/104**

	Entrada de fondos razonables por prestación de servicios.	Existe un registro de ingreso por prestación de servicios.	*Compruebe el registro de los ingresos por prestación de servicios *Verifique los saldos de la cuenta.	
(-) Descuento en Ventas	<b>Moderado</b>	<b>Alto</b>	*Realice una revisión de la existencia de notas de crédito. *Verifique que los descuentos otorgados por las ventas a clientes estén de acuerdo con las políticas de la empresa.	*Revise la aplicación de descuento en función de las ventas seleccionadas.
	Descuentos otorgados en función de las ventas del giro del negocio.	Existen políticas de otorgamiento de descuentos		
(-) Devoluciones en Ventas	<b>Moderado</b>	<b>Alto</b>	*Verifique que las devoluciones en ventas están acorde a las políticas definidas por la empresa. *Revise el registro de las devoluciones realizadas durante el 2019.	*Compruebe la sumatoria de saldos de la cuenta y corrobore con los registros de los mismos.
	Devoluciones en ventas resultado de la naturaleza del negocio.	Existen políticas definidas para la aceptación de devoluciones en ventas.		
Otras Rentas	<b>Moderado</b>	<b>Moderado</b>	*Verifique los saldos de la cuenta	



	Entrada de fondos razonables por otras rentas recibidas.	Se realiza un registro de ventas pero no tiene un procedimiento definido por escrito.		<div style="border: 1px solid red; padding: 2px; display: inline-block; color: red; font-weight: bold;">PP 96/104</div> <p>*Compruebe de forma matemática los saldos de la cuenta.</p>
Costos de Ventas Fábrica	<b>Alto</b>	<b>Alto</b>	*Verifique la existencia de comprobantes de venta que sustente los costos de fabricación.	*Realice un recalcu de saldos de la cuenta
	Procesos de producción con costos significativos.	Controles de calidad en el proceso de producción.		
Gastos de Venta	<b>Alto</b>	<b>Moderado</b>	*Compruebe que la empresa tenga una adecuada segregación de funciones para autorizar y registrar los gastos. *Verifique que los gastos de ventas fueron registrados en el momento en que fueron incurridos.	*Revise los comprobantes que respalden los gastos de venta incurridos. *Recalcule los saldos de la cuenta.
	Salida de fondos en función de los gastos incurridos para la venta.	Existe el registro y la documentación de soporte suficiente.		
Gastos Administrativos	<b>Moderado</b>	<b>Alto</b>		





	<p>*Recalcule los saldos de la cuenta.</p> <p>*Revise los comprobantes que respalden los gastos administrativos incurridos durante el 2019.</p>	<p>Existe el registro y la documentación de soporte suficiente.</p>	<p>*Compruebe que la empresa tenga una adecuada segregación de funciones para autorizar y registrar los gastos.</p> <p>*Verifique la existencia de comprobantes de pago de remuneraciones.</p>	<p><b>PP</b></p> <p><b>97/104</b></p>
Gastos Financieros	<b>Moderado</b>	<b>Alto</b>	<p>*Compruebe que la empresa tenga una adecuada segregación de funciones para autorizar y registrar los gastos.</p> <p>*Verifique la existencia de tablas de amortización en donde conste el monto por intereses causados.</p>	<p>*Compruebe matemáticamente los saldos de la cuenta.</p> <p>*Realice procedimientos analíticos de los documentos de sustento que respalden los gastos financieros.</p>
	<p>Salida de fondos por endeudamiento con entidades financieras.</p>	<p>Existe el registro y la documentación de soporte suficiente.</p>		

<b>Elaborado por:</b>	Erika Avila
<b>Fecha:</b>	Cuenca 31 de julio de 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca 03 de julio de 2020



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Elabore el Memorando de Planificación Preliminar  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**98/104**

## OBJETIVO

- Elaborar el memorando de planificación preliminar

## PROCEDIMIENTO:

- Elabore el memorando de planificación preliminar en base a la evidencia e información recopilada durante esta fase de planificación.

## MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

### 1. ANTECEDENTES

De acuerdo al requerimiento de auditoría financiera por parte de la empresa, para dar cumplimiento a la orden de trabajo N° 001-AFCR-2020 y N° 002-AFCR-2020 de fecha 02 de julio y en conformidad al contrato de auditoría N° 001-AFCR-2020 celebrada el 01 de julio de 2020.

### 2. MOTIVO DE LA AUDITORÍA

La auditoría financiera se realiza con el fin de dictaminar sobre la razonabilidad de las cifras de los estados financieros preparados y presentados por la empresa Curtiembre Renaciente S.A.

### 3. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

#### 3.1 Objetivo General

Realizar una Auditoría Financiera a la empresa Curtiembre Renaciente S.A., por el ejercicio económico 2019 con la finalidad de emitir un dictamen respecto a la razonabilidad de las cifras en la presentación de los estados financieros.

#### 3.2 Objetivos Específicos

- Dictaminar sobre la razonabilidad de las cifras de los estados financieros de la empresa Curtiembre Renaciente S.A.
- Obtener conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.



- Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias respecto a la preparación y presentación de los estados financieros, de acuerdo a la normativa vigente.
- Formular recomendaciones que permitan a la administración y a la dirección de la empresa mejorar el sistema de control interno relacionado con la preparación y presentación de los estados financieros, a la vez de contribuir a una oportuna toma de decisiones.

**PP**  
**99/104**

#### **4. ALCANCE DE LA AUDITORÍA**

La auditoría se llevará a cabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), se justificará que las operaciones y transacciones se registren de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y de acuerdo a las disposiciones generales y reglamentarias, verificando la razonabilidad de los estados financieros preparados y presentados por la empresa en el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de año 2019.

#### **5. Conocimiento de la empresa y su base legal**

##### **5.1 Principales disposiciones legales y reglamentarias**

Curtiembre Renaciente S.A., fue constituida como sociedad anónima, la misma que se someterá a las disposiciones emitidas por los entes reguladores ecuatorianos. La normativa aplicable que regula el funcionamiento de la empresa es la siguiente:

1. Ley de Compañías
2. Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
3. Reglamento para la aplicación del Régimen Tributario Interno.
4. Ley de Seguridad Social
5. Código de Trabajo
6. Acuerdo Ministerial N° 028, Texto Unificado de Legislación Secundaria del Ministerio del Ambiente.
7. Demás resoluciones emitidas por:
  - i. La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
  - ii. Ministerio del Trabajo.
  - iii. Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.
  - iv. Servicio de Rentas Internas.

Curtiembre Renaciente S.A., adoptan las NIIF completas para el reconocimiento, medición y presentación de la información a revelar, información referente a transacciones y sucesos



relevantes que integran los estados financieros de la empresa (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

PP

100/104

La implementación de estas NIIF le brinda a la empresa la oportunidad de conocer la situación financiera, económica y el flujo de efectivo de la misma, además que estas normas son de estandarización internacional por lo que permite que usuarios de todo el mundo puedan interpretar de la mejor forma posible los estados financieros emitidos por la empresa (I. IFRS Foundation, 2018).

En conclusión, las normas aplicables a la empresa son las siguientes:

8. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF),
9. Normas Internacionales de Contabilidad (NIC); y
10. Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) (C. de N. I. de C. IFRS Foundation, 2018).

## 5.2 Base Legal

1. Escritura de constitución
2. Reglamento Interno del manejo de personal

## 5.3 Misión

Servir con excelencia a nuestros clientes y satisfacer sus requisitos. Perseverar nuestro esfuerzo hacia el mejoramiento continuo a través de la utilización racionalizada de los recursos, la capacitación, motivación y participación del personal. Generar bienestar al consumidor y a la empresa y colaborar con el desarrollo de la sociedad y la conservación del ambiente (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

*Nota: La misión de la empresa no se actualiza desde el año 2013, la planificación estratégica se mantiene año tras año*

## 5.4 Visión

Una empresa rentable que persigue el mejoramiento continuo, utiliza tecnología apropiada y controla sus procesos para producir cueros de excelente calidad y satisfacer con excelencia a sus clientes (Curtiembre Renaciente S.A, 2019).

*Nota: La visión de la empresa no se actualiza desde el año 2013, la planificación estratégica se mantiene año tras año.*



## 5.5 Valores

- Respeto
- Compromiso
- Solidaridad
- Amabilidad
- Ética
- Responsabilidad

(Curtiembre Renaciente, 2019)

**PP**

**101/104**

## 5.6 Objetivos de la empresa

### General

Hacer de Curtiembre Renaciente S.A una empresa altamente rentable hoy y en el futuro.  
(Curtiembre Renaciente, 2019)

### Específicos

- Cumplir con las metas establecidas para cada proceso, satisfaciendo la demanda de nuestros clientes calificados incrementando el trupt constantemente.
- Contar con una imagen corporativa fortalecida por las diferentes marcas.
- Contar con productos de calidad estandarizados.
- Contar con el número correcto de personal capacitado, motivado y empoderado.
- Disponer de las herramientas necesarias para comercializar adecuadamente cada producto (Curtiembre Renaciente, 2019).

## 5.7 Estructura Orgánica de la empresa

Ver PT-PP 16/104

## 5.7 FODA

Ver pág. 33 del Capítulo I de este proyecto integrador.

## 6. Principales empleados

La empresa cuenta con personal operativo, administrativo y financiero, a continuación, se detalla las actividades y funciones del personal principal:

Ver PT-PP 18/104 – 19/104



## 7. Principales actividades, operaciones e instalaciones de la empresa

PP  
102/104

La empresa Curtiembre Renaciente S.A se encuentra ubicado en la provincia del Azuay, Ciudad de Cuenca en la Av. Pumapungo 18-23 y Tahuantinsuyo, Sector Monay cuenta con 5 sucursales, las mismas que se encuentran en las ciudades de Quito, Guayaquil, Manta y Machala respectivamente. En la matriz se realiza la transformación de la materia prima, así como también venta al público en general.

La infraestructura de la empresa se encuentra dividida de la siguiente forma:

Gráfico de las actividades. Ver PT-PP 9/104

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A se dedica a la fabricación y comercialización de cuero de animal vacuno, cuenta con una variedad de productos que a continuación citaremos algunos de ellos:

- Pisos de madera y cuero
- Espejos de cuero
- Calzado de cuero

Este último producto tuvo muy buena aceptación en el mercado por lo que permitió a la empresa expandirse en el mercado internacional.

El cuero que fabrica Curtiembre Renaciente da personalidad a una amplia gama de paredes, pisos y aplicaciones sobre madera. Existe una excelente combinación entre la creatividad del cliente y los patrones, colores que brinda la empresa para decorar y diseñar espacios.

Esta empresa es el fabricante más grande de tapicerías para autos de cuero, los mismos que son comercializados bajo la marca Q-eros. Trabaja con las marcas más reconocidas del país que son Ford, Hyundai, Kia, Mazda, Toyota, Jeep, Volkswagen (Curtiembre Renaciente, 2019)

### s. Principales políticas institucionales de la empresa

La empresa mantiene diferentes políticas internas para el manejo y desarrollo de las actividades productivas y administrativas como las siguientes:

- Política de nuevos empleados
- Política de Comunicación
- Política de Calidad
- Política de Ventas
- Política de Tapicería
- Reglamento Interno



➤ Manual de Funciones

PP

103/104

Dentro del reglamento interno se establece las siguientes políticas institucionales:

Estas políticas del reglamento interno. Ver anexo del papel de trabajo 14/104 – 15/104 de la planificación preliminar.

### **9. Principales principios y políticas contables de la empresa**

Ver anexo 5, Notas Explicativas.

### **10. Sistema de información computarizada**

La empresa tiene un sistema contable seguro y confiable que fue diseñado acorde a las necesidades de la empresa en un servidos ORACLE. El sistema se llama ORACLE AS FORMS SERVICES y su versión es del año 2004. La empresa cuenta con 16 equipos de cómputo marca HP, los mismos que se encuentran ubicados en los distintos departamentos de la empresa y cada uno de ellos tiene acceso al sistema contable utilizado por la empresa. El personal de la empresa cuenta con un usuario y contraseña para su acceso. El sistema permite obtener reportes de Mayores general y auxiliar, libro diario, estados financieros, así también permite mantener un control de los inventarios, facturación entre otros. Cuenta con 4 módulos que son: Contabilidad, Recursos Humanos, Facturación, Cuentas por pagar, Caja y Bancos.

### **11. Grado de Confiabilidad de la Información Financiera, Administrativa y Operacional.**

Ver Anexo de papel de trabajo de la planificación preliminar PP 64/104 - 65/104

### **12. Análisis general de la información financiera.**

Curtiembre Renaciente S.A cuenta con una estructura de capital que está compuesto de la siguiente manera: Activo: \$ 3.646.717,87, Pasivo: \$ 2.882.384,91, Patrimonio: \$ 764.332,96. En función a estos datos se ha determinado que la empresa depende en un 39,52% de terceros es decir son recursos de fuente externa y tan solo el 10,48% de los recursos son propios.

### **Análisis vertical de Estado de Situación Financiera**

Ver Anexo de papel de trabajo de la planificación preliminar PP 35/104 - 36/104

### **Análisis vertical del Estado de Resultados**

Ver Anexo de papel de trabajo de la planificación preliminar PP 41/104 - 42/104

### **Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera**

Ver Anexo de papel de trabajo de la planificación preliminar PP 46/104



**Análisis horizontal del Estado de Resultados**

Ver Anexo de papel de trabajo de la planificación preliminar PP 50/104

**REPRESENTACIÓN GRÁFICA DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Ver Anexo de papel de trabajo de la planificación preliminar PP 31/104 – 34/104

**REPRESENTACIÓN GRÁFICA DEL ESTADO DE RESULTADOS**

Ver Anexo de papel de trabajo de la planificación preliminar PP 39/104 – 41/104

**Ratios Financieros**

Ver Anexo de papel de trabajo de la planificación preliminar PP 51/104 – 60/104

**13. Evaluación del principio contable de empresa en funcionamiento.**

Ver Anexo de papel de trabajo de la planificación preliminar PP 20/104 – 21/104

**14. Determinación de la materialidad e identificación de cuentas significativas.**

Ver Anexo de papel de trabajo de la planificación preliminar PP 61/104 – 63/104

**15. Principales debilidades detectadas en el control interno.**

Ver Anexo de papel de trabajo de la planificación preliminar PP 81/104 – 83/104

**16. Puntos de interés para la auditoría.**

Ver Anexo de papel de trabajo de la planificación preliminar PP PP 84/104 – 90/104

**17. Identificación de los componentes importantes a ser evaluados en la planificación específica.**

De acuerdo a las actividades de la empresa y su naturaleza comercial, el equipo de auditoría considera que los componentes a ser evaluados a profundidad en la siguiente fase son los siguientes:

<b>COMPONENTES</b>
Bancos
Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados
Inventarios
Propiedad, Planta y Equipo
Cuentas y Documentos por pagar
Obligaciones con instituciones financieras
Ingresos
Costo de ventas
Gastos

**18. Enfoque Preliminar de Auditoría**

Ver Anexo de papel de trabajo de la planificación preliminar PP  $\frac{93}{104}$  -  $\frac{99}{104}$





### PLANIFICACION ESPECÍFICA



A&J CONSULTING

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Evaluación del sistema de control interno - Bancos  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PE**  
**1/106**

#### OBJETIVO

Evaluar el control interno por componente con la finalidad de identificar deficiencias no detectadas con anterioridad.

#### PROCEDIMIENTO:

Realice la evaluación de control interno a través del método cuestionario, identificando el nivel de confianza y riesgo de la empresa por componente.


Para llevar a cabo la evaluación de control interno por componente de la empresa Curtiembre Renaciente S.A., se aplicará un cuestionario de 23 preguntas, para ello se ha tomado en consideración una escala numérica de 0 a 10, según los criterios descritos a continuación:

Criterios de evaluación	Ponderación
Cuando el requerimiento de información no exista.	0
Cuando el requerimiento de información, exista pero no se cumpla.	1-3
Cuando el requerimiento de información exista pero se cumpla medianamente	4-7
Cuando el requerimiento de información exista y se cumpla frecuentemente.	8-10

Las técnicas de auditoría se consideraron de acuerdo a la clasificación descritas en el Capítulo 2 de este trabajo de titulación.



**PE**  
**2/106**

		CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO					
		EMPRESA: CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.					
		PERIODO: AÑO 2019					
		COMPONENTE: BANCOS					
AUDITOR: EJAU-JDIP			FECHA: 06 AGOSTO 2020				
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	Pond.	Calif.	OBSERVACIÓN	Técnica Utilizada
1	¿Para un efectivo control interno la empresa ha definido una segregación de funciones adecuada, entre ellas un personal independiente para el manejo de la cuenta Bancos?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
2	¿La empresa maneja más de una cuenta bancaria para el manejo de sus recursos?	X		10	10	Al finalizar el ejercicio 2019 la empresa registra 8 cuentas bancarias en el Estado de Situación Financiera, sin embargo durante el transcurso del año maneja 11 cuentas bancarias.	Oral, Ocular y Escrita
3	¿Las cuentas bancarias que posee la empresa se encuentran actualmente activas?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
4	¿La empresa cuenta con manuales definidos sobre los procesos a seguir en cuanto al manejo, montos y control del dinero?		X	10		La empresa maneja procesos empíricos no establecidos en un manual.	Oral, Ocular y Escrita
5	¿Dentro de la empresa se realizan conciliaciones bancarias recurrentes?	X		10	10	Se realizan al finalizar cada mes.	Oral, Ocular y Escrita
6	¿La empresa designa a un empleado para que controle y supervise las conciliaciones bancarias?	X		10	10	Todas las supervisiones las realiza la contadora	Oral, Ocular y Escrita



7	¿Las cuentas bancarias de la empresa se encuentran registradas en los respectivos libros y auxiliares de bancos?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
8	¿Cuándo la empresa tiene la necesidad de realizar transferencias bancarias de una institución financiera a otra son debidamente registradas y autorizadas por el personal competente?	X		10	10	Son autorizadas por Gerente Financiera	Oral, Ocular y Escrita
9	¿Existe un manual en el cual conste los procesos a seguir en cuanto al pago, inspección e ingreso de las transacciones en los registros contables?		X	10		La empresa maneja procesos empiricos no establecidos en un manual. El personal realiza las actividades especificadas en el proceso de inducción inicial.	Oral, Ocular y Escrita
10	¿Con que periodicidad se realizan los depositos de dinero en las cuentas bancarias de la empresa?	X		10	10	Se realizan depósitos diarios.	Oral, Ocular y Escrita
11	¿El personal que realiza los depósitos de efectivo realiza otras funciones dentro de la empresa?	X		10		Quien realiza los depósitos es el mensajero de la empresa.	Oral, Ocular y Escrita
12	¿La empresa cuenta con un convenio de débito bancario en las diferentes entidades financieras?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
13	¿La empresa cancela a sus proveedores mediante la emisión de cheques?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
14	¿Existe una alta rotación del personal encargado de la cuenta bancos?		X	10			Oral, Ocular y Escrita
15	¿La empresa lleva un registro y control sobre los cheques anulados y dañados?	X		10	10	Los archivos se almacenan de forma digital.	Oral, Ocular y Escrita



16	¿La transferencia de fondos es autorizada por una persona en específico o es autorizada por varias?	X		10	9	Todos los departamentos pueden realizar transferencias de fondos pero siempre con la autorización verbal de la gerencia administrativa-financiera.	Oral, Ocular y Escrita
17	¿Los cheques emitidos por la empresa mantienen una secuencia lógica y ordenada?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
18	¿Las conciliaciones bancarias son supervisadas por el mismo personal que maneja la emisión y firma de cheques dentro de la empresa?		X	10		Quien supervisa es la contadora de la empresa, quien firma y autoriza los cheques es la gerente administrativa-financiera ya que dentro de la empresa se maneja una segregación de funciones.	Oral, Ocular y Escrita
19	¿Existe comprobantes de las transacciones de ingreso o salida de fondos de las cuentas bancarias de la empresa?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
20	¿Se verifica que el destino de los fondos del efectivo sea solo para actividades relacionadas con el giro del negocio?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
21	¿Se paga de manera constantes los créditos bancarios otorgados a la empresa?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
22	¿La empresa realiza constantemente el cálculo de los intereses generados de los créditos bancarios?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
23	¿La empresa lleva un control del manejo del número y emisión de cheques los cuales se reflejan en los libros mayores?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
<b>TOTAL</b>		<b>19</b>	<b>4</b>	<b>230</b>	<b>179</b>		



15	¿La empresa lleva un registro y control sobre los cheques anulados y dañados?	X		10	10	Los archivos se almacenan de forma digital.	Oral, Ocular y Escrita
16	¿La transferencia de fondos es autorizada por una persona en específico o es autorizada por varias?	X		10	9	Todos los departamentos pueden realizar transferencias de fondos pero siempre con la autorización verbal de la gerencia administrativa-financiera.	Oral, Ocular y Escrita
17	¿Los cheques emitidos por la empresa mantienen una secuencia lógica y ordenada?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
18	¿Las conciliaciones bancarias son supervisadas por el mismo personal que maneja la emisión y firma de cheques dentro de la empresa?		X	10		Quien supervisa es la contadora de la empresa, quien firma y autoriza los cheques es la gerente administrativa-financiera ya que dentro de la empresa se maneja una segregación de funciones.	Oral, Ocular y Escrita
19	¿Existe comprobantes de las transacciones de ingreso o salida de fondos de las cuentas bancarias de la empresa?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
20	¿Se verifica que el destino de los fondos del efectivo sea solo para actividades relacionadas con el giro del negocio?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
21	¿Se paga de manera constantes los créditos bancarios otorgados a la empresa?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
22	¿La empresa realiza constantemente el cálculo de los intereses generados de los créditos bancarios?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
23	¿La empresa lleva un control del manejo del número y emisión de cheques los cuales se reflejan en los libros mayores?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
<b>TOTAL</b>		<b>19</b>	<b>4</b>	<b>230</b>	<b>179</b>		



NC= Nivel de Confianza  
 NR= Nivel de Riesgo  
 PT= Ponderación  
 CT= Calificación Total

**PE**  
**6/106**

CUADRO DE CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA			
NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA			
RIESGO	ALTO	MODERADO	BAJO
%	15-50	51-75	76-95
CONFIANZA	BAJO	MODERADO	ALTO

$$NC = \frac{CT * 100}{PT}$$

$$NC = \frac{179 * 100}{230}$$

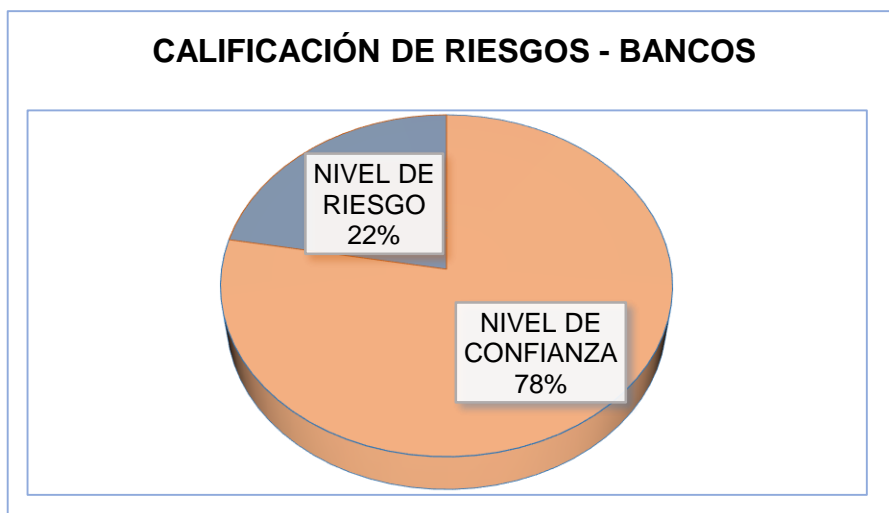
$$NC = 77,83\%$$

$$NR = 100 - NC$$

$$NR = 100 - 77,83$$

$$NR = 22,17\%$$

CALF. TOTAL	POND. TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
		RESULTADO	CALIFICACIÓN	RESULTADO	CALIFICACIÓN
179	230	77,83	ALTO	22,17	BAJO



**CONCLUSIÓN:**

La NIA 315: Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, menciona que el auditor es el responsable de identificar y valorar los riesgos de incorrección material debido a fraude



o error que se encuentran en los estados financieros y en las afirmaciones. La sola aplicación de procedimientos de valoración del riesgo no es suficiente debido a que no proporcionan evidencia de auditoría adecuada y competente.

**PE**  
**7/106**

Por ello se debe aplicar procedimientos adicionales como las técnicas de auditoría entre ellas la indagación mediante la aplicación de cuestionarios a la dirección de la empresa y al personal, también es recomendable usar otras técnicas como la observación e inspección y realización de procedimientos analíticos (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

El componente Bancos tiene un nivel de confianza ALTO de 77,83% y un nivel de riesgo BAJO de 22,17% estos resultados se dan debido a que la empresa cuenta con segregación de funciones del personal lo que permite tener un mejor control, por ejemplo, en el caso de las conciliaciones bancarias existe diferente personal para la supervisión de las conciliaciones, y de quien las elabora, así como existe un personal exclusivo para la autorización, emisión y firma de cheques. La empresa no cuenta con manuales en los cuales se encuentren detallados los procesos a seguir en el caso del manejo, monto y control del dinero, así como también en el pago, inspección e ingreso de las transacciones en los registros contables, más bien estas actividades se realizan de forma tradicional y empírica. Otro punto relevante en esta evaluación es identificar que no existe alta rotación del personal, esto permite mantener un control en los procesos a desarrollar y un nivel de confianza aceptable en el personal encargado, lo que minimiza el riesgo para la empresa.

A pesar de las falencias detectadas en el control interno de la empresa, las medidas actuales son suficientes para otorgar una seguridad razonable a las actividades y procesos de la empresa, esto se ve reflejado en la calificación actual de riesgo-confianza obtenida.

<b>Elaborado por:</b>	Erika Avila
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 06 de agosto de 2020
<b>Revisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 07 de agosto de 2020



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Evaluación del sistema de control interno – Documentos y Cuentas por cobrar Clientes No relacionados  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PE**  
**8/106**

**OBJETIVO**

Evaluar el control interno por componente con la finalidad de identificar deficiencias no detectadas con anterioridad.

**PROCEDIMIENTO:**

Realice la evaluación de control interno a través del método cuestionario, identificando el nivel de confianza y riesgo de la empresa por componente.


Para llevar a cabo la evaluación de control interno por componente de la empresa Curtiembre Renaciente S.A., se aplicará un cuestionario de 20 preguntas, para ello se ha tomado en consideración una escala numérica de 0 a 10, según los criterios descritos a continuación:

<b>Criterios de evaluación</b>	<b>Ponderación</b>
Cuando el requerimiento de información no exista.	0
Cuando el requerimiento de información, exista pero no se cumpla.	1-3
Cuando el requerimiento de información exista pero se cumpla medianamente	4-7
Cuando el requerimiento de información exista y se cumpla frecuentemente.	8-10

Las técnicas de auditoría se consideraron de acuerdo a la clasificación descritas en el Capítulo 2 de este trabajo de titulación.





		CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO					
		EMPRESA: CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.					
		PERIODO: AÑO 2019					
		COMPONENTE: DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS					
AUDITOR: EJAU-JDIP			FECHA: 07 AGOSTO 2020				
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	Pond.	Calif.	OBSERVACIÓN	Técnica Utilizada
1	¿La empresa cuenta con políticas de cobro definidas?	X		10	10	Las políticas se encuentran dentro de los procedimientos de ventas	Oral, Ocular y Escrita
2	¿La empresa cuenta con segregación de funciones definidas, por ejemplo el personal de ventas y el responsable de las cuentas por cobrar son personas diferentes?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
3	¿El personal encargado del departamento de cobros tiene conocimiento de las políticas que aplica la empresa?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
4	¿La empresa cuenta con políticas definidas para la recuperación de cartera?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
5	¿La empresa proporciona incentivos al personal por la recuperación de cartera vencida?		X	10		No existe incentivos adicionales a los que se establece en la ley.	Oral, Ocular y Escrita



6	¿Se establece estrategias y directrices entre la empresa y el personal para asegurar una adecuada recuperación de cartera?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
7	¿La empresa considera el riesgo de liquidez al momento de diseñar o modificar las políticas de cobro?	X		10	10	Se diseñan de acuerdo a las necesidades de la empresa	Oral, Ocular y Escrita
8	¿La empresa emplea estrategias y da seguimiento para minimizar el índice de morosidad de los clientes?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
9	¿La empresa como medida de control entrega los comprobantes respectivos a sus clientes, comprobantes que esten de acuerdo a las disposiciones reglamentarias vigentes?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
10	¿La empresa cuenta con un sistema que proporcione la informacion actualizada de la situación de cobro y mora de los clientes de manera oportuna?	X		10	10		Oral, Ocular, Documental y Escrita
11	¿La empresa analiza constantemente la cartera para efectos de la creación de una provisión cuentas incobrables?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
12	¿La gestión de cuentas incobrables son asignadas a un personal en específico y este es supervisado constantemente por una persona diferente?	X		10	5	La gestión de cuentas incobrables la realiza la auxiliar contable pero es supervisada por la contadora general.	Oral, Ocular y Escrita



13	¿Dentro de la empresa se emplea un método de provisión de cuentas incobrables de acuerdo a la normativa vigente aplicable?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
14	¿La empresa cuenta con la respectiva documentación física de las cuentas pendientes de cobro debidamente ordenadas y clasificadas?	X		10	10	Adicional a esto se realiza un respaldo digital.	Oral, Ocular, Física y Escrita
15	¿Para el acceso a los archivos, libros contables y demás información todo el personal puede editar e ingresar datos?	X		10	10	El acceso es limitado para cierto personal autorizado.	Oral, Ocular y Escrita
16	¿Existe conciliación entre los auxiliares y la cuenta mayor de las cuentas por cobrar de la empresa?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
17	¿La empresa tiene diseñado políticas que permiten otorgar préstamos a los empleados, los mismos que serán descontados debidamente en el rol de pagos?	X		10	5	No existen políticas definidas pero se realizan préstamos en función de las necesidades del personal que lo requiera.	Oral, Ocular y Escrita
18	¿La empresa proporciona a sus clientes prorrógas de acuerdo al monto que adeudan por motivo del giro del negocio?	X		10	10	Si existe, de acuerdo a las políticas de ventas definidas.	Oral, Ocular y Escrita
19	¿Se mantiene una comunicación oportuna entre la empresa y sus clientes con el objetivo de informar los plazos de cobros y pagos?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
20	¿Existe una actualización periódica de la información de cada cliente?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
		<b>19</b>	<b>1</b>	<b>200</b>	<b>180</b>		



NC= Nivel de Confianza  
 NR= Nivel de Riesgo  
 PT= Ponderación  
 CT= Calificación Total

**PE**  
**12/106**

CUADRO DE CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA			
NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA			
RIESGO	ALTO	MODERADO	BAJO
%	15-50	51-75	76-95
CONFIANZA	BAJO	MODERADO	ALTO

$$NC = \frac{CT * 100}{PT}$$

$$NC = \frac{180 * 100}{200}$$

$$NC = 90,00\%$$

$$NR = 100 - NC$$

$$NR = 100 - 90,00$$

$$NR = 10,00\%$$

CALF. TOTAL	POND. TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
		RESULTADO	CALIFICACIÓN	RESULTADO	CALIFICACIÓN
180	200	90,00	ALTO	10,00	BAJO



**CONCLUSIÓN:**

La NIA 315: Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, menciona que el auditor es el responsable de identificar y valorar los riesgos de incorrección material debido a fraude



o error que se encuentran en los estados financieros y en las afirmaciones. La sola aplicación de procedimientos de valoración del riesgo no es suficiente debido a que no proporcionan evidencia de auditoría adecuada y competente.

**PE**  
**13/106**

Por ello se debe aplicar procedimientos adicionales como las técnicas de auditoría entre ellas la indagación mediante la aplicación de cuestionarios a la dirección de la empresa y al personal, también es recomendable usar otras técnicas como la observación e inspección y realización de procedimientos analíticos (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

El componente Documentos y Cuentas por cobrar clientes no relacionados tiene un nivel de confianza ALTO de 90,00% y un nivel de riesgo BAJO de 10,00% estos resultados reflejan la demora en la recuperación de la cartera la cual será más lenta que el periodo promedio de pago a proveedores por lo que se puede incurrir en riesgos de incobrabilidad. Así también la empresa no cuenta con políticas previamente definidas para la otorgación de préstamos a los empleados, sin embargo, se realizan de acuerdo a las necesidades del personal que lo requiera.

A pesar de las falencias detectadas en el control interno de la empresa, las medidas actuales son suficientes para otorgar una seguridad razonable a las actividades y procesos de la empresa, esto se ve reflejado en la calificación actual de riesgo-confianza obtenida.

<b>Elaborado por:</b>	Jennifer Illescas
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 07 de agosto de 2020
<b>Revisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 08 de agosto de 2020



A&J CONSULTING

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Evaluación del sistema de control interno – Inventarios  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PE**  
**14/106**

**OBJETIVO**

Evaluar el control interno por componente con la finalidad de identificar deficiencias no detectadas con anterioridad.

**PROCEDIMIENTO:**


Realice la evaluación de control interno a través del método cuestionario, identificando el nivel de confianza y riesgo de la empresa por componente.

Para llevar a cabo la evaluación de control interno por componente de la empresa Curtiembre Renaciente S.A., se aplicará un cuestionario de 20 preguntas, para ello se ha tomado en consideración una escala numérica de 0 a 10, según los criterios descritos a continuación:

Criterios de evaluación	Ponderación
Cuando el requerimiento de información no exista.	0
Cuando el requerimiento de información, exista pero no se cumpla.	1-3
Cuando el requerimiento de información exista pero se cumpla medianamente	4-7
Cuando el requerimiento de información exista y se cumpla frecuentemente.	8-10

Las técnicas de auditoría se consideraron de acuerdo a la clasificación descritas en el Capítulo 2 de este trabajo de titulación.



		CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO					
		EMPRESA: CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.					
		PERIODO: AÑO 2019					
		COMPONENTE: INVENTARIOS					
AUDITOR: EJAU-JDIP				FECHA: 10 AGOSTO 2020			
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	Pond.	Calif.	OBSERVACIÓN	Técnica Utilizada
1	¿La empresa cuenta con un método fijo de valoración de inventario definido con anterioridad?	X		10	10	Se maneja el método de promedio ponderado.	Oral, Ocular y Escrita
2	¿Existen políticas de stock de inventarios para controlar cantidades óptimas?	X		10	8	Se encuentran definidas dentro de las políticas de tapicería.	Oral, Ocular y Escrita
3	¿El método para la valoración de inventarios es el adecuado para evaluar su costo de acuerdo al giro del negocio?	X		10	10	Se considera que es adecuado porque es una empresa manufacturera y el método de valoración es el óptimo para este caso.	Oral, Ocular y Escrita
4	¿La empresa realiza un control permanente sobre el manejo del inventarios con el fin de gestionarlos eficientemente?	X		10	5	Realizan control únicamente por cumplimiento no con el propósito de mejorar	Oral, Ocular y Escrita
5	¿Se mantiene un criterio uniforme para la organización del inventario ya sea de productos en proceso o productos terminados?	X		10	7	La organización del inventario se realiza de acuerdo a la decisión del personal a cargo, no existe definido procedimientos al respecto.	Oral, Ocular y Escrita



6	¿La empresa realiza inventarios físicos sorpresivos para verificar la existencia de materia prima, productos en proceso y terminados?	X		10	10	Se realiza una constatación física una vez al año.	Oral, Ocular y Escrita
7	¿La empresa cuenta con el respaldo respectivo de las constataciones físicas de los inventarios realizados de manera sorpresiva?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
8	¿Se realizan conciliaciones entre los registros de inventarios y lo efectivamente constatado? ¿En caso de existir diferencias se corrigen posibles errores?		X	10		Se realiza una constatación física únicamente por cumplir la normativa pero no existe conciliación con registros.	Oral, Ocular y Escrita
9	¿Considera que el personal responsable del manejo y control de los inventarios es el idóneo?	X		10	10	Quien supervisa es el gerente de producción.	Oral, Ocular y Escrita
10	¿Se cuenta con un control limitado del acceso de personal a la bodega para la manipulación de inventarios?	X		10	10	Solo puede ingresar personal autorizado.	Oral, Ocular y Escrita
11	¿La infraestructura en donde se almacena los inventarios de materia prima, productos en proceso y terminados es la adecuada para mantener y resguardar la calidad del producto?	X		10	10		Oral, Ocular, Física y Escrita
12	¿Existe una segregación de funciones definidas para la elaboración de registros como el Kardex y se asigna a una persona en específico para que lo supervise con la finalidad de evitar posibles manipulaciones en su registro?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita





13	¿Existe un contrato de seguros contra siniestros para salvaguardar los inventarios?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
14	¿Se mantiene un registro de la recepción de la materia prima con la respectiva documentación que sustente la operación?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
15	¿Para la reposición de inventarios, la empresa considera el riesgo y la rentabilidad que podrían generar?	X		10	7	Se requiere inventarios en función de las necesidades que se presenten en la empresa pero no se realizan análisis de rentabilidad.	Oral, Ocular y Escrita
16	¿El sistema que maneja la empresa proporciona información completa (stock, costo, localización, descripción detallada) sobre el inventario?	X		10	10		Oral, Ocular, Documental y Escrita
17	¿La salida de inventario de la bodega se realiza únicamente con la respectiva orden de despacho y requisición?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
18	¿El personal responsable de la bodega y de la adquisición de inventario se encuentran en constante comunicación para realizar el pedido respectivo, evitando así un mal uso de recursos?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita



**PE**  
**18/106**

19	¿La dirección de la empresa cuenta con un proceso de selección de proveedores independientes a la empresa que les brinde las mejores opciones?	X		10	7	Se compra a proveedores con las opciones mas favorables para la empresa, pero no existe una política de selección de proveedores.	Oral, Ocular y Escrita
20	¿Para determinar el costo de adquisición óptimo la empresa cumple las especificaciones de la normativa, NIC 2 Inventarios?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
		<b>19</b>	<b>1</b>	<b>200</b>	<b>174</b>		



NC= Nivel de Confianza  
 NR= Nivel de Riesgo  
 PT= Ponderación  
 CT= Calificación Total

**PE**  
**19/106**

CUADRO DE CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA			
NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA			
RIESGO	ALTO	MODERADO	BAJO
%	15-50	51-75	76-95
CONFIANZA	BAJO	MODERADO	ALTO

$$NC = \frac{CT * 100}{PT}$$

$$NC = \frac{174 * 100}{200}$$

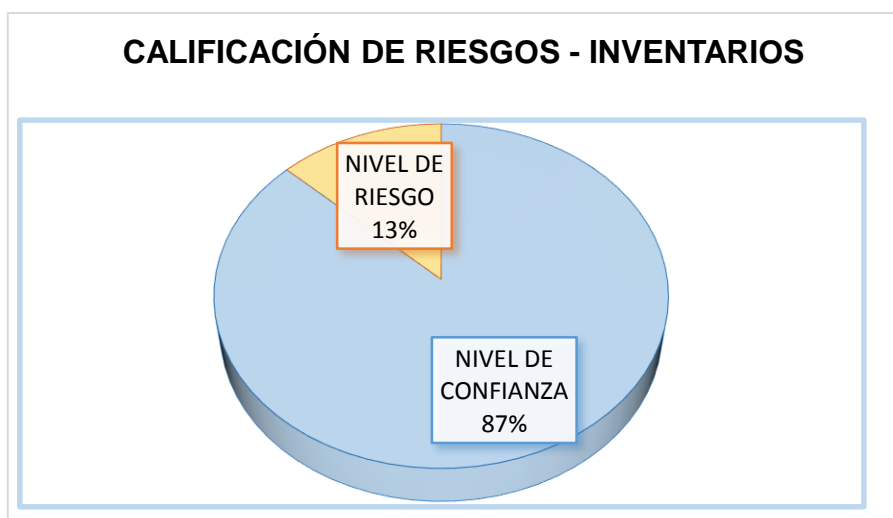
$$NC = 87,00\%$$

$$NR = 100 - NC$$

$$NR = 100 - 87,00$$

$$NR = 13,00\%$$

CALF. TOTAL	POND. TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
		RESULTADO	CALIFICACIÓN	RESULTADO	CALIFICACIÓN
174	200	87,00	ALTO	13,00	BAJO





**CONCLUSIÓN:**

**PE**  
**20/106**

La NIA 315: Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, menciona que el auditor es el responsable de identificar y valorar los riesgos de incorrección material debido a fraude o error que se encuentran en los estados financieros y en las afirmaciones. La sola aplicación de procedimientos de valoración del riesgo no es suficiente debido a que no proporcionan evidencia de auditoría adecuada y competente. Por ello se debe aplicar procedimientos adicionales como las técnicas de auditoría entre ellas la indagación mediante la aplicación de cuestionarios a la dirección de la empresa y al personal, también es recomendable usar otras técnicas como la observación e inspección y realización de procedimientos analíticos (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

El componente Inventarios tiene un nivel de confianza ALTO de 87,00% y un nivel de riesgo BAJO de 13,00% estos resultados se dan debido a que la empresa realiza un control permanente del manejo de inventarios cuya finalidad no es gestionarlos eficientemente sino cumplir con un requerimiento normativo, también se cuenta con políticas no formales en cuanto al manejo de cantidades optimas del stock de inventario. En cuanto al almacenamiento de la documentación que respaldan la existencia del inventario no existe un criterio uniforme para su organización debido a que no existen procedimientos pre-establecidos. La empresa como medida de control debe realizar una conciliación de información en cuanto a la constatación física y el registro en los libros contables.

A pesar de las falencias detectadas en el control interno de la empresa, las medidas actuales son suficientes para otorgar una seguridad razonable a las actividades y procesos de la empresa, esto se ve reflejado en la calificación actual de riesgo-confianza obtenida.

<b>Elaborado por:</b>	Erika Avila
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 10 de agosto de 2020
<b>Revisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 11 de agosto de 2020



A&J CONSULTING

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Evaluación del sistema de control interno – Propiedad, planta y equipo  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PE**  
**21/106**

**OBJETIVO**

Evaluar el control interno por componente con la finalidad de identificar deficiencias no detectadas con anterioridad.

**PROCEDIMIENTO:**

Realice la evaluación de control interno a través del método cuestionario, identificando el nivel de confianza y riesgo de la empresa por componente.


Para llevar a cabo la evaluación de control interno por componente de la empresa Curtiembre Renaciente S.A., se aplicará un cuestionario de 20 preguntas, para ello se ha tomado en consideración una escala numérica de 0 a 10, según los criterios descritos a continuación:

Criterios de evaluación	Ponderación
Cuando el requerimiento de información no exista.	0
Cuando el requerimiento de información, exista pero no se cumpla.	1-3
Cuando el requerimiento de información exista pero se cumpla medianamente	4-7
Cuando el requerimiento de información exista y se cumpla frecuentemente.	8-10

Las técnicas de auditoría se consideraron de acuerdo a la clasificación descritas en el Capítulo 2 de este trabajo de titulación.



**PE**  
**22/106**

		CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO					
		EMPRESA: CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.					
		PERIODO: AÑO 2019					
		COMPONENTE: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO					
AUDITOR: EJAU-JDIP			FECHA: 11 AGOSTO 2020				
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	Pond.	Calif.	OBSERVACIÓN	Técnica Utilizada
1	¿Se ha contratado seguros para salvaguardar los bienes de propiedad, planta y equipo?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
2	¿La empresa tiene un método definido con anterioridad para la depreciación de los bienes de propiedad, planta y equipo?	X		10	10	Manejan el método de línea recta según la normativa contable.	Oral, Ocular y Escrita
3	¿La empresa ha definido una adecuada segregación de funciones del personal respecto a la custodia, registro, adquisición y responsabilidad de propiedad, planta y equipo?		X	10		Esta actividad la realiza la contadora general no existe segregación de funciones para este caso.	Oral, Ocular y Escrita
4	¿Se maneja libros auxiliares para la cuenta propiedad, planta y equipo con el propósito de un mejor manejo y control?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
5	¿Se realiza una conciliación recurrente entre los registros de los libros auxiliares con el saldo final de la cuenta propiedad, planta y equipo?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita



6	¿Se asigna personal exclusivamente para el registro del costo, depreciación y los respectivos ajustes de propiedad, planta y equipo?		X	10		Esta actividad la realiza la contadora general no existe segregación de funciones para este caso.	Oral, Ocular y Escrita
7	¿El sistema informático que maneja la empresa proporciona reportes adecuados y oportunos en cuanto al costo, localización y características de propiedad, planta y equipo?	X		10	10		Oral, Ocular, Documental, y Escrita
8	¿Para un mejor control la empresa realiza de manera permanente inspecciones físicas de propiedad, planta y equipo?		X	10		No se realizan inspecciones de PPyE.	Oral, Ocular y Escrita
9	¿El personal de la empresa comunica a la dirección sobre las posibles diferencias entre la inspección física y el registro en los libros contables?		X	10			Oral, Ocular y Escrita
10	¿Los bienes que posee la empresa se encuentran debidamente identificados con su respectiva numeración?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
11	¿La documentación que respalda la existencia de los bienes de propiedad, planta y equipo se encuentran archivados y custodiados por el personal competente?	X		10	10		Oral, Ocular, Física y Escrita
12	¿Considera que el personal responsable del manejo y control de los bienes de PPyE es el idóneo?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita



**PE**  
**24/106**

13	¿La infraestructura que posee la empresa es la adecuada para la conservación y protección de los bienes de propiedad, planta y equipo?	X		10	10		Oral, Ocular, Física y Escrita
14	¿El personal que registra los bienes es diferente de quién los custodia?	X		10	7	Quien registra es la contadora general y quien custodia los bienes depende de cada departamento de la empresa.	Oral, Ocular y Escrita
15	¿La empresa cuenta con políticas diseñadas en caso de la venta o retiro de los bienes?		X	10		No existen políticas definidas para estos casos.	Oral, Ocular y Escrita
16	¿Para la adquisición de propiedad, planta y equipo la empresa cuenta con un proceso definido?		X	10		No existen políticas definidas para estos casos.	Oral, Ocular y Escrita
17	¿Los documentos de sustento de la existencia de PPyE se encuentra debidamente ordenados y clasificados?	X		10	10		Oral, Ocular, Física y Escrita
18	¿Para la adquisición de bienes de PPyE se cuenta con la autorización de la dirección de la empresa?	X		10	10	Las adquisiciones de bienes de PPyE son autorizadas por la gerente administrativa-financiera.	Oral, Ocular y Escrita
19	¿Se realiza revaluación de los bienes de propiedad, planta y equipos de conformidad con la NIC 16 dentro de la empresa?		X	10		No se realiza revaluación de los bienes de propiedad, planta y equipo	Oral, Ocular y Escrita
20	¿Se cumple con los porcentajes establecidos en el Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno para que la depreciación de bienes sea considerado un gasto deducible?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
<b>TOTAL</b>		<b>13</b>	<b>7</b>	<b>200</b>	<b>127</b>		





NC= Nivel de Confianza

NR= Nivel de Riesgo

PT= Ponderación

CT= Calificación Total

**PE**  
**25/106**

CUADRO DE CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA			
NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA			
RIESGO	ALTO	MODERADO	BAJO
%	15-50	51-75	76-95
CONFIANZA	BAJO	MODERADO	ALTO

$$NC = \frac{CT * 100}{PT}$$

$$NC = \frac{127 * 100}{200}$$

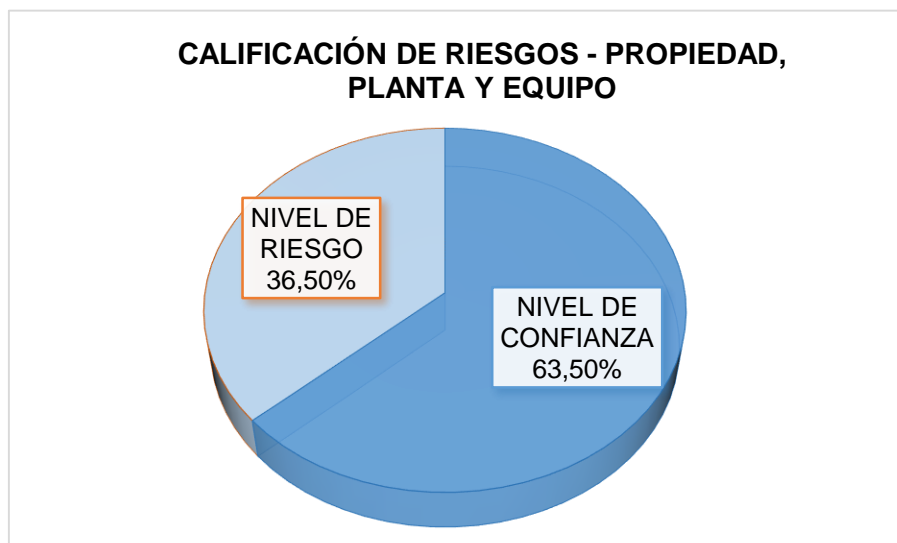
$$NC = 63,50\%$$

$$NR = 100 - NC$$

$$NR = 100 - 63,50$$

$$NR = 36,50\%$$

CALF. TOTAL	POND. TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
		RESULTADO	CALIFICACIÓN	RESULTADO	CALIFICACIÓN
127	200	63,50	MODERADO	36,50	BAJO





**CONCLUSIÓN:**

**PE**  
**26/106**

La NIA 315: Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, menciona que el auditor es el responsable de identificar y valorar los riesgos de incorrección material debido a fraude o error que se encuentran en los estados financieros y en las afirmaciones. La sola aplicación de procedimientos de valoración del riesgo no es suficiente debido a que no proporcionan evidencia de auditoría adecuada y competente. Por ello se debe aplicar procedimientos adicionales como las técnicas de auditoría entre ellas la indagación mediante la aplicación de cuestionarios a la dirección de la empresa y al personal, también es recomendable usar otras técnicas como la observación e inspección y realización de procedimientos analíticos (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

El componente Propiedad, planta y equipo tiene un nivel de confianza MODERADO de 63,50% y un nivel de riesgo BAJO de 36,50% estos resultados reflejan la falta de segregación de funciones del personal responsable del manejo de la cuenta ya que la Contadora General se encarga de la custodia, registro y adquisición de los bienes de la empresa de igual manera sucede con el cálculo de la depreciación, registro y realización de los ajustes respectivos. Las políticas diseñadas para la adquisición o venta de propiedad, planta y equipo se realizan de forma empírica no están definidas formalmente, éstos procedimientos se realizan de acuerdo a las necesidades de la empresa. Así también se evidencia que no se realiza revaluación de los bienes de propiedad, planta y equipo como lo establece la NIC 16, Propiedad, planta y equipo.

A pesar de las falencias detectadas en el control interno de la empresa, las medidas actuales son suficientes para otorgar una seguridad razonable moderada de las actividades y procesos de la empresa, esto se ve reflejado en la calificación actual de riesgo-confianza obtenida.

<b>Elaborado por:</b>	Jennifer Illescas
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 11 de agosto de 2020
<b>Revisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 12 de agosto de 2020



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Evaluación del sistema de control interno – Cuentas y documentos por pagar locales  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PE**  
**27/106**

**OBJETIVO**

Evaluar el control interno por componente con la finalidad de identificar deficiencias no detectadas con anterioridad.

**PROCEDIMIENTO:**


Realice la evaluación de control interno a través del método cuestionario, identificando el nivel de confianza y riesgo de la empresa por componente.

Para llevar a cabo la evaluación de control interno por componente de la empresa Curtiembre Renaciente S.A., se aplicará un cuestionario de 20 preguntas, para ello se ha tomado en consideración una escala numérica de 0 a 10, según los criterios descritos a continuación:

<b>Criterios de evaluación</b>	<b>Ponderación</b>
Cuando el requerimiento de información no exista.	0
Cuando el requerimiento de información, exista pero no se cumpla.	1-3
Cuando el requerimiento de información exista pero se cumpla medianamente	4-7
Cuando el requerimiento de información exista y se cumpla frecuentemente.	8-10

Las técnicas de auditoría se consideraron de acuerdo a la clasificación descritas en el Capítulo 2 de este trabajo de titulación.



		CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO					
		EMPRESA: CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.					
		PERIODO: AÑO 2019					
		COMPONENTE: CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES					
AUDITOR: EJAU-JDIP			FECHA: 12 AGOSTO 2020				
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	Pond.	Calif.	OBSERVACIÓN	Técnica Utilizada
1	¿La empresa tiene personal específico para manejo de las cuentas y documentos por pagar?		X	10		Estas cuentas son administradas por la contadora general.	Oral, Ocular y Escrita
2	¿La empresa cuenta con políticas de pago definidas con anterioridad incluyendo montos máximos de endeudamiento?	X		10	7	Existen políticas pero no son actualizadas. La última actualización fue en el 2013	Oral, Ocular y Escrita
3	¿La empresa paga los beneficios a sus empleados en el tiempo acordado?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
4	¿Las cuentas y documentos por pagar que posee la empresa se encuentran respaldadas con sus comprobantes respectivos?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
5	¿La empresa antes del pago de facturas realiza un control sobre la legalidad de dichas operaciones?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita



6	¿Como medida de control se realiza una verificación recurrente de los valores de las facturas pendientes de pago?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
7	¿Se registra las transacciones de compra a proveedores en el momento en el que ocurren?	X		10	10	Se aplica el principio de devengamiento.	Oral, Ocular y Escrita
8	¿La documentación de soporte de las cuentas y documentos por pagar se encuentran archivados en un lugar seguro y con acceso limitado?	X		10	7	Tiene acceso todo el personal del departamento de contabilidad.	Oral, Ocular, Física y Escrita
9	¿Previo a un contrato con proveedores se evalúa las políticas de cobro y precios que ofrecen con la finalidad de elegir la mejor opción?	X		10	5	Se mantiene los mismos proveedores durante los últimos años consecutivos.	Oral, Ocular y Escrita
10	¿La empresa establece políticas para realizar compras a crédito en las cuales incluyan montos por transacción?	X		10	5	Existen políticas aplicadas de forma empírica, no definidas formalmente.	Oral, Ocular y Escrita
11	¿Cuándo la empresa incurre a realizar compras a crédito se realiza previa autorización de un supervisor?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
12	¿Se revisa de manera permanente que los pagos a proveedores se realicen bajo las condiciones pactadas con anterioridad es decir en tiempo, cantidad y montos?	X		10	5	Como son proveedores continuos la empresa tiene confianza plena por lo que no revisa regularmente el cumplimiento de condiciones previas.	Oral, Ocular y Escrita
13	¿La empresa cuenta con un registro automatizado de las cuentas y documentos pendientes de pago?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita



14	¿Existe segregación de funciones del personal en cuanto a la contabilización y pagos de las cuentas y documentos por pagar?	X		10	7	Sí, existe división entre el área de contabilidad quien registra las transacciones y tesorería quien aprueba los pagos.	Oral, Ocular y Escrita
15	¿El personal encargado del manejo de las cuentas y documentos por pagar reportan constantemente la situación de estos rubros a los socios?		X	10			Oral, Ocular y Escrita
16	¿Existe una actualización periódica de la información de cada cliente?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
17	¿La comunicación entre el personal responsable del manejo de las cuentas y documentos por pagar es cordial y efectiva?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
18	¿Se realiza una comparación entre las facturas de pago y las órdenes de compra para corroborar cantidad, costo y descripción de la mercadería?	X		10	5	Se realizan pero de forma esporádica.	Oral, Ocular y Escrita
19	¿En caso de que la empresa incurra en devoluciones de mercadería realiza comparaciones con las respectivas notas de crédito recibidas?	X		10	5	Se realizan pero de forma esporádica.	Oral, Ocular y Escrita
20	¿El acceso al sistema contable para el registro de las cuentas por pagar se encuentra permitido para personal exclusivo?	X		10	10	Tienen acceso solo el personal del departamento de contabilidad.	Oral, Ocular, Documental y Escrita
<b>TOTAL</b>		<b>18</b>	<b>2</b>	<b>200</b>	<b>146</b>		



NC= Nivel de Confianza  
 NR= Nivel de Riesgo  
 PT= Ponderación  
 CT= Calificación Total

**PE**  
**31/106**

CUADRO DE CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA			
NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA			
RIESGO	ALTO	MODERADO	BAJO
%	15-50	51-75	76-95
CONFIANZA	BAJO	MODERADO	ALTO

$$NC = \frac{CT * 100}{PT}$$

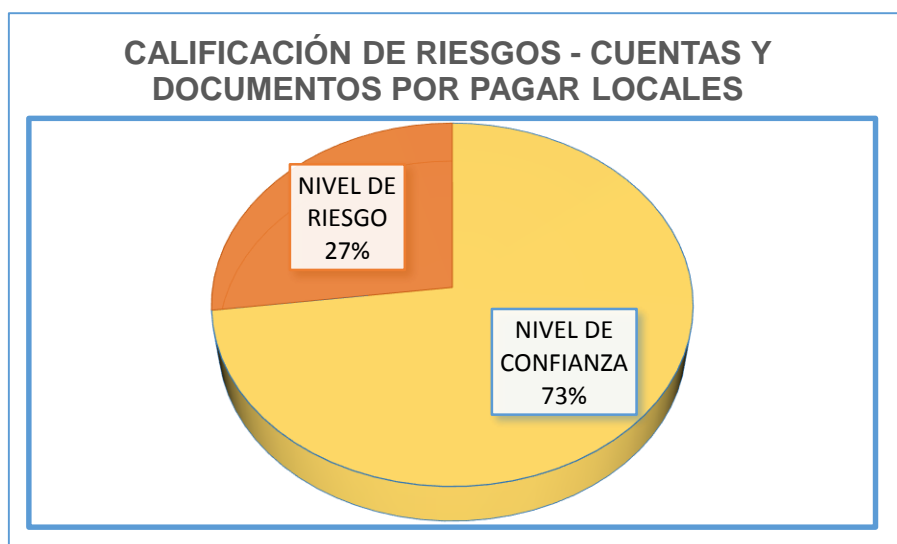
$$NC = \frac{146 * 100}{200}$$

**NC = 73,00%**

NR = 100 - NC  
 NR = 100 - 73,00

**NR = 27,00%**

CALF. TOTAL	POND. TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
		RESULTADO	CALIFICACIÓN	RESULTADO	CALIFICACIÓN
146	200	73,00	MODERADO	27,00	BAJO





**CONCLUSIÓN:**

**PE**  
**32/106**

**La NIA 315: Identificación y valoración de los riesgos de incorrección**

material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, menciona que el auditor es el responsable de identificar y valorar los riesgos de incorrección material debido a fraude o error que se encuentran en los estados financieros y en las afirmaciones. La sola aplicación de procedimientos de valoración del riesgo no es suficiente debido a que no proporcionan evidencia de auditoría adecuada y competente. Por ello se debe aplicar procedimientos adicionales como las técnicas de auditoría entre ellas la indagación mediante la aplicación de cuestionarios a la dirección de la empresa y al personal, también es recomendable usar otras técnicas como la observación e inspección y realización de procedimientos analíticos (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

El componente Cuentas y Documentos por pagar locales tiene un nivel de confianza MODERADO de 73,00% y un nivel de riesgo BAJO de 27,00% el resultado de esta evaluación refleja que la empresa no ha actualizado las políticas de pago a proveedores ni definido montos máximos de límites de endeudamiento. También previo al contrato con los diferentes proveedores no se evalúan las políticas de cobro y precios, esto debido a que la empresa mantiene negociaciones desde hace varios años con los mismos proveedores, por lo que se confía plenamente en ellos, derivado de esa confianza la empresa no realiza revisiones recurrentes a las condiciones del contrato en relación al tiempo, cantidad y montos contractuales. Por la comunicación establecida tácitamente en la empresa el personal no tiene la responsabilidad de comunicar constantemente sobre la situación de las cuentas y documentos por pagar a los socios, únicamente se emiten reportes específicos previos a la toma de decisiones. Por otro lado, la empresa confía en la segregación de funciones definidas como medida de control para esta cuenta es así que se realiza comparaciones aleatorias y recurrentes entre las facturas de pago y las órdenes de compra así también de las devoluciones y las notas de crédito que registra el personal. A pesar de las falencias detectadas en el control interno de la empresa, las medidas actuales son suficientes para otorgar una seguridad razonable moderada de las actividades y procesos de la empresa, esto se ve reflejado en la calificación actual de riesgo-confianza obtenida.

<b>Elaborado por:</b>	Erika Avila
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 12 de agosto de 2020
<b>Revisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 13 de agosto de 2020





**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Evaluación del sistema de control interno – Obligaciones con instituciones financieras locales  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PE**  
**33/106**

**OBJETIVO**

Evaluar el control interno por componente con la finalidad de identificar deficiencias no detectadas con anterioridad.

**PROCEDIMIENTO:**

Realice la evaluación de control interno a través del método cuestionario, identificando el nivel de confianza y riesgo de la empresa por componente.


Para llevar a cabo la evaluación de control interno por componente de la empresa Curtiembre Renaciente S.A., se aplicará un cuestionario de 20 preguntas, para ello se ha tomado en consideración una escala numérica de 0 a 10, según los criterios descritos a continuación:

<b>Criterios de evaluación</b>	<b>Ponderación</b>
Cuando el requerimiento de información no exista.	0
Cuando el requerimiento de información, exista pero no se cumpla.	1-3
Cuando el requerimiento de información exista pero se cumpla medianamente	4-7
Cuando el requerimiento de información exista y se cumpla frecuentemente.	8-10

Las técnicas de auditoría se consideraron de acuerdo a la clasificación descritas en el Capítulo 2 de este trabajo de titulación.



**PE**  
**34/106**

		CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO					
		EMPRESA: CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.					
		PERIODO: AÑO 2019					
		COMPONENTE: OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS-LOCALES					
AUDITOR: EJAU-JDIP				FECHA: 13 AGOSTO 2020			
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	Pond.	Calif.	OBSERVACIÓN	Técnica Utilizada
1	¿La empresa para acceder a un crédito considera el riesgo de solvencia-capacidad de pago?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
2	¿Se ha incurrido a préstamos financieros sin que afecten la estructura patrimonial de la empresa?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
3	¿Se realiza análisis y evaluaciones constantes sobre las tasas de interés activas pactadas con las instituciones financieras con la finalidad de verificar su aplicación?	X		10	5	Se realizan evaluaciones previo a la obtención de un préstamo sólo con la finalidad de elegir una institución financiera con la tasa activa más baja, pero no verifican la aplicación del mismo.	Oral, Ocular y Escrita
4	¿La empresa considera los plazos de pago de las obligaciones financieras para no incurrir en intereses por mora?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
5	¿La empresa cuenta con políticas o estrategias que establezcan límites máximos de endeudamiento?	X		10	5	Existen políticas empíricas no definidas formalmente.	Oral, Ocular y Escrita
6	¿La empresa cuenta con un registro automatizado de las cuentas por pagar a las instituciones financieras ingresadas en el libro mayor?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita



7	¿Existe segregación de funciones del personal en cuanto a la contabilización y pagos de las obligaciones con instituciones financieras?	X		10	5	Sí, existe división entre el área de contabilidad quien registra las transacciones y tesorería quien aprueba los pagos.	Oral, Ocular y Escrita
8	¿Se comunica a las instituciones financieras la necesidad de refinanciamiento de la deuda en caso de retraso de pagos de cuotas?		X	10		No se ha refinanciado deuda.	Oral, Ocular y Escrita
9	¿El personal encargado del manejo de las cuentas por pagar a instituciones financieras reportan constantemente la situación de estos rubros a los socios?		X	10			Oral, Ocular y Escrita
10	¿La comunicación entre el personal encargado del manejo de las cuentas por pagar a las instituciones financieras es cordial y efectiva?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
11	¿Se tiene establecido un personal específico para el manejo de las cuentas por pagar a las instituciones financieras?		X	10		La responsable del manejo de esta cuenta es la contadora general con supervisión de la gerente administrativa financiera.	Oral, Ocular y Escrita
12	¿Se considera un método de amortización definida para el cálculo del pago de la deuda?	X		10	10	Se considera el método francés.	Oral, Ocular y Escrita
13	¿El registro de las cuotas y pago de intereses a las instituciones financieras son registrados de manera inmediata?	X		10	10	Se aplica el principio de devengamiento.	Oral, Ocular y Escrita



14	¿La documentación de soporte que respalda el pago de las cuentas por pagar a las instituciones financieras se encuentran archivados en un lugar seguro y con acceso limitado?	X		10	5	Tiene acceso todo el personal del departamento de contabilidad.	Oral, Ocular, Física y Escrita
15	¿Para solicitar préstamos a instituciones financieras es necesario la autorización de los directivos y de los socios de la empresa?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
16	¿La documentación que respalda las condiciones y términos contractuales de los préstamos a instituciones financieras se encuentran debidamente archivados?	X		10	10		Oral, Ocular, Física y Escrita
17	¿Las instituciones financieras brinda facilidades de pago en caso de suscitarse contratiempos en el cumplimiento de los pagos?	X		10	5	No se ha solicitado facilidades de pago.	Oral, Ocular y Escrita
18	¿El destino de los préstamos recibidos de instituciones financieras tiene como objetivo la maximización de la productividad de la empresa?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
19	¿Se realiza préstamos para cancelar otras deudas pendientes de pago?	X		10	5	Se realizan pagos a proveedores pequeños.	Oral, Ocular y Escrita
20	¿Actualmente la empresa cuenta con liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
		<b>17</b>	<b>3</b>	<b>200</b>	<b>140</b>		



NC= Nivel de Confianza  
 NR= Nivel de Riesgo  
 PT= Ponderación  
 CT= Calificación Total

**PE**  
**37/106**

CUADRO DE CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA			
NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA			
RIESGO	ALTO	MODERADO	BAJO
%	15-50	51-75	76-95
CONFIANZA	BAJO	MODERADO	ALTO

$$NC = \frac{CT * 100}{PT}$$

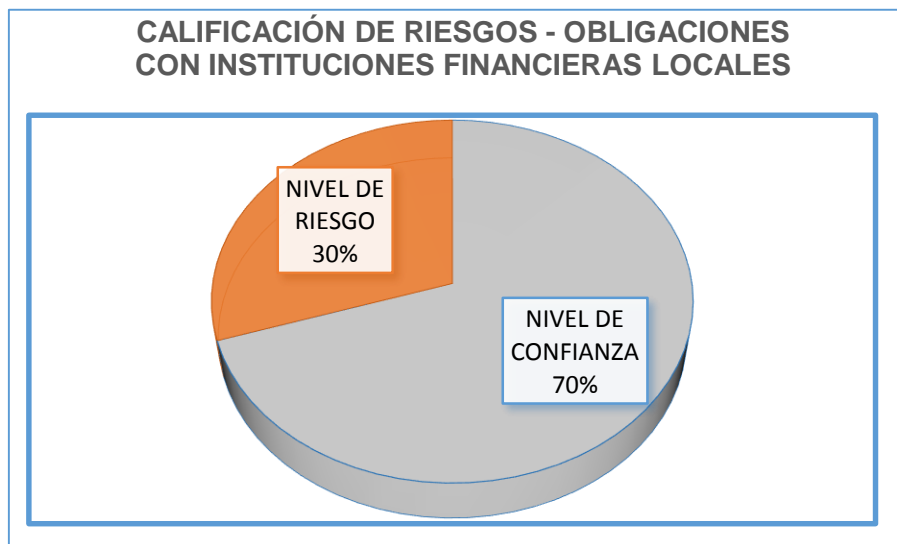
$$NC = \frac{140 * 100}{200}$$

**NC = 70,00%**

NR = 100 - NC  
 NR = 100 - 70,00

**NR = 30,00%**

CALF. TOTAL	POND. TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
		RESULTADO	CALIFICACIÓN	RESULTADO	CALIFICACIÓN
140	200	70,00	MODERADO	30,00	BAJO





**CONCLUSIÓN:**

**PE**  
**38/106**

La NIA 315: Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, menciona que el auditor es el responsable de identificar y valorar los riesgos de incorrección material debido a fraude o error que se encuentran en los estados financieros y en las afirmaciones. La sola aplicación de procedimientos de valoración del riesgo no es suficiente debido a que no proporcionan evidencia de auditoría adecuada y competente. Por ello se debe aplicar procedimientos adicionales como las técnicas de auditoría entre ellas la indagación mediante la aplicación de cuestionarios a la dirección de la empresa y al personal, también es recomendable usar otras técnicas como la observación e inspección y realización de procedimientos analíticos (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

El componente Obligaciones con instituciones financieras locales tiene un nivel de confianza MODERADO de 70,00% y un nivel de riesgo BAJO de 30,00% el resultado de esta evaluación muestra que la empresa no realiza evaluaciones constantes sobre las tasas de interés pactadas para verificar su aplicación, sino que realiza análisis únicamente previo a la obtención de un préstamo sólo con la finalidad de elegir una institución financiera con la tasa activa más baja.

La empresa no establece políticas definidas formalmente que señalen un monto máximo de endeudamiento, tampoco se ha visto en la necesidad de refinanciar sus deudas por concepto de retraso en las respectivas cuotas, ni han solicitado facilidades de pago de la deuda. Por la comunicación establecida tácitamente en la empresa el personal no tiene la responsabilidad de comunicar constantemente sobre la situación de las cuentas y documentos por pagar a los socios, únicamente se emiten reportes específicos previos a la toma de decisiones.

Por otro lado, la empresa confía en la segregación de funciones definidas como medida de control para esta cuenta es así que diferencian actividades de registro y pago, la contadora se encarga de registrar las transacciones mientras que tesorería aprueba los pagos, sin embargo, no existe la asignación de un personal específico para el manejo de esta cuenta.

La empresa no recurre a solicitar préstamos para pagar otros, pero cuando existe la necesidad se realiza únicamente para el pago de obligaciones a corto plazo.



**PE**  
**39/106**

A pesar de las falencias detectadas en el control interno de la empresa, las medidas actuales son suficientes para otorgar una seguridad razonable moderada de las actividades y procesos de la empresa, esto se ve reflejado en la calificación actual de riesgo-confianza obtenida.

<b>Elaborado por:</b>	Jennifer Illescas
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 13 de agosto de 2020
<b>Revisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 14 de agosto de 2020



A&J CONSULTING

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Evaluación del sistema de control interno – Ingresos  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PE**  
**40/106**

**OBJETIVO**

Evaluar el control interno por componente con la finalidad de identificar deficiencias no detectadas con anterioridad.

**PROCEDIMIENTO:**

Realice la evaluación de control interno a través del método cuestionario, identificando el nivel de confianza y riesgo de la empresa por componente.

Para llevar a cabo la evaluación de control interno por componente de la empresa Curtiembre Renaciente S.A., se aplicará un cuestionario de 20 preguntas, para ello se ha tomado en consideración una escala numérica de 0 a 10, según los criterios descritos a continuación:


Criterios de evaluación	Ponderación
Cuando el requerimiento de información no exista.	0
Cuando el requerimiento de información, exista pero no se cumpla.	1-3
Cuando el requerimiento de información exista pero se cumpla medianamente	4-7
Cuando el requerimiento de información exista y se cumpla frecuentemente.	8-10

Las técnicas de auditoría se consideraron de acuerdo a la clasificación descritas en el Capítulo 2 de este trabajo de titulación.





**PE**  
**41/106**

		CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO					
		EMPRESA: CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.					
		PERIODO: AÑO 2019					
		COMPONENTE: INGRESOS					
AUDITOR: EJAU-JDIP			FECHA: 14 AGOSTO 2020				
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	Pond.	Calif.	OBSERVACIÓN	Técnica Utilizada
1	¿La empresa cuenta con políticas de venta y prestación de servicios definidos previamente?	X		10	10	Se tiene definida una política de venta formal.	Oral, Ocular y Escrita
2	¿Las ventas de bienes y servicios que realiza la empresa son registradas de acuerdo al principio del devengo?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
3	¿Se entrega a los clientes la respectiva documentación de sustento (factura) por cada compra que estos realicen?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
4	¿La empresa controla y supervisa de manera permanente las ventas efectuadas?	X		10	7	Los controles se realizan únicamente previo a una toma de decisiones.	Oral, Ocular y Escrita
5	¿Los comprobantes de retención son recibidos por la empresa dentro de los 5 días hábiles como lo determina la normativa vigente?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
6	¿La empresa cuenta con un archivo ordenado y clasificado que sirve como respaldo de las operaciones que realiza la empresa?	X		10	10	Existe archivo físico y digital.	Oral, Ocular, Física y Escrita



**PE**  
**42/106**

7	¿Dentro de las políticas de ventas a crédito se establecen plazos máximos de cobro?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
8	¿La empresa realiza de manera sorpresiva revisión de facturas físicas por concepto de las ventas?		X	10			Oral, Ocular y Escrita
9	¿La documentación correspondiente a la venta se encuentra llena con los requisitos pre-impresos de conformidad con la ley vigente aplicable?	X		10	10	Se maneja facturación electrónica.	Oral, Ocular y Escrita
10	¿Las notas de crédito que emite la empresa se encuentran sustentadas físicamente?	X		10	10	Existe un archivo físico y digital.	Oral, Ocular y Escrita
11	¿Existe segregación de funciones del personal en cuanto a la contabilización de transacciones y la facturación de ventas?	X		10	9	Quien factura es el vendedor de turno y quien contabiliza es la auxiliar de contabilidad, supervisada por la contadora general.	Oral, Ocular y Escrita
12	¿Se lleva un registro independiente únicamente de las ventas a crédito que realiza la empresa?		X	10			Oral, Ocular y Escrita
13	¿Durante la exportación de productos se realiza un proceso de control de calidad extra para que la mercadería llegue en las condiciones pactadas previo envío?	X		10	10	Se cuenta con un supervisor internacional quien verifica el control de calidad de la mercadería durante el proceso de exportación.	Oral, Ocular y Escrita



**PE**  
**43/106**

14	¿Para un correcto control se asigna un personal exclusivo responsable de supervisar las ventas al exterior?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
15	¿Las ventas que se realizan al exterior son cobradas mediante transferencias bancarias?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
16	¿La empresa realiza una supervisión de las facturas efectuadas por la venta y las órdenes del despacho para verificar si toda la mercadería enviada ha sido facturada?	X		10	5	Se realizan supervisiones aleatorias y esporádicas.	Oral, Ocular y Escrita
17	¿En caso de solicitud de devoluciones de mercadería por parte de los clientes, se constata la cantidad, estado del producto, costo y compara la factura de venta con las notas de crédito?	X		10	7	Se revisa únicamente la factura emitida previo a la devolución	Oral, Ocular y Escrita
18	¿El personal de la empresa recibe comisiones por las ventas realizadas?		X	10		No existen incentivos extras, sólo los determinados en la ley.	Oral, Ocular y Escrita
19	¿Se comunica al personal encargado de las ventas sobre nuevas características de los productos?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
20	¿Existe comunicación constante entre el personal encargado de las ventas con el departamento de contabilidad y tesorería?	X		10	7	Existe comunicación informal.	Oral, Ocular y Escrita
<b>TOTAL</b>		<b>17</b>	<b>3</b>	<b>200</b>	<b>155</b>		



NC= Nivel de Confianza  
 NR= Nivel de Riesgo  
 PT= Ponderación  
 CT= Calificación Total

**PE**  
**44/106**

CUADRO DE CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA			
NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA			
RIESGO	ALTO	MODERADO	BAJO
%	15-50	51-75	76-95
CONFIANZA	BAJO	MODERADO	ALTO

$$NC = \frac{CT * 100}{PT}$$

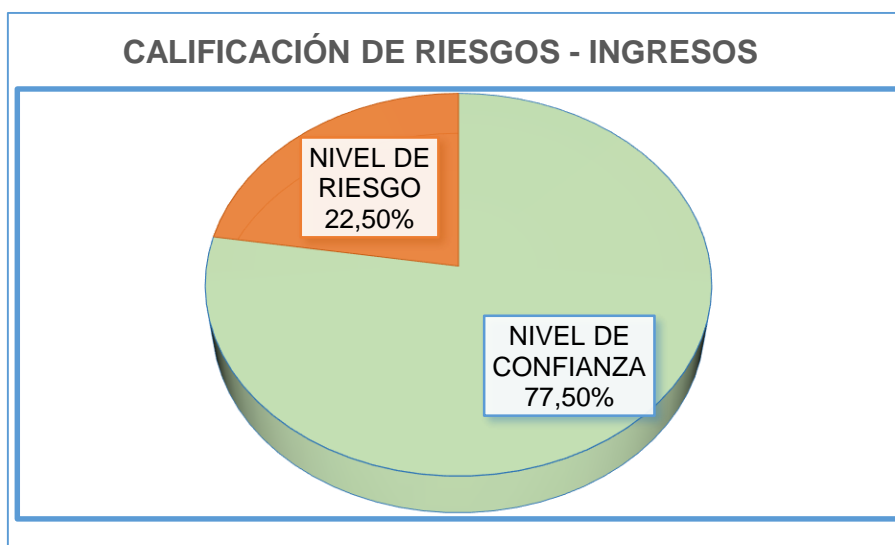
$$NC = \frac{155 * 100}{200}$$

NC = 77,50%

NR = 100 - NC  
 NR = 100 - 77,50

NR = 22,50%

CALF. TOTAL	POND. TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
		RESULTADO	CALIFICACIÓN	RESULTADO	CALIFICACIÓN
155	200	77,50	ALTO	22,50	BAJO





**CONCLUSIÓN:**

**PE**  
**45/106**

La NIA 315: Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, menciona que el auditor es el responsable de identificar y valorar los riesgos de incorrección material debido a fraude o error que se encuentran en los estados financieros y en las afirmaciones. La sola aplicación de procedimientos de valoración del riesgo no es suficiente debido a que no proporcionan evidencia de auditoría adecuada y competente. Por ello se debe aplicar procedimientos adicionales como las técnicas de auditoría entre ellas la indagación mediante la aplicación de cuestionarios a la dirección de la empresa y al personal, también es recomendable usar otras técnicas como la observación e inspección y realización de procedimientos analíticos (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

El componente Ingresos tiene un nivel de confianza ALTO de 77,50% y un nivel de riesgo BAJO de 22,50% el resultado de esta evaluación de control interno por componente muestra que la empresa controla y supervisa las ventas realizadas únicamente al solicitar un reporte previo a la toma de decisiones, también se realiza una revisión aleatoria y esporádica de facturas físicas que respaldan las ventas realizadas más no se establece una revisión permanente. El registro que maneja la empresa por concepto de ventas se realiza de manera conjunta, es decir no se lleva un registro independiente de las ventas a crédito. Cabe mencionar que la empresa no brinda comisiones al personal por las ventas que éstos realicen ni por su buen desempeño laboral, tampoco ha establecido una política motivacional mediante incentivos adicionales a los determinados en la ley.

A pesar de las falencias detectadas en el control interno de la empresa, las medidas actuales son suficientes para otorgar una seguridad razonable de las actividades y procesos de la empresa, esto se ve reflejado en la calificación actual de riesgo-confianza obtenida.

<b>Elaborado por:</b>	Erika Avila
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 14 de agosto de 2020
<b>Revisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 15 de agosto de 2020



A&J CONSULTING

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Evaluación del sistema de control interno – Gastos  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PE**  
**46/106**

**OBJETIVO**

Evaluar el control interno por componente con la finalidad de identificar deficiencias no detectadas con anterioridad.

**PROCEDIMIENTO:**


Realice la evaluación de control interno a través del método cuestionario, identificando el nivel de confianza y riesgo de la empresa por componente.

Para llevar a cabo la evaluación de control interno por componente de la empresa Curtiembre Renaciente S.A., se aplicará un cuestionario de 20 preguntas, para ello se ha tomado en consideración una escala numérica de 0 a 10, según los criterios descritos a continuación:

Criterios de evaluación	Ponderación
Cuando el requerimiento de información no exista.	0
Cuando el requerimiento de información, exista pero no se cumpla.	1-3
Cuando el requerimiento de información exista pero se cumpla medianamente	4-7
Cuando el requerimiento de información exista y se cumpla frecuentemente.	8-10

Las técnicas de auditoría se consideraron de acuerdo a la clasificación descritas en el Capítulo 2 de este trabajo de titulación. .



 <b>A&amp;J CONSULTING</b>		<b>CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO</b>					
		<b>EMPRESA:</b> CURTIEMBRE RENACIENTE S.A. <b>PERIODO:</b> AÑO 2019 <b>COMPONENTE:</b> GASTOS					
<b>AUDITOR:</b> EJAU-JDIP			<b>FECHA:</b> 17 AGOSTO 2020				
<b>Nº</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>Pond.</b>	<b>Calif.</b>	<b>OBSERVACIÓN</b>	<b>Técnica Utilizada</b>
1	¿Los gastos que realiza la empresa son registradas de acuerdo al principio del devengo?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
2	¿Se controla y supervisa de forma permanente los gastos administrativos, financieros y operativos?	X		10	7	Se revisa con la finalidad de disminuir gastos innecesarios.	Oral, Ocular y Escrita
3	¿La empresa cuenta con un archivo ordenado y clasificado de las facturas de gastos realizados que sirve como respaldo de las operaciones que realiza la empresa?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
4	¿Los diferentes gastos efectuados son cancelados mediante transferencias bancarias, cheques o efectivo?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
5	¿Se cuenta con políticas o estrategias que establezcan un límite máximo de gastos incurridos en un periodo determinado?		X	10		Se realizan gastos en función de las necesidades de la empresa.	Oral, Ocular y Escrita
6	¿La empresa realiza de forma sorpresiva la revisión de facturas físicas por concepto de las compras o los gastos efectuados?	X		10	5	Se realiza de forma aleatoria y esporádica.	Oral, Ocular y Escrita



7	¿La empresa lleva un registro independiente de las compras a crédito y son supervisados por el personal competente?		X	10		Se maneja un archivo en conjunto, no independiente.	Oral, Ocular y Escrita
8	¿Los gastos que realiza la empresa se encuentran debidamente registrados y con el respaldo de la documentación respectiva?	X		10	10		Oral, Ocular, Física y Escrita
9	¿Para que se ejecute un gasto debe existir una autorización de la dirección o administración de la empresa?	X		10	10	Se debe tener la autorización de la contadora general o la gerente administrativa-financiera.	Oral, Ocular y Escrita
10	¿Previo al pago de una factura por concepto de gastos se verifica el detalle de la misma para identificar el tipo de gasto?	X		10	10	Se revisa el detalle de la factura con la finalidad de clasificar el tipo de gasto.	Oral, Ocular y Escrita
11	¿Todos los gastos se incluyen por anticipado en el presupuesto anual de la empresa?	X		10	5	Existen gastos planificados pero también imprevistos que surgen de la operación normal de la empresa.	Oral, Ocular y Escrita
12	¿Todos los gastos del ejercicio fiscal 2019 fueron considerados en el plan de cuentas definidos para ese año?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
13	¿La empresa cuenta con políticas contables definidas con anterioridad para el manejo de los gastos?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita





**PE**  
**49/106**

14	¿Para la declaración del impuesto a la renta (formulario 101) la contadora verifica los gastos deducibles para la empresa?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
15	¿La empresa realiza pagos por concepto de gastos de manera anticipada?	X		10	5	Depende de la naturaleza del gasto.	Oral, Ocular y Escrita
16	¿Los gastos son registrados de acuerdo al plan de cuentas de la empresa?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
17	¿El precio de las primas de los seguros contratados para los bienes de la empresa se encuentran debidamente sustentados?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
18	¿Los gastos en los que incurre la empresa por concepto de publicidad y propaganda no superan el 4% de los ingresos gravables?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
19	¿Se toma en consideración el stock de inventarios de materia prima y mercadería previo a incurrir en gastos de una nueva adquisición?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
20	¿Las compras son realizadas por el personal encargado y cuentan con la autorización correspondiente?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
<b>TOTAL</b>		<b>18</b>	<b>2</b>	<b>200</b>	<b>162</b>		



NC= Nivel de Confianza  
 NR= Nivel de Riesgo  
 PT= Ponderación  
 CT= Calificación Total

**PE**  
**50/106**

CUADRO DE CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA			
NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA			
RIESGO	ALTO	MODERADO	BAJO
%	15-50	51-75	76-95
CONFIANZA	BAJO	MODERADO	ALTO

$$NC = \frac{CT * 100}{PT}$$

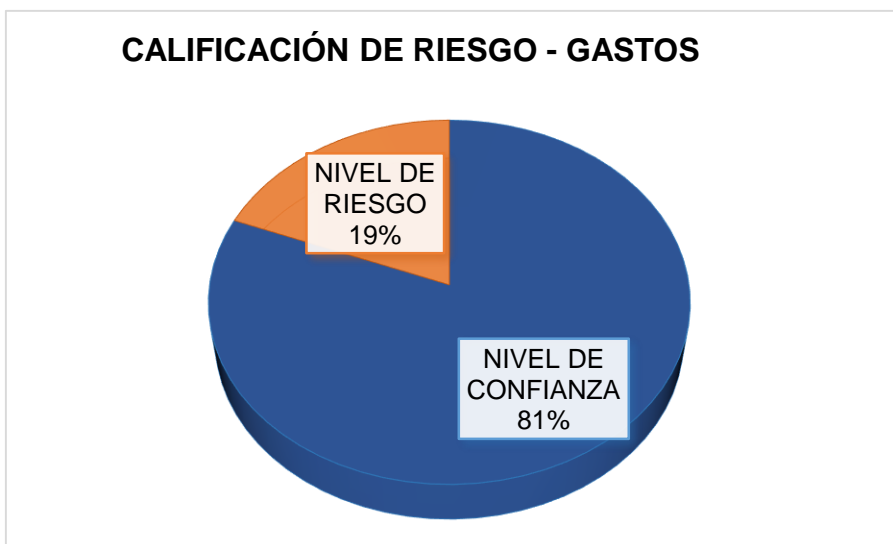
$$NC = \frac{162 * 100}{200}$$

NC = 81,00%

NR = 100 - NC  
 NR = 100 - 81,00

NR = 19,00%

CALF. TOTAL	POND. TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
		RESULTADO	CALIFICACIÓN	RESULTADO	CALIFICACIÓN
162	200	81,00	ALTO	19,00	BAJO





**CONCLUSIÓN:**

**PE**  
**51/106**

La NIA 315: Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, menciona que el auditor es el responsable de identificar y valorar los riesgos de incorrección material debido a fraude o error que se encuentran en los estados financieros y en las afirmaciones. La sola aplicación de procedimientos de valoración del riesgo no es suficiente debido a que no proporcionan evidencia de auditoría adecuada y competente. Por ello se debe aplicar procedimientos adicionales como las técnicas de auditoría entre ellas la indagación mediante la aplicación de cuestionarios a la dirección de la empresa y al personal, también es recomendable usar otras técnicas como la observación e inspección y realización de procedimientos analíticos (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

El componente Gastos tiene un nivel de confianza ALTO de 81,00% y un nivel de riesgo BAJO de 19,00%. El resultado de la evaluación a este componente muestra que la empresa no cuenta con políticas o estrategias que establezcan un límite máximo de gastos incurridos en un periodo determinado, sino que se realizan gastos en función de las necesidades de la empresa. La revisión de facturas físicas por concepto de compras o gastos efectuados se realiza de manera aleatoria y esporádica no existe una política de revisión permanente. La empresa no lleva un registro independiente de las compras a crédito, sino que se maneja un archivo conjunto. Los gastos en los que se incurre se encuentran en el presupuesto anual de la empresa, sin embargo, existen gastos que debido a la naturaleza del giro de negocio surgen de manera imprevista. También se realiza el pago anticipado de ciertos gastos que dependen de las operaciones de la empresa por ejemplo el pago de seguros.

A pesar de las falencias detectadas en el control interno de la empresa, las medidas actuales son suficientes para otorgar una seguridad razonable de las actividades y procesos de la empresa, esto se ve reflejado en la calificación actual de riesgo-confianza obtenida.

<b>Elaborado por:</b>	Jennifer Illescas
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 17 de agosto de 2020
<b>Revisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 18 de agosto de 2020



A&J CONSULTING

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Evaluación del sistema de control interno – Costos de Venta  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PE**  
**52/106**

**OBJETIVO**

Evaluar el control interno por componente con la finalidad de identificar deficiencias no detectadas con anterioridad.

**PROCEDIMIENTO:**


Realice la evaluación de control interno a través del método cuestionario, identificando el nivel de confianza y riesgo de la empresa por componente.

Para llevar a cabo la evaluación de control interno por componente de la empresa Curtiembre Renaciente S.A., se aplicará un cuestionario de 10 preguntas, para ello se ha tomado en consideración una escala numérica de 0 a 10, según los criterios descritos a continuación:

Criterios de evaluación	Ponderación
Cuando el requerimiento de información no exista.	0
Cuando el requerimiento de información, exista pero no se cumpla.	1-3
Cuando el requerimiento de información exista pero se cumpla medianamente	4-7
Cuando el requerimiento de información exista y se cumpla frecuentemente.	8-10

Las técnicas de auditoría se consideraron de acuerdo a la clasificación descritas en el Capítulo 2 de este trabajo de titulación.



		CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO					
		EMPRESA: CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.					
		PERIODO: AÑO 2019					
		COMPONENTE: COSTO DE VENTA					
AUDITOR: EJAU-JDIP			FECHA: 18 AGOSTO 2020				
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	Pond.	Calif.	OBSERVACIÓN	Técnica Utilizada
1	¿Los costos que realiza la empresa son registrados de acuerdo al principio del devengo?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
2	¿La empresa controla y supervisa de manera permanente los costos efectuados para el área de producción?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
3	¿En caso de que exista alteración o daño de la mercadería enviada la empresa asume dichos costos?	X		10	5	Depende de las condiciones de venta.	Oral, Ocular y Escrita
4	¿Los costos son registrados de acuerdo al plan de cuentas de la empresa?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
5	¿El sistema que maneja la empresa permite registrar individualmente los costos correspondientes a la mano de obra directa e indirecta?	X		10	10	El sistema se adapta a las necesidades de las operaciones.	Oral, Ocular, Documental y Escrita



**PE**  
**54/106**

6	¿La empresa lleva un archivo debidamente ordenado y clasificado que resguarde los documentos de los costos en los que ha incurrido?	X		10	10		Oral, Ocular, Documental y Escrita
7	¿La empresa cuenta con reportes actualizados sobre los costos en los que incurre la empresa tanto de manera directa como indirecta?	X		10	5	Se obtienen reportes previo a la toma de decisiones.	Oral, Ocular y Escrita
8	¿La empresa realiza un registro oportuno sobre los costos indirectos de fabricación?	X		10	10		Oral, Ocular y Escrita
9	¿La empresa realiza un registro oportuno sobre los costos de venta y los divide por proceso de producción?	X		10	5	Se registra en el momento que ocurre pero no existe división de costos por proceso.	Oral, Ocular y Escrita
10	¿Existe segregación de funciones en cuanto al personal responsable de calcular los costos de la transformación de la materia prima con el personal que lo contabiliza?		X	10		Solo existe una persona que contabiliza los costos pero nadie determina costos por procesos o actividades.	Oral, Ocular y Escrita
<b>TOTAL</b>		<b>9</b>	<b>1</b>	<b>100</b>	<b>75</b>		



NC= Nivel de Confianza  
 NR= Nivel de Riesgo  
 PT= Ponderación  
 CT= Calificación Total

**PE**  
**55/106**

CUADRO DE CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA			
NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA			
RIESGO	ALTO	MODERADO	BAJO
%	15-50	51-75	76-95
CONFIANZA	BAJO	MODERADO	ALTO

$$NC = \frac{CT * 100}{PT}$$

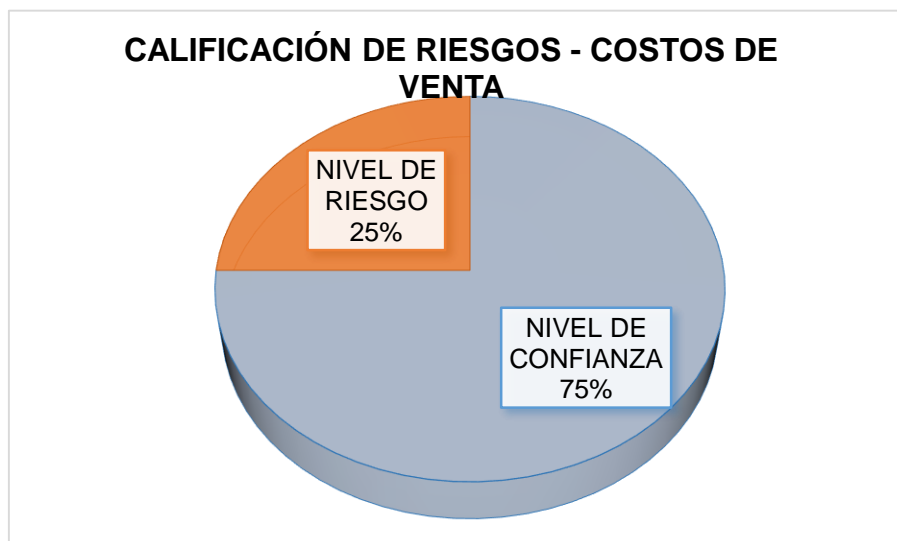
$$NC = \frac{75 * 100}{100}$$

NC = 75,00%

NR = 100 - NC  
 NR = 100 - 75,00

NR = 25,00%

CALF. TOTAL	POND. TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
		RESULTADO	CALIFICACIÓN	RESULTADO	CALIFICACIÓN
75	100	75,00	MODERADO	25,00	BAJO





**CONCLUSIÓN:**

**PE**  
**56/106**

La NIA 315: Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, menciona que el auditor es el responsable de identificar y valorar los riesgos de incorrección material debido a fraude o error que se encuentran en los estados financieros y en las afirmaciones. La sola aplicación de procedimientos de valoración del riesgo no es suficiente debido a que no proporcionan evidencia de auditoría adecuada y competente. Por ello se debe aplicar procedimientos adicionales como las técnicas de auditoría entre ellas la indagación mediante la aplicación de cuestionarios a la dirección de la empresa y al personal, también es recomendable usar otras técnicas como la observación e inspección y realización de procedimientos analíticos (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

El componente Costos de Venta tiene un nivel de confianza MODERADO de 75,00% y un nivel de riesgo BAJO de 25,00%. Como resultado de la evaluación de este componente se encontró que la empresa asume costos extras en caso de existir alteración o daño de la mercadería enviada únicamente de acuerdo a las condiciones de venta pactadas. Se realizan reportes sobre los costos directos e indirectos en los que incurre la empresa únicamente previa a la toma de decisiones, no se realizan controles permanentes para gestionar dichos costos. También la empresa confía en la segregación definida de funciones del personal en cuanto a la responsabilidad de contabilizar las transacciones, pero para esta cuenta no se define actividades de calcular los costos de la transformación de la materia prima.

A pesar de las falencias detectadas en el control interno de la empresa, las medidas actuales son suficientes para otorgar una seguridad razonable de las actividades y procesos de la empresa, esto se ve reflejado en la calificación actual de riesgo-confianza obtenida.

<b>Elaborado por:</b>	Erika Avila
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 18 de agosto de 2020
<b>Revisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 19 de agosto de 2020





A&J CONSULTING

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Evaluación del sistema de control interno – Nivel de confianza y nivel de riesgo  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PE**  
**57/106**

**OBJETIVO**

Evaluar el control interno por componente con la finalidad de identificar deficiencias no detectadas con anterioridad.

**PROCEDIMIENTO:**

Identifique el nivel de confianza y riesgo de la empresa por componente de manera consolidada.

El Nivel de confianza y el nivel de riesgo ayuda al equipo auditor a desarrollar estrategias sobre los procedimientos a aplicar de conformidad a la confianza que se tiene en los controles llevados a cabo por la empresa. Su cálculo se lo realiza de la siguiente manera:

NC= Nivel de Confianza

NR= Nivel de Riesgo

PT= Ponderación

CT= Calificación Total

$$NC = \frac{CT * 100}{PT}$$

$$NR = 100 - NC$$

A continuación, se presenta el cuadro el cual el equipo auditor utiliza para determinar el nivel de confianza y riesgos que tienen los componentes a evaluar:

CUADRO DE CALIFICACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA			
NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA			
RIESGO	ALTO	MODERADO	BAJO
%	15-50	51-75	76-95
CONFIANZA	BAJO	MODERADO	ALTO



**PE**  
**58/106**

Luego de la realización de la evaluación de control interno por componente se procedió a calcular el nivel de confianza y de riesgo que arrojan los resultados producto de la aplicación del método cuestionario al personal de la empresa. Los resultados fueron los siguientes:

COMPONENTE A EVALUAR	CALF. TOTAL	POND. TOTAL	NIVEL DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
			RESULTADO	CALIFICACIÓN	RESULTADO	CALIFICACIÓN
Bancos	179	230	77,83	ALTO	22,17	BAJO
Documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados	180	200	90,00	ALTO	10,00	BAJO
Inventarios	174	200	87,00	ALTO	13,00	BAJO
Propiedad, planta y equipo	127	200	63,50	MODERADO	36,50	BAJO
Cuentas y documentos por pagar locales	146	200	73,00	MODERADO	27,00	BAJO
Obligaciones con instituciones financieras locales	140	200	70,00	MODERADO	30,00	BAJO
Ingresos	155	200	77,50	ALTO	22,50	BAJO
Gastos	162	200	81,00	ALTO	19,00	BAJO
Costos	75	100	75,00	MODERADO	25,00	BAJO

**CONCLUSIÓN:**

De los 9 componentes evaluados en su gran mayoría existe un nivel de confianza alto y nivel de riesgo bajo. Los componentes que tiene un nivel de confianza moderado son: propiedad, planta y equipo, cuentas y documentos por pagar locales, obligaciones con instituciones financieras locales y costos de venta. En estos últimos se diseñaran procedimientos que tengan un alcance más profundo para establecer medidas de contingencias que prevengan posibles riesgos futuros.

Elaborado por:	Jennifer Illescas
Fecha:	Cuenca, 20 de agosto de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 21 de julio de 2020



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Matriz de Evaluación y Calificación de Riesgos de Auditoría  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PE**  
**59/106**

**OBJETIVO**

Realizar la matriz de evaluación y calificación de riesgo de auditoría por componente para determinar posibles falencias que afecten el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

**PROCEDIMIENTO:**

Realice la matriz de evaluación de riesgos por componentes, determinando el riesgo inherente y de control, puntos clave de control que realiza la empresa y las respectivas pruebas a desarrollarse en la siguiente fase de la auditoría.

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A						
AUDITORÍA FINANCIERA						
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019						
MATRIZ DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DEL RIESGO DE AUDITORÍA						
COMPONENTE: BANCOS						
RIESGOS			CONTROLES CLAVE	AFIRMACIÓN	ENFOQUE DE LA AUDITORÍA	
RIESGO INHERENTE	RIESGO DE CONTROL	RIESGO DE DETECCIÓN			P. CUMPLIMIENTO	P. SUSTANTIVAS
MODERADO	BAJO	MODERADO				
- Volumen extenso de transacciones consideradas al cierre del ejercicio fiscal 2019.	- No se han definido formalmente políticas de manejo de la cuenta bancos, los procedimientos que se realizan se desarrollan de forma	- Se cuenta con personal capacitado en la realización de auditorías los mismos que cuentan con amplia experiencia, equipos informáticos y recursos suficientes sin embargo en la actualidad debido a la pandemia del Covid-19 los cambios en las	- Se realizan conciliaciones bancarias mensuales de los auxiliares de bancos y	-Ocurrencia - Veracidad - Exactitud, Valoración e Imputación - Integridad	- Verifique que los depósitos que realiza la empresa se encuentren registrados en los libros contables con	- Compruebe los saldos de los auxiliares de bancos con el libro mayor y con los montos presentados en el



	<p>empírica.</p> <p>- Todas las supervisiones de la gestión de la cuenta las realiza la contadora.</p>	<p>normativas nacionales e internacionales obligan a que el personal de auditoría se encuentre en constante actualización por estos cambios recurrentes durante el último año.</p> <p>- Como medida de contrarrestar los riesgos de contagio por la pandemia del Covid19 se han implementado en la empresa medidas de bioseguridad que consiste en el ingreso limitado del personal en las instalaciones es así que para la obtención de información se programó con anticipación visitas físicas por un tiempo determinado de 2 horas por día permitido por la administración, se complementó la obtención de información por medios virtuales mediante entrevistas por zoom lo que podría afectar al momento de determinar los enfoques de auditoría.</p>	<p>mayores generales.</p> <p>- Ingreso y salida de fondos se controlan mediante el sistema financiero.</p> <p>- Se realiza depósitos diarios de efectivo.</p>		<p>sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.</p> <p>- Verifique que los registros y montos de las transacciones se encuentren directamente relacionados con el giro normal del negocio.</p>	<p>estado de situación financiera.</p> <p>- Realice conciliaciones bancarias de cada mes y compare con el libro bancos y los estados de cuenta de las distintas cuentas bancarias que posee la empresa, también que los ajustes respectivos se encuentren registrados en los libros contables con el fin de determinar la razonabilidad y veracidad de su saldo.</p>
--	--	---	---	--	--	--

**PE**  
**60/106**



**COMPONENTE: DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS**

**PE**  
**61/106**

BAJO	BAJO	MODERADO				
<p>- Volumen extenso de transacciones consideradas al cierre del ejercicio fiscal 2019.</p>	<p>- No se han definido formalmente políticas de recuperación de cartera, los procedimientos que se realizan se desarrollan de forma empírica. - La gestión de cuentas incobrables la realiza la auxiliar contable pero es supervisada por la contadora general.</p>	<p>- Se cuenta con personal capacitado en la realización de auditorías los mismos que cuentan con amplia experiencia, equipos informáticos y recursos suficientes sin embargo en la actualidad debido a la pandemia del Covid-19 los cambios en las normativas nacionales e internacionales obligan a que el personal de auditoría se encuentre en constante actualización por estos cambios recurrentes durante el último año. - Como medida de contrarrestar los riesgos de contagio por la pandemia del Covid19 se han implementado en la empresa medidas de bioseguridad que consiste en el ingreso limitado del personal en las instalaciones es así que para la obtención de información se programó con anticipación visitas físicas por un</p>	<p>- Se realiza conciliaciones mensuales - Se almacena la documentación correspondiente como sustento de las transacciones</p>	<p>- Existencia - Integridad - Exactitud</p>	<p>- Verifique la existencia de conciliaciones de esta cuenta. - Realice un flujograma de la gestión de cobro, en el cual se refleje el proceso de la generación de las cuentas por cobrar para determinar la existencia de posibles deficiencias de control. - Verifique que las transacciones de la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas</p>	<p>- Verifique el cálculo de los saldos de los auxiliares de documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados y el libro mayor respectivo. - Evalúe matemáticamente el periodo promedio de cobro de la cartera comparando con el sector y la empresa (años anteriores). - Realice el cálculo de la morosidad de la cartera de cuentas por cobrar y coteje la provisión de la cartera definida por la empresa.</p>



		tiempo determinado de 2 horas por día permitido por la administración, se complementó la obtención de información por medios virtuales mediante entrevistas por zoom lo que podría afectar al momento de determinar los enfoques de auditoría.			correspondientes de acuerdo a la normativa contable vigente.	- Realice procedimientos analíticos a cerca de los clientes más recurrentes y los valores más significativos a cobrar a favor de la empresa los mismos que deben estar reflejados en su libro mayor. - Constate numéricamente la existencia del deterioro de cartera de cuentas por cobrar. En caso de no existir plantee como quedaría el cálculo y registro de dicho deterioro.
--	--	--	--	--	--	--

**PE**  
**62/106**



**COMPONENTE: INVENTARIOS**

**PE**  
**63/106**

MODERADO	BAJO	MODERADO	- La empresa cuenta con el respaldo respectivo de las constataciones físicas de los inventarios realizados de forma anual.		-Verifique la existencia de contratos de pólizas de seguros contra siniestros para salvaguardar los inventarios de la empresa.	-Compruebe los saldos de los auxiliares de inventarios con el libro mayor y con los montos presentados en el estado de situación financiera.
<p>- Existe un método de valoración del inventario definido, promedio ponderado.</p> <p>- Existe la contratación de pólizas de seguros de todas las existencias.</p>	<p>- No se han definido formalmente políticas de gestión del inventario, sin embargo, se consideran las políticas para determinar los límites de stock del área de tapicería.</p> <p>- Se realizan inspecciones físicas de forma anual con el único propósito de cumplir la normativa contable.</p>	<p>- Se cuenta con personal capacitado en la realización de auditorías los mismos que cuentan con amplia experiencia, equipos informáticos y recursos suficientes sin embargo en la actualidad debido a la pandemia del Covid-19 los cambios en las normativas nacionales e internacionales obligan a que el personal de auditoría se encuentre en constante actualización por estos cambios recurrentes durante el último año.</p> <p>- Como medida de contrarrestar los riesgos de contagio por la pandemia del Covid19 se han implementado en la empresa medidas de bioseguridad que consiste en el ingreso limitado del personal en las instalaciones es así que para la obtención de información se programó con anticipación visitas físicas por un</p>	<p>- Se cuenta con un control limitado del acceso de personal la bodega para la manipulación de inventarios.</p> <p>- El sistema que maneja la empresa proporciona información</p>	<p>- Existencia</p> <p>- Integridad</p> <p>- Exactitud,</p> <p>Valoración e Imputación</p> <p>- Derechos y Obligaciones</p>	<p>-Verifique la clasificación del inventario para su correcto registro contable y almacenamiento y compruebe si el método de valoración de inventario se aplica de acuerdo a la normativa contable vigente.</p> <p>- Verifique que las transacciones de la</p>	<p>- Realice un recálculo de los saldos de la cuenta inventarios corroborando con los respectivos documentos de soporte.</p> <p>- Evalúe matemáticamente la rotación de inventarios y la edad promedio del inventario comparando con el</p>



		<p>tiempo determinado de 2 horas por día permitido por la administración, se complementó la obtención de información por medios virtuales mediante entrevistas por zoom lo que podría afectar al momento de determinar los enfoques de auditoría.</p>	<p>completa (stock, costo, localización, descripción detallada) sobre el inventario.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- La infraestructura donde se almacena los inventarios de materia prima, productos en proceso y terminados es la adecuada para mantener y resguardar la calidad del producto.</li></ul>		<p>empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Verifique la documentación que respalde el conteo físico del inventario y las actas de constatación.</li></ul>	<p>sector y la empresa (años anteriores).</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Constate numéricamente la existencia del deterioro de inventarios. En caso de no existir plantee como quedaría el cálculo y registro de dicho deterioro</li></ul>	<table border="1"><tr><td><b>PE</b> <b>64/106</b></td></tr></table>	<b>PE</b> <b>64/106</b>
<b>PE</b> <b>64/106</b>								





**COMPONENTE: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

**PE**  
**65/106**

<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>				
<p>- Los bienes de propiedad, planta y equipo de la empresa no se han actualizado en al menos cinco años.</p>	<p>- La inspección de propiedad, planta y equipo de la empresa son insuficientes. - No se han definido formalmente políticas para esta cuenta de propiedad planta y equipo, los procedimientos que se realizan se desarrollan de forma empírica.</p>	<p>- Se cuenta con personal capacitado en la realización de auditorías los mismos que cuentan con amplia experiencia, equipos informáticos y recursos suficientes sin embargo en la actualidad debido a la pandemia del Covid-19 los cambios en las normativas nacionales e internacionales obligan a que el personal de auditoría se encuentre en constante actualización por estos cambios recurrentes durante el último año. - Como medida de contrarrestar los riesgos de contagio por la pandemia del Covid19 se han implementado en la empresa medidas de bioseguridad que consiste en el ingreso limitado del personal en las instalaciones es así que para la obtención de información se programó con anticipación visitas físicas por un</p>	<p>- Se maneja libros auxiliares para la cuenta propiedad, planta y equipo con el propósito de un mejor manejo y control. - Se realiza una conciliación recurrente entre los registros de los libros auxiliares con el saldo final de la cuenta propiedad, planta y equipo.</p>	<p>- Ocurrencia - Existencia - Integridad</p>	<p>- Verifique si el método de línea recta se aplica según la normativa contable vigente. -Realice una cedula narrativa sobre la documentación que respalden la existencia y propiedad de los bienes de la empresa. - Verifique que las transacciones de la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.</p>	<p>- Verifique el cálculo de depreciación de los bienes de propiedad, planta y equipo que posee la empresa cotejando con el cumplimiento de la normativa contable aplicable. -Compruebe los valores y el detalle de la cuenta de propiedad, planta y equipo que consten en el libro mayor con lo reflejado efectivamente en el estado de situación financiera. - Evalúe matemáticamente la rotación de propiedad, planta y</p>



		tiempo determinado de 2 horas por día permitido por la administración, se complementó la obtención de información por medios virtuales mediante entrevistas por zoom lo que podría afectar al momento de determinar los enfoques de auditoría.			-Verifique la existencia de registros de deterioro o revaluaciones de propiedad, planta y equipo.	equipo <b>PE</b> <b>66/106</b> comparando con el sector y la empresa (años anteriores).
<b>COMPONENTE: CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b>						
<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	- Se revisa de manera aleatoria que los pagos a proveedores se realicen bajo las condiciones pactadas con anterioridad es decir en tiempo, cantidad y montos. - Como medida de control se realiza una verificación	- Ocurrencia - Existencia - Integridad - Derechos y Obligaciones	- Verifique si se registra las transacciones de compra a proveedores en el momento en el que ocurren. -Verifique si las condiciones contractuales se cumplen de forma completa. - Verifique que las transacciones de la empresa se encuentren	- Evalúe matemáticamente el periodo promedio de pago a proveedores y la rotación de cuentas por pagar comparando con el sector y la empresa (años anteriores). - Realice una comparación entre los saldos reflejados en el libro mayor y los saldos finales del
- Se cuenta con la liquidez suficiente para cubrir pago a proveedores, en caso de ser necesario cuenta con el financiamiento de instituciones financieras.	- La empresa no cuenta con políticas de pago definidas con anterioridad incluyendo montos máximos de endeudamiento. - Existen políticas de compras a crédito aplicadas de forma empírica, no definidas formalmente.	- Se cuenta con personal capacitado en la realización de auditorías los mismos que cuentan con amplia experiencia, equipos informáticos y recursos suficientes sin embargo en la actualidad debido a la pandemia del Covid-19 los cambios en las normativas nacionales e internacionales obligan a que el personal de auditoría se encuentre en constante actualización por estos cambios recurrentes durante el último año.				



	- Existe división de funciones entre el área de contabilidad, quien registra las transacciones, y tesorería quien aprueba los pagos.	- Como medida de contrarrestar los riesgos de contagio por la pandemia del Covid19 se han implementado en la empresa medidas de bioseguridad que consiste en el ingreso limitado del personal en las instalaciones es así que para la obtención de información se programó con anticipación visitas físicas por un tiempo determinado de 2 horas por día permitido por la administración, se complementó la obtención de información por medios virtuales mediante entrevistas por zoom lo que podría afectar al momento de determinar los enfoques de auditoría.	recurrente de los valores de las facturas pendientes de pago.		registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.	estado de situación financiera. - Realice procedimientos analíticos a cerca de los proveedores más recurrentes y los valores más altos a pagar por la empresa, los mismos que deben estar reflejados en su libro mayor.	<b>PE</b> <b>67/106</b>
<b>COMPONENTE: OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>							
<b>BAJO</b>	<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	- La empresa considera los plazos de pago de las obligaciones financieras para no incurrir en	- Integridad - Exactitud, Valoración e Imputación - Corte de operaciones	- Verifique la documentación que sustente los préstamos recibidos de las instituciones financieras y que los mismos se	- Realice un re cálculo de las cuotas de capital e interés de los créditos recibidos.	
- Se solicitan préstamos esporádicos para aumento de liquidez o para cubrir	- Se realizan evaluaciones previas a la obtención de un préstamo sólo con la finalidad de elegir una institución	- Se cuenta con personal capacitado en la realización de auditorías los mismos que cuentan con amplia experiencia, equipos informáticos y recursos suficientes sin embargo en la actualidad debido a la pandemia					



<p>obligaciones con proveedores a corto plazo. - Índices de endeudamiento y liquidez adecuados.</p>	<p>financiera con la tasa activa más baja, pero no verifican la aplicación del mismo.</p>	<p>del Covid-19 los cambios en las normativas nacionales e internacionales obligan a que el personal de auditoría se encuentre en constante actualización por estos cambios recurrentes durante el último año. - Como medida de contrarrestar los riesgos de contagio por la pandemia del Covid19 se han implementado en la empresa medidas de bioseguridad que consiste en el ingreso limitado del personal en las instalaciones es así que para la obtención de información se programó con anticipación visitas físicas por un tiempo determinado de 2 horas por día permitido por la administración, se complementó la obtención de información por medios virtuales mediante entrevistas por zoom lo que podría afectar al momento de determinar los enfoques de auditoría.</p>	<p>intereses por mora. - Existen políticas empíricas no definidas formalmente sobre los procesos a seguir para la solicitud de préstamos. - La empresa cuenta con un registro automatizado de las cuentas por pagar a las instituciones financieras ingresadas en el libro mayor.</p>	<p>- Derechos y Obligaciones</p>	<p>encuentren con la debida autorización de la autoridad competente. - Verifique las condiciones de cancelación de las cuotas del préstamo recibido. -Verifique que los desembolsos de dinero por concepto de créditos recibidos de las instituciones financieras a la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.</p>	<p>-</p> <div style="border: 1px solid red; padding: 5px; display: inline-block; color: red; font-weight: bold;">             PE 68/106         </div> <p>Verifique los saldos de los préstamos por pagar a las instituciones financieras con los presentados en el estado de situación financiera.</p>
---	---	--	---	----------------------------------	---	---



**COMPONENTE: INGRESOS**

**PE**  
**69/106**

<b>BAJO</b>	<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>				
<p>- Volumen extenso de transacciones consideradas al cierre del ejercicio fiscal 2019. Sistema de registro de ventas y facturación óptimas y confiables.</p>	<p>- Utilización del sistema financiero para transferencias recibidas por la venta de mercadería. - La empresa cuenta con políticas de venta y prestación de servicios definidos formalmente.</p>	<p>- Se cuenta con personal capacitado en la realización de auditorías los mismos que cuentan con amplia experiencia, equipos informáticos y recursos suficientes sin embargo en la actualidad debido a la pandemia del Covid-19 los cambios en las normativas nacionales e internacionales obligan a que el personal de auditoría se encuentre en constante actualización por estos cambios recurrentes durante el último año. - Como medida de contrarrestar los riesgos de contagio por la pandemia del Covid19 se han implementado en la empresa medidas de bioseguridad que consiste en el ingreso limitado del personal en las instalaciones es así que para la obtención de información se programó con anticipación visitas físicas por un</p>	<p>- Se entrega a los clientes la respectiva documentación de sustento (factura) por cada compra que realicen. - Existe segregación de funciones adecuada, quien factura es el vendedor de turno y quien contabiliza es la auxiliar de contabilidad, supervisada por la contadora general.</p>	<p>- Ocurrencia - Integridad - Exactitud, Valoración e Imputación -Clasificación</p>	<p>- Verifique la existencia de los documentos de sustento generados por las ventas realizadas (facturas, retenciones). - Compruebe la existencia de notas de crédito por devoluciones de ventas y el registro contable correspondiente. - Verifique que las transacciones de la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.</p>	<p>- Compruebe los saldos del total de ventas de bienes y prestación de servicios con los declarados a la Administración Tributaria. - Compruebe matemáticamente los saldos de las ventas de bienes y prestación de servicios en base a los documentos de sustento. - Recalcule los saldos de ingresos y coteje con los saldos que se muestran en el estado de resultados.</p>



		tiempo determinado de 2 horas por día permitido por la administración, se complementó la obtención de información por medios virtuales mediante entrevistas por zoom lo que podría afectar al momento de determinar los enfoques de auditoría.			-Verifique la existencia y cumplimiento de los cinco pasos del proceso de registro de transacciones según la NIIF 15.	<b>PE</b> <b>70/106</b>
<b>COMPONENTE: GASTOS</b>						
<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	- Para que se ejecute un gasto debe existir una autorización de la dirección o administración de la empresa. - Previo al pago de una factura por concepto de gastos se verifica el detalle de la misma para identificar el tipo de gasto.	- Ocurrencia - Integridad - Exactitud, Valoración e Imputación -Clasificación	- Realice una cedula narrativa sobre la clasificación de los gastos según su naturaleza en los que incurre la empresa para el registro de sus operaciones. - Verifique la documentación que respalde los pagos por concepto de sueldos, salarios y aportaciones al IESS.	- Corrobore que los valores pagados a los trabajadores se encuentren reflejados en los libros contables de la empresa, los mismos que consten en el estado de resultados correspondiente al 2019. - Recalcule los saldos de los roles de pagos y compare con los declarados en las planillas del IESS.
- Salida de fondos recurrentes por conceptos de remuneraciones y beneficios sociales a empleados. - Se realiza una clasificación de gastos óptima según el plan de cuentas definido. - Existen gastos planificados en	- Se controla y supervisa de forma permanente los gastos administrativos, financieros y operativos con la finalidad de evitar gastos innecesarios. - Se realizan gastos en función de las necesidades de la empresa más no por una política definida. - La empresa realiza de forma aleatoria y	- Se cuenta con personal capacitado en la realización de auditorías los mismos que cuentan con amplia experiencia, equipos informáticos y recursos suficientes sin embargo en la actualidad debido a la pandemia del Covid-19 los cambios en las normativas nacionales e internacionales obligan a que el personal de auditoría se encuentre en constante actualización por estos cambios recurrentes durante el último año. - Como medida de contrarrestar los riesgos de contagio por la pandemia del Covid19 se han implementado en				



el presupuesto anual de la empresa pero también imprevistos que surgen de la operación normal del negocio.	esporádica la revisión de facturas físicas por concepto de las compras o los gastos efectuados.	la empresa medidas de bioseguridad que consiste en el ingreso limitado del personal en las instalaciones es así que para la obtención de información se programó con anticipación visitas físicas por un tiempo determinado de 2 horas por día permitido por la administración, se complementó la obtención de información por medios virtuales mediante entrevistas por zoom lo que podría afectar al momento de determinar los enfoques de auditoría.			- Verifique que las transacciones de la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.	- <b>PE</b> <b>71/106</b> Recalcule y revise los valores y saldos de los aportes al IESS y coteje con los registrados en los balances.
<b>COMPONENTE: COSTOS DE VENTA</b>						
<b>MODERADO</b>	<b>BAJO</b>	<b>MODERADO</b>	- El sistema que maneja la empresa permite registrar individualmente los costos correspondiente s a la mano de obra directa e indirecta.	- Ocurrencia - Integridad - Derechos y Obligaciones - Exactitud, Valoración e Imputación -Clasificación	- Verifique la existencia de notas de crédito. - En caso de existir notas de crédito revise si cuentan con la respectiva autorización. - Verifique que las transacciones de la	- Realice la comprobación matemática de los saldos de la cuenta. - Compruebe los saldos de los auxiliares y mayores
- Volumen extenso de transacciones consideradas al cierre del ejercicio fiscal 2019.	- La empresa lleva un archivo debidamente ordenado y clasificado que resguarde los documentos de los costos en los que ha incurrido.	- Se cuenta con personal capacitado en la realización de auditorías los mismos que cuentan con amplia experiencia, equipos informáticos y recursos suficientes sin embargo en la actualidad debido a la pandemia del Covid-19 los cambios en las normativas nacionales e internacionales obligan a que el				



		<p>personal de auditoría se encuentre en constante actualización por estos cambios recurrentes durante el último año.</p> <p>- Como medida de contrarrestar los riesgos de contagio por la pandemia del Covid19 se han implementado en la empresa medidas de bioseguridad que consiste en el ingreso limitado del personal en las instalaciones es así que para la obtención de información se programó con anticipación visitas físicas por un tiempo determinado de 2 horas por día permitido por la administración, se complementó la obtención de información por medios virtuales mediante entrevistas por zoom lo que podría afectar al momento de determinar los enfoques de auditoría.</p>	<p>- Existe segregación de funciones en cuanto al personal responsable de la contabilización de transacciones.</p>		<p>empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.</p>	<p><b>PE</b> <b>72/106</b></p>
--	--	--	--	--	---	------------------------------------

Elaborado por:	Erika Avila
Fecha:	Cuenca, 24 de agosto de 2020
Revisado por:	Ing. Johanna Patiño
Fecha:	Cuenca 27 de agosto de 2020





A&J CONSULTING

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Determine el riesgo Inherente de cada componente a evaluar  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

PP  
73/106

**OBJETIVO**

- Determinar el riesgo inherente de los componentes a evaluar con el fin de definir con claridad los enfoques de auditoría.

**PROCEDIMIENTO:**

- Revise los factores que afectan a las cuentas objetos de análisis y determine el nivel de riesgo inherente que tiene la empresa en sus operaciones.

A continuación, se presentan los factores que se consideraron para realizar la calificación del riesgo inherente dependiendo de los componentes a analizar, existen ciertos factores que corresponden a todos los componentes y otros que corresponden solo a uno de ellos como se puede ver en la siguiente tabla. Para un mejor entendimiento de la siguiente tabla se utilizará la siguiente nomenclatura:

Número	Componente
1	Bancos
2	Cuentas y documentos por cobrar clientes no relacionados
3	Inventarios
4	Propiedad, planta y equipo
5	Cuentas y documentos por pagar
6	Obligaciones con instituciones financieras
7	Ingresos
8	Gastos
9	Costos de venta



**FACTORES QUE INTERVIENEN PARA LA DETERMINACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO INHERENTE**

**PP**  
**74/106**

RIESGO INHERENTE	COMPONENTES								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Existe diversos movimientos de transacciones con relación a la cuenta de análisis	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Altas ventas durante el periodo objeto de estudio	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Naturaleza de los saldos contables dependiendo del giro del negocio de la empresa	X	X	X	X	X	X	X	X	X
La empresa maneja un archivo digital y físico	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Existe segregación de funciones del personal en cuanto a las responsabilidades del manejo de las cuentas objeto de análisis.	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Se cuenta con un sistema que satisface las necesidades de la empresa y brinda total confianza en cuanto a la información que proporciona.	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Para el acceso a la información cada departamento cuenta con su propia contraseña y usuario	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Disminución del personal en el área administrativa debido a la crisis económica mundial	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Las transacciones se realizan de acuerdo al principio contable - devengamiento	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Se registra las transacciones de conformidad con el plan de cuentas correspondiente al año 2019.	X	X	X	X	X	X	X	X	X
La empresa maneja varias cuentas bancarias para un mejor control y disminución del riesgo.	X								
Falta de manuales definidos sobre los procesos y actividades a desarrollarse en cuanto al manejo, control y montos ya sea máximos o mínimos de la cuenta Bancos.	X								
Falta de manuales definidos sobre los procesos y actividades a desarrollarse en cuanto al pago, inspección e ingreso de transacciones a los libros contable de la empresa.	X								
Para realizar alguna emisión de cheques o transferencias existe previa autorización de la gerencia administrativa-financiera.	X								



La empresa cuenta con la liquidez suficiente para poder cumplir con sus obligaciones en el corto plazo	X							PP 75/106
Se cuenta con políticas de venta las cuales se encuentran reflejadas en los procedimientos de venta.	X							
Se realiza la creación de la provisión de las cuentas incobrables y se asigna a un personal encargado de esta acción.	X							
La empresa no cuenta con políticas definidas para realizar préstamos a sus empleados, sin embargo, los realiza de acuerdo a las necesidades de su personal.	X							
No se cuenta con políticas de stock de inventarios independientes sino se encuentran dentro de las políticas de tapicería.		X						
Las inspecciones físicas únicamente se realizan por cumplimiento no con el fin de aplicar estrategias para su mejoramiento.		X						
No se cuenta con un criterio definido para la organización del inventario en la bodega.		X						
El responsable del manejo y control de los inventarios es el gerente de producción		X						
La empresa cuenta con la infraestructura óptima para el almacenamiento de los inventarios.		X						
Se cuenta con seguros para salvaguardar los bienes de propiedad, planta y equipo			X					
Se maneja un método definido para el cálculo de la depreciación que es línea recta			X					
La empresa maneja auxiliares contables para un mejor control de los bienes.			X					
No se cuenta con personal diferente en cuanto al cálculo, registro y control de la depreciación de los bienes de propiedad, planta y equipo.			X					
La empresa no realiza inspecciones físicas para constatar la existencia de los bienes de propiedad, planta y equipo.			X					
Los bienes de la empresa se encuentran identificados claramente con su respectiva numeración			X					
La infraestructura que tiene la empresa es la óptima para la conservación y protección de los bienes de propiedad, planta y equipo			X					
No existen políticas definidas para el manejo de los bienes de propiedad, planta y equipo			X					



No se realiza las revaluaciones de propiedad, planta y equipo				X				<b>PP</b> <b>76/106</b>
La empresa cuenta con políticas de pago definidas, sin embargo, no están actualizadas					X			
Se cuenta con proveedores recurrentes por lo que existe plena confianza en sus productos y precios y no realiza revisiones de las condiciones pactadas en el momento de la negociación.					X			
La empresa no cuenta con políticas para la compra a crédito.					X			
Cuando existe la devolución de mercadería la empresa revisa la nota de crédito para continuar con el proceso.					X			
La empresa para acceder a un préstamo considera el riesgo de solvencia						X		
Se realizan evaluaciones previo a la obtención de un préstamo para elegir una institución financiera con la tasa activa más baja.						X		
La empresa no cuenta con límites máximos de endeudamiento formalmente.						X		
La empresa no ha refinanciado ninguna deuda.						X		
Se cumple con todas las obligaciones financiera y no se ha solicitado facilidades de pago.						X		
La empresa en ocasiones esporádicas realiza préstamos para el pago a proveedores pequeños.						X		
La empresa cuenta con política de ventas y prestación de servicios bien definidos.							X	
Se controla y supervisa las ventas únicamente en el momento de la toma de decisiones .							X	
No se realiza de manera sorpresiva las factura producto de las ventas							X	
La empresa maneja facturación electrónica							X	
Se revisa y controla constantemente los gastos de ventas, administrativos y financieros para evitar incurrir en gastos innecesarios								X
La empresa realiza los pagos en efectivo, mediante transferencia o emisión de cheques previa autorización de la gerencia administrativa-financiera								X
No se maneja un registro independiente de las compras a crédito.								X
La empresa dependiendo de los gastos lo realiza de manera anticipada.								X
Se cuenta con políticas definidas sobre el manejo de los gastos.								X





A&J CONSULTING

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Plan de Muestreo de Auditoría  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**PP**  
**78/106**

### OBJETIVO

- Realizar el plan de muestreo para determinar la muestra representativa de las cuentas a ser analizadas en la siguiente fase.

### PROCEDIMIENTO:

- Realice el plan e muestreo y obtenga la muestra de cada componente aplicando procedimientos estadísticos o no estadísticos según el
- criterio del equipo auditor.

La NIA 530, Muestreo de Auditoría, establece que es necesario que el auditor establezca un plan de muestreo para el desarrollo de los procedimientos de auditoría, los mismos que pueden ser definidos mediante la utilización de muestreo estadístico o no estadístico, el auditor es el responsable de acuerdo a su juicio independiente de que la muestra obtenida sea la necesaria para recolectar la evidencia suficiente y adecuada que permita alcanzar conclusiones razonables antecedente a emitir una opinión.

Previo a la ejecución de los programas de auditoría se procede a determinar un plan de muestreo que permita establecer una muestra de estudio a las cuales se aplicarán los procedimientos determinados en dichos programas. Para el desarrollo de esta auditoría el equipo responsable de su ejecución determinó aplicar la técnica que utilizaban los auditores hace varios años atrás, la misma que consiste en la aplicación del artículo publicado en la revista Cooperativismo y Desarrollo cuyos autores mencionan que en los años 1900 aproximadamente una auditoría consistía en la revisión completa de todas las transacciones en función de las operaciones y el volumen de la información, desde entonces los auditores utilizaron pruebas selectivas de los componentes, sin embargo, se dejó de aplicar ya que era una estrategia muy costosa y demandaba mucho tiempo, por lo que se comenzó a utilizar las diversas técnicas de muestreo (Almeida Cordero Mederos et al., 2015).



Las pruebas selectivas consisten que en base a su experiencia y juicio los auditores están más atentos en los saldos de las cuentas y en las transacciones inusuales. Sin embargo, a pesar de aplicar técnicas de muestreo ya sean estadísticas o no estadísticas siempre va a existir el riesgo de que no se consideren transacciones o no se revisen movimientos que tienen falencias ya sea del control interno o mala aplicación de la normativa contable vigente en el país de aplicación (Almeida Cordero Mederos et al., 2015).

Por ello se procedió a revisar las transacciones de los componentes de las operaciones que se obtuvieron de la materialidad, las mismas que se encuentran dentro de un rango porcentual para determinar las muestras, dicho rango consiste en un intervalo del 1% al 10% en función del volumen de las transacciones, montos y naturaleza de las cuentas, así como también la relación directa de la actividad comercial del negocio.

Además, para la determinación del plan de muestreo se consideraron los factores que intervienen en la determinación del riesgo inherente ya que está ligado estrechamente con la naturaleza y volumen de las transacciones que dependen de la actividad comercial que tenga el negocio.



CURTIEMBRE RENACIENTE S.A			<b>PE</b> <b>80/106</b>
AUDITORÍA FINANCIERA			
PLAN DE MUESTREO DE AUDITORÍA			
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019			
COMPONENTES	POBLACIÓN	MÉTODO DE SELECCIÓN	MUESTRA SELECCIONADA
BANCOS	El universo de esta cuenta es 7859 transacciones realizadas durante el año 2019.	Se realizó la selección de la muestra utilizando un procedimiento aleatorio en base al criterio del equipo auditor considerando un rango porcentual según el volumen de transacciones de la cuenta y su impacto en los estados financieros. En este caso se considerará el saldo final de la cuenta que es \$93.333,13 aplicándose un 10% para determinar la muestra.	Una vez definido el rango de muestra para esta cuenta se determina que se analizará las transacciones que se encuentren por encima de los \$9.333,31 siendo 181 movimientos a analizar.
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	El universo de transacciones de esta cuenta es 3492 realizadas durante el año 2019.	Se determinó la muestra de esta cuenta utilizando el criterio del equipo auditor considerando un rango porcentual según el volumen de transacciones de la cuenta y su impacto en los estados financieros. En este caso se considerará el saldo final de la cuenta que es \$765.818,03 aplicándose un 3% para determinar la muestra.	Una vez definido el rango de muestra para esta cuenta se determina que se analizará las transacciones que se encuentren por encima de los \$22.974,54 siendo 31 movimientos a analizar.





<p>INVENTARIOS</p>	<p>El universo de esta cuenta Inventarios es 5339 transacciones realizadas durante el año 2019.</p>	<p>Para la selección de la muestra se definió un procedimiento aleatorio en base al criterio del equipo auditor considerando un rango porcentual según el volumen de transacciones de la cuenta y su impacto en los estados financieros. En este caso se considerará un 10% de los saldos finales por las subcuentas de inventarios obteniendo lo siguiente: Inv. Materia Prima \$137.923,70; Inv. Suministros a ser consumidos \$39.342,66; Inv. de Repuestos, Herramientas y Accesorios \$51.558,68; Inv. Productos. Proceso \$306.199,53; Inv. Productos. Terminados producidos por la compañía \$605.244,37; Inv. Productos. Terminados. Comprados a Terceros \$87.958,59.</p>	<p>Una vez definido el rango de muestra para esta cuenta se determina que se analizará un total de 107 transacciones.</p> <div style="border: 1px solid red; padding: 2px; display: inline-block; color: red; font-weight: bold;">             PE 81/106         </div>
<p>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</p>	<p>El universo de Propiedad Planta y Equipo es 478 transacciones realizadas durante el año 2019, las mismas que serán evaluadas definiendo una muestra representativa.</p>	<p>Se realizó la selección de la muestra utilizando un procedimiento aleatorio en base al criterio del equipo auditor considerando un rango porcentual según el volumen de transacciones de la cuenta y su impacto en los estados financieros. En este caso se considerará el saldo final de la cuenta que es \$62.052,17 aplicándose un 0,5% de manera excepcional para determinar la muestra.</p>	<p>Una vez definido el rango de muestra para esta cuenta se determina que se analizará las transacciones que se encuentren por encima de los \$310,26 siendo así 76 movimientos a analizar.</p>




<p>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</p>	<p>El universo de esta cuenta es 8756 transacciones realizadas durante el año 2019.</p>	<p>Se determinó la muestra de esta cuenta utilizando el criterio del equipo auditor considerando un rango porcentual según el volumen de transacciones de la cuenta y su impacto en los estados financieros. En este caso se considerará el saldo final de la cuenta que es \$369.372,59 aplicándose un 3% para determinar la muestra.</p>	<p>Al aplicar el rango de muestra para esta cuenta se establece analizar las transacciones que se encuentren por encima de los \$11.081,18 siendo 48 movimientos.</p> <div style="border: 1px solid red; padding: 2px; display: inline-block; color: red; font-weight: bold;">             PE 82/106         </div>
<p>OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</p>	<p>El universo de obligaciones con instituciones financieras es 298 transacciones realizadas durante el año 2019.</p>	<p>La selección de la muestra se basa en el criterio del equipo auditor considerando un rango porcentual según el volumen de transacciones de la cuenta y su impacto en los estados financieros. En este caso se considerará el saldo final de la cuenta que es \$588.881,97 aplicándose un 5% para determinar la muestra.</p>	<p>Una vez definido el rango de muestra para esta cuenta se determina que se analizará las transacciones que se encuentren por encima de los \$29.444,10 siendo así 47 movimientos a analizar.</p>
<p>INGRESOS</p>	<p>El universo de esta cuenta es 2037 transacciones realizadas durante el año 2019, considerando que el objeto de análisis</p>	<p>Para la selección de la muestra se definió un procedimiento aleatorio en base al criterio del equipo auditor considerando un rango porcentual según el volumen de transacciones de la cuenta y su impacto en los estados financieros. En este caso se considerará un 2% de los saldos finales por las subcuentas de ingresos obteniendo lo siguiente: Vta. Cuero</p>	<p>Una vez definido el rango de muestra para esta cuenta se</p>



	es la venta de bienes, la prestación de servicios y otras rentas.	Exportación \$576.498,93 ; Vta. Cuero Nacional \$558.411,98 ; Venta de Otros \$46.388,91 ; Vta. Tapicería \$899.474,70 ; Venta de Muebles de Hogar \$111.568,98 ; Venta de Servicios \$90.160,97 ; Otras Rentas \$46.934,58.	determina que se analizará un total de 86 transacciones.	<b>PE</b> <b>83/106</b>
<b>GASTOS</b>	El universo de la cuenta Gastos es 3695 transacciones realizadas durante el año 2019.	La selección de la muestra se basa en el criterio del equipo auditor considerando un rango porcentual según el volumen de transacciones de la cuenta y su impacto en los estados financieros. En este caso se considerará el saldo final de la cuenta que es \$988.628,37 aplicándose un 1% para determinar la muestra.	Una vez definido el rango de muestra para esta cuenta se determina que se analizará las transacciones que se encuentren por encima de los \$9.886,28 siendo así 28 movimientos a analizar.	
<b>COSTO DE VENTA</b>	El universo de esta cuenta es 664 transacciones realizadas durante el año 2019.	Se determinó la muestra de esta cuenta utilizando el criterio del equipo auditor considerando un rango porcentual según el volumen de transacciones de la cuenta y su impacto en los estados financieros. En este caso se considerará el saldo final de la cuenta que es \$1'305.899,57 aplicándose un 1% para determinar la muestra.	Al aplicar el rango de muestra para esta cuenta se establece analizar las transacciones que se encuentren por encima de los \$13.059,00 siendo 33 movimientos.	




**PROGRAMAS DE AUDITORÍA POR COMPONENTE**

		<b>PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA POR COMPONENTE</b> <b>Curtiembre Renaciente S.A.</b> <b>Auditoría a los Estados Financieros del Ejercicio 2019</b>			<b>PE</b> <b>84/106</b>
<b>Provincia:</b>	Azuay	<b>Audidores:</b>	Avila Erika, Illescas Jennifer		
<b>Ciudad:</b>	Cuenca	<b>Fecha de Inicio:</b>			
<b>COMPONENTE: BANCOS</b>					
<b>Objetivo:</b>					
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Verificar la razonabilidad de las cifras presentados en los estados financieros, sobre el saldo de la cuenta.</li> <li>- Verificar que los procesos y actividades se realicen de conformidad con la normativa aplicable vigente en el país y la normativa interna de la empresa.</li> <li>- Revisar la respectiva documentación que respalden los hechos económicos de la cuenta.</li> </ul>					
<b>Nº</b>	<b>Procedimientos</b>	<b>Referencia P/T</b>	<b>Realizado por:</b>	<b>Fecha</b>	
	<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>				
<b>1</b>	Verifique que los depósitos que realiza la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes				
<b>2</b>	Verifique que los registros y montos de las transacciones se encuentren directamente relacionados con el giro normal del negocio.				
	<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>				
<b>1</b>	Compruebe los saldos de los auxiliares de bancos con el libro mayor y con los montos presentados en el estado de situación financiera.				



2	Realice conciliaciones bancarias de cada mes y compare con el libro bancos y los estados de cuenta de las distintas cuentas bancarias que posee la empresa, también que los ajustes respectivos se encuentren registrados en los libros contables con el fin de determinar la razonabilidad y veracidad de su saldo.			<b>PE</b> <b>85/106</b>
		<b>Elaborado por:</b>	Erika Avila	
		<b>Fecha:</b>	Cuenca, 28 de agosto de 2020	
		<b>Revisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño	
		<b>Fecha:</b>	Cuenca, 28 de agosto de 2020	




<b>PE</b>			
<b>86/106</b>			
 <b>PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA POR COMPONENTE</b> <b>Curtiembre Renaciente S.A.</b> <b>Auditoría a los Estados Financieros del Ejercicio 2019</b>			
<b>Provincia:</b>	Azuay	<b>Audidores:</b>	Avila Erika, Illescas Jennifer
<b>Ciudad:</b>	Cuenca	<b>Fecha de Inicio:</b>	
<b>COMPONENTE: CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS</b>			
<b>Objetivo:</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Verificar la razonabilidad de las cifras presentados en los estados financieros, sobre el saldo de la cuenta.</li> <li>- Verificar que los procesos y actividades se realicen de conformidad con la normativa aplicable vigente en el país y la normativa interna de la empresa.</li> <li>- Revisar la respectiva documentación que respalden los hechos económicos de la cuenta.</li> </ul>			
<b>Nº</b>	<b>Procedimientos</b>	<b>Referencia P/T</b>	<b>Realizado por:</b>
	<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>		
<b>1</b>	Verifique la existencia de conciliaciones de esta cuenta.		
<b>2</b>	Realice un flujograma de la gestión de cobro, en el cual se refleje el proceso de la generación de las cuentas por cobrar para determinar la existencia de posibles deficiencias de control.		
<b>3</b>	Verifique que las transacciones de la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes de acuerdo a la normativa contable vigente.		
	<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>		



1	Verifique el cálculo de los saldos de los auxiliares de documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados y el libro mayor respectivo.			<b>PE</b> <b>87/106</b>
2	Evalué matemáticamente el periodo promedio de cobro de la cartera comparando con el sector y la empresa (años anteriores).			
3	Realice el cálculo de la morosidad de la cartera de cuentas por cobrar y coteje con la provisión de la cartera definida por la empresa.			
4	Realice procedimientos analíticos a cerca de los clientes más recurrentes y los valores más significativos a cobrar a favor de la empresa los mismos que deben estar reflejados en su libro mayor.			
5	Constatare numéricamente la existencia del deterioro de cartera de cuentas por cobrar. En caso de no existir plantee como quedaría el cálculo y registro de dicho deterioro.			

<b>Elaborado por:</b>	Jennifer Illescas
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 28 de agosto de 2020
<b>Revisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 28 de agosto de 2020



		<p align="center"><b>PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA POR COMPONENTE</b></p> <p align="center"><b>Curtiembre Renaciente S.A.</b></p> <p align="center"><b>Auditoría a los Estados Financieros del Ejercicio 2019</b></p>			<p><b>PE</b></p> <p><b>88/106</b></p>
<b>Provincia:</b>	Azuay	<b>Audidores:</b>	Avila Erika, Illescas Jennifer		
<b>Ciudad:</b>	Cuenca	<b>Fecha de Inicio:</b>			
<b>COMPONENTE: INVENTARIOS</b>					
<b>Objetivo:</b>					
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Verificar la razonabilidad de las cifras presentados en los estados financieros, sobre el saldo de la cuenta.</li> <li>- Verificar que los procesos y actividades se realicen de conformidad con la normativa aplicable vigente en el país y la normativa interna de la empresa.</li> <li>- Revisar la respectiva documentación que respalden los hechos económicos de la cuenta.</li> </ul>					
<b>Nº</b>	<b>Procedimientos</b>	<b>Referencia P/T</b>	<b>Realizado por:</b>	<b>Fecha</b>	
	<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>				
<b>1</b>	Verifique la existencia de contratos de pólizas de seguros contra siniestros para salvaguardar los inventarios de la empresa.				
<b>2</b>	Verifique la clasificación del inventario para su correcto registro contable y almacenamiento; y compruebe si el método de valoración de inventario se aplica de acuerdo a la normativa contable vigente.				
<b>3</b>	Verifique que las transacciones de la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.				





4	Verifique la documentación que respalde el conteo físico del inventario y las actas de constatación.			<b>PE</b> <b>89/106</b>
<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>				
1	Compruebe los saldos de los auxiliares de inventarios con el libro mayor y con los montos presentados en el estado de situación financiera.			
2	Realice un re cálculo de los saldos de la cuenta inventarios corroborando con los respectivos documentos de soporte.			
3	Evalué matemáticamente la rotación de inventarios y la edad promedio del inventario comparando con el sector y la empresa (años anteriores).			
4	Constata numéricamente la existencia del deterioro de inventarios. En caso de no existir plantee como quedaría el cálculo y registro de dicho deterioro.			

<b>Elaborado por:</b>	Erika Avila
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 28 de agosto de 2020
<b>Revisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 28 de agosto de 2020



**PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA POR COMPONENTE**

**Curtiembre Renaciente S.A.**

**Auditoría a los Estados Financieros del Ejercicio 2019**

**PE  
90/106**

<b>Provincia:</b>	Azuay	<b>Audidores:</b>	Avila Erika, Illescas Jennifer
<b>Ciudad:</b>	Cuenca	<b>Fecha de Inicio:</b>	

**COMPONENTE: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

**Objetivo:**

- Verificar la razonabilidad de las cifras presentados en los estados financieros, sobre el saldo de la cuenta.
- Verificar que los procesos y actividades se realicen de conformidad con la normativa aplicable vigente en el país y la normativa interna de la empresa.
- Revisar la respectiva documentación que respalden los hechos económicos de la cuenta.


Nº	Procedimientos	Referencia P/T	Realizado por:	Fecha
	<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>			
1	Verifique si el método de línea recta se aplica según la normativa contable vigente.			
2	Realice una cedula narrativa sobre la documentación que respalden la existencia y propiedad de los bienes de la empresa.			
3	Verifique que las transacciones de la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.			
4	Verifique la existencia de registros de deterioro o revaluaciones de propiedad, planta y equipo.			



	<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>			<b>PE</b> <b>91/106</b>
<b>1</b>	Verifique el cálculo de depreciación de los propiedad, planta y equipo que posee la empresa cotejando con el cumplimiento de la normativa contable aplicable.			
<b>2</b>	Compruebe los valores y el detalle de la cuenta de propiedad, planta y equipo que se consten en el libro mayor con lo reflejado efectivamente en el estado de situación financiera.			
<b>3</b>	Evalué matemáticamente la rotación de propiedad, planta y equipo comparando con el sector y la empresa (años anteriores).			

<b>Elaborado por:</b>	Jennifer Illescas
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 31 de agosto de 2020
<b>Revisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 31 de agosto de 2020




		<p style="text-align: center;"><b>PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA POR COMPONENTE</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Curtiembre Renaciente S.A.</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Auditoría a los Estados Financieros del Ejercicio 2019</b></p>			<p><b>PE</b></p> <p><b>92/106</b></p>
<b>Provincia:</b>	Azuay	<b>Audidores:</b>	Avila Erika, Illescas Jennifer		
<b>Ciudad:</b>	Cuenca	<b>Fecha de Inicio:</b>			
<b>COMPONENTE: CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR-LOCALES</b>					
<b>Objetivo:</b>					
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Verificar la razonabilidad de las cifras presentados en los estados financieros, sobre el saldo de la cuenta.</li> <li>- Verificar que los procesos y actividades se realicen de conformidad con la normativa aplicable vigente en el país y la normativa interna de la empresa.</li> <li>- Revisar la respectiva documentación que respalden los hechos económicos de la cuenta.</li> </ul>					
<b>Nº</b>	<b>Procedimientos</b>	<b>Referencia P/T</b>	<b>Realizado por:</b>	<b>Fecha</b>	
	<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>				
<b>1</b>	Verifique si se registra las transacciones de compra a proveedores en el momento en el que ocurren.				
<b>2</b>	Verifique si las condiciones contractuales se cumplen de forma completa.				
<b>3</b>	Verifique que las transacciones de la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.				
	<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>				
<b>1</b>	Evalué matemáticamente el periodo promedio de pago a proveedores y la rotación de cuentas por pagar comparando con el sector y la empresa (años anteriores).				



				<b>PE</b> <b>93/106</b>
<b>2</b>	Realice una comparación entre los saldos reflejados en el libro mayor y los saldos finales del estado de situación financiera.			
<b>3</b>	Realice procedimientos analíticos a cerca de los proveedores más recurrentes y los valores más altos a pagar por la empresa, los mismos que deben estar reflejados en su libro mayor.			

<b>Elaborado por:</b>	Jennifer Illescas
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 31 de agosto de 2020
<b>Revisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 31 de agosto de 2020




		<p align="center"><b>PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA POR COMPONENTE</b></p> <p align="center"><b>Curtiembre Renaciente S.A.</b></p> <p align="center"><b>Auditoría a los Estados Financieros del Ejercicio 2019</b></p>			<p><b>PE</b></p> <p><b>94/106</b></p>
<b>Provincia:</b>	Azuay	<b>Audidores:</b>	Avila Erika, Illescas Jennifer		
<b>Ciudad:</b>	Cuenca	<b>Fecha de Inicio:</b>			
<b>COMPONENTE: OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>					
<b>Objetivo:</b>					
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Verificar la razonabilidad de las cifras presentados en los estados financieros, sobre el saldo de la cuenta.</li> <li>- Verificar que los procesos y actividades se realicen de conformidad con la normativa aplicable vigente en el país y la normativa interna de la empresa.</li> <li>- Revisar la respectiva documentación que respalden los hechos económicos de la cuenta.</li> </ul>					
<b>Nº</b>	<b>Procedimientos</b>	<b>Referencia P/T</b>	<b>Realizado por:</b>	<b>Fecha</b>	
	<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>				
<b>1</b>	Verifique la documentación que sustente los préstamos recibidos de las instituciones financieras y que los mismos se encuentren con la debida autorización de la autoridad competente.				
<b>2</b>	Verifique las condiciones de cancelación de las cuotas del préstamo recibido.				
<b>3</b>	Verifique que los desembolsos de dinero por concepto de créditos recibidos de las instituciones financieras a la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.				



	<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>			<b>PE</b> <b>95/106</b>
<b>1</b>	Realice un re cálculo de las cuotas de capital e interés de los créditos recibidos.			
<b>2</b>	Verifique los saldos de los préstamos por pagar a las instituciones financieras con los presentados en el estado de situación financiera.			

<b>Elaborado por:</b>	Jennifer Illescas
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 31 de agosto de 2020
<b>Revisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 31 de agosto de 2020



 <b>PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA POR COMPONENTE</b> <b>Curtiembre Renaciente S.A.</b> <b>Auditoría a los Estados Financieros del Ejercicio 2019</b>				<b>PE</b> <b>96/106</b>
<b>Provincia:</b>	Azuay	<b>Audidores:</b>	Avila Erika, Illescas Jennifer	
<b>Ciudad:</b>	Cuenca	<b>Fecha de Inicio:</b>		
<b>COMPONENTE: INGRESOS</b>				
<b>Objetivo:</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Verificar la razonabilidad de las cifras presentados en los estados financieros, sobre el saldo de la cuenta.</li> <li>- Verificar que los procesos y actividades se realicen de conformidad con la normativa aplicable vigente en el país y la normativa interna de la empresa.</li> <li>- Revisar la respectiva documentación que respalden los hechos económicos de la cuenta.</li> </ul>				
Nº	Procedimientos	Referencia P/T	Realizado por:	Fecha
	<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>			
<b>1</b>	Verifique la existencia de los documentos de sustento generados por las ventas realizadas (facturas, retenciones).			
<b>2</b>	Compruebe la existencia de notas de crédito por devoluciones de ventas y el registro contable correspondiente.			
<b>3</b>	Verifique que las transacciones de la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.			






4	Verifique la existencia y cumplimiento de los cinco pasos del proceso de registro de transacciones según la NIIF 15.			<b>PE</b> <b>97/106</b>
	<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>			
1	Compruebe los saldos del total de ventas de bienes y prestación de servicios con los declarados a la Administración Tributaria.			
2	Compruebe matemáticamente los saldos de las ventas de bienes y prestación de servicios en base a los documentos de sustento.			
3	Recalcule los saldos de ingresos y coteje con los saldos que se muestran en el estado de resultados.			

<b>Elaborado por:</b>	Erika Avila
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 01 de septiembre de 2020
<b>Revisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 01 de septiembre de 2020



	<b>PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA POR COMPONENTE</b> <b>Curtiembre Renaciente S.A.</b> <b>Auditoría a los Estados Financieros del Ejercicio 2019</b>		<b>PE</b> <b>98/106</b>

<b>Provincia:</b>	Azuay	<b>Audidores:</b>	Avila Erika, Illescas Jennifer
<b>Ciudad:</b>	Cuenca	<b>Fecha de Inicio:</b>	

**COMPONENTE: GASTOS**

**Objetivo:**


- Verificar la razonabilidad de las cifras presentados en los estados financieros, sobre el saldo de la cuenta.
- Verificar que los procesos y actividades se realicen de conformidad con la normativa aplicable vigente en el país y la normativa interna de la empresa.
- Revisar la respectiva documentación que respalden los hechos económicos de la cuenta.

Nº	Procedimientos	Referencia P/T	Realizado por:	Fecha
	<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>			
<b>1</b>	Realice una cedula narrativa sobre la clasificación de los gastos según su naturaleza en los que incurre la empresa para el registro de sus operaciones.			
<b>2</b>	Verifique la documentación que respalde los pagos por concepto de sueldos, salarios y aportaciones al IESS.			
<b>3</b>	Verifique que las transacciones de la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.			
	<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>			



<b>1</b>	Corrobore que los valores pagados a los trabajadores se encuentren reflejados en los libros contables de la empresa, los mismos que consten en el estado de resultados correspondiente al 2019.			<b>PE 99/106</b>
<b>2</b>	Recalcule los saldos de los roles de pagos y compare con los declarados en las planillas del IESS.			
<b>3</b>	Recalcule y revise los valores y saldos de los aportes al IESS y coteje con los registrados en los balances.			
		<b>Elaborado por:</b>	Jennifer Illescas	
		<b>Fecha:</b>	Cuenca, 01 de septiembre de 2020	
		<b>Revisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño	
		<b>Fecha:</b>	Cuenca, 01 de septiembre de 2020	



		<b>PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA POR COMPONENTE</b> <b>Curtiembre Renaciente S.A.</b> <b>Auditoría a los Estados Financieros del Ejercicio 2019</b>			<b>PE</b> <b>100/106</b>
<b>Provincia:</b>	Azuay	<b>Audidores:</b>	Avila Erika, Illescas Jennifer		
<b>Ciudad:</b>	Cuenca	<b>Fecha de Inicio:</b>			
<b>COMPONENTE: COSTOS DE VENTA</b>					
<b>Objetivo:</b>					
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Verificar la razonabilidad de las cifras presentados en los estados financieros, sobre el saldo de la cuenta.</li> <li>- Verificar que los procesos y actividades se realicen de conformidad con la normativa aplicable vigente en el país y la normativa interna de la empresa.</li> <li>- Revisar la respectiva documentación que respalden los hechos económicos de la cuenta.</li> </ul>					
Nº	Procedimientos	Referencia P/T	Realizado por:	Fecha	
	<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>				
<b>1</b>	Verifique la existencia de notas de crédito.				
<b>2</b>	En caso de existir notas de crédito revise si cuentan con la respectiva autorización.				
<b>3</b>	Verifique que las transacciones de la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.				
	<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>				
<b>1</b>	Realice la comprobación matemática de los saldos de la cuenta.				



2	Compruebe los saldos de los auxiliares y mayores de la cuenta.			<b>PE</b> <b>101/106</b>
---	--	--	--	-----------------------------

<b>Elaborado por:</b>	Erika Avila
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 01 de septiembre de 2020
<b>Revisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 01 de septiembre de 2020



A&J CONSULTING

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Memorando de Planificación Específica  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

PE

102/106

## OBJETIVO

Desarrolle el Memorando de Planificación Específica.

## MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

El día 04 de septiembre de 2020 se presenta la Auditoría Financiera realizada a la empresa Curtiembre Renaciente S.A por el ejercicio fiscal 2019 comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre.

### Reseña de la Planificación Preliminar.

El día 4 de agosto del 2020, se presentó el reporte de planificación preliminar de la auditoría financiera a la empresa Curtiembre Renaciente S.A., en el que se determinó el enfoque de auditoría preliminar, por consiguiente, se realizó la evaluación de los componentes en forma específica reflejando los siguientes resultados.

### Objetivos por componentes determinados

- Verificar la razonabilidad de las cifras presentados en los estados financieros, sobre el saldo de la cuenta.
- Verificar que los procesos y actividades se realicen de conformidad con la normativa aplicable vigente en el país y la normativa interna de la empresa.
- Revisar la respectiva documentación que respalden los hechos económicos de la cuenta.

### Síntesis de la Evaluación de Control Interno por componente

Luego de la evaluación y calificación del sistema de control interno se determinó lo siguiente: Cabe destacar que en la planificación preliminar se consideró como componentes a los grupos de cuentas, sin embargo, debido a las variaciones que han tenido determinadas cuentas y por su naturaleza se ha procedido a realizar la evaluación de control interno por grupo y cuentas significativas.

La NIA 315: Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, menciona que el auditor es el responsable de identificar y valorar los riesgos de incorrección material debido a fraude o error que se encuentran en los estados financieros y en las afirmaciones. La sola aplicación de procedimientos de valoración del riesgo no es suficiente debido a que no proporcionan evidencia de auditoría adecuada y competente. Por ello se debe aplicar procedimientos adicionales como las técnicas de auditoría entre ellas la indagación mediante la aplicación de cuestionarios a la dirección de la empresa y al personal, también es recomendable usar otras



técnicas como la observación e inspección y realización de procedimientos analíticos (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

PE

103/106

### Componentes:

#### Bancos

El componente Bancos tiene un nivel de confianza ALTO de 77,83% y un nivel de riesgo BAJO de 22,17% estos resultados se dan debido a que la empresa cuenta con segregación de funciones del personal lo que permite tener un mejor control, por ejemplo, en el caso de las conciliaciones bancarias existe diferente personal para la supervisión de las conciliaciones, y de quien las elabora, así como existe un personal exclusivo para la autorización, emisión y firma de cheques. La empresa no cuenta con manuales en los cuales se encuentren detallados los procesos a seguir en el caso del manejo, monto y control del dinero, así como también en el pago, inspección e ingreso de las transacciones en los registros contables, más bien estas actividades se realizan de forma tradicional y empírica. Otro punto relevante en esta evaluación es identificar que no existe alta rotación del personal, esto permite mantener un control en los procesos a desarrollar y un nivel de confianza aceptable en el personal encargado, lo que minimiza el riesgo para la empresa.

#### Documentos y Cuentas por cobrar clientes no relacionados

El componente Documentos y Cuentas por cobrar clientes no relacionados tiene un nivel de confianza ALTO de 90,00% y un nivel de riesgo BAJO de 10,00% estos resultados reflejan la demora en la recuperación de la cartera la cual será más lenta que el periodo promedio de pago a proveedores por lo que se puede incurrir en riesgos de incobrabilidad. Así también la empresa no cuenta con políticas previamente definidas para la otorgación de préstamos a los empleados, sin embargo, se realizan de acuerdo a las necesidades del personal que lo requiera.

#### Inventario

El componente Inventarios tiene un nivel de confianza ALTO de 87,00% y un nivel de riesgo BAJO de 13,00% estos resultados se dan debido a que la empresa realiza un control permanente del manejo de inventarios cuya finalidad no es gestionarlos eficientemente sino cumplir con un requerimiento normativo, también se cuenta con políticas no formales en cuanto al manejo de cantidades optimas del stock de inventario. En cuanto al almacenamiento de la documentación que respaldan la existencia del inventario no existe un criterio uniforme para su organización debido a que no existen procedimientos pre-establecidos. La empresa como medida de control debe realizar una conciliación de información en cuanto a la constatación física y el registro en los libros contables.

#### Propiedad, planta y equipo

El componente Propiedad, planta y equipo tiene un nivel de confianza MODERADO de 63,50% y un nivel de riesgo BAJO de 36,50% estos resultados reflejan la falta de segregación de



funciones del personal responsable del manejo de la cuenta ya que la Contadora General se encarga de la custodia, registro y adquisición de los bienes de la empresa de igual manera sucede con el cálculo de la depreciación, registro y realización de los ajustes respectivos. Las políticas diseñadas para la adquisición o venta de propiedad, planta y equipo se realizan de forma empírica no están definidas formalmente, éstos procedimientos se realizan de acuerdo a las necesidades de la empresa. Así también se evidencia que no se realiza revaluación de los bienes de propiedad, planta y equipo como lo establece la NIC 16, Propiedad, planta y equipo.

### **Cuentas y Documentos por pagar locales**

El componente Cuentas y Documentos por pagar locales tiene un nivel de confianza MODERADO de 73,00% y un nivel de riesgo BAJO de 27,00% el resultado de esta evaluación refleja que la empresa no ha actualizado las políticas de pago a proveedores ni definido montos máximos de límites de endeudamiento. También previo al contrato con los diferentes proveedores no se evalúan las políticas de cobro y precios, esto debido a que la empresa mantiene negociaciones desde hace varios años con los mismos proveedores, por lo que se confía plenamente en ellos, derivado de esa confianza la empresa no realiza revisiones recurrentes a las condiciones del contrato en relación al tiempo, cantidad y montos contractuales. Por la comunicación establecida tácitamente en la empresa el personal no tiene la responsabilidad de comunicar constantemente sobre la situación de las cuentas y documentos por pagar a los socios, únicamente se emiten reportes específicos previos a la toma de decisiones. Por otro lado, la empresa confía en la segregación de funciones definidas como medida de control para esta cuenta es así que se realiza comparaciones aleatorias y recurrentes entre las facturas de pago y las órdenes de compra así también de las devoluciones y las notas de crédito que registra el personal.

### **Obligaciones con instituciones financieras locales**

El componente Obligaciones con instituciones financieras locales tiene un nivel de confianza MODERADO de 70,00% y un nivel de riesgo BAJO de 30,00% el resultado de esta evaluación muestra que la empresa no realiza evaluaciones constantes sobre las tasas de interés pactadas para verificar su aplicación, sino que realiza análisis únicamente previo a la obtención de un préstamo sólo con la finalidad de elegir una institución financiera con la tasa activa más baja. La empresa no establece políticas definidas formalmente que señalen un monto máximo de endeudamiento, tampoco se ha visto en la necesidad de refinanciar sus deudas por concepto de retraso en las respectivas cuotas, ni han solicitado facilidades de pago de la deuda. Por la comunicación establecida tácitamente en la empresa el personal no tiene la responsabilidad de comunicar constantemente sobre la situación de las cuentas y documentos por pagar a los socios, únicamente se emiten reportes específicos previos a la toma de





decisiones. Por otro lado, la empresa confía en la segregación de funciones definidas como medida de control para esta cuenta es así que diferencian actividades de registro y pago, la contadora se encarga de registrar las transacciones mientras que tesorería aprueba los pagos, sin embargo, no existe la asignación de un personal específico para el manejo de esta cuenta. La empresa no recurre a solicitar préstamos para pagar otros, pero cuando existe la necesidad se realiza únicamente para el pago de obligaciones a corto plazo.

### **Ingresos**

El componente Ingresos tiene un nivel de confianza ALTO de 77,50% y un nivel de riesgo BAJO de 22,50% el resultado de esta evaluación de control interno por componente muestra que la empresa controla y supervisa las ventas realizadas únicamente al solicitar un reporte previo a la toma de decisiones, también se realiza una revisión aleatoria y esporádica de facturas físicas que respaldan las ventas realizadas más no se establece una revisión permanente. El registro que maneja la empresa por concepto de ventas se realiza de manera conjunta, es decir no se lleva un registro independiente de las ventas a crédito. Cabe mencionar que la empresa no brinda comisiones al personal por las ventas que éstos realicen ni por su buen desempeño laboral, tampoco ha establecido una política motivacional mediante incentivos adicionales a los determinados en la ley.

### **Gastos**

El componente Gastos tiene un nivel de confianza ALTO de 81,00% y un nivel de riesgo BAJO de 19,00%. El resultado de la evaluación a este componente muestra que la empresa no cuenta con políticas o estrategias que establezcan un límite máximo de gastos incurridos en un periodo determinado, sino que se realizan gastos en función de las necesidades de la empresa. La revisión de facturas físicas por concepto de compras o gastos efectuados se realiza de manera aleatoria y esporádica no existe una política de revisión permanente. La empresa no lleva un registro independiente de las compras a crédito, sino que se maneja un archivo conjunto. Los gastos en los que se incurre se encuentran en el presupuesto anual de la empresa, sin embargo, existen gastos que debido a la naturaleza del giro de negocio surgen de manera imprevista. También se realiza el pago anticipado de ciertos gastos que dependen de las operaciones de la empresa por ejemplo el pago de seguros.

### **Costos de venta**

El componente Costos de Venta tiene un nivel de confianza MODERADO de 75,00% y un nivel de riesgo BAJO de 25,00%. Como resultado de la evaluación de este componente se encontró que la empresa asume costos extras en caso de existir alteración o daño de la mercadería enviada únicamente de acuerdo a las condiciones de venta pactadas. Se realizan reportes sobre los costos directos e indirectos en los que incurre la empresa únicamente previa a la



toma de decisiones, no se realizan controles permanentes para gestionar dichos costos. También la empresa confía en la segregación definida de funciones del personal en cuanto a la responsabilidad de contabilizar las transacciones, pero para esta cuenta no se define actividades de calcular los costos de la transformación de la materia prima.

**PE**  
**106/106**

A pesar de las falencias detectadas en el control interno de la empresa, las medidas actuales son suficientes para otorgar una seguridad razonable a las actividades y procesos de la empresa, esto se ve reflejado en la calificación actual de riesgo-confianza obtenida.

**Matriz de Evaluación y Calificación de Riesgos**

Ver Anexo de papel de trabajo de la planificación específica -PE  $\frac{59}{106} - \frac{77}{106}$

**Plan de Muestreo de Auditoría**

Ver Anexo de papel de trabajo de la planificación específica -PE  $\frac{78}{106} - \frac{83}{106}$

**Programas de Auditoría por componente determinado**

Ver Anexo de papel de trabajo de la planificación específica PE  $\frac{84}{106} - \frac{101}{106}$

**Distribución del Tiempo y personal responsable de la auditoría financiera**

RESPONSABLE	FASES DE LA AUDITORÍA	TIEMPO UTILIZADO	% DE TIEMPO UTILIZADO
-Jefe de equipo -Auditor Operativo	Planificación Preliminar	30 DÍAS	20%
	Planificación Específica	30 DÍAS	20%
	Ejecución	60 DÍAS	40%
	Comunicación de Resultados	30 DÍAS	20%
	<b>TOTAL</b>	<b>150 DÍAS</b>	<b>100%</b>

**Resultados a Obtener**

- INFORME DE AUDITORÍA
- INFORME DE LAS DEFICIENCIAS DEL CONTROL INTERNO

**Firmas**

ELABORADO POR:

SOCIO DEL ENCARGO

Erika Avila- Jennifer Illescas

Ing. Johanna Patiño

<b>Elaborado por:</b>	Jennifer Illescas
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 04 septiembre de 2020
<b>Revisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 04 septiembre 2020



**EJECUCION**



**A&J CONSULTING**

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.

**Nombre del papel de trabajo:** Componente- Bancos

**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** 2019

**EJ**  
**1/145**

**OBJETIVO**

Ejecutar el programa de auditoria previamente definido para este componente.

**PROCEDIMIENTO:**

Aplique y desarrolle las pruebas determinadas en el programa de auditoria por componente

**PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO**

1. Verifique que los depósitos que realiza la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.

<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A</b>			
<b>PERIODO: 2019</b>			
<b># MOV.</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR DEBITO</b>	<b>VALOR CREDITO</b>
13	Depósito a entidades financieras	\$77.766,42 ✓	\$0,00 ✓
1	Ajuste por diferencia en depósito del banco Internacional	\$0,10 ✓	\$0,00 ✓
1	Depósito a WETBLUE para pago-patentes municipales	\$487,55 ✓	\$0,00 ✓
2	Depósito anticipo cliente	\$1.886,00 ✓	\$0,00 ✓
1	Depósito por préstamo bancario	\$140,00 ✓	\$0,00 ✓
1	Diferencia de depósito	\$0,01 ✓	\$0,00 ✓
1	Descuento de cuenta 6802 Giulio Tosi	\$40,00 ✓	\$0,00 ✓
8	Depósito clientes	\$7.307,03 ✓	\$122,76 ✓
1	Depósito matriz para cubrir sobregiro	\$8.000,00 ✓	\$0,00 ✓
1	Depósito en Q-eros por préstamo	\$200,00 ✓	\$0,00 ✓
1	Depósito realizado por la matriz	\$3.400,00 ✓	\$0,00 ✓
1	Depósito retención de transfer unión	\$0,64 ✓	\$0,00 ✓
1	Anulación de depósito de cliente (Grupo SGF SAC)	\$0,00 ✓	\$122,76 ✓
1	Depósito por pago de préstamo quirografario	\$282,65 ✓	\$0,00 ✓
1	Depósito por cheque posfechado	\$2,79 ✓	\$0,00 ✓
1	Depósito por devolución	\$117,43 ✓	\$0,00 ✓
1	Depósito por servicio de mantenimiento	\$100,00 ✓	\$0,00 ✓
<b>37</b>	<b>TOTAL</b>	<b>\$99.730,62 Σ</b>	<b>\$245,52 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



CODIGO_EMPRESA	ANIO_FISCAL	CODIGO_SUCURSAL	CODIGO_TIPO_COMPROBANTE	APLICACION_ORIGEN	NUMERO_DIARIO	CODIGO_CUENTA	CONCEPTO	VALOR_DEBITO	VALOR_CREDITO	REFERENCIA	AUTORIZADO_POR	FECHA_AUTORIZACION	SUPERVISADO_POR	FECHA_SUPERVISION
----------------	-------------	-----------------	-------------------------	-------------------	---------------	---------------	----------	--------------	---------------	------------	----------------	--------------------	-----------------	-------------------

Fuente y elaboración: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

**CONCLUSIÓN:**

Luego del análisis de la cuenta bancos se determinó que existió 37 movimientos bancarios por concepto de depósitos durante el año 2019, de los cuales al revisarlos detalladamente se manifiesta que la empresa realiza los registros contables pertinentes de los depósitos realizados por la empresa o hacia la empresa de conformidad con el giro de negocio de acuerdo a la normativa vigente aplicable y con los respectivos documentos de sustento y firmas correspondientes de registro en la información del sistema.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 07 de Octubre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 09 de Octubre 2020

2. Verifique que los registros y montos de las transacciones se encuentren directamente relacionados con el giro normal del negocio.

Se determinó una muestra de 181 movimientos a analizar, los mismos que se resumen a continuación:

<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A</b>			
<b>PERIODO: 2019</b>			
# de Mov.	Entidad Financiera	Total Débito	Total Crédito
44	BANCO BOLIVARIANO	\$674.654,88 ✓	\$366.233,91 ✓
8	BANCO BOLIVARIANO - SUCURSAL GUAYAQUIL	\$59.200,86 ✓	\$55.740,00 ✓
4	BANCO DE GUAYAQUIL	\$34.658,46 ✓	\$33.597,04 ✓
2	BANCO DE PICHINCHA - SUCURSAL MACHALA	\$22.000,00 ✓	\$0,00 ✓
20	BANCO DE PICHINCHA - SUCURSAL QUITO	\$176.886,93 ✓	\$139.401,67 ✓
94	BANCO DE PICHINCHA	\$1.770.837,82 ✓	\$725.536,78 ✓
9	BANCO INTERNACIONAL	\$161.139,65 ✓	\$38.760,58 ✓
<b>181</b>	<b>TOTAL</b>	<b>\$2.899.378,60 Σ</b>	<b>\$1.359.269,98 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



En la tabla anterior se demuestra que se ha tomado una muestra de 181 movimientos de la cuenta bancos, en ella se puede ver que el banco con más movimientos es el Banco Pichincha matriz con 94 movimientos, seguido del banco Bolivariano matriz con 44 movimientos.

Para una mejor comprensión y análisis a continuación se detalla los movimientos, conceptos y saldos de cada banco:

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A			
PERIODO: 2019			
BANCO BOLIVARIANO			
# de Movimiento	Concepto	Total Débito	Total Crédito
8	Cheques	\$72.266,11 ✓	\$54.045,60 ✓
11	Transferencias	\$184.740,00 ✓	\$0,00 ✓
16	N/D (Pagos realizados por la empresa)	\$0,00 ✓	\$231.080,87 ✓
4	Préstamos Hipotecarios Comunes	\$301.982,50 ✓	\$0,00 ✓
3	Préstamos Varios	\$79.542,07 ✓	\$59.542,07 ✓
2	Varios	\$36.124,20 ✓	\$21.565,37 ✓
<b>44</b>		<b>\$674.654,88 Σ</b>	<b>\$366.233,91 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A			
PERIODO: 2019			
BANCO BOLIVARIANO - SUCURSAL GUAYAQUIL			
# de Movimiento	Concepto	Total Débito	Total Crédito
4	Cobros Recibidos	\$59.200,86 ✓	\$0,00 ✓
4	N/D (Pagos realizados por la empresa)	\$0,00 ✓	\$55.740,00 ✓
<b>8</b>		<b>\$59.200,86 Σ</b>	<b>\$55.740,00 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A			
PERIODO: 2019			
BANCO DE GUAYAQUIL			
# de Movimiento	Concepto	Total Débito	Total Crédito
2	Cheques	\$0,00 ✓	\$33.597,04 ✓
1	Préstamos Recibidos	\$23.500,00 ✓	\$0,00 ✓
1	Cobros Recibidos	\$11.158,46 ✓	\$0,00 ✓
<b>4</b>		<b>\$34.658,46 Σ</b>	<b>\$33.597,04 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



CURTIEMBRE RENACIENTE S.A			
PERIODO: 2019			
BANCO DE PICHINCHA - SUCURSAL MACHALA			
# de Movimiento	Concepto	Total Débito	Total Crédito
2	Préstamos Recibidos	\$22.000,00 ✓	\$0,00 ✓
<b>2</b>		<b>\$22.000,00 Σ</b>	<b>\$0,00 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A			
PERIODO: 2019			
BANCO DE PICHINCHA - SUCURSAL QUITO			
# de Movimiento	Concepto	Total Débito	Total Crédito
1	Cheques	\$20.813,33 ✓	\$0,00 ✓
6	Transferencias	\$90.600,00 ✓	\$0,00 ✓
6	N/D (Pagos realizados por la empresa)	\$0,00 ✓	\$106.664,87 ✓
3	Cobros Recibidos	\$35.473,60 ✓	\$0,00 ✓
1	Depósitos	\$10.000,00 ✓	\$0,00 ✓
3	Varios	\$20.000,00 ✓	\$32.736,80 ✓
<b>20</b>		<b>\$176.886,93 Σ</b>	<b>\$139.401,67 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A			
PERIODO: 2019			
BANCO DE PICHINCHA			
# de Movimiento	Concepto	Total Débito	Total Crédito
14	Cheques	\$10.527,17 ✓	\$170.652,50 ✓
8	Transferencias	\$126.000,00 ✓	\$30.000,00 ✓
22	N/D (Pagos realizados por la empresa)	\$32.767,58 ✓	\$401.041,45 ✓
36	Cobros Recibidos	\$685.152,18 ✓	\$51.958,79 ✓
2	Anticipo clientes de exportación	\$19.920,00 ✓	\$0,00 ✓
2	Depósitos	\$35.058,00 ✓	\$0,00 ✓
9	Préstamos varios	\$861.412,89 ✓	\$0,00 ✓
1	Varios	\$0,00 ✓	\$71.884,04 ✓
<b>94</b>		<b>\$1.770.837,82 Σ</b>	<b>\$725.536,78 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



CURTIEMBRE RENACIENTE S.A			
PERIODO: 2019			
BANCO INTERNACIONAL			
# de Movimiento	Concepto	Total Débito	Total Crédito
5	Cheques	\$9.560,96 ✓	\$38.760,58 ✓
1	Transferencias	\$50.000,00 ✓	\$0,00 ✓
1	Cobros Recibidos	\$13.230,90 ✓	\$0,00 ✓
1	Préstamos varios	\$50.000,00 ✓	\$0,00 ✓
1	Varios	\$38.347,79 ✓	\$0,00 ✓
<b>9</b>		<b>\$161.139,65 Σ</b>	<b>\$38.760,58 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

**CONCLUSIÓN:**

De la muestra de 181 transacciones encontramos que 30 movimientos se dan por la emisión o cobro de cheques, 25 movimientos por concepto de Transferencias y el resto de movimientos corresponden a pagos y cobros a proveedores y/o clientes.

Luego de esta clasificación, podemos expresar que los 181 movimientos se encuentran correctamente registrados cumpliendo con el principio del devengamiento y que, revisados todos los conceptos de los movimientos y la documentación respectiva, la empresa registra operaciones relacionadas con el componente bancos de acuerdo al giro del negocio de la empresa.

Cabe recalcar que la empresa maneja 11 cuentas en instituciones financieras, sin embargo, por motivo de la muestra solo se han analizado 7 bancos, quedando fuera de la muestra los siguientes: Banco de Machala, Banco Internacional cuenta de ahorros, Banco Pichicha cuenta de ahorros y Banco de Pichincha Panamá – Matriz, ya que los valores que se manejan en estos bancos están por debajo del límite de materialidad requerida para este examen.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 15 de Octubre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 15 de Octubre 2020

**PRUEBAS SUSTANTIVAS**

1. *Compruebe los saldos de los auxiliares de bancos con el libro mayor y con los montos presentados en el estado de situación financiera.*



TIPO DE AUDITORÍA		PRUEBA SUSTANTIVA					
PRUEBAS		Compruebe los saldos de los auxiliares de bancos con el libro mayor y con los montos presentados en el estado de situación financiera.					
BANCOS	SALDOS			DIFERENCIAS			
	AUXILIAR	CONTABILIDAD	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	(AUXILIAR - CONTABILIDAD)	(AUXILIAR - ESF)	(CONTABILIDAD - ESF)	
Banco Bolivariano	\$16.146,64 α	\$16.146,64 √√	\$16.146,64 √	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
Banco de Machala	\$41,32 α	\$41,32 √√	\$41,32 √	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
Banco del Pichincha	\$70.079,22 α	\$70.079,22 √√	\$70.079,22 √	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
Banco de Guayaquil	\$169,35 α	\$169,35 √√	\$169,35 √	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
Banco Internacional Cuenta Ahorros	\$3.786,59 α	\$3.786,59 √√	\$3.786,59 √	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
Banco del Pichincha (Sucursal Machala)	\$908,92 α	\$908,92 √√	\$908,92 √	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
Banco del Pichincha (Sucursal Quito)	\$1.412,42 α	\$1.412,42 √√	\$1.412,42 √	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
Banco del Pichincha CRSA (Ahorros)	\$788,67 α	\$788,67 √√	\$788,67 √	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
Banco Bolivariano (Sucursal Guayaquil)	\$0,00 α	\$0,00 √√	\$0,00 √	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
Banco Internacional	\$0,00 α	\$0,00 √√	\$0,00 √	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
Banco Panamá matriz	\$0,00 α	\$0,00 √√	\$0,00 √	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
<b>TOTAL</b>	<b>\$93.333,13 Σ</b>	<b>\$93.333,13 Σ</b>	<b>\$93.333,13 Σ</b>	<b>\$0,00</b>	<b>\$0,00</b>	<b>\$0,00</b>	

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras





**EJ**  
**7/145**

**CONCLUSIÓN:**

Luego de analizar la totalidad de las transacciones de cuenta bancos en los registros contables se puede evidenciar que no existe diferencias en los saldos de los auxiliares de bancos, libro mayor y estado de situación financiera es decir que los valores y saldos de este componente son los correctos y que la empresa cumple con transparentar y evidenciar la imagen fiel en su información.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 19 de Octubre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 19 de Octubre 2020

*2. Realice conciliaciones bancarias de cada mes y compare con el libro bancos y los estados de cuenta de las distintas cuentas bancarias que posee la empresa, también que los ajustes respectivos se encuentren registrados en los libros contables con el fin de determinar la razonabilidad y veracidad de su saldo.*



<b>EMPRESA:</b>		CURTIEMBRE RENACIENTE S.A				
<b>INSTITUCIÓN FINANCIERA:</b>		BANCO BOLIVARIANO CTA CTE. NO. 4015000556				
<b>CÓDIGO CUENTA CONTABLE:</b>		10101011105				
<b>NOMBRE CUENTA CONTABLE:</b>		<b>BANCO BOLIVARIANO</b>				
<b>SALDO FINAL:</b>		\$16.146,64				
<b>PERIODO:</b>		2019				
MES	SALDO CONTABILIDAD	ESTADO DE CUENTA BANCARIO	VALOR CONCILIADO	VALOR NO CONCILIADO	(-) DEP. NO REGIS. EN EL ESTADO DE CTA	DIFERENCIAS
ENERO	-\$19.038,80	\$16.144,55	\$16.144,55	\$35.183,35	\$0,00	\$0,00
FEBRERO	-\$33.464,53	\$60,00	\$60,00	\$33.524,53	\$0,00	\$0,00
MARZO	-\$32.579,88	\$0,00	\$0,00	\$32.579,88	\$0,00	\$0,00
ABRIL	-\$32.254,69	\$1.711,93	\$1.711,93	\$33.966,62	\$0,00	\$0,00
MAYO	-\$23.499,47	\$885,42	\$885,42	\$24.384,89	\$0,00	\$0,00
JUNIO	-\$23.564,34	\$2.083,58	\$2.083,58	\$25.647,92	\$0,00	\$0,00
JULIO	-\$13.955,34	\$808,69	\$808,69	\$14.764,03	\$0,00	\$0,00
AGOSTO	-\$17.069,52	\$0,00	\$0,00	\$17.069,52	\$0,00	\$0,00
SEPTIEMBRE	-\$9.580,27	\$2.879,63	\$2.879,63	\$12.459,90	\$0,00	\$0,00
OCTUBRE	-\$16.442,35	\$0,00	\$0,00	\$16.442,35	\$0,00	\$0,00
NOVIEMBRE	-\$10.767,62	\$0,00	\$0,00	\$10.767,62	\$0,00	\$0,00
DICIEMBRE	\$16.146,64	\$23.187,38	\$23.187,38	\$7.040,74	\$0,00	\$0,00
<b>OBSERVACIONES</b>						

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



<b>EMPRESA:</b>		CURTIEMBRE RENACIENTE S.A				
<b>INSTITUCIÓN FINANCIERA:</b>		BANCO MACHALA CTA. CTE. NO. 115XXXX370				
<b>CÓDIGO CUENTA CONTABLE:</b>		10101011125				
<b>NOMBRE CUENTA CONTABLE:</b>		BANCO DE MACHALA				
<b>SALDO FINAL:</b>		\$41,32				
<b>PERIODO:</b>		2019				
MES	SALDO CONTABILIDAD	ESTADO DE CUENTA BANCARIO	VALOR CONCILIADO	VALOR NO CONCILIADO	(-) DEP. NO REGIS. EN EL ESTADO DE CTA	DIFERENCIAS
ENERO	\$82,26	\$82,26	\$82,26	\$0,00	\$0,00	\$0,00
FEBRERO	\$79,26	\$79,26	\$79,26	\$0,00	\$0,00	\$6,00
MARZO	\$79,26	\$79,26	\$79,26	\$0,00	\$0,00	\$0,00
ABRIL	\$79,26	\$79,26	\$79,26	\$0,00	\$0,00	\$0,00
MAYO	\$258,32	\$258,32	\$258,32	\$0,00	\$0,00	\$0,00
JUNIO	\$258,32	\$258,32	\$258,32	\$0,00	\$0,00	\$0,00
JULIO	\$258,32	\$258,32	\$258,32	\$0,00	\$0,00	\$0,00
AGOSTO	\$258,32	\$258,32	\$258,32	\$0,00	\$0,00	\$0,00
SEPTIEMBRE	\$258,32	\$258,32	\$258,32	\$0,00	\$0,00	\$0,00
OCTUBRE	\$258,32	\$258,32	\$258,32	\$0,00	\$0,00	\$0,00
NOVIEMBRE	\$17,23	\$17,23	\$17,23	\$0,00	\$0,00	\$0,00
DICIEMBRE	\$41,32	\$41,32	\$41,32	\$0,00	\$0,00	\$0,00
<b>OBSERVACIONES</b>						

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



EJ  
10/145

<b>EMPRESA:</b>		CURTIEMBRE RENACIENTE S.A				
<b>INSTITUCIÓN FINANCIERA:</b>		BANCO PICHINCHA CTA. NO. 3088438704				
<b>CÓDIGO CUENTA CONTABLE:</b>		10101011140				
<b>NOMBRE CUENTA CONTABLE:</b>		BANCO DEL PICHINCHA				
<b>SALDO FINAL:</b>		\$70.079,22				
<b>PERIODO:</b>		2019				
MES	SALDO CONTABILIDAD	ESTADO DE CUENTA BANCARIO	VALOR CONCILIADO	VALOR NO CONCILIADO	(-) DEP. NO REGIS. EN EL ESTADO DE CTA	DIFERENCIAS
ENERO	-\$71.390,58	-\$8.765,86	-\$8.765,86	\$62.624,72	\$0,00	\$0,00
FEBRERO	-\$67.973,46	\$552,98	\$552,98	\$68.526,44	\$0,00	\$0,00
MARZO	-\$86.725,29	\$5.137,97	\$5.137,97	\$81.587,32	\$0,00	\$0,00
ABRIL	-\$121.052,79	-\$29.912,18	-\$29.912,18	\$91.140,61	\$0,00	\$0,00
MAYO	\$8.837,29	\$91.936,62	\$91.936,62	\$83.099,33	\$0,00	\$0,00
JUNIO	-\$82.043,45	-\$35.465,48	-\$35.465,48	\$46.577,97	\$0,00	\$0,00
JULIO	-\$47.543,10	-\$30.749,82	-\$30.749,82	\$16.793,28	\$0,00	\$0,00
AGOSTO	-\$58.852,19	-\$30.211,03	-\$30.211,03	\$28.641,16	\$0,00	\$0,00
SEPTIEMBRE	-\$46.019,05	-\$30.042,45	-\$30.042,45	\$15.976,60	\$0,00	\$0,00
OCTUBRE	-\$68.610,10	-\$22.327,44	-\$22.327,44	\$46.282,66	\$0,00	\$0,00
NOVIEMBRE	-\$80.828,58	-\$35.024,19	-\$35.024,19	\$45.804,39	\$0,00	\$0,00
DICIEMBRE	\$70.079,22	\$118.242,55	\$118.242,55	\$48.163,33	\$0,00	\$0,00
<b>OBSERVACIONES</b>						

✓✓

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



<b>EMPRESA:</b>		CURTIEMBRE RENACIENTE S.A				
<b>INSTITUCIÓN FINANCIERA:</b>		BANCO DE GUAYAQUIL CTA. CTE. NO. 0012327560				
<b>CÓDIGO CUENTA CONTABLE:</b>		10101011170				
<b>NOMBRE CUENTA CONTABLE:</b>		BANCO DE GUAYAQUIL				
<b>SALDO FINAL:</b>		\$169,35				
<b>PERIODO:</b>		2019				
MES	SALDO CONTABILIDAD	ESTADO DE CUENTA BANCARIO	VALOR CONCILIADO	VALOR NO CONCILIADO	(-) DEP. NO REGIS. EN EL ESTADO DE CTA	DIFERENCIAS
ENERO	\$101,74	\$101,74	\$101,74	\$0,00	\$0,00	\$0,00
FEBRERO	\$76,74	\$76,74	\$76,74	\$0,00	\$0,00	\$0,00
MARZO	\$72,65	\$72,65	\$72,65	\$0,00	\$0,00	\$0,00
ABRIL	\$337,41	\$3.137,41	\$3.137,41	\$2.800,00	\$0,00	\$0,00
MAYO	\$5,89	\$5,89	\$5,89	\$0,00	\$0,00	\$0,00
JUNIO	\$0,00	\$5,89	\$5,89	\$0,00	\$0,00	\$0,00
JULIO	\$2.788,42	\$2.851,24	\$2.851,24	\$62,82	\$0,00	\$0,00
AGOSTO	-\$3.012,73	\$346,83	\$346,83	\$3.359,56	\$0,00	\$0,00
SEPTIEMBRE	-\$799,31	-\$499,31	-\$499,31	\$300,00	\$0,00	\$0,00
OCTUBRE	-\$223,24	\$269,52	\$269,52	\$492,76	\$0,00	\$0,00
NOVIEMBRE	-\$213,67	\$86,33	\$86,33	\$300,00	\$0,00	\$0,00
DICIEMBRE	\$169,35	\$2.156,16	\$2.156,16	\$1.986,81	\$0,00	\$0,00
<b>OBSERVACIONES:</b>						

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**EJ**  
**12/145**

<b>EMPRESA:</b>		CURTIEMBRE RENACIENTE S.A				
<b>INSTITUCIÓN FINANCIERA:</b>		BANCO INTERNACIONAL CTA. CTE. 8000622699				
<b>CÓDIGO CUENTA CONTABLE:</b>		10101011171				
<b>NOMBRE CUENTA CONTABLE:</b>		BANCO INTERNACIONAL CTA AHORROS				
<b>SALDO FINAL:</b>		3,47				
<b>PERIODO:</b>		2019				
MES	SALDO CONTABILIDAD	ESTADO DE CUENTA BANCARIO	VALOR CONCILIADO	VALOR NO CONCILIADO	(-) DEP. NO REGIS. EN EL ESTADO DE CTA	DIFERENCIAS
ENERO	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
FEBRERO	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
MARZO	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
ABRIL	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
MAYO	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
JUNIO	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
JULIO	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
AGOSTO	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
SEPTIEMBRE	\$814,85	\$814,85	\$814,85	\$0,00	\$0,00	\$0,00
OCTUBRE	\$560,40	\$560,40	\$560,40	\$0,00	\$0,00	\$0,00
NOVIEMBRE	\$184,79	\$184,79	\$184,79	\$0,00	\$0,00	\$0,00
DICIEMBRE	\$3.786,59	\$3.786,59	\$3.786,59	\$0,00	\$0,00	\$0,00
<b>OBSERVACIONES:</b>						

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

✓✓



<b>EMPRESA:</b>		CURTIEMBRE RENACIENTE S.A				
<b>INSTITUCIÓN FINANCIERA:</b>		BANCO DE PICHINCHA – MACHALA				
<b>CÓDIGO CUENTA CONTABLE:</b>		10101011182				
<b>NOMBRE CUENTA CONTABLE:</b>		BANCO PICHINCHA (SUCURSAL MACHALA)				
<b>SALDO FINAL:</b>		\$908,92				
<b>PERIODO:</b>		2019				
MES	SALDO CONTABILIDAD	ESTADO DE CUENTA BANCARIO	VALOR CONCILIADO	VALOR NO CONCILIADO	(-) DEP. NO REGIS. EN EL ESTADO DE CTA	DIFERENCIAS
ENERO	\$508,15	\$508,15	\$508,15	\$0,00	\$0,00	\$0,00
FEBRERO	\$39,18	\$39,18	\$39,18	\$0,00	\$0,00	\$0,00
MARZO	\$112,08	\$112,08	\$112,08	\$0,00	\$0,00	\$0,00
ABRIL	\$64,63	\$64,63	\$64,63	\$0,00	\$0,00	\$0,00
MAYO	\$320,52	\$320,52	\$320,52	\$0,00	\$0,00	\$0,00
JUNIO	\$674,84	\$674,84	\$674,84	\$0,00	\$0,00	\$0,00
JULIO	\$746,53	\$746,53	\$746,53	\$0,00	\$0,00	\$0,00
AGOSTO	\$83,12	\$83,12	\$83,12	\$0,00	\$0,00	\$0,00
SEPTIEMBRE	\$90,77	\$90,77	\$90,77	\$0,00	\$0,00	\$0,00
OCTUBRE	\$277,71	\$277,71	\$277,71	\$0,00	\$0,00	\$0,00
NOVIEMBRE	\$45,78	\$45,78	\$45,78	\$0,00	\$0,00	\$0,00
DICIEMBRE	\$908,92	\$908,92	\$908,92	\$0,00	\$0,00	\$0,00
<b>OBSERVACIONES:</b>						

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

✓✓



<b>EMPRESA:</b>		CURTIEMBRE RENACIENTE S.A				
<b>INSTITUCIÓN FINANCIERA:</b>		BANCO DE PICHINCHA – QUITO				
<b>CÓDIGO CUENTA CONTABLE:</b>		10101011183				
<b>NOMBRE CUENTA CONTABLE:</b>		BANCO PICHINCHA (SUCURSAL QUITO)				
<b>SALDO FINAL:</b>		\$1.412,42				
<b>PERIODO:</b>		2019				
MES	SALDO CONTABILIDAD	ESTADO DE CUENTA BANCARIO	VALOR CONCILIADO	VALOR NO CONCILIADO	(-) DEP. NO REGIS. EN EL ESTADO DE CTA	DIFERENCIAS
ENERO	\$1.089,61	\$1.089,61	\$1.089,61	\$0,00	\$0,00	\$0,00
FEBRERO	\$399,04	\$399,04	\$399,04	\$0,00	\$0,00	\$0,00
MARZO	-\$1.043,40	-\$1.043,40	-\$1.043,40	\$0,00	\$0,00	\$0,00
ABRIL	\$832,78	\$832,78	\$832,78	\$0,00	\$0,00	\$0,00
MAYO	\$2.931,04	\$2.931,04	\$2.931,04	\$0,00	\$0,00	\$0,00
JUNIO	\$1.572,17	\$1.572,17	\$1.572,17	\$0,00	\$0,00	\$0,00
JULIO	\$1.010,17	\$1.010,17	\$1.010,17	\$0,00	\$0,00	\$0,00
AGOSTO	\$408,94	\$408,94	\$408,94	\$0,00	\$0,00	\$0,00
SEPTIEMBRE	\$995,74	\$995,74	\$995,74	\$0,00	\$0,00	\$0,00
OCTUBRE	\$5.374,98	\$5.374,98	\$5.374,98	\$0,00	\$0,00	\$0,00
NOVIEMBRE	\$338,53	\$338,53	\$338,53	\$0,00	\$0,00	\$0,00
DICIEMBRE	\$1.412,42	\$1.412,42	\$1.412,42	\$0,00	\$0,00	\$0,00
<b>OBSERVACIONES:</b>						

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

✓✓





<b>EMPRESA:</b>		CURTIEMBRE RENACIENTE S.A				
<b>INSTITUCIÓN FINANCIERA:</b>		BANCO DE PICHINCHA – AHORROS				
<b>CÓDIGO CUENTA CONTABLE:</b>		10101011189				
<b>NOMBRE CUENTA CONTABLE:</b>		BANCO PICHINCHA CRSA (AHORROS)				
<b>SALDO FINAL:</b>		\$788,67				
<b>PERIODO:</b>		2019				
MES	SALDO CONTABILIDAD	ESTADO DE CUENTA BANCARIO	VALOR CONCILIADO	VALOR NO CONCILIADO	(-) DEP. NO REGIS. EN EL ESTADO DE CTA	DIFERENCIAS
ENERO	\$269,22	\$269,22	\$269,22	\$0,00	\$0,00	\$0,00
FEBRERO	\$56,85	\$56,85	\$56,85	\$0,00	\$0,00	\$0,00
MARZO	\$519,93	\$519,93	\$519,93	\$0,00	\$0,00	\$0,00
ABRIL	\$49,70	\$49,70	\$49,70	\$0,00	\$0,00	\$0,00
MAYO	\$1.324,21	\$1.324,21	\$1.324,21	\$0,00	\$0,00	\$0,00
JUNIO	\$246,47	\$246,47	\$246,47	\$0,00	\$0,00	\$0,00
JULIO	\$196,14	\$196,14	\$196,14	\$0,00	\$0,00	\$0,00
AGOSTO	\$348,01	\$348,01	\$348,01	\$0,00	\$0,00	\$0,00
SEPTIEMBRE	\$1.054,32	\$1.054,32	\$1.054,32	\$0,00	\$0,00	\$0,00
OCTUBRE	\$247,01	\$247,01	\$247,01	\$0,00	\$0,00	\$0,00
NOVIEMBRE	\$2,08	\$2,08	\$2,08	\$0,00	\$0,00	\$0,00
DICIEMBRE	\$788,67	\$788,67	\$788,67	\$0,00	\$0,00	\$0,00
<b>OBSERVACIONES:</b>						

✓✓

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



EJ  
16/145

<b>EMPRESA:</b>		CURTIEMBRE RENACIENTE S.A				
<b>INSTITUCIÓN FINANCIERA:</b>		BANCO BOLIVARIANO – GUAYAQUIL				
<b>CÓDIGO CUENTA CONTABLE:</b>		10101011188				
<b>NOMBRE CUENTA CONTABLE:</b>		BANCO BOLIVARIANO-SUCURSAL GUAYAQUIL				
<b>SALDO FINAL:</b>		\$0,00				
<b>PERIODO:</b>		2019				
MES	SALDO CONTABILIDAD	ESTADO DE CUENTA BANCARIO	VALOR CONCILIADO	VALOR NO CONCILIADO	(-) DEP. NO REGIS. EN EL ESTADO DE CTA	DIFERENCIAS
ENERO	\$2.974,46	\$3.319,16	\$3.319,16	\$344,70	\$0,00	\$0,00
FEBRERO	-\$2.347,57	\$86,26	\$86,26	\$2.433,83	\$0,00	\$0,00
MARZO	-\$1.231,90	-\$1.147,70	-\$1.147,70	\$84,20	\$0,00	\$0,00
ABRIL	-\$1.052,21	\$781,43	\$781,43	\$1.833,64	\$0,00	\$0,00
MAYO	-\$3.322,10	\$42,94	\$42,94	\$3.365,04	\$0,00	\$0,00
JUNIO	\$500,50	\$2.130,94	\$2.130,94	\$1.630,44	\$0,00	\$0,00
JULIO	-\$954,42	\$2.511,54	\$2.511,54	\$3.465,96	\$0,00	\$0,00
AGOSTO	-\$532,51	\$558,93	\$558,93	\$1.091,44	\$0,00	\$0,00
SEPTIEMBRE	\$765,38	\$765,38	\$765,38	\$0,00	\$0,00	\$0,00
OCTUBRE	-\$221,55	\$2.014,79	\$2.014,79	\$2.236,34	\$0,00	\$0,00
NOVIEMBRE	-\$919,08	\$0,00	\$0,00	\$919,08	\$0,00	\$0,00
DICIEMBRE	-\$4.338,07	\$355,35	\$355,35	\$4.693,42	\$0,00	\$0,00
<b>OBSERVACIONES:</b>	En la conciliación bancaria al 31 de diciembre existe un saldo negativo, mientras que en el mayor de la cuenta el saldo es cero. Esto se da debido a que la empresa el 31 de diciembre realiza un asiento contable, registrando en la cuenta sobregiros bancarios.					

√

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**EJ**  
**17/145**

<b>EMPRESA:</b>		CURTIEMBRE RENACIENTE S.A				
<b>INSTITUCIÓN FINANCIERA:</b>		BANCO PICHINCHA-PANAMÁ MATRIZ				
<b>CÓDIGO CUENTA CONTABLE:</b>		10101011192				
<b>NOMBRE CUENTA CONTABLE:</b>		BANCO PICHINCHA-PANAMÁ MATRIZ				
<b>SALDO FINAL:</b>		\$0,00				
<b>PERIODO:</b>		2019				
MES	SALDO CONTABILIDAD	ESTADO DE CUENTA BANCARIO	VALOR CONCILIADO	VALOR NO CONCILIADO	(-) DEP. NO REGIS. EN EL ESTADO DE CTA	DIFERENCIAS
ENERO	\$384,28	\$384,28	\$384,28	\$0,00	\$0,00	\$0,00
FEBRERO	\$648,83	\$648,83	\$648,83	\$0,00	\$0,00	\$0,00
MARZO	\$975,83	\$975,83	\$975,83	\$0,00	\$0,00	\$0,00
ABRIL	\$515,98	\$515,98	\$515,98	\$0,00	\$0,00	\$0,00
MAYO	\$325,03	\$325,03	\$325,03	\$0,00	\$0,00	\$0,00
JUNIO	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
JULIO	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
AGOSTO	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
SEPTIEMBRE	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
OCTUBRE	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
NOVIEMBRE	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
DICIEMBRE	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
<b>OBSERVACIONES:</b>						

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

✓✓



EJ  
18/145

<b>EMPRESA:</b>		CURTIEMBRE RENACIENTE S.A				
<b>INSTITUCIÓN FINANCIERA:</b>		BANCO INTERNACIONAL				
<b>CÓDIGO CUENTA CONTABLE:</b>		10101011193				
<b>NOMBRE CUENTA CONTABLE:</b>		BANCO INTERNACIONAL				
<b>SALDO FINAL:</b>		\$0,00				
<b>PERIODO:</b>		2019				
MES	SALDO CONTABILIDAD	ESTADO DE CUENTA BANCARIO	VALOR CONCILIADO	VALOR NO CONCILIADO	(-) DEP. NO REGIS. EN EL ESTADO DE CTA	DIFERENCIAS
ENERO	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
FEBRERO	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
MARZO	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
ABRIL	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
MAYO	\$170,56	\$170,56	\$170,56	\$0,00	\$0,00	\$0,00
JUNIO	-\$6.066,65	\$226,66	\$226,66	\$6.293,31	\$0,00	\$0,00
JULIO	-\$45.037,14	-\$5.622,54	-\$5.622,54	\$39.414,60	\$0,00	\$0,00
AGOSTO	-\$45.409,28	\$581,22	\$581,22	\$45.990,50	\$0,00	\$0,00
SEPTIEMBRE	-\$54.369,11	-\$48.329,26	-\$48.329,26	\$6.039,85	\$0,00	\$0,00
OCTUBRE	-\$53.114,99	-\$49.554,89	-\$49.554,89	\$3.560,10	\$0,00	\$0,00
NOVIEMBRE	-\$52.349,26	-\$49.676,54	-\$49.676,54	\$2.672,72	\$0,00	\$0,00
DICIEMBRE	-\$38.347,79	\$11,13	\$11,13	\$38.359,12	\$0,00	\$0,00
<b>OBSERVACIONES:</b>	En la conciliación bancaria al 31 de diciembre existe un saldo negativo, mientras que en el mayor de la cuenta el saldo es cero. Esto se da debido a que la empresa el 31 de diciembre realiza un asiento contable, registrando en la cuenta sobregiros bancarios.					

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**CONCLUSIÓN:**

**EJ**  
**19/145**

El equipo de auditoría realizó las conciliaciones bancarias y al momento de comparar con las realizadas por la empresa Curtiembre Renaciente S.A, se evidencia que en las conciliaciones bancarias de los bancos Internacional y Bolivariano Sucursal Guayaquil presentan diferencias, exclusivamente en el mes de diciembre. Los saldos en los mayores generales evidencian que los saldos finales son de \$0,00. Sin embargo, al momento de la realización de este procedimiento los valores correspondientes al mes de diciembre son diferentes a los reflejados en los mayores contables.

El equipo de auditoría se percató que la empresa en algunos meses realiza un asiento contable en donde los saldos sobregirados los envían a la cuenta sobregiros bancarios quedando en la contabilidad el saldo en cero. A continuación, se evidencia lo mencionado:

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
31/12/2019	Banco Internacional	\$38.347,79	
31/12/2019	Banco Bolivariano sucursal Guayaquil	\$4.338,07	
31/12/2019	Sobregiros Bancarios		\$42.685,86
Para registrar el sobregiro bancario correspondiente al año 2019.			

Y al inicio del año 2020 se reversa el asiento contable de la siguiente manera:

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
02/01/2020	Banco Internacional		\$38.347,79
02/01/2020	Banco Bolivariano sucursal Guayaquil		\$4.338,07
02/01/2020	Sobregiros Bancarios	\$42.685,86	
Para registrar el reverso del asiento contable del sobregiro bancario del año 2019.			

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 26 de Octubre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 27 de Octubre 2020



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Componente- Cuentas por Cobrar Clientes no Relacionados  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**EJ**  
**20/145**

**OBJETIVO**

Ejecutar el programa de auditoria previamente definido para este componente.

**PROCEDIMIENTO:**

Aplique y desarrolle las pruebas determinadas en el programa de auditoria por componente.

**PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO**

1. *Verifique la existencia de conciliaciones de esta cuenta.*

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A		
PERIODO: 2019		
MESES	FÍSICOS-AUXILIAR	CONTABILIDAD
ENERO	\$749.340,80 α	\$749.340,80 ✓
FEBRERO	\$779.268,59 α	\$779.268,59 ✓
MARZO	\$726.506,82 α	\$726.506,82 ✓
ABRIL	\$743.538,89 α	\$743.538,89 ✓
MAYO	\$624.313,46 α	\$624.313,46 ✓
JUNIO	\$667.493,40 α	\$667.493,40 ✓
JULIO	\$653.348,89 α	\$653.348,89 ✓
AGOSTO	\$634.197,33 α	\$634.197,33 ✓
SEPTIEMBRE	\$612.748,99 α	\$612.748,99 ✓
OCTUBRE	\$620.072,45 α	\$620.072,45 ✓
NOVIEMBRE	\$695.445,09 α	\$695.445,09 ✓
DICIEMBRE	\$765.818,03 α	\$765.818,03 ✓

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

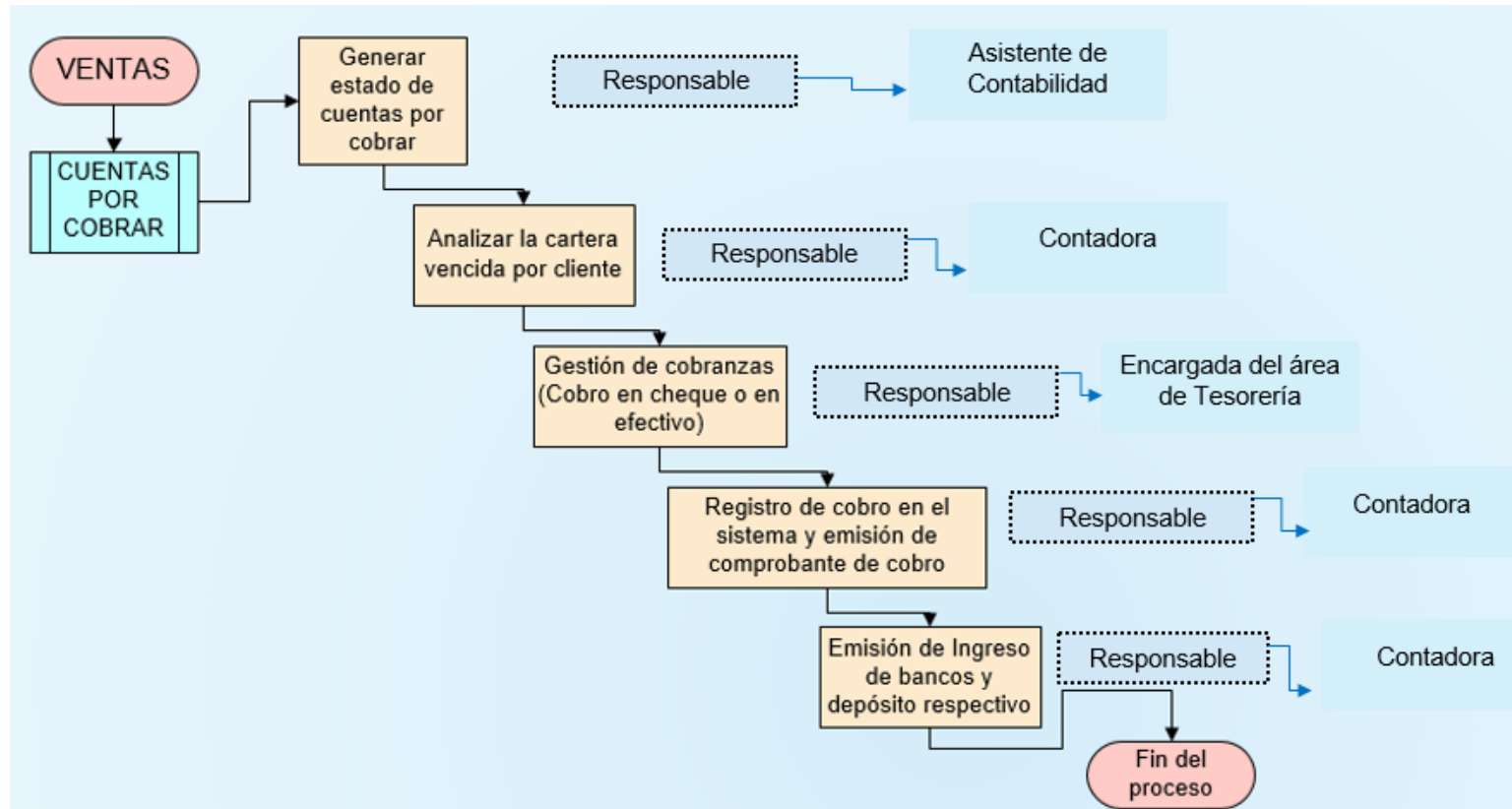
**CONCLUSIÓN:**

Se revisó la documentación física que tiene la empresa y los saldos reflejados en la contabilidad de manera mensual correspondiente al periodo 2019. No existen diferencias en los saldos reflejados ya que la empresa realiza permanentemente conciliaciones de la información, esto como medida de control para asegurar que la información sea precisa, confiable y adecuada, lo que permitirá una toma de decisiones acertadas en el momento oportuno.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 30 de Octubre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 30 de Octubre 2020



2. Realice un flujograma de la gestión de cobro, en el cual se refleje el proceso de la generación de las cuentas por cobrar para determinar la existencia de posibles deficiencias de control.



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**EJ**  
**22/145**

**CONCLUSIÓN:**

Se realizó un flujograma con la finalidad de reflejar la gestión de cobro que mantiene la empresa para con sus clientes.

La gestión de cobro se origina con la realización de las ventas de los diferentes productos o prestación de servicios que oferta la empresa, posterior a eso se realiza el cobro el mismo que se lo efectúa de manera inmediata o se otorga un crédito de hasta 60 días. Cuando el cliente adquiere la mercadería o un servicio de la empresa a crédito debe pagar de manera mensual las cuotas correspondientes, para ello el registro y manejo de la información de los clientes a crédito corresponden al área administrativa. La asistente de contabilidad genera de manera inmediata el estado de cuentas por cobrar, mientras que la Contadora analiza la cartera vencida del cliente y comunica a la encargada del área de tesorería para el cobro respectivo ya sea este en cheque o en efectivo, una vez realizado el cobro la contadora procede a registrar en los registros contables y emite el respectivo comprobante de cobro (factura) para que finalmente se realice la emisión de ingresos y su respectivo depósito.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 03 de Noviembre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 05 de Noviembre 2020

3. Verifique que las transacciones de la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes de acuerdo a la normativa contable vigente.

A continuación, se detallan el número de movimientos que ha realizado la empresa con relación a los clientes nacionales y del exterior durante el año 2019.

<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A</b>			
<b>PERIODO: 2019</b>			
<b>CLIENTES NACIONALES</b>			
<b># DE MOVIMIENTO</b>	<b>DETALLE DE LA CUENTA</b>	<b>TOTAL DÉBITO</b>	<b>TOTAL CRÉDITO</b>
5	Facturas Emitidas	\$161.172,23 ✓	\$0,00 ✓
1	N/C Emitidos	\$0,00 ✓	\$34.742,40 ✓
8	Pagos Emitidos	\$0,00 ✓	\$252.842,31 ✓
<b>14</b>		<b>\$161.172,23 Σ</b>	<b>\$287.584,71 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras





CURTIEMBRE RENACIENTE S.A			
PERIODO: 2019			
CLIENTES DEL EXTERIOR			
# DE MOVIMIENTO	DETALLE DE LA CUENTA	TOTAL DÉBITO	TOTAL CRÉDITO
10	Facturas Emitidas	\$390.255,78 ✓	\$0,00 ✓
7	Pagos Emitidos	\$0,00 ✓	\$232.939,01 ✓
17		<b>\$390.255,78 Σ</b>	<b>\$232.939,01 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

### CONCLUSIÓN:

Las tablas que se presentaron son un resumen de la muestra de 31 transacciones que se determinó anteriormente en el plan de muestreo. Se analizaron 14 movimientos de clientes nacionales y 17 movimientos de clientes del exterior dando una totalidad de 31 movimientos, de los cuales 15 movimientos se realizaron por concepto de facturas emitidas, esto debido a las ventas que realiza la empresa pues está en la obligación de emitir el respectivo comprobante que respalde la misma, 1 N/C emitida por concepto de devoluciones de mercadería que realiza la empresa, esto va a depender de las condiciones en las cuales se realizó la venta, 15 movimientos por concepto de pagos emitidos por los clientes, esto debido al cobro de las ventas realizadas.

Se constató que los registros en los respectivos libros contables y la emisión y resguardo de la documentación de respaldo se realizan de conformidad a la normativa aplicable, lo correspondiente a las firmas de las operaciones se realizan de acuerdo a los requerimientos internos de la empresa.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 06 de Noviembre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 11 de Noviembre 2020

### PRUEBAS SUSTANTIVAS

*1. Verifique el cálculo de los saldos de los auxiliares de documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados y el libro mayor respectivo.*



**EJ**  
**24/145**

PRUEBA DE AUDITORÍA		PRUEBA SUSTANTIVA	
PRUEBA		Verifique el cálculo de los saldos de los auxiliares de documentos y cuentas por cobrar clientes no relacionados y el libro mayor respectivo	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	SALDOS		DIFERENCIAS
	AUXILIAR	LIBRO MAYOR	(AUXILIAR – LIBRO MAYOR)
Cientes Nacionales	\$567.795,37 α	\$567.795,37 ✓	\$0,00
Cientes del Exterior	\$198.022,66 α	\$198.022,66 ✓	\$0,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$765.818,03 Σ</b>	<b>\$765.818,03 Σ</b>	<b>\$0,00</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

**CONCLUSIÓN:**

Las cuentas por cobrar clientes no relacionados locales se conforman de clientes nacionales y clientes del exterior, debido a que la empresa también incursiona en el mercado internacional gracias a la calidad de sus productos, exporta a varios países del mundo, logrando una alta demanda y posicionamiento en el mercado. Para corroborar que la empresa transparenta su información ante el organismo de control respectivo y ante los accionistas se realizó la comparación de los saldos finales entre el auxiliar y el libro mayor con un total de \$ 765.818,03 dando una diferencia de \$ 0,00 es decir no existe diferencias, y la empresa cuenta con información veraz y precisa que puede ser utilizado para la correcta toma de decisiones.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 10 de Noviembre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 13 de Noviembre 2020



2. *Evalué matemáticamente el periodo promedio de cobro de la cartera comparando con el sector y la empresa (años anteriores).*

<b>INDICADOR: ROTACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR</b>						
	Acc =		Ventas			
			Cuentas por Cobrar			
<b>COMPONENTES</b>	<b>DATOS ANUALES</b>					<b>PROMEDIO DE LA INDUSTRIA</b>
	<b>AÑO 2019</b>	<b>AÑO 2018</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>AÑO 2016</b>	<b>AÑO 2015</b>	
Ventas	\$2.183.986,00	\$3.089.917,00	\$2.680.622,00	\$2.514.248,00	\$3.883.898,00	<b>2,73</b>
Cuentas por Cobrar	\$818.218,89	\$937.720,42	\$741.256,00	\$693.668,00	\$994.964,73	
<b>RESULTADOS</b>	<b>2,67</b>	<b>3,30</b>	<b>3,62</b>	<b>3,62</b>	<b>3,90</b>	
	PPC=		Año Comercial			
			Rotación de las Cuentas por Cobrar			
<b>COMPONENTES</b>	<b>DATOS ANUALES</b>					<b>PROMEDIO DE LA INDUSTRIA</b>
	<b>AÑO 2019</b>	<b>AÑO 2018</b>	<b>AÑO 2017</b>	<b>AÑO 2016</b>	<b>AÑO 2015</b>	
Año Comercial	360	360	360	360	360	<b>131,87</b>
Rotación de cuentas por cobrar	2,67	3,30	3,62	3,62	3,90	
<b>RESULTADOS</b>	<b>134,87</b>	<b>109,25</b>	<b>99,55</b>	<b>99,32</b>	<b>92,22</b>	

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**CONCLUSIÓN:**

Para conocer los resultados de los dos indicadores financieros se consideró los últimos 5 años y el promedio de la industria.

Para el cálculo de la rotación de las cuentas por cobrar se utilizó el saldo de las ventas y de las cuentas por cobrar al finalizar el periodo, en donde se puede constatar que existe una tendencia decreciente poco significativa a partir del año 2015 hasta el año 2018, en el año 2019 existe una disminución de 0,63 veces. Lo que nos quiere decir que la empresa recupera su cartera producto del giro del negocio de forma más lenta que los años anteriores.

En relación a la rotación de las cuentas por cobrar, la empresa se encuentra por debajo del promedio anual de la industria manufacturera en relación a la fabricación de cuero y productos conexos. Lo que se puede inferir es que la empresa otorga crédito a clientes y recupera esas inversiones 2.67 veces al año mientras que otras empresas recupera esas inversiones en 2.73 veces al año, podría significar que la cartera se ha venido deteriorando a lo largo del tiempo.

En cuanto al periodo promedio de cobro se considera el año comercial (360 días) y la rotación de las cuentas por cobrar. Se pudo constatar que existe un incremento en cuanto a los días de cobro, en el último año se incrementó en 26 días, lo que refleja que durante el año 2019 la empresa recupera su cartera cada 135 días por concepto de las ventas a crédito que mantiene. Esto provoca que la empresa no posea liquidez de manera inmediata a pesar de que el periodo promedio de cobro sea mayor al periodo promedio de pago.

En relación al periodo promedio de cobro de la industria, la empresa se encuentra por encima del promedio anual de la industria manufacturera en relación a la fabricación de cuero y productos conexos, por lo que se puede inferir es que la empresa es demasiado lenta para recuperar su cartera en relación con otras empresas del sector.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 13 de Noviembre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 16 de Noviembre 2020



3. Realice el cálculo de la morosidad de la cartera de cuentas por cobrar y coteje la provisión de la cartera definida por la empresa.

EJ  
27/145

A continuación, se presenta una tabla en la cual se refleja la lista de los clientes de la empresa, valor del comprobante de pago, el valor realmente pagado y los días de crédito otorgado.

RAZON SOCIAL	VALOR COMPROBANTE	VALOR COBRADO	SALDO PENDIENTE DE COBRO	DÍAS CRÉDITO
<b>VENTA DE RETAZOS DE CUERO</b>				
CONTINENTAL TIRE ANDINA S.A.	\$414,40 α	\$414,40	\$0,00 ✓	30
<b>VENTAS DE CONSIGNACION</b>				
CLIENTES INDIVIDUALES DE LA EMPRESA	\$218,43 α	\$218,43	\$0,00 ✓	7
<b>VENTAS DE EXPORTACION</b>				
AUTOSELECT S.A.	\$144.888,20 α	\$144.888,20	\$0,00 ✓	60
ENCUEROS TAPICERIA Y ACCESORIOS S.A.	\$117.319,02 α	\$109.013,29	\$8.305,73 ✓	30
GRUPO SGF SAC	\$167.691,16 α	\$167.691,16	\$0,00 ✓	60
IMAPAR LTDA	\$8.259,93 α	\$7.611,14	\$648,79 ✓	60
TAPIZ PERU SAC	\$5.013,42 α	\$5.013,42	\$0,00 ✓	15
<b>VENTAS DE OTROS</b>				
CLIENTES INDIVIDUALES DE LA EMPRESA	\$3.448,13 α	\$3.448,13	\$0,00 ✓	7
<b>VENTAS DE TAPICERIA</b>				
CLIENTES INDIVIDUALES DE LA EMPRESA	\$100.368,48 α	\$100.368,48	\$0,00 ✓	7
	\$97,69 α	\$97,69	\$0,00 ✓	8
	\$339,25 α	\$339,25	\$0,00 ✓	30
AUTO DESIGN AUDESSA S.A.	\$1.717,34 α	\$1.717,34	\$0,00 ✓	90
AHCORP ECUADOR CIA. LTDA	\$1.157,00 α	\$1.157,00	\$0,00 ✓	90
ARTROCIRUGIA S.A.	\$1.047,20 α	\$1.047,20	\$0,00 ✓	7
ASESORIA Y SERVICIOS LEGALES ASELEY S.A	\$156,8 α	\$156,8	\$0,00 ✓	7
AURORA C. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS	\$2.856,00 α	\$2.856,00	\$0,00 ✓	7
AUTOEXPRESS COMPAÑIA ANONIMA	\$116.929,12 α	\$116.929,12	\$0,00 ✓	30
FISUM S.A	\$14.975,52 α	\$12.017,51	\$2.958,01 ✓	30
CORPORACION NEXUM NEXUMCORP S.A.	\$29.140,16 α	\$29.140,16	\$0,00 ✓	30
AUTOMOTORES CARLOS LARREA CIA.LTDA	\$4.168,00 α	\$4.168,00	\$0,00 ✓	30
NEGOCIOS AUTOMOTRICES NEOHYUNDAI S.A.	\$329.067,20 α	\$329.067,20	\$0,00 ✓	30



QUITO MOTORS S.A.C.I	\$48.783,84	α	\$48.783,84	\$0,00	✓	30
INTRANS ECUADOR S.A.	\$586,88	α	\$586,88	\$0,00	✓	30
AUTOMOTORES CONTINENTAL S.A.	\$6.325,76	α	\$6.325,76	\$0,00	✓	30
TOYOCOSTA S.A.	\$126.200,48	α	\$126.200,48	\$0,00	✓	30
ECUA-AUTO S.A.	\$7.025,76	α	\$7.025,76	\$0,00	✓	30
PARRILLADAS LA HERRADURA CIA. LTDA.	\$1.005,98	α	\$1.005,98	\$0,00	✓	7
WRAPDUCHES S.A.	\$728,00	α	\$728,00	\$0,00	✓	7
MARVIL S.A.	\$39,20	α	\$39,20	\$0,00	✓	7
BUNKER CIA. LTDA.	\$1.092,00	α	\$1.092,00	\$0,00	✓	7
QUITO MERCANTIL AUTOMOTRIZ MERQUIAUTO S.A	\$592,48	α	\$592,48	\$0,00	✓	30
CASABACA S.	\$1.657,60	α	\$1.657,60	\$0,00	✓	30
SICOPLAG S.A.	\$784,00	α	\$784,00	\$0,00	✓	7
DIEMPEC CIA. LTDA. DISTRIBUIDORA FARMACEUTICA	\$672,00	α	\$672,00	\$0,00	✓	7
ERINCORP S.A.	\$1.187,20	α	\$1.187,20	\$0,00	✓	7
COMERCIAL HIDROBO S.A. COMHIDROBO	\$1.041,60	α	\$1.041,60	\$0,00	✓	30
COLINEAL CORP CIA LTDA	\$470,40	α	\$470,40	\$0,00	✓	30
CARPINTERIA Y TAPICERIA INTERNACIONAL CTIN. CIA. LTDA	\$14.571,20	α	\$14.571,20	\$0,00	✓	30
AUTOTAPICERIA AMBATO	\$477,48	α	\$477,48	\$0,00	✓	8
AUTOSIERRA S.A.	\$3.628,80	α	\$3.628,80	\$0,00	✓	30
VERIAMTI S.A.	\$1.148,00	α	\$1.148,00	\$0,00	✓	7
CALDEVAR S.A.	\$1.142,40	α	\$1.142,40	\$0,00	✓	7
STARMOTORS S.A	\$8.915,20	α	\$8.146,60	\$768,60	✓	30
IMPARTES S.A.	\$504,00	α	\$504,00	\$0,00	✓	30
OFICINA LEGAL S.A. OFILEGAL	\$952,00	α	\$952,00	\$0,00	✓	7
LANGOSEG S.A	\$134,40	α	\$134,40	\$0,00	✓	7
CONSTRUCTORA COVIGON C.A.	\$32,48	α	\$32,48	\$0,00	✓	7
JARA SEGURIDAD JARASEG CIA. LTDA.	\$901,60	α	\$901,60	\$0,00	✓	7
FINANZBURO S.A.	\$67,20	α	\$67,20	\$0,00	✓	7
GLOBAL INTERACTIONS S.A	\$32,48	α	\$32,48	\$0,00	✓	7
STRADAUTO S.A.	\$952,00	α	\$952,00	\$0,00	✓	7
<b>VENTAS NACIONALES</b>						
CLIENTES INDIVIDUALES DE LA EMPRESA	\$24.778,55	α	\$24.778,55	\$0,00	✓	7
	\$8.208,06	α	\$8.208,06	\$0,00	✓	8
	\$9.628,19	α	\$9.628,19	\$0,00	✓	30
AHCORP ECUADOR CIA. LTDA	\$214.441,42	α	\$214.441,42	\$0,00	✓	30
AUTO DESIGN AUDESSA S.A.	\$2.113,43	α	\$2.113,43	\$0,00	✓	90
INDUSTRIA ECUATORIANA DE PARTES Y ACCESORIOS INDAPARTS CIA LTDA	\$9.088,77	α	\$9.088,77	\$0,00	✓	90



ELASTO S.A.	\$6.897,64 α	\$6.897,64	\$0,00 ✓	30
	\$20.995,84 α	\$20.995,84	\$0,00 ✓	47
AGRANCE S.A	\$10.292,50 α	\$10.292,50	\$0,00 ✓	30
CUEROLINE S.A.	\$2.115,55 α	\$2.115,55	\$0,00 ✓	8
	\$4.245,16 α	\$4.245,16	\$0,00 ✓	30
ESLIVE S.A	\$660,31 α	\$660,31	\$0,00 ✓	7
D.D.R.I. URIBES Y ASOCIADOS	\$1.166,91 α	\$1.166,91	\$0,00 ✓	8
	\$2.898,88 α	\$2.898,88	\$0,00 ✓	30
NETERVIL S.A.	\$161,72 α	\$161,72	\$0,00 ✓	7
FIBRECSA CIA. LTDA.	\$1.073,26 α	\$1.073,26	\$0,00 ✓	30
	\$143,92 α	\$143,92	\$0,00 ✓	8
CONSTRUCTORA MIRO CONMIRO S.A.	\$2.849,40 α	\$2.849,40	\$0,00 ✓	7
CENTRO DE DISEÑO "STUDIONOA" CIA. LTDA.	\$442,60 α	\$442,60	\$0,00 ✓	30
CARSNACK S A	\$537,73 α	\$537,73	\$0,00 ✓	7
AGROKAVIT S.A.	\$825,41 α	\$825,41	\$0,00 ✓	7
PROTECCION BLINDADA C.A. PBCA	\$206,15 α	\$206,15	\$0,00 ✓	7
HALKA DISEÑOS&MUEBLES S.A.	\$394,89 α	\$394,89	\$0,00 ✓	7
CONSTRUCTORA CIUDAD RODRIGO S.A.	\$1.913,26 α	\$1.913,26	\$0,00 ✓	7
EDIMEDSA CIA. LTDA.	\$1.222,72 α	\$1.222,72	\$0,00 ✓	7
LABORATORIO NEOFARMACO CIA. LTDA.	\$466,64 α	\$466,64	\$0,00 ✓	7
HALKA DISEÑOS&MUEBLES S.A.	\$473,74 α	\$473,74	\$0,00 ✓	7

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

### CONCLUSIÓN:

De la tabla resumen presentada se puede observar el número de días de crédito otorgado a los clientes considerando que la empresa mantiene como política que se puede otorgar créditos nacionales de 30 y hasta 60 días, y únicamente para el caso de cuero de calzado se puede acceder a crédito de 30, 60 y 90 días con un interés del 2% por cada mes, en el caso de que el crédito sea inferior a 30 días el interés se cobrará de manera proporcional. Para el cálculo de los clientes en mora se consideró la fecha de emisión y la fecha de vencimiento arrojando créditos para 7, 8,15, 30, 47, 60 y 90 días.

Durante el año 2019 no existieron clientes en mora, lo que demuestra que la empresa cuenta con un excelente mecanismo y estrategia para la recuperación de cartera en los tiempos pactados previamente.



CONTABILIDAD-ESF		CUENTAS POR COBRAR			DIFERENCIA
		Valor según comprobante	Valor Pagado	Di. (Prov.)	(CONT-Di.)
Cuentas Incobrables	-\$11.164,39	\$1.609.167,52 $\alpha$	\$1.596.486,39 $\checkmark$	-\$12.681,13	-\$1.516,74

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

### CONCLUSIÓN:

Con la realización de esta tabla se puede ver que el saldo final de la provisión de cuentas incobrables es de \$11.164,39, el valor de pago según comprobante es de \$1.609.167,52 mientras que el valor pagado es de \$1.596.486,39 existiendo un valor pendiente de cobro de \$12.681,13. Este valor es lo que le falta a la empresa por cobrar por concepto de ventas y prestación de servicios a crédito.

Restando el valor pendiente de cobro de las cuentas por cobrar queda un saldo de \$1.516,74 de diferencia, por lo que, si la empresa no recupera ese valor, se considerará como provisión de cuentas incobrables.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 19 de Noviembre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 23 de Noviembre 2020

*4. Realice procedimientos analíticos a cerca de los clientes más recurrentes y los valores más significativos a cobrar a favor de la empresa los mismos que deben estar reflejados en su libro mayor.*

La empresa al tener varios años en el mercado tanto nacional como internacional ha conseguido posicionarse como una empresa confiable y de alta calidad por lo que ha podido fidelizar a sus clientes, a continuación, se presenta un listado de los clientes más recurrentes partiendo del número de movimientos efectuados durante el año 2019 y los clientes con montos de compra representativos.





<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A</b>	
<b>PERIODO: 2019</b>	
<b>CLIENTES RECURRENTE</b>	<b># MOV</b>
TOYOCOSTA S.A.	149
AUTOEXPRESS COMPAÑIA ANONIMA	144
MONTIEL MORAN RICARDO VICENTE	126
RODRIGO ALBAN JAVIER MAURICIO	125
CONSUMIDOR FINAL	53
TAMAYO SERGIO ORLANDO	49
NEGOCIOS AUTOMOTRICES NEOHYUNDAI S.A.	41
AUTOTAPICERIA AMBATO	40
CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.	36
CORPORACION NEXUM NEXUMCORP S.A.	33
JACHO PANCHI FREDDY RODRIGO	33
AUTO DESIGN AUDESSA S.A.	32
GTO TAPICERIA CIA.LTDA	27
AHCORP ECUADOR CIA. LTDA	26
ATI MARCA JUAN PABLO	25
QUITO MOTORS S.A.C.I	25
AUTOSELECT S.A.	24
TORRES LOPEZ CARLOS ANTONIO	24
CABRERA ZHININ HENRY MAURICIO	23
CASTILLO BARRERA LUIS MARCELO	22
INGA HERMELINDA MARIA	20
CUEROLINE S.A.	20

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

**CONCLUSIÓN:**

Se determinó la existencia de 22 clientes recurrentes, los mismos que se calcularon en función de los movimientos que han realizado a lo largo del año 2019. En su gran mayoría son clientes que tienen como denominación Sociedad Anónima, Compañía Limitada, Compañía Anónima, lo que quiere decir que son empresas constituidas y cuentan con su respectiva razón social, mientras que hay clientes que son personas naturales.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 23 de Noviembre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 30 de Noviembre 2020



CURTIEMBRE RENACIENTE S.A	
PERIODO: 2019	
CLIENTES CON VALORES DE COMPRA ALTOS	VALOR COMPROBANTE
NEGOCIOS AUTOMOTRICES NEOHYUNDAI S.A.	\$367.001,60
AHCORP ECUADOR CIA. LTDA	\$229.915,17
AUTOSELECT S.A.	\$153.474,84
TOYOCOSTA S.A.	\$132.110,60
AUTOEXPRESS COMPAÑIA ANONIMA	\$123.721,92
QUITO MOTORS S.A.C.I	\$49.310,25
PRODUCTORA DE GELATINA ECUATORIANA S.A. - PRODEGEL	\$45.156,98
OZUNA GOMEZ JULIO CESAR	40.858,83
MONTIEL MORAN RICARDO VICENTE	31.422,66
CORPORACION NEXUM NEXUMCORP S.A.	30.122,68
TORRES LOPEZ CARLOS ANTONIO	23.284,24
RODRIGO ALBAN JAVIER MAURICIO	22.048,43
FISUM S.A.	14.975,52
AGRANCE S.A	10.831,73

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

**CONCLUSIÓN:**

Se determinó la existencia de 14 empresas y personas naturales que realizan las compras con montos significativos, el cliente que realiza las mayores adquisiciones es NEGOCIOS AUTOMOTRICES NEOHYUNDAI S.A. con un valor de \$367.001,60 y el cliente con menor valor en sus compras de a Curtiembre es AGRANCE S.A con un valor de \$10.831,73 durante el año 2019.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 25 de Noviembre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 30 de Noviembre 2020



5. Constate numéricamente la existencia del deterioro de cartera de cuentas por cobrar. En caso de no existir plantee como quedaría el cálculo y registro de dicho deterioro.

**EJ**  
**33/145**

Se ha realizado una revisión detallada de las cuentas pendientes de cobro de la empresa. Según la normativa aplicable NIIF 9: Instrumentos Financieros, la misma que establece un deterioro basado en la pérdida esperada, a diferencia del modelo establecido en la NIC 39; Instrumentos financieros, reconocimiento y valoración; que se basa en la pérdida incurrida.

El modelo de pérdidas esperadas establecido en la NIIF 9 mira hacia el futuro, reconoce los deterioros de forma anticipada, es decir no es necesario que ocurra el evento. Los deterioros se reconocen mediante una "Provisión por deterioro" que reducirá el valor en libros de los activos. Para valorar esta pérdida esperada es necesario realizar estimaciones con información histórica, presente y previsiones futuras razonables.

La empresa no implementa esta NIIF por lo que en su libro diario no existen registros de deterioro de cuentas por cobrar.

A continuación, se establece una tasa crediticia con datos históricos de las cuentas pendientes de cobro que son desde el año 2010 hasta la fecha de la realización de este proyecto integrador.

<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A</b>			
<b>PERIODO: 2019</b>			
<b>AÑO</b>	<b>VALOR PENDIENTE DE PAGO</b>	<b>TASA DE PERDIDA CREDITICIA</b>	<b>PERDIDA CREDITICIA</b>
0 A 30 Días vencidos	\$18.791,51	0,5%	\$93,96
De 31 a 60 Días vencidos	\$648,79	4,0%	\$25,95
Del año 2018	\$287.526,86	8,0%	\$23.002,15
Del año 2017	\$5.368,91	14,0%	\$751,65
Del año 2016	\$1.179,14	20,0%	\$235,83
Del año 2015	\$147.964,14	30,0%	\$44.389,24
Del año 2014	\$310.163,51	38,0%	\$117.862,13
Del año 2013	\$68,20	100,0%	\$68,20
Del año 2011	\$23.428,50	100,0%	\$23.428,50
Del año 2010	\$713,00	100,0%	\$713,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$795.852,56</b>		<b>\$210.570,61</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



- **Sugerencia del registro de asiento contable por deterioro de la cartera de cuentas por cobrar**

**EJ**  
**34/145**

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
02/01/2020	Pérdidas crediticias esperadas	\$186.360,91	
02/01/2020	Pérdida del deterioro del valor	\$24.209,70	
02/01/2020	Deterioro Acumulado del valor		\$210.570,61
Para registrar el asiento contable del deterioro de valor del activo financiero según NIIF 9 correspondientes al año 2019.			

**Conclusión:**

En la tabla presentada anteriormente refleja la información del reporte de cuentas pendientes de cobro al 31 de diciembre del 2019. Curtiembre Renaciente S.A tiene cuentas por cobrar desde el año 2010 y que hasta la fecha de análisis suman \$ 795.852,56, las mismas que no han sido registradas de conformidad con la NIC 39: Instrumentos financieros: reconocimiento y medición, ni tampoco de acuerdo a la NIIF 9: Instrumentos Financieros.

Estos cálculos son realizados de manera general para el análisis del presente proyecto integrador, es decir para una correcta aplicación de la empresa se debe realizar previamente un estudio histórico en función de la naturaleza y origen de las cuentas. Por ello el equipo de auditoría ha decidido provisionar todas las cuentas pendientes de cobro indistintamente de su origen y naturaleza. Los porcentajes de la tasa perdida crediticia se determinó en función a la antigüedad de las cuentas, clientes recurrentes o no recurrentes y los montos anuales.

También se realiza una sugerencia de registro del deterioro de la cartera de cuentas por cobrar.

- **Análisis de la incobrabilidad de la cartera (Registro fiscal)**

El SRI manifiesta que las empresas deben tener provisiones de cuentas incobrables en operaciones relacionadas con su giro de negocio en cada ejercicio económico en razón del 1% que se encuentren pendientes de cobro y hasta un máximo del 10% de la cartera total.



A continuación, se presenta la tabla de la provisión total.

<b>PERIODO: 2019</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR DEL PERIODO</b>	<b>PROVISION FINANCIERA</b>	<b>ANALISIS DEDUCIBILIDAD 1% DE PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES</b>	<b>GASTO NO DEDUCIBLE</b>
\$19.440,30	\$11.164,39	\$194,40	\$10.969,99

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

**Sugerencia del registro de asiento contable de deterioro de la cartera de cuentas por cobrar.**

<b>FECHA</b>	<b>CUENTA</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
02/01/2020	Provisión Acumulada de Cuentas por cobrar	\$11.164,39	
02/01/2020	Gasto de Deterioro	\$8.275,95	
02/01/2020	Cuentas por cobrar clientes		\$19.440,34
Para registrar el asiento contable de la provisión de las cuentas por cobrar correspondiente al año 2019.			

**Conclusión:**

Como se demuestra en la tabla anterior, las cuentas por cobrar que mantiene la empresa durante el año 2019, existe un valor de \$19.440,30 pendiente de cobro en donde, según la circular N° NAC-DGECCGC19-00000003 emitida por el SRI con fecha de vigencia 09 de abril del 2019, la provisión debe ser del 1% del total de la cartera que corresponde a un valor de \$194,40 obteniendo como resultado un gasto no deducible de \$10.969,99. Los \$10.969,99son considerados por la Administración Tributaria como gastos no deducibles para el cálculo del impuesto a la renta que presentan las personas naturales y sociedades en marzo y abril respectivamente. También se realiza una sugerencia de cómo debería ser el registro contable de la provisión de cuentas incobrables del año 2019.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 30 de Noviembre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 30 de Noviembre 2020



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.

**Nombre del papel de trabajo:** Componente-  
Inventarios

**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera

**Período:** 2019

**EJ**  
**36/145**

**OBJETIVO**

Ejecutar el programa de auditoria previamente definido para este componente.

**PROCEDIMIENTO:**

Aplique y desarrolle las pruebas determinadas en el programa de auditoria por componente

**PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO**

*1. Verifique la existencia de contratos de pólizas de seguros contra siniestros para salvaguardar los inventarios de la empresa.*

<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A</b>
<b>PERIODO: 2019</b>
<b>EMPRESAS DE SEGUROS CON LAS QUE EXISTEN CONTRATOS PARA PROTECCIÓN DE INVENTARIOS</b>
GENERALI ECUADOR COMPAÑIA DE SEGUROS S.A.
SEGURO DE RC ASEGURADORA DEL SUR
SEGURO DE INCENDIO FTI LATINA SEGUROS Y REASEGUROS SA
SEGUROS MULTIRIESGO

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A</b>
<b>PERIODO: 2019</b>
<b>EMPRESAS DE SEGUROS CON LAS QUE EXISTEN CONTRATOS DE USO PERSONAL</b>
SEGUROS EQUINOCCIAL S. A.
FRENOSEGURO
SEGURO MEDICO BUPA DT

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**CONCLUSIÓN:**

**EJ**  
**37/145**

Se revisó la existencia de seguros que resguarden la mercadería, productos en proceso y productos terminados de la empresa contra siniestros o accidentes que pueden ocurrir en el desarrollo de la producción o en su efecto en cualquier momento debido a desastres naturales. Para evitar estos sucesos la empresa posee contratos con siete aseguradoras y reaseguradoras durante el periodo de un año en su mayoría con opción a renovación de contrato, de las cuales cuatro son destinados directamente al resguardo y protección de los inventarios. Los contratos son totalmente legales y cuentan con las firmas respectivas de ambas partes.

Además, la empresa cuenta con seguros de responsabilidad civil extracontractual, seguros de salud, seguros de vehículos, seguros contra incendios, seguros contra robos y asalto, seguro de rotura de la maquinaria, seguros de equipo electrónico, seguro de dinero y valores, seguros de cumplimiento del plan de manejo ambiental establecido en el estudio de impacto ambiental y seguros de salud.

Concluida con la revisión de seguros se encontró que al ser una empresa familiar los propietarios contratan seguros personales de salud a nombre de la empresa. El primer contrato tiene una vigencia del 01 de febrero del 2019 al 01 de febrero del 2020 con número de factura F.001001000105513 y la póliza N<sup>º</sup> EAW5-14-247512-05 por un valor de \$4.222,40, mientras que el segundo contrato tiene una vigencia del 01 de abril del 2019 al 01 de abril del 2020 con número de factura F.001001000108241 y la póliza N<sup>º</sup> BGSE2-14-248023-05 por un valor de \$7.215,52.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 02 de Diciembre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 04 de Diciembre 2020

*2. Verifique la clasificación del inventario para su correcto registro contable, y compruebe si el método de valoración de inventario se aplica de acuerdo a la normativa contable vigente.*



<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras	<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A</b>		
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 07 de Octubre 2020	<b>PERIODO: 2019</b>		
<b>Supervisado por:</b>	CPA. Fabián Ayabaca	<b>CLASIFICACIÓN DEL INVENTARIO</b>		
<b>Fecha:</b>		<b>PLAN DE CUENTAS</b>	<b>UTILIZADO POR LA EMPRESA</b>	<b>CONCILIADO</b>
<b>Fecha:</b>		Inventario de materia prima	Inventario de materia prima	SI ✓
<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras	Inventario de productos en proceso	Inventario de productos en proceso	SI ✓
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 07 de Octubre 2020	Inventario de suministros o materiales a ser consumidos en el proceso de la producción	Inventario de suministros o materiales a ser consumidos en el proceso de la producción	SI ✓
<b>Supervisado por:</b>	CPA. Fabián Ayabaca			
<b>Fecha:</b>		Inventario de productos terminados y mercadería en almacén - Producido por la compañía	Inventario de productos terminados y mercadería en almacén - Producido por la compañía	SI ✓
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 07 de Octubre 2020			
<b>Supervisado por:</b>	CPA. Fabián Ayabaca	Inventario de productos terminados y mercadería en almacén - Comprado a terceros	Inventario de productos terminados y mercadería en almacén - Comprado a terceros	SI ✓
<b>Fecha:</b>				
		Mercaderías en tránsito	Mercaderías en tránsito	SI ✓
		Inventario Repuestos, herramientas y accesorios	Inventario Repuestos, herramientas y accesorios	SI ✓
		Otros Inventarios	Otros Inventarios	SI ✓

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

**CONCLUSIÓN:**

En la tabla anterior se presentó la clasificación de los inventarios según el plan de cuentas del año 2019 y lo realmente aplicado en el mismo año en el sistema informático, se puede constatar que lo que se establece en el plan de cuentas es lo utilizado durante el ejercicio económico, por lo tanto no existe diferencias y el plan de cuentas está desarrollado de acuerdo a las necesidades de la empresa, su clasificación es correcta para llevar un registro contable adecuado y el almacenamiento de los inventarios de manera coherente y ordenada. Para el cálculo del costo del inventario la empresa lo realiza mediante la utilización del Kardex y aplica el método de promedio ponderado midiendo a su costo de conformidad como lo establece la NIC 2: Inventarios. Para comprobar si la empresa aplica de manera correcta este método se procedió a la revisión de ciertos Kardex, en donde se determinó que la empresa aplica de acuerdo a la normativa contable vigente, a continuación, se presentan dichos Kardex que comprueban lo mencionado. El sistema informático clasifica sus inventarios en cuatro áreas que son: comercialización, materiales y suministros, productos químicos, repuestos y accesorios; como parte del muestreo se procedió a revisar los Kardex correspondientes al mes de diciembre los primeros 5 días de las cuatro áreas.





**EJ**  
**39/145**

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A													
MES DICIEMBRE													
KARDEX PRODUCTOS DE COMERCIALIZACIÓN													
Código	Descripción	Inicial			Entradas			Salidas			Saldo		
		Cant.	V. Unit.	V. Total	Cant.	V. Unit.	V. Total	Cant.	V. Unit.	V. Total	Cant.	V. Unit.	V. Total
70-001-006	KIT de cuidado profesional	8,00	7,20	57,63							8,00	7,20	57,63
70-001-010	Removedor de tinta	5,00	7,20	36,02							5,00	7,20	36,02
70-001-001	Protector de Cuero	9,75	28,83	281,05							9,75	28,83	281,05
70-001-005	KIT de limpieza general	1,00	1.657,41	1.657,41							1,00	1.657,41	1.657,41
70-001-007	Limpieza de Tablero	3,00	25,98	77,94							3,00	25,98	77,94
70-001-015	Leather Protector	1,90	14,51	27,56							1,90	14,51	27,56
70-001-008	Protector y Acondicionador de Cuero	3,50	34,71	121,50							3,50	34,71	121,50
70-001-014	Leather Cleaner	1,90	4,75	9,03							1,90	4,75	9,03
<b>TOTALES</b>		<b>34,05</b>	<b>1.780,60</b>	<b>2.268,14</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>34,05</b>	<b>1.780,60</b>	<b>2.268,14</b>

√√



**EJ**  
**40/145**

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A													
MES DICIEMBRE													
KARDEX PRODUCTOS DE MATERIALES Y SUMINISTROS													
Código	Descripción	Inicial			Entradas			Salidas			Saldo		
		Cant.	V. Unit.	V. Total	Cant.	V. Unit.	V. Total	Cant.	V. Unit.	V. Total	Cant.	V. Unit.	V. Total
60-014-008	Aguja 160 lr punta lanza	283,00	0,39	111,42				21,25	0,39	8,37	261,75	0,39	103,06
60-017-043	Alfombra original Ford	62,00	0,01	0,62							62,00	0,01	0,62
60-029-025	Destorn estrella 6	1,00	3,54	3,54							1,00	3,54	3,54
60-039-015	Chain wid 7.05mm	10,00	3,50	35,04							10,00	3,50	35,04
60-012-271	Cinta de papel	1,00	0,94	0,94							1,00	0,94	0,94
60-012-258	Marcador de pizarra	1,00	0,65	0,65							1,00	0,65	0,65
60-023-234	Sacabocados redondo	1,00	10,27	10,27							1,00	10,27	10,27
60-023-222	Destornillador plano	1,00	4,01	4,01							1,00	4,01	4,01
06-015-108	Perno Hexagon				100,00	0,24	24,12	40,00	0,24	9,65	60,00	0,24	14,47
<b>TOTALES</b>		<b>360,00</b>	<b>23,31</b>	<b>166,49</b>	<b>100,00</b>	<b>0,24</b>	<b>24,12</b>	<b>40,00</b>	<b>0,24</b>	<b>9,65</b>	<b>398,75</b>	<b>23,55</b>	<b>172,60</b>

✓✓



**EJ**  
**41/145**

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A MES DICIEMBRE KARDEX PRODUCTOS DE REPUESTOS Y ACCESORIOS													
Código	Descripción	Inicial			Entradas			Salidas			Saldo		
		Cant.	V. Unit.	V. Total	Cant.	V. Unit.	V. Total	Cant.	V. Unit.	V. Total	Cant.	V. Unit.	V. Total
20-034-011	Ciclp434 851-26 Visor	3,00	8,15	24,46							3,00	8,15	24,46
20-099-002	Silenciador/bronce 3/8	4,00	1,19	4,76							4,00	1,19	4,76
20-017-068	16 20-6783 special	5,00	45,00	225,00							5,00	45,00	225,00
20-021-007	Rueda conica	6,00	300,00	1.800,00							6,00	300,00	1.800,00
20-078-006	Lpc00031Kit valve ball	1,00	76,17	76,17							1,00	76,17	76,17
20-2026-200	Empaque para cafetera	7,00	2,13	14,91							7,00	2,13	14,91
20-026-146	54 53-50 lp cartridge	3,00	150,11	450,33							3,00	150,11	450,33
20-014-006	Eslabon off-set	1,00	11,97	11,97							1,00	11,97	11,97
20-081-003	Rotor cortos 220V	4,00	0,03	0,12							4,00	0,03	0,12
20-026-097	Empaque/teflón	9,00	5,89	53,01							9,00	5,89	53,01
20-033-008	Tornillo tu	4,00	0,01	0,40							4,00	0,01	0,40
<b>TOTALES</b>		<b>48,00</b>	<b>600,65</b>	<b>2.661,13</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>48,00</b>	<b>600,65</b>	<b>2.661,13</b>

✓✓



**EJ**  
**42/145**

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A													
MES DICIEMBRE													
KARDEX PRODUCTOS DE PRODUCTOS QUIMICOS													
Código	Descripción	Inicial			Entradas			Salidas			Saldo		
		Cant.	V. Unit.	V. Total	Cant.	V. Unit.	V. Total	Cant.	V. Unit.	V. Total	Cant.	V. Unit.	V. Total
50-012-003	Relugan gt 50	46,21	7,64	352,89							46,21	7,64	352,89
50-007-034	Hidrosulfito de sodio	29,07	2,98	86,63	52,99	2,98	157,91	31,48			29,07	2,98	86,63
50-021-101	Mezcla de brillo	20,00	2,78	55,14							20,00	2,78	55,14
50-012-082	Kroatan Om	11,00	2,69	29,55				4,00	2,69	29,55	7,00	2,69	18,80
50-003-266	Quiwi met W	60,00	1,89	113,40							60,00	1,89	113,40
50-003-278	Cletapon Fu 100	9,90	2,84	28,12				7,49	2,84	21,28	2,41	2,84	6,84
50-011-073	Solaris Bianco	152,49	4,10	625,63				37,07	4,10	152,09	115,42	4,10	473,53
50-003-259	Cletapon U	47,27	2,50	118,18	89,73	2,50	224,33	119,44	2,5	298,59	17,56	2,50	43,91
50-003-109	Amollan IP	50,00	4,95	247,50							50,00	4,95	247,50
50-003-228	LV 5325	2,80	9,52	26,66							2,80	9,52	26,66
50-005-014	Q Tara en polvo	10,00	3,80	38,50							10,00	3,80	38,50
<b>TOTALES</b>		<b>438,74</b>	<b>48,67</b>	<b>1.722,20</b>	<b>142,72</b>	<b>5,48</b>	<b>382,24</b>	<b>199,48</b>	<b>12,13</b>	<b>501,51</b>	<b>360,47</b>	<b>48,67</b>	<b>1,463,80</b>

✓✓

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 08 de Diciembre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 14 de Diciembre 2020



3. Verifique que las transacciones de la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.

A continuación, se presenta los movimientos que realizó la empresa durante el periodo 2019 con relación a la clasificación de los inventarios:

<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A</b>			
<b>PERIODO: 2019</b>			
<b>INVENTARIO DE MATERIA PRIMA</b>			
<b># MOV</b>	<b>DETALLE DE LA CUENTA</b>	<b>TOTAL DÉBITO</b>	<b>TOTAL CRÉDITO</b>
3	Compras locales	\$43.672,82 ✓	\$0,00 ✓
7	Egresos de Bodega materia prima	\$0,00 ✓	\$160.266,10 ✓
3	Importación	\$192.407,32 ✓	\$0,00 ✓
6	Ingresos a Bodega de Materia Prima	\$132.941,10 ✓	\$0,00 ✓
5	Laboratorio de acabado	\$0,00 ✓	\$92.074,55 ✓
9	Laboratorio de re curtido	\$0,00 ✓	\$157.547,48 ✓
<b>33</b>		<b>\$369.021,24 Σ</b>	<b>\$409.888,13 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A</b>			
<b>PERIODO: 2019</b>			
<b>INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO</b>			
<b># MOV</b>	<b>DETALLE DE LA CUENTA</b>	<b>TOTAL DÉBITO</b>	<b>TOTAL CRÉDITO</b>
2	Ajuste al costo	\$145.000,00 ✓	\$0,00 ✓
1	Ingreso a productos en proceso	\$32.303,00 ✓	\$0,00 ✓
12	Producción del mes	\$0,00 ✓	\$1.169.019,07 ✓
10	Tapicería-transferencia a sucursal matriz	\$0,00 ✓	\$503.936,42 ✓
13	Transferencia a productos en proceso	\$606.548,62 ✓	\$0,00 ✓
<b>38</b>		<b>\$783.851,62 Σ</b>	<b>\$1.672.955,49 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**EJ**  
**44/145**

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A			
PERIODO: 2019			
INVENTARIO DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDO EN EL PROCESO DE LA PRODUCCIÓN			
# MOV	DETALLE DE LA CUENTA	TOTAL DÉBITO	TOTAL CRÉDITO
1	Ajuste de inventarios por diferencia en el costo promedio	\$0,00 ✓	\$4.509,37 ✓
5	Compras locales	\$24.531,26 ✓	\$0,00 ✓
3	Fabricación cojinería	\$0,00 ✓	\$15.885,87 ✓
1	Requerimientos	\$0,00 ✓	\$5.038,45 ✓
7	Transferencias	\$39.698,89 ✓	\$0,00 ✓
<b>17</b>		<b>\$64.230,15 Σ</b>	<b>\$25.433,69 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A			
PERIODO: 2019			
INVENTARIO DE PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN - PRODUCIDO POR LA COMPAÑÍA			
# MOV	DETALLE DE LA CUENTA	TOTAL DÉBITO	TOTAL CRÉDITO
2	Cuero egreso al costo para exportación	\$0,00 ✓	\$163.510,92 ✓
12	Producción del mes	\$1.169.019,07 ✓	\$0,00 ✓
1	Tapicería transferencia desde sucursal	\$69.541,24 ✓	\$0,00 ✓
<b>15</b>		<b>\$1.238.560,31 Σ</b>	<b>\$163.510,92 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A			
PERIODO: 2019			
INVENTARIO DE PRODUCTOS TERMINADOS Y MERCADERIA EN ALMACÉN - COMPRADO A TERCEROS			
# MOV	DETALLE DE LA CUENTA	TOTAL DÉBITO	TOTAL CRÉDITO
1	Tapicería transferencia desde sucursal	\$11.464,22 ✓	\$0,00 ✓
<b>1</b>		<b>\$11.464,22 Σ</b>	<b>\$0,00 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



CURTIEMBRE RENACIENTE S.A			
PERIODO: 2019			
INVENTARIO DE HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS			
# MOV	DETALLE DE LA CUENTA	TOTAL DÉBITO	TOTAL CRÉDITO
1	Importación	\$7.649,22 ✓	\$0,00 ✓
2	Requerimientos	\$0,00 ✓	\$17.799,63 ✓
3		<b>\$7.649,22 Σ</b>	<b>\$17.799,63 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

### CONCLUSIÓN:

Se revisó una muestra de 141 movimientos relacionados con la clasificación de los inventarios de los cuales, 33 movimientos pertenecen a inventarios de materia prima, 38 movimientos de inventarios de productos en proceso, 17 movimientos de inventario de suministros o materiales a ser consumidos en el proceso de la producción, 15 movimientos de inventario de productos terminados y mercadería en almacén producido por la compañía, 1 movimientos de productos terminados y mercadería en almacén comprado a terceros, y 3 movimientos de inventarios de herramientas, repuestos y accesorios.

Luego de esta clasificación, se puede expresar que los 141 movimientos se encuentran correctamente registrados cumpliendo con el principio del devengamiento y que, una vez revisados todos los conceptos de los movimientos y la documentación respectiva, la empresa registra operaciones relacionadas con el componente inventarios de acuerdo al giro del negocio de la empresa.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 11 de Diciembre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 15 de Diciembre 2020



4. Verifique la documentación que respalde el conteo físico del inventario y las actas de constatación.

**EJ**  
**46/145**

CURTIEMBRE RENACIENTE							
PERIODO: 2019							
LISTADO DE LAS SUBCUENTAS DE INVENTARIOS	NUMERO REGISTRADO		NUMERO CONSTATADO		ACTA NUMERO	FECHA	RESPONSABLE
Inventario de materia prima	25.200	√	25.200	∅	450	√√	Jefe de Producción
Inventario de productos en proceso	1.000	√	1.000	∅	550	√√	Jefe de Producción
Inventario de suministros o materiales a ser consumidos en el proceso de la producción	10.000	√	10.000	∅	600	√√	Jefe de Producción
Inventario de productos terminados y mercadería en almacén - Producido por la compañía	80.000	√	80.000	∅	614	√√	Jefe de Producción
Inventario de productos terminados y mercadería en almacén - Comprado a terceros	10.000	√	10.000	∅	624	√√	Jefe de Producción
Mercaderías en tránsito	5.000	√	5.000	∅	650	√√	Jefe de Producción
Inventario Repuestos, herramientas y accesorios	1.000	√	1.000	∅	678	√√	Jefe de Producción
Otros Inventarios	500	√	500	∅	700	√√	Jefe de Producción

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras





**EJ**  
**47/145**

**CONCLUSIÓN:**

Se realizó una constatación física de los inventarios que existen en la empresa para luego comparar con las actas de constatación física anual que posee la compañía.

Una vez finalizada esta acción se determinó que no existen diferencias entre la constatación realizada por la empresa y la realizada por el equipo auditor, además de recalcar que la empresa realiza las constataciones una vez al año como medida de control interno. El responsable de realizar la inspección física de los inventarios es el jefe de producción ya que de esta manera se conoce con exactitud el número de existencias que tiene la empresa para la producción estimada y el número exacto que se debe solicitar a los proveedores para su abastecimiento. Así también las actas cuentan con las respectivas firmas de las responsables y de quien los supervisa, por lo tanto, es un documento confiable por la transparencia de su información.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 15 de Diciembre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 18 de Diciembre 2020

**PRUEBAS SUSTANTIVAS**

*1. Compruebe los saldos de los auxiliares de inventarios con el libro mayor y con los montos presentados en el estado de situación financiera.*



<b>PRUEBA DE AUDITORÍA</b>		<b>PRUEBA SUSTANTIVA</b>					
<b>PRUEBA</b>		Compruebe los saldos de los auxiliares de inventarios con el libro mayor y con los montos presentados en el estado de situación financiera.					
<b>INVENTARIOS</b>	<b>SALDOS</b>			<b>DIFERENCIAS</b>			
	<b>MODULO AUXILIAR DE INVENTARIOS</b>	<b>CONTABILIDAD</b>	<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>(MODULO - CONTABILIDAD)</b>	<b>(MODULO - ESF)</b>	<b>(CONTABILIDAD - ESF)</b>	
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	\$137.923,70 α	\$137.923,70 ✓	\$137.923,70 ✓✓	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	\$306.199,53 α	\$306.199,53 ✓	\$306.199,53 ✓✓	\$0,00	\$528,25	\$528,25	
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EL PROCESO DE PRODUCCION	\$39.342,66 α	\$39.342,66 ✓	\$39.342,66 ✓✓	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
INVENTARIOS DE PROD, TERM, Y MERCAD, EN ALMACÉN - PRODUCIDO POR LA COMPAÑÍA	\$605.244,37 α	\$605.244,37 ✓	\$605.244,37 ✓✓	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
INVENTARIOS DE PROD, TERM, Y MERCAD, EN ALMACÉN - COMPRADO A TERCEROS	\$87.958,59 α	\$87.958,59 ✓	\$87.958,59 ✓✓	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
MERCADERÍAS EN TRÁNSITO	\$2.290,95 α	\$2.290,95 ✓	\$2.290,95 ✓✓	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	\$51.558,68 α	\$51.558,68 ✓	\$51.558,68 ✓✓	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
OTROS INVENTARIOS	\$232,00 α	\$232,00 ✓	\$232,00 ✓✓	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
<b>TOTAL</b>	<b>\$1.230.750,48 Σ</b>	<b>\$1.230.750,48 Σ</b>	<b>\$1.230.750,48 Σ</b>	<b>\$0,00</b>	<b>\$0,00</b>	<b>\$0,00</b>	

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**CONCLUSIÓN:**

Para corroborar que la empresa cuenta con transparencia en la información ante el organismo de control respectivo y ante los accionistas se realizó la comparación de los saldos finales entre el auxiliar, la contabilidad y el estado de situación financiera con un total en el auxiliar de \$1.230.750,48, en la contabilidad un total de \$1.230.750,48, en el estado de situación financiera un total de \$1.230.750,48. No existe diferencias entre el auxiliar de inventarios, la contabilidad de la empresa y en la información presentada ante el organismo de control, por lo que Curtiembre Renaciente S.A. presenta su información de manera transparente y es comparable y verificable.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 18 de Diciembre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 21 de Diciembre 2020

*2. Realice un re cálculo de los saldos de la cuenta inventarios corroborando con los respectivos documentos de soporte.*

<b>SUBCUENTAS O DETALLE</b>	<b>SALDOS-MAYORES</b>	<b>SALDO KARDEX</b>
Inventario de materia prima	\$137.923,70 ✓	\$137.923,70 ✓✓
Inventario de productos en proceso	\$306.199,53 ✓	\$306.199,53 ✓✓
Inventario de suministros o materiales a ser consumidos en el proceso de la producción	\$39.342,66 ✓	\$39.342,66 ✓✓
Inventario de productos terminados y mercadería en almacén - Producido por la compañía	\$605.244,37 ✓	\$605.244,37 ✓✓
Inventario de productos terminados y mercadería en almacén - Comprado a terceros	\$87.958,59 ✓	\$87.958,59 ✓✓
Mercaderías en Tránsito	\$2.290,95 ✓	\$2.290,95 ✓✓
Inventario Repuestos, herramientas y accesorios	\$51.558,68 ✓	\$51.558,68 ✓✓
Otros Inventarios	\$232,00 ✓	\$232,00 ✓✓

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**CONCLUSIÓN:**

Se realizó un re cálculo de los saldos considerando la clasificación del inventario según el plan de cuentas, basándose en los saldos que se encuentran reflejados en los respectivos Kardex correspondientes al año 2019. No existieron diferencias en ninguno de los inventarios lo que se concluye que la empresa cuenta con un buen manejo de la información y transparente la misma tanto a los organismos de control como a los usuarios de la información. Además, la empresa cuenta con los respectivos documentos de soporte que evidencian las transacciones, los mismos que se encuentran debidamente archivados y ordenados cronológicamente.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 22 de Diciembre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 23 de Diciembre 2020

*3. Evalué matemáticamente la rotación de inventarios y la edad promedio del inventario comparando con el sector y la empresa (años anteriores).*



**EJ**  
**51/145**

PRUEBA DE AUDITORÍA		PRUEBA SUSTANTIVA				
PROCEDIMIENTO		Evalué matemáticamente la rotación de inventarios y la edad promedio del inventario comparando con el sector y la empresa (años anteriores).				
INDICADOR		ROTACIÓN DEL INVENTARIO				
		RI=	Costo de Venta			
			Inventarios			
COMPONENTES	DATOS ANUALES					PROMEDIO DE LA INDUSTRIA
	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2017	AÑO 2016	AÑO 2015	
Costo de Venta	\$1.305.899,57	\$2.078.355,09	\$1.874.948,00	\$1.858.346,00	\$2.917.815,00	No existe un Promedio definido del sector
Inventarios	\$1.230.750,48	\$821.000,61	\$798.287,00	\$950.749,00	\$1.290.566,00	
<b>RESULTADOS</b>	<b>1,06</b>	<b>2,53</b>	<b>2,35</b>	<b>1,95</b>	<b>2,26</b>	
		EPR=	Año Comercial			
			Rotación del Inventario			
COMPONENTES	DATOS ANUALES					PROMEDIO DE LA INDUSTRIA
	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2017	AÑO 2016	AÑO 2015	
Año Comercial	360	360	360	360	360	No existe un Promedio definido del sector
Rotación del Inventario	1,06	2,53	2,35	1,95	2,26	
<b>RESULTADOS</b>	<b>339,28</b>	<b>142,21</b>	<b>153,28</b>	<b>184,18</b>	<b>159,23</b>	

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**CONCLUSIÓN:**

**EJ**  
**52/145**

Para conocer los resultados de los dos indicadores financieros se consideró los últimos 5 años y el promedio de la industria.

Para el cálculo de la rotación de los inventarios se utilizó el saldo del costo de venta y de los inventarios, en donde se puede constatar que existe una tendencia decreciente en el último año. La rotación del inventario para el año 2018 fue de 2,53 mientras que para el año 2019 de 1,06 obteniendo una disminución de 1,47. Esto significa que para el año 2019 Curtiembre Renaciente S.A ha tenido una disminución en cuanto a la rotación de inventario lo que provocaría un stock de mercadería elevado provocando que existan recursos inmovilizados es decir no productivos.

En cuanto a la edad promedio del inventario se considera el año comercial (360 días) y la rotación del inventario. Se pudo constatar que existe una tendencia variable, pero en el último año hubo un incremento. Para el año 2018 Curtiembre Renaciente rotaba su inventario cada 142 días mientras que para el año 2019 rota cada 339 días existiendo un incremento de 197 días provocando una alta existencia de inventario en stock confirmando que la empresa mantiene sus recursos improductivos ya que tarda más días en vender su inventario.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 28 de Diciembre 2020
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 30 de Diciembre 2020

*4. - Constate numéricamente la existencia del deterioro de inventarios. En caso de no existir plantee como quedaría el cálculo y registro de dicho deterioro.*

Se ha revisado exhaustivamente los registros de los productos que ofrece la empresa y al cierre del 31 de diciembre del 2019 no existieron deterioro de estado físico o de valor de ningún producto, para emitir esta afirmación se procedió a comparar el costo y el valor neto realizable al cierre del ejercicio 2019 para determinar que no existió un deterioro, esta comparación se pudo obtener al analizar los Kardex en cantidades y saldos con los valores asentados en los registros contables como libro mayor y estados financieros. Se revisaron los Kardex de todos los inventarios que mantiene la empresa, tomando en consideración como muestra los inventarios de Comercialización para demostrar la existencia o no de deterioro de inventarios.

A continuación se detallará los Kardex de Inventarios de Comercialización del año 2019:



**EJ**  
**53/145**

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A															
MES ENERO															
KARDEX PRODUCTOS DE COMERCIALIZACIÓN															
Código	Descripción	Inicial			Entradas			Salidas			Saldo			Diferencias en V Unit.	Valor en Libros
		Cant.	V. Unit.	V. Total	Cant.	V. Unit.	V. Total	Cant.	V. Unit.	V. Total	Cant.	V. Unit.	V. Total		
70-001-008	Protector y Acondicionador cuero	3,50	34,71	121,50							3,50	34,71	121,50	0,00	34,71
70-007-010	Removedor de tinta	5,00	7,20	36,02							5,00	7,20	36,02	0,00	7,20
70-001-001	Protector de Cuero	9,75	28,83	281,05							9,75	28,83	281,05	0,00	28,83
70-001-007	Limpieza de Tablero	3,00	25,98	77,94							3,00	25,98	77,94	0,00	25,98
70-001-015	Leather Protector	74,82	14,51	1.085,40				1,00	14,51	14,51	73,82	14,51	1.070,89	-0,01	14,50
70-001-014	Leather Cleaner	75,18	4,75	357,19				1,00	4,75	4,75	74,18	4,75	352,44	0,00	4,75
70-001-006	KIT de cuidado profesional	8,00	7,20	57,63							8,00	7,20	57,63	0,00	7,20
70-001-005	KIT de limpieza general	1,00	1.657,41	1.657,41							1,00	1.657,41	1.657,41	0,00	1.657,41
	<b>TOTALES</b>	<b>180,25</b>	<b>1.780,60</b>	<b>3.674,14</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2,00</b>	<b>19,26</b>	<b>19,26</b>	<b>178,25</b>	<b>1.780,59</b>	<b>3.654,88</b>	<b>-0,01</b>	

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**EJ**  
**54/145**

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A															
MES DICIEMBRE															
KARDEX PRODUCTOS DE COMERCIALIZACIÓN															
Código	Descripción	Inicial			Entradas			Salidas			Saldo			Diferencia a V Unit.	Valor en Libros
		Cant.	V. Unit.	V. Total	Cant.	V. Unit.	V. Total	Cant.	V. Unit.	V. Total	Cant.	V. Unit.	V. Total		
70-001-006	KIT de cuidado profesional	8,00	7,20	57,63							8,00	7,20	57,63	0,00	7,20
70-001-010	Removedor de tinta	5,00	7,20	36,02							5,00	7,20	36,02	0,00	7,20
70-001-001	Protector de Cuero	9,75	28,83	281,05							9,75	28,83	281,05	0,00	28,83
70-001-005	KIT de limpieza general	1,00	1.657,41	1.657,41							1,00	1.657,41	1.657,41	0,00	1.657,41
70-001-007	Limpieza de Tablero	3,00	25,98	77,94							3,00	25,98	77,94	0,00	25,98
70-001-015	Leather Protector	1,90	14,51	27,56							1,90	14,51	27,56	0,00	14,51
70-001-008	Protector y Acondicionador de Cuero	3,50	34,71	121,50							3,50	34,71	121,50	0,00	34,71
70-001-014	Leather Cleaner	1,90	4,75	9,03							1,90	4,75	9,03	0,00	4,75
	<b>TOTALES</b>	<b>34,05</b>	<b>1.780,60</b>	<b>2.268,14</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>34,05</b>	<b>1.780,60</b>	<b>2.268,14</b>	<b>0,00</b>	

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras





• **Cálculo del deterioro de Inventario**

Para el cálculo del deterioro de inventarios se obtiene la diferencia entre el costo total y el valor neto realizable de los productos de inventarios de comercialización de la empresa.

<b>Cálculo del Deterioro de Inventarios de Comercialización</b>					
<b>Método de valoración: Promedio Ponderado</b>					
<b>Código</b>	<b>Productos</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo Total de Inventarios</b>	<b>Valor Neto Realizable</b>	<b>Deterioro</b>
70-001-001	Protector de Cuero	9,75	281,05	281,05	0,00
70-001-005	KIT de limpieza general	1	1657,41	1657,41	0,00
70-001-006	KIT de cuidado profesional	8	57,63	57,63	0,00
70-001-007	Limpieza de Tablero	3	77,94	77,94	0,00
70-001-008	Protector y Acondicionador de Cuero	3,5	121,50	121,50	0,00
70-001-010	Removedor de tinta	5	36,02	36,02	0,00
70-001-014	Leather Cleaner	1,9	9,03	9,03	0,00
70-001-015	Leather Protector	1,9	27,56	27,56	0,00

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

• **Sugerencia del registro contable del deterioro de Inventario**

Al no existir deterioro de inventario durante el ejercicio económico del año 2019 se procede a plantear como sería el registro contable en caso de haber el mismo en los próximos años.

<b>FECHA</b>	<b>CUENTA</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
31/12/2019	Deterioro del valor de Inventarios	\$0,00	
31/12/2019	Inventarios		\$0,00

Para registrar el asiento contable del deterioro del valor de inventarios, según NIC 2: Inventarios.



**CONCLUSIÓN:**

Al verificar los Kardex de inventarios de comercialización del año 2019 se puede observar una variación del costo del producto “Leather Protector” correspondiente al mes de enero cuyo costo unitario fue de \$14,51 pero su valor en libros se registró con \$14,50; este costo unitario de \$14,51 se mantuvo para el resto de meses del 2019, mientras que el valor en libros fue modificado desde febrero a diciembre a \$14,51. En el caso del resto de productos no existió variación del costo unitario en relación con el valor en libros registrado. Por lo tanto, se puede concluir que durante el año 2019 no existió un deterioro de estado físico ni de valor de los productos de inventarios de mercadería en tránsito, se puede afirmar esto ya que una vez revisado y comparado el costo unitario y el valor en libros de los productos al 31 de diciembre del 2019 no existieron diferencias significativas entre estos valores. Al no existir este deterioro de inventarios se procedió a formular una opción de cálculo para detectar posibles deterioros en el futuro, también se procedió a sugerir el registro contable del deterioro de inventarios según lo determina la normativa contable NIC 2: Inventarios.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 06 de Enero 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 08 de Enero 2021



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Componente-  
 Propiedad, planta y equipo  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**EJ**  
**57/145**

**OBJETIVO**

Ejecutar el programa de auditoria previamente definido para este componente.

**PROCEDIMIENTO:**

Aplique y desarrolle las pruebas determinadas en el programa de auditoria por componente

**PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO**

1. Verifique si el método de línea recta se aplica según la normativa contable vigente.

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A		
PERIODO: 2019		
Elemento	% según normativa	% aplicado por la empresa
Edificios	5%	2,50% ✓
Instalaciones	10%	10% ✓
Muebles y enseres	10%	10% ✓
Maquinaria y equipo	10%	11% y 4% ✓
Vehículos	20%	20% ✓
Equipos de Computación	33,33%	33,33% ✓

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

Dentro de los bienes que conforman la partida propiedad, planta y equipo existen bienes que ya fueron depreciados en su totalidad, así como también hay bienes que aún no inician su proceso de depreciación debido a que no son utilizados.

El equipo de auditoría ha elaborado una tabla que resumen los meses, el valor de la depreciación y el nombre de la cuenta en la cual es registrada. Como se puede observar existen ciertas variaciones que son por ajustes contables que se realizan a lo largo del ejercicio económico. La depreciación de vehículos en el mes de julio tuvo un incremento bastante considerable sin embargo la contadora realizo un ajuste contable pues el cálculo y el registro estaba erróneo. También existe variación en algunos meses, esto se da debido a que la empresa adquirió bienes en el año 2019 por lo que el valor de la depreciación aumento.



A continuación, se presenta la tabla resumen de la depreciación correspondiente al año 2019:

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A						
PERIODO: 2019						
DEPRECIACION DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO						
MES	EDIFICIOS	EQUIPO DE COMPUTACION	VEHICULOS	MAQUINARIA Y EQUIPO	MAQUINARIA Y TAPICERIA	EQUIPOS DE LABORATORIO
ENERO	\$625,32	\$63,38	\$2.929,13	\$3.348,33	\$558,17	\$42,84
FEBRERO	\$625,32	\$63,38	\$2.929,13	\$3.348,33	\$558,17	\$42,84
MARZO	\$625,32	\$63,38	\$2.929,12	\$3.348,33	\$558,17	\$42,84
ABRIL	\$625,32	\$63,38	\$2.900,39	\$3.348,33	\$558,17	\$42,84
MAYO	\$625,32	\$63,38	\$3.250,09	\$3.348,33	\$558,17	\$42,84
JUNIO	\$625,32	\$63,38	\$3.250,09	\$3.348,33	\$558,17	\$42,84
JULIO	\$625,32	\$63,38	\$18.843,87	\$3.437,77	\$558,17	\$46,71
AGOSTO	\$625,32	\$63,38	\$3.250,09	\$3.348,33	\$558,17	\$42,84
SEPTIEMBRE	\$625,32	\$63,38	\$2.838,41	\$3.331,99	\$524,77	\$42,84
OCTUBRE	\$625,32	\$63,38	\$3.250,09	\$3.365,85	\$558,17	\$42,84
NOVIEMBRE	\$625,32	\$63,38	\$3.056,76	\$3.365,85	\$558,17	\$42,84
DICIEMBRE	\$625,32	\$63,38	\$3.056,76	\$3.387,85	\$558,17	\$42,84
<b>TOTAL</b>	<b>\$7.503,84</b>	<b>\$760,56</b>	<b>\$52.483,93</b>	<b>\$40.327,62</b>	<b>\$6.664,64</b>	<b>\$517,95</b>

**CONCLUSIÓN:**

La empresa aplica el método de línea recta para el cálculo de la depreciación de los bienes de propiedad, planta y equipo, en la primera tabla presentada se puede observar los porcentajes que establece la normativa y los porcentajes aplicados por la empresa mientras que en la segunda tabla se muestra los valores que corresponden a la depreciación de propiedad, planta y equipo de manera mensual, por lo que se puede decir en relación a las instalaciones, muebles y enseres, vehículos y equipos de computación existe igualdad en cuanto a la aplicación del porcentaje, por lo tanto su aplicación es de conformidad con la normativa contable aplicable; sin embargo, en el cálculo de la depreciación de los edificios, maquinaria y equipo son diferentes, esto debido a que la empresa cuenta con sus propias políticas diseñadas de acuerdo a las necesidades y requerimientos de la empresa.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 12 de Enero 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 14 de Enero 2021



**EJ**  
**59/145**

2. Realice una cédula narrativa sobre la documentación que respalden la existencia y propiedad de los bienes de la empresa.

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A		
PERIODO: 2019		
BIENES QUE SE ADQUIRIERÓN EN EL AÑO 2019		
DESCRIPCIÓN	FACTURA	VALOR
Camioneta Tipo furgoneta modelo N:300 Cuenca-Departamento Ventas	F.010105000002290	\$14.522,95
Camioneta Tipo furgoneta modelo N:300 Manta-Departamento Ventas	F.010105000002291	\$14.522,95
Camioneta Tipo furgoneta modelo N:300 Machala-Departamento Ventas	F.010105000002292	\$14.522,95
Compra de un camión modelo: HD36L MARCA:HYUNDAI COLOR BLANCO	F.002001000000296	\$24.991,07
Compra de moto KTM	F.001002000011716	\$20.982,15
Compra de unidad de aire acondicionado para nuevo local	F.002801000003682	\$2.102,45
Compra de equipos de aire acondicionado 60000BTU	F.007900000054785-2	\$2.622,06
Compra de Maquinaria y equipo rebajadora	F.001002000000086	\$39.595,93
Compra una maquinaria y equipo escurridora	F.001002000000086	\$28.201,42
Maquinaria y equipo escurridora	F.001002000000086	\$19.695,94

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

**CONCLUSIÓN:**

La empresa durante el año 2019 adquirió tres camionetas tipo furgoneta, un camión, una moto, una unidad de aire acondicionado, una maquinaria y equipo rebajadora, dos maquinarias y equipos escurridora para la utilización en la matriz y en las respectivas sucursales. En la tabla anterior se muestra la documentación de soporte (facturas) que respaldan dichas compras. Los tres últimos bienes comprados por la empresa en los siguientes meses del mismo año fueron vendidos a Q-eros una compañía subsidiaria.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 18 de Enero 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 20 de Enero 2021



3. Verifique que las transacciones de la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.

VEHICULOS		
DESCRIPCIÓN	DEBE	HABER
COMPRA DE CAMIONETA TIPO FURGONETA MODELO:N300 MARCA:CHEVROLET- Cuenca-Departamento Ventas	\$14.522,95 ✓	\$0,00 ✓
COMPRA DE CAMIONETA TIPO FURGONETA MODELO:N300 MARCA:CHEVROLET - Manta-Departamento Ventas	\$14.522,95 ✓	\$0,00 ✓
N/C POR DESCUENTO PRONTO PAGO	\$0,00 ✓	\$278,86 ✓
COMPRA DE CAMIONETA TIPO FURGONETA MODELO:N300 MARCA:CHEVROLET- Machala-Departamento Ventas	\$14.522,95 ✓	\$0,00 ✓
COMPRA DE CAMION MODELO: HD36L MARCA:HYUNDAI	\$24.991,07 ✓	\$0,00 ✓
N/C POR DESCUENTO PRONTO PAGO	\$0,00 ✓	\$278,86 ✓
N/C POR DESCUENTO PRONTO PAGO	\$0,00 ✓	\$278,86 ✓
COMPRA DE MOTO KTM	\$20.982,15 ✓	\$0,00 ✓
AJUSTE SE TRANSFIERE A QUITO VEHICULO FURGONETA IACE VAN DIESEL (D)	\$0,00 ✓	\$9.836,16 ✓
VEHICULO FURGONETA IACE VAN DIESEL (D)	\$9.836,16 ✓	\$0,00 ✓

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

MAQUINARIA MUEBLES Y ENSERES -> Maquinaria y Equipo		
DESCRIPCION	DEBE	HABER
COMPRA DE UNIDAD DE AIRE ACONDICIONADO	\$2.102,45 ✓	\$0,00 ✓
AJUSTE POR TRANSPASO DE CTA 3026 A 3050	\$0,00 ✓	\$2.102,45 ✓

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

MAQUINARIA MUEBLES Y ENSERES -> Mobiliario y Enseres Ventas		
DESCRIPCION	DEBE	HABER
AJUSTE POR TRANSPASO DE CTA 3026 A 3050	\$2.102,45 ✓	\$0,00 ✓
EQUIPOS AIRE ACONDICIONADO 60000BTU	\$2.622,06 ✓	\$0,00 ✓

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



<b>MAQUINARIA TAPICERIA -&gt; Maquinaria y Equipo Tapicería</b>			Fuente:
<b>DESCRIPCION</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	(Curtiembre Renaciente
AJUSTE CONTABLE MYE TAPICERIA MATRIZ	\$0,00 ✓	\$9,42 ✓	

S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

<b>MAQUINARIA MUEBLES Y ENSERES - MAQUINARIA Y EQUIPO</b>		
<b>DESCRIPCION</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
MAQ. Y EQUIPO REBAJADORA	\$39.595,93 ✓	\$0,00 ✓
MAQ. Y EQUIPO DIVIDIDORA	\$28.201,42 ✓	\$0,00 ✓
MAQ. Y EQUIPO ESCURRIDORA	\$19.695,94 ✓	\$0,00 ✓
VENTA DE MAQUINARIA A Q-EROS S.A.	\$0,00 ✓	\$39.155,70 ✓
VENTA DE MAQUINARIA A Q-EROS S.A.	\$0,00 ✓	\$27.346,53 ✓
VENTA DE MAQUINARIA A Q-EROS S.A.	\$0,00 ✓	\$54.976,19 ✓

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

**CONCLUSIÓN:**

Durante el año 2019 la empresa adquirió vehículos, maquinaria y equipo, muebles y enseres, maquinaria y equipo de tapicería, las mismas que se encuentran correctamente registradas en el libro diario y con el respectivo documento de respaldo de cada transacción. Se corrobora que la información de estas compras se encuentra registradas de forma adecuada en los registros contables y en el sistema informático de la empresa.

Existieron también algunos ajustes por venta de vehículos que se encuentran reflejados en la última tabla en donde se puede constatar que existe el correcto registro contable de la venta realizada a la empresa Q-eros S.A.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 21 de Enero 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 22 de Enero 2021

*4. Verifique la existencia de registros de deterioro o revaluaciones de propiedad, planta y equipo.*

El día sábado 17 de abril del año 2021 se procedió a solicitar a la contadora de la empresa los registros contables de los deterioros de propiedad, planta y equipo y de las posibles revaluaciones de los mismos que se hayan realizado durante el periodo fiscal del año 2019 obteniendo como respuesta el día 26 de abril del 2021 el siguiente correo:



EJ  
62/145

Responder Responder a todos Reenviar Archivar Eliminar

**Re: SOLICITUD DE INFORMACION PARA AUDITORIA**

contabilidad curtiembre <contabilidad.curtiembre@>

Para: Jennifer Illescas

REGISTRO DE REVALUACION...  
185,92 KB

Buenas tardes estimadas, como le comente vía telefónica no contamos con un registro de deterioro o revaluaciones durante el año 2019 ya que no existieron como tal las mismas, sin embargo adjunto un documento que corrobora la presente afirmación, esperando que sirva de utilidad para la auditoría que se está ejecutando.

Contadora General

**De:** Jennifer Illescas  
**Enviado:** sábado, 17 de abril de 2021 0:21  
**Asunto:** SOLICITUD DE INFORMACION AUDITORIA

Estimada contadora de Curtiembre Renaciente.  
 Le extiendo nuestro saludo cordial esperando se encuentre con salud en estos momentos difíciles que atravesamos a nivel global, procedo a solicitarle los registros de deterioro de propiedad, planta y equipo y de las posibles revaluaciones de los mismos que se hayan realizado durante el periodo fiscal del año 2019, la solicitud de estos documentos es necesaria para concluir con nuestra auditoría a la empresa por lo cual le agradecemos por su colaboración y pronta respuesta.

Atentamente  
 Equipo de Auditoría

Enviado desde Correo para Windows 10

El documento que se recibió por parte de la contadora constituyo únicamente de un registro realizado durante el año 2018 por concepto de revaluación de un terreno de la empresa.

**RENACIENTE**  
*Contar para siempre desde 1917...*

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A			
REGISTRO DE REVALUACION PARA AUDITORIA			
Fecha	Concepto	Valor	Observaciones
Dic-2018	Revaluación de Propiedad, Planta y Equipo	-402890.81	Durante el año 2018 se realizó una revaluación de terrenos, obteniendo un superávit en esta cuenta.

Contadora

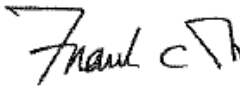


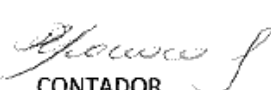


Se procedió a verificar esta cantidad en el patrimonio del estado de situación financiero para corroborar que el valor por la revaluación del año 2018 se encuentre registrados en la contabilidad de la empresa como se muestra a continuación.

EJ  
63/145

<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.</b>			
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADOS</b>			
<b>(Expresados en dólares)</b>			
	Notas	Diciembre 31, 2019	Diciembre 31, 2018
<b>Activo</b>			
<b>Activo Corriente</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	94.696	15.080
Cuentas y documentos por cobrar	4	765.818	857.118
Otras Cuentas por Cobrar	5	52.401	80.602
Provisión Cuentas Incobrables	6	(11.164)	(12.784)
Inventarios	7	1.230.750	821.001
Servicios y otros pagos anticipados	8	31.143	26.534
Activos por impuestos corrientes	9	104.721	113.113
<b>Total Activos Corrientes</b>		<b>2.268.366</b>	<b>1.900.664</b>
<b>Activo no Corriente</b>			
Propiedad, planta y equipo	10	1.377.672	1.382.248
Otros activos no corrientes	11	680	0
<b>Total Activos no Corrientes</b>		<b>1.378.352</b>	<b>1.382.248</b>
<b>Total Activos</b>		<b>3.646.718</b>	<b>3.282.912</b>
<b>Pasivos</b>			
<b>Pasivo Corriente</b>			
Cuentas y documentos por pagar	12	369.373	483.154
Obligaciones con Instituciones Financieras	13	568.882	363.224
Provisiones	14	3.857	2.099
Otras obligaciones corrientes	15	81.741	121.358
Anticipos de clientes	16	7.157	6.819
Otros Pasivos Corrientes	17	2.188	2.188
<b>Total pasivos Corrientes</b>		<b>1.053.197</b>	<b>978.842</b>
<b>Pasivo no corriente</b>			
Cuentas y documentos por pagar no corrientes	19	98.724	69.489
Obligaciones con instituciones financieras no corrientes	20	846.166	524.350
Cuentas por pagar diversas/relacionadas	21	652.171	650.806
Provisiones por beneficios a empleados	22	228.081	231.484
Garantías por Arriendos	23	4.046	0
<b>Total pasivo no Corrientes</b>		<b>1.829.188</b>	<b>1.476.129</b>
<b>Total pasivos</b>		<b>2.882.385</b>	<b>2.454.972</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital suscrito o asignado	24	548.640	548.640
Reservas	25	12.536	12.536
<b>Superávit por revaluación de propiedades, planta y equipo</b>	<b>26</b>	<b>402.891</b>	<b>402.891</b>
Resultados del ejercicios anteriores	27	-136.127	-135.851
Resultados del ejercicio	28	-63.607	-276
<b>Total patrimonio</b>		<b>764.333</b>	<b>827.940</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>3.646.718</b>	<b>3.282.912</b>

  
**GERENTE**

  
**CONTADOR**

Al 31 de diciembre del 2019 se comprueba que el valor del superávit por revaluación si se encuentra registrado en el año 2018 y se ve reflejado en los estados financieros de la empresa.



El asiento contable de registro de esta revaluación es el siguiente:

**EJ**  
**64/145**

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
31/12/2018	Terrenos	\$402.891,00	
31/12/2018	Superávit por Revaluación		\$402.891,00

Para registrar el asiento contable de la revaluación del terreno correspondiente al año 2018.

**CONCLUSIÓN:**

Luego de recibir la información por parte de la empresa se puede concluir que si existe un registro oficial de la revaluación de propiedad, planta y equipo de manera específica de un terreno; el documento enviado al equipo auditor fue elaborado únicamente con fines informativos para esta auditoría con valores tomados del mayor general del año 2018. Se corroboró con los mayores auxiliares, mayor general, libro diario y efectivamente durante el año 2019 no existieron deterioros ni revaluaciones de propiedad, planta y equipo.

La NIC 16: Propiedad, planta y equipo menciona que “El superávit de revaluación de un elemento de propiedades, planta y equipo incluido en el patrimonio podrá ser transferido directamente a ganancias acumuladas, cuando se produzca la baja en cuentas del activo. Esto podría implicar la transferencia total del superávit cuando la entidad disponga del activo”, no obstante, hasta la actualidad la empresa ha decidido que la cuenta superávit por revaluación se mantenga como se registró inicialmente, ya que bajo criterio de la contadora no afecta al patrimonio.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 26 de Abril 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 27 de Abril 2021

**PRUEBAS SUSTANTIVAS**

1. Verifique el cálculo de depreciación de los bienes de propiedad, planta y equipo que posee la empresa cotejando con el cumplimiento de la normativa contable aplicable.



CURTIEMBRE RENACIENTE S.A						
PERIODO: 2019						
BIENES	VALOR	SALDO INICIAL	VIDA ÚTIL	PORCENTAJE	DEPRECIACIÓN	SALDO FINAL
Edificios	\$300.151,90	\$11.255,76	40	3%	\$7.503,84 Ω	\$18.759,60 ✓
Equipo de Computación	\$13.215,37	\$11.385,55	3	33,33%	\$760,56 Ω	\$12.146,11 ✓
Vehículos	\$256.081,20	\$90.183,12	5	20%	\$42.647,64 Ω	\$132.830,76 ✓
Maquinaria y equipo	\$688.095,57	\$343.087,23	10	10%	\$40.326,91 Ω	\$383.414,14 ✓
Maquinaria Tapicería	\$105.879,56	\$42.408,99	10	10%	\$6.602,89 Ω	\$49.011,88 ✓
Equipos de Laboratorio	\$29.910,55	\$28.249,01	10	10%	\$510,14 Ω	\$28.759,15 ✓

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

**CONCLUSIÓN:**

Se puede observar en la tabla adjunta el valor del bien, su saldo al inicio de año, vida útil, porcentaje de aplicación, depreciación anual y el saldo al final del periodo. El cálculo de las depreciaciones se las realiza mediante la aplicación del método de línea recta, los valores calculados por el equipo de auditoría son iguales a los reflejados en la contabilidad y en el estado de situación financiera, por lo que la empresa proporciona a los usuarios de la información, saldos precisos y oportunos.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 29 de Enero 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 29 de Enero 2021



**EJ**  
**66/145**

2. Compruebe los valores y el detalle de la cuenta de propiedad, planta y equipo que consten en el libro mayor con lo reflejado efectivamente en el estado de situación financiera.

<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A</b>			
<b>PERIODO: 2019</b>			
<b>BIENES</b>	<b>CONTABILIDAD</b>	<b>ESF</b>	<b>DIFERENCIA</b>
	<b>AÑO 2019</b>	<b>AÑO 2019</b>	<b>(CONTA-ESF)</b>
<b>TERRENOS</b>	<b>\$544.944,86</b> ✓	<b>\$544.944,86</b> ✓	<b>\$0,00</b>
<b>EDIFICIOS</b>	<b>\$300.151,90</b> ✓	<b>\$300.151,90</b> ✓	<b>\$0,00</b>
<b>EQUIPO DE COMPUTACIÓN</b>	<b>\$13.215,37</b> ✓	<b>\$13.215,37</b> ✓	<b>\$0,00</b>
Equipo de computación y software A	\$7.255,35 ✓	\$7.255,35 ✓	\$0,00
Equipo de computación y software B	\$5.960,02 ✓	\$5.960,02 ✓	\$0,00
<b>VEHICULOS, EQ DE TRANS. Y EQ CAMINERO</b>	<b>\$256.081,20</b> ✓	<b>\$256.081,20</b> ✓	<b>\$0,00</b>
Vehículos	\$256.081,20 ✓	\$256.081,20 ✓	\$0,00
<b>MAQUINARIA Y EQUIPO</b>	<b>\$823.885,68</b> ✓	<b>\$823.885,68</b> ✓	<b>\$0,00</b>
<b>MAQUINARIA MUEBLES Y ENSERES</b>	<b>\$688.095,57</b> ✓	<b>\$688.095,57</b> ✓	<b>\$0,00</b>
Maquinaria Rivera	\$15.291,33 ✓	\$15.291,33 ✓	\$0,00
Maquinaria Re curtido	\$97.035,14 ✓	\$97.035,14 ✓	\$0,00
Maquinaria Acabado	\$438.180,68 ✓	\$438.180,68 ✓	\$0,00
Maquinaria y Mantenimiento	\$93.865,93 ✓	\$93.865,93 ✓	\$0,00
Maquinaria y Equipo	\$14.625,00 ✓	\$14.625,00 ✓	\$0,00
Mobiliario y enseres de Producción	\$2.690,85 ✓	\$2.690,85 ✓	\$0,00
Mobiliario y enseres de Administración	\$1.214,08 ✓	\$1.214,08 ✓	\$0,00
Mobiliario y enseres de Ventas	\$17.363,86 ✓	\$17.363,86 ✓	\$0,00
Equipo oficina Tapicería	\$7.828,70 ✓	\$7.828,70 ✓	\$0,00
<b>EQUIPOS DE LABORATORIO</b>	<b>\$29.910,55</b> ✓	<b>\$29.910,55</b> ✓	<b>\$0,00</b>
Equipos de Laboratorio	\$29.910,55 ✓	\$29.910,55 ✓	\$0,00
<b>MAQUINARIA Y TAPICERIA</b>	<b>\$105.879,56</b> ✓	<b>\$105.879,56</b> ✓	<b>\$0,00</b>
Máquina y equipo tapicería	\$87.538,92 ✓	\$87.538,92 ✓	\$0,00
Muebles y en seres tapicería	\$18.340,64 ✓	\$18.340,64 ✓	\$0,00
<b>OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>\$64.314,61</b> ✓	<b>\$64.314,61</b> ✓	<b>\$0,00</b>
Proyecto en curso maquinaria para losetas, pisos y paredes	\$4.976,61 ✓	\$4.976,61 ✓	\$0,00
Proyecto en curso maquinaria para tratamiento de aguas	\$59.338,00 ✓	\$59.338,00 ✓	\$0,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$2.002.593,62</b> Σ	<b>\$2.002.593,62</b> Σ	<b>\$0,00</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**CONCLUSIÓN:**

Para corroborar que la empresa cuenta con transparencia en la información ante el organismo de control respectivo y ante los accionistas se realizó la comparación de los saldos finales entre la contabilidad y el estado de situación financiera con un total de \$2.002.593,62. No existe diferencias entre la contabilidad y el estado de situación financiera, se analizaron los siguientes bienes de propiedad, planta y equipo:

Terrenos, edificios, equipos de computación, vehículos, equipo de transporte y equipo caminero, dentro de maquinaria y equipo esta: maquinaria muebles y enseres, equipo de laboratorio, maquinaria y tapicería y otras propiedades, planta y equipo. La empresa transparenta su información, por lo tanto, esta información presentada es oportuna y veraz, la misma que puede ser utilizada para una toma de decisiones acertada y encaminadas en el progreso de la empresa.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 02 de Febrero 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 14 de Febrero 2021



3. *Evalué matemáticamente la rotación de propiedad, planta y equipo comparando con el sector y la empresa (años anteriores).*

**EJ**  
**68/145**

PRUEBA DE AUDITORÍA		PRUEBA SUSTANTIVA				
PRUEBA		Evalué matemáticamente la rotación de propiedad, planta y equipo comparando con el sector y la empresa (años anteriores).				
INDICADOR		ROTACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO				
		RI=	Ventas			
			Propiedad, planta y equipo			
COMPONENTES	DATOS ANUALES					PROMEDIO DE LA INDUSTRIA
	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2017	AÑO 2016	AÑO 2015	
Ventas	\$2.183.986,04	\$3.089.916,59	\$2.680.622,00	\$2.514.248,00	\$3.883.898,00	<b>2,55</b>
Propiedad, planta y equipo	\$1.377.672	\$1.382.247,66	\$1.353.077,00	\$1.313.017,00	\$1.351.877,00	
<b>RESULTADOS</b>	<b>1,59</b>	<b>2,24</b>	<b>1,98</b>	<b>1,91</b>	<b>2,87</b>	

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**EJ**  
**69/145**

**CONCLUSIÓN:**

Para conocer los resultados del indicador financiero se consideró los últimos 5 años de la empresa y el promedio de la industria.

Para el cálculo de la rotación de los bienes de propiedad, planta y equipo se utilizó el saldo de las ventas y de los bienes de propiedad, planta y equipo, en donde se pudo constatar que existe una tendencia variable. La empresa de acuerdo al indicador de rotación de propiedad, planta y equipo en el año 2018 tuvo una rotación de 2,24 veces y en el año 2019 de 1,59 veces teniendo una disminución de 0,65. Lo que significa que por cada \$ 1 invertido la empresa vendió \$1,59 en el año 2019 o a su vez la empresa rotó su activo fijo 1,59 veces al año. Reflejando que la empresa optimiza sus bienes de propiedad, planta y equipo en la transformación de la materia prima pero no con la misma eficiencia que en el año 2018.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 05 de Febrero 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 10 de Febrero 2021



A&J CONSULTING

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Componente- Cuentas por pagar  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**EJ**  
**70/145**

**OBJETIVO**

Ejecutar el programa de auditoria previamente definido para este componente.

**PROCEDIMIENTO:**

Aplique y desarrolle las pruebas determinadas en el programa de auditoria por componente

**PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO**

1. Verifique si se registra las transacciones de compra a proveedores en el momento en el que ocurren.

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A					
PERIODO: 2019					
CONCEPTO	DEBITO	CREDITO	FECHA DE REGISTRO	FECHA ADICION	FECHA MODIFICACION
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$15.946,19 ✓	15/01/2019	02/02/2019	02/02/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$14.933,17 ✓	15/02/2019	28/02/2019	01/03/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$15.946,19 ✓	15/01/2019	19/01/2019	19/01/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$23.098,39 ✓	\$0,00 ✓	22/01/2019	28/01/2019	28/01/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$15.946,19 ✓	15/01/2019	30/01/2019	30/01/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$59.831,76 ✓	01/01/2019	19/01/2019	19/01/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$25.085,00 ✓	26/02/2019	01/03/2019	01/03/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$27.575,00 ✓	28/01/2019	01/02/2019	01/02/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$27.440,20 ✓	21/01/2019	24/01/2019	24/01/2019
Proveedores por Liquidar Pielés	\$15.633,87 ✓	\$0,00 ✓	17/01/2019	19/01/2019	19/01/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$11.240,48 ✓	26/02/2019	01/03/2019	01/03/2019
Proveedores por Liquidar P. Químico	\$19.406,69 ✓	\$0,00 ✓	11/04/2019	08/05/2019	08/05/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$21.139,95 ✓	\$0,00 ✓	15/02/2019	19/02/2019	19/02/2019
Proveedores de Pielés Locales	\$15.633,87 ✓	\$0,00 ✓	17/01/2019	30/01/2019	30/01/2019





**EJ**  
**71/145**

Proveedores por Liquidar Pieles	\$0,00 ✓	\$20.671,30 ✓	30/01/2019	01/02/2019	02/02/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$22.654,34 ✓	28/02/2019	28/02/2019	01/03/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$15.633,87 ✓	\$0,00 ✓	17/01/2019	04/02/2019	04/02/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$19.554,19 ✓	\$0,00 ✓	27/02/2019	28/02/2019	28/02/2019
Proveedores por Liquidar Pieles	\$23.038,40 ✓	\$0,00 ✓	06/05/2019	08/05/2019	08/05/2019
Proveedores por Liquidar P, Químico	\$40.425,07 ✓	\$0,00 ✓	23/04/2019	08/05/2019	08/05/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$23.038,40 ✓	02/05/2019	08/05/2019	08/05/2019
Proveedores de Prod, Químicos	\$0,00 ✓	\$18.848,00 ✓	28/03/2019	01/04/2019	01/04/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$14.615,90 ✓	04/04/2019	30/04/2019	01/05/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$18.631,92 ✓	29/04/2019	01/05/2019	01/05/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$12.323,27 ✓	\$0,00 ✓	16/04/2019	06/05/2019	06/05/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$19.729,90 ✓	28/03/2019	01/04/2019	01/04/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$20.717,27 ✓	28/06/2019	01/07/2019	01/07/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$11.231,89 ✓	27/06/2019	01/07/2019	01/07/2019
Proveedores de Pieles Locales	\$0,00 ✓	\$19.553,44 ✓	31/05/2019	03/06/2019	03/06/2019
Proveedores por Liquidar Pieles	\$0,00 ✓	\$59.315,50 ✓	03/06/2019	11/06/2019	11/06/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$28.960,10 ✓	27/06/2019	01/07/2019	01/07/2019
Proveedores por Liquidar Pieles	\$0,00 ✓	\$16.103,00 ✓	29/08/2019	02/09/2019	02/09/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$19.681,06 ✓	31/07/2019	01/08/2019	02/08/2019
Proveedores de Prod, Químicos Local	\$0,00 ✓	\$16.370,00 ✓	26/07/2019	01/08/2019	01/08/2019
Proveedores por Liquidar P, Químico	\$0,00 ✓	\$11.200,05 ✓	05/08/2019	19/08/2019	19/08/2019
Proveedores por Liquidar Pieles	\$0,00 ✓	\$17.376,14 ✓	30/09/2019	01/10/2019	01/10/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$16.399,07 ✓	29/11/2019	02/12/2019	02/12/2019



**EJ**  
**72/145**

Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$14.123,75 ✓	12/08/2019	02/09/2019	02/09/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$59.542,07 ✓	\$0,00 ✓	11/09/2019	30/09/2019	30/09/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$19.084,45 ✓	29/10/2019	30/10/2019	30/10/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$11.663,90 ✓	29/10/2019	30/10/2019	30/10/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$24.485,60 ✓	10/12/2019	17/12/2019	17/12/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$62.177,12 ✓	\$0,00 ✓	01/11/2019	25/11/2019	26/11/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$55.605,55 ✓	01/11/2019	25/11/2019	26/11/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$62.177,12 ✓	01/11/2019	18/11/2019	18/11/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$19.884,44 ✓	\$0,00 ✓	23/12/2019	26/12/2019	26/12/2019
Cuentas por Pagar Servicios	\$0,00 ✓	\$16.583,17 ✓	31/12/2019	31/12/2019	31/12/2019

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

**CONCLUSIÓN:**

Se realizó la revisión de la muestra de 48 transacciones para verificar el cumplimiento del principio del devengo, de la muestra seleccionada se constató que la empresa registra en el momento en que se realiza la transacción y se adjunta la documentación de respaldo que sustenta los hechos, y posteriormente se registran los pagos correspondientes, por ello también se registra la fecha de adición y modificación.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 10 de Febrero 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 12 de Febrero 2021



2. Verifique si las condiciones contractuales se cumplen de forma completa.

**EJ**  
**73/145**

<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A</b>				
<b>PERIODO: 2019</b>				
<b>PROVEEDORES RECURRENTES</b>	<b>CONDICIONES CONTRACTUALES</b>			
	<b>FECHA DE ENTREGA</b>	<b>FECHA DE PAGO</b>	<b>DIAS TRANSCURRIDOS</b>	<b>TIPO DE PAGO</b>
EMPRESA NACIONAL ECUATORIANA DE TRANSPORTES S.A. ENETSA	02/02/2019	04/03/2019	30	Caja Chica ✓
BANCO BOLIVARIANO C.A.	20/01/2019	09/02/2019	20	Préstamos Bancarios ✓
BANCO PICHINCHA CA	14/01/2019	13/02/2019	30	Préstamos Bancarios/ Tarjeta de crédito ✓
CORPORACION EL ROSADO S.A.	08/03/2019	17/04/2019	40	Caja Chica o Tarjetas de crédito ✓
ATIMASA S.A.	10/04/2019	25/05/2019	45	Caja Chica o Tarjetas de crédito ✓
TOCASA S.A.	04/05/2019	23/06/2019	50	Caja Chica o Tarjetas de crédito ✓
GERARDO ORTIZ E HIJOS CIA. LTDA.	15/06/2019	05/07/2019	20	Caja Chica o Tarjetas de crédito ✓
ETAPA EP	10/07/2019	04/08/2019	25	Cuentas por pagar servicios ✓
IMPORTADORA COMERCIAL EL HIERRO CIA. LTDA.	24/08/2019	23/09/2019	30	Caja Chica o Tarjetas de crédito ✓
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	29/09/2019	21/10/2019	22	Tarjetas de créditos / Préstamos Bancarios ✓
ROOTOURS S.A.	11/10/2019	31/10/2019	20	Tarjetas de créditos ✓
CORPORACION FAVORITA C.A.	10/11/2019	05/12/2019	25	Caja Chica o Tarjetas de crédito ✓
BANCO DEL PACIFICO S.A.	14/12/2019	13/01/2020	30	Tarjeta de crédito / Préstamos Bancarios ✓



**EJ**  
**74/145**

CORPORACION NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES CNT E.P.	25/01/2019	09/03/2019	43	Caja Chica / Cuentas por pagar servicios ✓
Q-EROS S.A.	14/02/2019	10/04/2019	55	Cuentas por pagar servicios ✓
BANCO GUAYAQUIL S.A.	08/03/2019	04/05/2019	57	Tarjeta de crédito / Préstamos Bancarios ✓
DATAFAST S.A.	16/04/2019	15/06/2019	60	Tarjetas de Crédito / Cuentas por pagar servicios ✓
NUEVAS OPERACIONES COMERCIALES NUCOPSA S.A.	21/05/2019	10/07/2019	50	Caja Chica/Tarjetas de crédito ✓
BRAVO BRAVO MIGUEL LEONARDO	07/06/2019	01/08/2019	55	Caja Chica/Tarjetas de crédito ✓
MARIA ANGELA FLORES E HIJOS CIA.LTDA.	31/08/2019	10/10/2019	40	Caja Chica/Tarjetas de crédito ✓
DHL EXPRESS ECUADOR S.A.	27/07/2019	09/09/2019	44	Cuentas por pagar servicios ✓
CONCESIONARIA NORTE CONORTE S.A.	29/09/2019	13/11/2019	45	Caja Chica ✓
EMPRESA ELECTRICA PUBLICA ESTRATEGICA CORPORACION NACIONAL	04/10/2019	14/11/2019	41	Caja Chica / Cuentas por pagar servicios ✓
DYESANDINA S.A.	27/11/2019	06/01/2020	40	Cuentas por pagar suministros ✓
RODRIGUEZ GUERRERO RODRIGO LAUTARO	01/12/2019	05/01/2020	35	Caja Chica ✓
CORPORACION FINANCIERA NACIONAL	14/03/2019	03/04/2019	20	Préstamos Bancarios ✓
SERVIENTREGA ECUADOR S.A.	22/04/2019	07/05/2019	15	Caja Chica ✓

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**EJ**  
**75/145**

**CONCLUSIÓN:**

Una vez identificado los proveedores recurrentes con los que se firman contratos formales se procede a distinguir los términos contractuales de cada contrato y su nivel de cumplimiento. Para la celebración de un contrato, la empresa procura que los términos de las clausulas estén acorde a las políticas internas de pago o se asemejen lo más posible. Entre los términos más frecuentes se encuentran la fecha de entrega, fecha de pago y tipo de pago es decir los fondos internos que se utilizaran para la cancelación de la deuda. La empresa maneja como política interna que los pagos a proveedores se realicen en un tiempo menor a 60 días, en la tabla anterior se puede verificar lo dicho ya que refleja la diferencia entre la fecha de entrega y la fecha de pago las mismas que no superan estos 60 días, el resto de condiciones individuales se cumplen de acuerdo a lo estipulado en los diferentes contratos entre la empresa y sus proveedores, en lo referente al tipo de pago se considera en todos los contratos un pago de 60% al momento de la entrega del bien o servicio por parte de los proveedores y un 40% a crédito con un plazo máximo de 60 días.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 16 de Febrero 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 16 de Febrero 2021



**EJ**  
**76/145**

3. Verifique que las transacciones de la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A			
PERIODO: 2019			
CUENTAS POR PAGAR			
# MOV	DETALLE DE LA CUENTA	TOTAL DÉBITO	TOTAL CRÉDITO
48	Pago a proveedores, pago de tasas y contribuciones, seguros, entre otros	\$347.491,20 ✓	\$811.112,61 ✓
48		<b>\$347.491,20 Σ</b>	<b>\$811.112,61 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

**CONCLUSIÓN:**

Se seleccionó una muestra de 48 movimientos de transacciones a revisar de las cuales corresponden a pagos a proveedores, pagos de tasas y contribuciones, seguros de salud, compra de propiedad, planta y equipo, proveedores pendientes de pago, etc. Todas las transacciones revisadas cumplen el principio de devengo, por lo tanto, están debidamente registradas en el momento en el que ocurre el hecho económico, de igual manera las transacciones se encuentran debidamente respaldadas con los documentos de sustento correspondientes y con las firmas pertinentes. Además, los movimientos revisados tienen relación directa con el giro del negocio.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 18 de Febrero 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 19 de Febrero 2021

**PRUEBAS SUSTANTIVAS**

1. Evalué matemáticamente el periodo promedio de pago a proveedores y la rotación de cuentas por pagar comparando con el sector y la empresa (años anteriores).



**EJ**  
**77/145**

PRUEBA DE AUDITORÍA		PRUEBA SUSTANTIVA				
PRUEBA		Evalué matemáticamente el periodo promedio de pago a proveedores y la rotación de cuentas por pagar comparando con el sector y la empresa (años anteriores).				
INDICADOR		ROTACIÓN DE LAS CUENTAS POR PAGAR				
		RCxP =	Costo de Ventas			
			Cuentas por Pagar			
COMPONENTES	DATOS ANUALES					PROMEDIO DE LA INDUSTRIA
	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2017	AÑO 2016	AÑO 2015	
Costo de Ventas	\$1.305.899,57	\$2.078.355,09	\$1.874.948,00	\$1.858.346,00	\$2.917.815,00	<b>2,08</b>
Cuentas por Pagar	\$468.096,22	\$552.643,68	\$638.807,00	\$615.251,00	\$835.938,00	
<b>RESULTADOS</b>	<b>2,79</b>	<b>3,76</b>	<b>2,94</b>	<b>3,02</b>	<b>3,49</b>	
		PPP=	Año Comercial			
			Rotación de las Cuentas por Pagar			
COMPONENTES	DATOS ANUALES					PROMEDIO DE LA INDUSTRIA
	AÑO 2019	AÑO 2018	AÑO 2017	AÑO 2016	AÑO 2015	
Año Comercial	360	360	360	360	360	<b>173,49</b>
Rotación de cuentas por pagar	2,79	3,76	2,94	3,02	3,49	
<b>RESULTADOS</b>	<b>129,04</b>	<b>95,73</b>	<b>122,65</b>	<b>119,19</b>	<b>103,14</b>	

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**CONCLUSIÓN:**

**EJ**  
**78/145**

Para conocer los resultados de los dos indicadores financieros se consideró los últimos 5 años de la empresa y el promedio de la industria. Para el cálculo de la rotación de las cuentas por pagar se utilizó el saldo del costo de venta y de las cuentas por pagar, en donde se puede constatar que existe una tendencia variable en los 5 años. La rotación de cuentas por pagar correspondiente al año 2018 es de 3,76 veces al año mientras que para el año 2019 es de 2,79 veces, lo que provoca una disminución de 0,97 veces al año. Lo que refleja que la empresa tarda más tiempo en pagar sus obligaciones con sus proveedores en relación a los años anteriores por lo que se podría interpretar que la empresa recibe crédito comercial de sus proveedores y es muy rápida para pagar sus obligaciones comerciales pero muy lenta al momento de cobrar a sus clientes, es decir no cuenta con la liquidez suficiente para hacer frente a sus deudas comerciales actuales.

En relación a la rotación de cuentas por cobrar de la industria manufacturera, la empresa se encuentra por encima del promedio de la industria que paga a sus proveedores 2,08 veces al año mientras que la empresa paga a sus obligaciones comerciales en 2,79 veces al año, esto quiere decir que la empresa con el transcurso de los años ha disminuido su capacidad de pago en relación a otras empresas del sector.

En cuanto al periodo promedio de pago se considera el año comercial (360 días) y la rotación de las cuentas por pagar. Se pudo constatar que existe un incremento en cuanto a los días de pago, en el último año se incrementó en 34 días, lo que refleja que durante el año 2019 la empresa paga sus obligaciones comerciales cada 130 días por concepto de las compras a crédito que realiza. El periodo promedio de cobro es mayor al periodo promedio de pago lo que podría significar que la empresa mantiene un financiamiento costoso al tener que cubrir sus obligaciones comerciales antes de recuperar su cartera de cuentas por cobrar.

En relación al periodo promedio de cobro de la industria, la empresa se encuentra por debajo del promedio anual de la industria manufacturera en relación a la fabricación de cuero y productos conexos. Lo que se puede inferir es que la empresa a pesar de haber incrementado los días promedio de pago durante el año 2019, se encuentra dentro del límite óptimo de pago a proveedores según el criterio de la industria, es decir paga a sus proveedores más rápido que otras empresas de la misma rama.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 24 de Febrero 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 26 de Febrero 2021





2. Realice una comparación entre los saldos reflejados en el libro mayor y los saldos finales del estado de situación financiera.

**EJ**  
**79/145**

PRUEBA DE AUDITORÍA		PRUEBA SUSTANTIVA				
PRUEBA		Realice una comparación entre los saldos reflejados en el libro mayor y los saldos finales del estado de situación financiera.				
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	SALDOS			DIFERENCIAS		
	AUXILIAR	CONTABILIDAD	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	(AUXILIAR - CONTABILIDAD)	(AUXILIAR - ESF)	(CONTABILIDAD - ESF)
Cuentas y documentos por pagar						
Notas de Crédito	\$369.372,59 α	\$369.372,59 √√	\$369.372,59 √	\$0,00	\$0,00	\$0,00
Otras cuentas por pagar						
Proveedores						
<b>TOTAL</b>	<b>\$369.372,59 Σ</b>	<b>\$369.372,59 Σ</b>	<b>\$369.372,59 Σ</b>	<b>\$0,00</b>	<b>\$0,00</b>	<b>0,00</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**CONCLUSIÓN:**

Las cuentas por pagar se conforman de cuentas y documentos por pagar, notas de crédito, otras cuentas por pagar y proveedores. Para corroborar que la empresa cuenta con transparencia en la información ante el organismo de control respectivo y ante los accionistas se realizó la comparación de los saldos finales entre el auxiliar, la contabilidad y el estado de situación financiera con un total de \$ 369.372,59 dando una diferencia de \$ 0,00 es decir no existe variaciones, y la empresa cuenta con información suficiente, adecuada y confiable.

**EJ**  
**80/145**

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 01 de Marzo 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 03 de Marzo 2021

*3. Realice procedimientos analíticos a cerca de los proveedores más recurrentes y los valores más altos a pagar por la empresa, los mismos que deben estar reflejados en su libro mayor.*

<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A</b>	
<b>PERIODO: 2019</b>	
<b># DE MOV.</b>	<b>PROVEEDORES FRECUENTES</b>
457	EMPRESA NACIONAL ECUATORIANA DE TRANSPORTES S.A. ENETSA
220	BANCO BOLIVARIANO C.A.
136	BANCO PICHINCHA CA
125	CORPORACION EL ROSADO S.A.
123	ATIMASA S.A.
111	TOCASA S.A.
106	GERARDO ORTIZ E HIJOS CIA. LTDA.
99	ETAPA EP
98	IMPORTADORA COMERCIAL EL HIERRO CIA. LTDA.
82	BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.
81	ROOTOURS S.A.
80	CORPORACION FAVORITA C.A.
79	BANCO DEL PACIFICO S.A.
77	QUIMICUR CIA. LTDA.
75	CORPORACION NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES CNT E.P.
74	Q-EROS S.A.
73	BANCO GUAYAQUIL S.A.
71	DATAFAST S.A.



EJ  
81/145

70	NUEVAS OPERACIONES COMERCIALES NUCOPSA S.A.
69	BRAVO BRAVO MIGUEL LEONARDO
64	MARIA ANGELA FLORES E HIJOS CIA.LTDA.
63	DHL EXPRESS ECUADOR S.A.
59	CONCESIONARIA NORTE CONORTE S.A.
53	EMPRESA ELECTRICA PUBLICA ESTRATEGICA CORPORACION NACIONAL
52	DYESANDINA S.A.
50	RODRIGUEZ GUERRERO RODRIGO LAUTARO
47	CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
47	SERVIENTREGA ECUADOR S.A.

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

**CONCLUSIÓN:**

La empresa al tener varios años en el mercado nacional como internacional se ha ganado reconocimiento por parte de varios proveedores al ser un cliente cumplidor y excepcional es por ello que cuenta con la confianza y respaldo de estos importantes proveedores siendo los más recurrentes los detallados en la tabla anterior.

Se determinó la existencia de 28 proveedores potenciales, los mismos que se calcularon en función de los movimientos que han realizado a lo largo del año 2019. En su gran mayoría son proveedores que tienen como denominación Sociedad Anónima, Compañía Limitada, Compañía Anónima, lo que quiere decir que son empresas legalmente constituidas y cuentan con su respectiva razón social, mientras que hay proveedores que son personas naturales.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 04 de Marzo 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 05 de Marzo 2021



CURTIEMBRE RENACIENTE S.A	
PERIODO: 2019	
CLIENTES CON COMPRAS EN MONTOS ALTOS	VALOR DOCUMENTO.
CORPORACION FINANCIERA NACIONAL	\$513.058,29
Q-EROS S.A.	\$463.547,22
BANCO BOLIVARIANO C.A.	\$378.067,15
BANCO PICHINCHA CA	\$339.464,16
QUIMICUR CIA. LTDA.	\$147.880,29
DYESANDINA S.A.	\$66.134,10
BANCO DEL PACIFICO S.A.	\$43.670,66
BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.	\$18.441,61
BANCO GUAYAQUIL S.A.	\$11.505,08
GERARDO ORTIZ E HIJOS CIA. LTDA.	\$11.083,88
DHL EXPRESS ECUADOR S.A.	\$10.514,41
ROOTOURS S.A.	\$10.162,25
IMPORTADORA COMERCIAL EL HIERRO CIA. LTDA.	\$8.498,30
DATAFAST S.A.	\$7.385,75
EMPRESA NACIONAL ECUATORIANA DE TRANSPORTES S.A.	\$5.399,87
EMPRESA ELECTRICA PUBLICA ESTRATEGICA CORPORACION	\$4.578,76
CORPORACION FAVORITA C.A.	\$3.648,72
TOCASA S.A.	\$2.952,41

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

### CONCLUSIÓN:

Se determinó la existencia de 18 empresas a las que Curtiembre Renaciente S.A., le adeuda montos significativos, la principal empresa es Corporación Financiera Nacional con un valor de \$513.058,29, este valor se da debido a los préstamos que mantiene la empresa con esta institución, seguido se encuentra la empresa Q-eros con un monto de \$463.547,22., esta es una empresa que tiene relación estrecha con Curtiembre Renaciente debido a que es una empresa constituida por el mismo grupo familiar.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 04 de Marzo 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 05 de Marzo 2021



A&J CONSULTING

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Componente- Obligaciones con Instituciones Financieras  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**EJ**  
**83/145**

**OBJETIVO**

Ejecutar el programa de auditoria previamente definido para este componente.

**PROCEDIMIENTO:**

Aplique y desarrolle las pruebas determinadas en el programa de auditoria por componente

**PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO**

*1. Verifique la documentación que sustente los préstamos recibidos de las instituciones financieras y que los mismos se encuentren con la debida autorización de la autoridad competente.*

El equipo auditor procedió a la revisión de la documentación que sustentan los préstamos otorgados a la empresa por parte de las instituciones financieras los mismos que reflejan los términos contractuales de estos préstamos. A continuación, se presenta un resumen de la información analizada:

INSTITUCION FINANCIERA	CODIGO CONTRATO	CAPITAL	INTERES	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENC.	APROBADO POR:
Banco Pichincha	3453210-00 <b>α</b>	\$87.000,00	9,76%	13/sep/2019	12/sep/2020	Directora Financiera- Gerente General
Corporación Financiera Nacional	0030018017 <b>α</b>	\$350.000,00	9,50%	28/jul/2018	17/may/2026	Gerente General
Corporación Financiera Nacional	0030018029 <b>α</b>	\$150.000,00	9,50%	28/jun/2018	17/05/2026	Directora Financiera- Gerente General
Corporación Financiera Nacional	0030018433 <b>α</b>	\$70.000,00	10,44%	16/ene/2019	05/dic/2026	Directora Financiera- Gerente General
Banco Pichincha	3998560-00 <b>α</b>	\$100.000,00	9,76%	08/nov/2018	08/nov/2019	Gerente General

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**CONCLUSIÓN:**

La información que facilitó la empresa al equipo de auditoria corresponden a las tablas de amortización de los préstamos otorgados por el Banco Pichincha y la Corporación Financiera Nacional principalmente, las tasas de interés oscilan entre el 9,50% y 10,44%. Dos de los préstamos fueron solicitados durante el 2019, mientras que los tres restantes durante el año 2018.

Las solicitudes de crédito emitidas por la empresa y las tablas de amortización aprobadas por las instituciones financieras sustentan una evidencia suficiente, pertinente y adecuada, así como también cada uno de estos créditos solicitados cuentan con la respectiva autorización y aprobación de las autoridades de la empresa como lo son la Directora financiera y el Gerente general.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 08 de Marzo 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 10 de Marzo 2021

*2. Verifique las condiciones de cancelación de las cuotas del préstamo recibido.*

Se procedió a elegir una muestra de cinco instituciones financieras para revisar y analizar las condiciones de cancelación de las cuotas por concepto de créditos otorgados a Curtiembre Renaciente obteniendo como resultado las condiciones que se considera son las más importantes como se reflejará en la siguiente tabla:

ENTIDAD FINANCIERA	FORMA DE PAGO	METODO DE AMORTIZACION	GARANTÍA	PLAZO
Banco Pichincha	Mensual	Francés	Pagaré	12 meses
Corporación Financiera Nacional	Mensual	Alemán	Hipotecario	96 meses
Corporación Financiera Nacional	Mensual	Alemán	Hipotecario	96 meses
Corporación Financiera Nacional	Mensual	Francés	Hipotecario	96 meses
Banco Pichincha	Mensual	Francés	Pagaré	12 meses

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**CONCLUSIÓN:**

Una vez revisado las condiciones de pago de cada institución financiera se concluye que todas estas instituciones acceden a otorgar el crédito a Curtiembre Renaciente siempre y cuando cumplan con los requerimientos que proponen entre los cuales están, que cada pago se debe realizar de forma mensual y bajo el sistema de amortización que haya seleccionado, la empresa en este caso para los préstamos solicitados al Banco del Pichincha ha optado por sistemas de amortización francés. En cada préstamo se ha solicitado una garantía hipotecaria previa al desembolso de dinero de las instituciones financieras.

La Corporación Financiera Nacional ha otorgado créditos a Curtiembre Renaciente S.A, con plazos mayores a 360 días, mientras que el resto de bancos seleccionados como muestra otorgaron créditos con un plazo de hasta 365 días. En cuanto a la garantía es relevante acotar que los préstamos del Banco Pichincha fueron respaldados por un Pagaré, mientras que los de la Corporación Financiera Nacional son hipotecarios abiertos, como nota aclaratoria existe la prohibición de enajenar un lote de terreno N° 9 de la propiedad de la Corporación Sietealnueve S.A, adicionalmente se mantiene garantías personales y solidarias con el Gerente General.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 12 de Marzo 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 15 de Marzo 2021

*3. Verifique que los desembolsos de dinero por concepto de créditos recibidos de las instituciones financieras a la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.*

Nº de registro	Fecha de registro	Concepto	Referencia	Valor	Respaldos y Firmas
9362	13/ago/2019	Préstamo Bco Pichincha	4014504	\$87.000,00 ✓	Cumple
25100	29/06/2018	Préstamo CFN	IB: 2018060120	\$350.000,00 ✓	Cumple
25101	29/06/2018	Préstamo CFN	IB: 2018060121	\$150.000,00 ✓	Cumple
25253	17/01/2019	Préstamo CFN	IB: 2019010053	\$70.000,00 ✓	Cumple
9137	08/11/2018	Préstamo Bco Pichincha	4011554	\$100.000,00 ✓	Cumple

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**EJ**  
**86/145**

**CONCLUSIÓN:**

Para el desarrollo de esta prueba se consideró la muestra calculada en el plan de muestreo de la planificación específica que seleccionó cinco bancos que ya se analizaron en las pruebas previas. Por lo tanto, se procedió a revisar los asientos contables en el libro diario correspondientes al registro del desembolso de los créditos recibidos de estas instituciones financieras en el año 2018 y 2019. Se evidenció que los asientos contables fueron registrados en la fecha en que ocurrió cada desembolso cumpliendo así con el principio de devengamiento. En la tabla anterior se presentó el número de asiento contable, su fecha de registro, la descripción de la transacción, referencia y el valor evidenciado en las tablas de amortización, cada registro contable cuenta con la asignación del responsable de registro y con la respectiva documentación que evidencia el hecho.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 16 de Marzo 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 18 de Marzo 2021

**PRUEBAS SUSTANTIVAS**

1. Realice un recalcu de las cuotas de capital e interés de los créditos recibidos.

BANCO DEL PICHINCHA					
CAPITAL:	87.000				
TASA:	9,76% Anual		Tasa Mensual	0,008133333	
PLAZO:	12 Meses		Años	1	
Cuota	\$ 7.638,97				
# PERIODO	SALDO INICIAL	INTERES	CUOTA/PAGO	AMORTIZACIÓN DE CAPITAL	SALDO FINAL
1	87000	707,60	\$ 7.638,97	\$ 6.931,37	\$ 80.068,63
2	\$ 80.068,63	651,22	\$ 7.638,97	\$ 6.987,75	\$ 73.080,88
3	\$ 73.080,88	594,39	\$ 7.638,97	\$ 7.044,58	\$ 66.036,29
4	\$ 66.036,29	537,10	\$ 7.638,97	\$ 7.101,88	\$ 58.934,41
5	\$ 58.934,41	479,33	\$ 7.638,97	\$ 7.159,64	\$ 51.774,77
6	\$ 51.774,77	421,10	\$ 7.638,97	\$ 7.217,87	\$ 44.556,90
7	\$ 44.556,90	362,40	\$ 7.638,97	\$ 7.276,58	\$ 37.280,32
8	\$ 37.280,32	303,21	\$ 7.638,97	\$ 7.335,76	\$ 29.944,56
9	\$ 29.944,56	243,55	\$ 7.638,97	\$ 7.395,43	\$ 22.549,13
10	\$ 22.549,13	183,40	\$ 7.638,97	\$ 7.455,57	\$ 15.093,56
11	\$ 15.093,56	122,76	\$ 7.638,97	\$ 7.516,21	\$ 7.577,35
12	\$ 7.577,35	61,63	\$ 7.638,97	\$ 7.577,35	\$ 0,00
	<b>Suman</b>	<b>\$4667,69</b>	<b>\$91667,69</b>	<b>\$87000,00</b>	

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras





EJ  
87/145

FECHA SISTEMA: 19/09/17  
HORA SISTEMA: 9:54:07

Titularizado :  
Plazo. . . . . : 36N Dias

Tabla de Amortización

Producto . . . : 2-02-81 EMPRESARIAL  
Tratamiento . . . : 3453210-00 CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.  
Moneda . . . . : DOLARES

R	Fecha	Dias	Valor Cuota	Amortización Capital	Saldo Capital	TIR (%)	TIV (%)	Inter és al Vcto.	GTG (%)	Int.Vigen t.Reestruct
	2019SEP13		0,00	0,00	87.000,00	9,750	9,760	0,00	0,000	0,00
1	2019OCT13	30	7.638,97	6.931,37	80.068,63	9,750	9,760	707,60	0,000	0,00
2	2019NOV12	30	7.638,97	6.987,75	73.080,88	9,750	9,760	651,22	0,000	0,00
3	2019DIC12	30	7.638,97	7.044,58	66.036,30	9,750	9,760	594,39	0,000	0,00
4	2020ENE11	30	7.638,98	7.101,88	58.934,42	9,750	9,760	537,10	0,000	0,00
5	2020FEB10	30	7.638,97	7.159,64	51.774,78	9,750	9,760	479,33	0,000	0,00
6	2020MAR11	30	7.638,97	7.217,87	44.556,91	9,750	9,760	421,10	0,000	0,00
7	2020ABR10	30	7.638,98	7.276,58	37.280,33	9,750	9,760	362,40	0,000	0,00
8	2020MAY10	30	7.638,97	7.335,76	29.944,57	9,750	9,760	303,21	0,000	0,00
9	2020JUN09	30	7.638,98	7.395,43	22.549,14	9,750	9,760	243,55	0,000	0,00
10	2020JUL09	30	7.638,98	7.455,58	15.093,56	9,750	9,760	183,40	0,000	0,00
11	2020AGO08	30	7.638,97	7.516,21	7.577,35	9,750	9,760	122,76	0,000	0,00
12	2020SEP12	25	7.649,25	7.577,35	0,00	9,750	9,760	71,90	0,000	0,00
			91.677,96	87.000,00				4.677,96		0,00

\*\*\*\*\* FIN DEL LISTADO \*\*\*\*\*

Una vez realizado el recalcu de las cuotas de capital e intereses del crédito de 87.000 concedido a la empresa se puede notar que existe una diferencia en el cálculo del interés y el valor de la cuota a pagar mientras que el valor de la amortización de capital es igual a los calculados por el banco de Pichincha quienes otorgaron el crédito. El sistema de amortización que solicito la empresa fue el sistema francés donde se considera que la cuota será fija para todos los meses pendientes de pago, en la tabla de amortización emitida por la institución financiera difiere de esta disposición por lo que el valor de la cuota e intereses se ven afectados.

BANCO DEL PICHINCHA					
CAPITAL:	350000				
TASA:	9,50%	Anual	Tasa mensual	0,007916667	
PLAZO:	96	mensual	Años	8	
Capital:	\$ 3.645,83				
# PERIODO	SALDO INICIAL	INTERES	AMORTIZACIÓN DE CAPITAL	CUOTA/PAGO	SALDO FINAL
1	\$350.000,00	\$2.770,83	\$ 3.645,83	\$ 6.416,67	\$ 346.354,17
2	\$ 346.354,17	\$2.741,97	\$ 3.645,83	\$ 6.387,80	\$ 342.708,33
3	\$ 342.708,33	\$2.713,11	\$ 3.645,83	\$ 6.358,94	\$ 339.062,50
4	\$ 339.062,50	\$2.684,24	\$ 3.645,83	\$ 6.330,08	\$ 335.416,67
5	\$ 335.416,67	\$2.655,38	\$ 3.645,83	\$ 6.301,22	\$ 331.770,83
6	\$ 331.770,83	\$2.626,52	\$ 3.645,83	\$ 6.272,35	\$ 328.125,00



# PERIODO	SALDO INICIAL	INTERES	AMORTIZACION DE CAPITAL	CUOTA/PAGO	SALDO FINAL
7	\$ 328.125,00	\$2.597,66	\$ 3.645,83	\$ 6.243,49	\$ 324.479,17
8	\$ 324.479,17	\$2.568,79	\$ 3.645,83	\$ 6.214,63	\$ 320.833,33
9	\$ 320.833,33	\$2.539,93	\$ 3.645,83	\$ 6.185,76	\$ 317.187,50
10	\$ 317.187,50	\$2.511,07	\$ 3.645,83	\$ 6.156,90	\$ 313.541,67
11	\$ 313.541,67	\$2.482,20	\$ 3.645,83	\$ 6.128,04	\$ 309.895,83
12	\$ 309.895,83	\$2.453,34	\$ 3.645,83	\$ 6.099,18	\$ 306.250,00
13	\$ 306.250,00	\$2.424,48	\$ 3.645,83	\$ 6.070,31	\$ 302.604,17
14	\$ 302.604,17	\$2.395,62	\$ 3.645,83	\$ 6.041,45	\$ 298.958,33
15	\$ 298.958,33	\$2.366,75	\$ 3.645,83	\$ 6.012,59	\$ 295.312,50
16	\$ 295.312,50	\$2.337,89	\$ 3.645,83	\$ 5.983,72	\$ 291.666,67
17	\$ 291.666,67	\$2.309,03	\$ 3.645,83	\$ 5.954,86	\$ 288.020,83
18	\$ 288.020,83	\$2.280,16	\$ 3.645,83	\$ 5.926,00	\$ 284.375,00
19	\$ 284.375,00	\$2.251,30	\$ 3.645,83	\$ 5.897,14	\$ 280.729,17
20	\$ 280.729,17	\$2.222,44	\$ 3.645,83	\$ 5.868,27	\$ 277.083,33
21	\$ 277.083,33	\$2.193,58	\$ 3.645,83	\$ 5.839,41	\$ 273.437,50
22	\$ 273.437,50	\$2.164,71	\$ 3.645,83	\$ 5.810,55	\$ 269.791,67
23	\$ 269.791,67	\$2.135,85	\$ 3.645,83	\$ 5.781,68	\$ 266.145,83
24	\$ 266.145,83	\$2.106,99	\$ 3.645,83	\$ 5.752,82	\$ 262.500,00
25	\$ 262.500,00	\$2.078,13	\$ 3.645,83	\$ 5.723,96	\$ 258.854,17
26	\$ 258.854,17	\$2.049,26	\$ 3.645,83	\$ 5.695,10	\$ 255.208,33
27	\$ 255.208,33	\$2.020,40	\$ 3.645,83	\$ 5.666,23	\$ 251.562,50
28	\$ 251.562,50	\$1.991,54	\$ 3.645,83	\$ 5.637,37	\$ 247.916,67
29	\$ 247.916,67	\$1.962,67	\$ 3.645,83	\$ 5.608,51	\$ 244.270,83
30	\$ 244.270,83	\$1.933,81	\$ 3.645,83	\$ 5.579,64	\$ 240.625,00
31	\$ 240.625,00	\$1.904,95	\$ 3.645,83	\$ 5.550,78	\$ 236.979,17
32	\$ 236.979,17	\$1.876,09	\$ 3.645,83	\$ 5.521,92	\$ 233.333,33
33	\$ 233.333,33	\$1.847,22	\$ 3.645,83	\$ 5.493,06	\$ 229.687,50
34	\$ 229.687,50	\$1.818,36	\$ 3.645,83	\$ 5.464,19	\$ 226.041,67
35	\$ 226.041,67	\$1.789,50	\$ 3.645,83	\$ 5.435,33	\$ 222.395,83
36	\$ 222.395,83	\$1.760,63	\$ 3.645,83	\$ 5.406,47	\$ 218.750,00
37	\$ 218.750,00	\$1.731,77	\$ 3.645,83	\$ 5.377,60	\$ 215.104,17
38	\$ 215.104,17	\$1.702,91	\$ 3.645,83	\$ 5.348,74	\$ 211.458,33
39	\$ 211.458,33	\$1.674,05	\$ 3.645,83	\$ 5.319,88	\$ 207.812,50
40	\$ 207.812,50	\$1.645,18	\$ 3.645,83	\$ 5.291,02	\$ 204.166,67
41	\$ 204.166,67	\$1.616,32	\$ 3.645,83	\$ 5.262,15	\$ 200.520,83
42	\$ 200.520,83	\$1.587,46	\$ 3.645,83	\$ 5.233,29	\$ 196.875,00
43	\$ 196.875,00	\$1.558,59	\$ 3.645,83	\$ 5.204,43	\$ 193.229,17
44	\$ 193.229,17	\$1.529,73	\$ 3.645,83	\$ 5.175,56	\$ 189.583,33
45	\$ 189.583,33	\$1.500,87	\$ 3.645,83	\$ 5.146,70	\$ 185.937,50
46	\$ 185.937,50	\$1.472,01	\$ 3.645,83	\$ 5.117,84	\$ 182.291,67
47	\$ 182.291,67	\$1.443,14	\$ 3.645,83	\$ 5.088,98	\$ 178.645,83
48	\$ 178.645,83	\$1.414,28	\$ 3.645,83	\$ 5.060,11	\$ 175.000,00
49	\$ 175.000,00	\$1.385,42	\$ 3.645,83	\$ 5.031,25	\$ 171.354,17




# PERIODO	SALDO INICIAL	INTERES	AMORTIZACION DE CAPITAL	CUOTA/PAGO	SALDO FINAL
50	\$ 171.354,17	\$ 1.356,55	\$ 3.645,83	\$ 5.002,39	\$ 167.708,33
51	\$ 167.708,33	\$ 1.327,69	\$ 3.645,83	\$ 4.973,52	\$ 164.062,50
52	\$ 164.062,50	\$ 1.298,83	\$ 3.645,83	\$ 4.944,66	\$ 160.416,67
53	\$ 160.416,67	\$ 1.269,97	\$ 3.645,83	\$ 4.915,80	\$ 156.770,83
54	\$ 156.770,83	\$ 1.241,10	\$ 3.645,83	\$ 4.886,94	\$ 153.125,00
55	\$ 153.125,00	\$ 1.212,24	\$ 3.645,83	\$ 4.858,07	\$ 149.479,17
56	\$ 149.479,17	\$ 1.183,38	\$ 3.645,83	\$ 4.829,21	\$ 145.833,33
57	\$ 145.833,33	\$ 1.154,51	\$ 3.645,83	\$ 4.800,35	\$ 142.187,50
58	\$ 142.187,50	\$ 1.125,65	\$ 3.645,83	\$ 4.771,48	\$ 138.541,67
59	\$ 138.541,67	\$ 1.096,79	\$ 3.645,83	\$ 4.742,62	\$ 134.895,83
60	\$ 134.895,83	\$ 1.067,93	\$ 3.645,83	\$ 4.713,76	\$ 131.250,00
61	\$ 131.250,00	\$ 1.039,06	\$ 3.645,83	\$ 4.684,90	\$ 127.604,17
62	\$ 127.604,17	\$ 1.010,20	\$ 3.645,83	\$ 4.656,03	\$ 123.958,33
63	\$ 123.958,33	\$ 981,34	\$ 3.645,83	\$ 4.627,17	\$ 120.312,50
64	\$ 120.312,50	\$ 952,47	\$ 3.645,83	\$ 4.598,31	\$ 116.666,67
65	\$ 116.666,67	\$ 923,61	\$ 3.645,83	\$ 4.569,44	\$ 113.020,83
66	\$ 113.020,83	\$ 894,75	\$ 3.645,83	\$ 4.540,58	\$ 109.375,00
67	\$ 109.375,00	\$ 865,89	\$ 3.645,83	\$ 4.511,72	\$ 105.729,17
68	\$ 105.729,17	\$ 837,02	\$ 3.645,83	\$ 4.482,86	\$ 102.083,33
69	\$ 102.083,33	\$ 808,16	\$ 3.645,83	\$ 4.453,99	\$ 98.437,50
70	\$ 98.437,50	\$ 779,30	\$ 3.645,83	\$ 4.425,13	\$ 94.791,67
71	\$ 94.791,67	\$ 750,43	\$ 3.645,83	\$ 4.396,27	\$ 91.145,83
72	\$ 91.145,83	\$ 721,57	\$ 3.645,83	\$ 4.367,40	\$ 87.500,00
73	\$ 87.500,00	\$ 692,71	\$ 3.645,83	\$ 4.338,54	\$ 83.854,17
74	\$ 83.854,17	\$ 663,85	\$ 3.645,83	\$ 4.309,68	\$ 80.208,33
75	\$ 80.208,33	\$ 634,98	\$ 3.645,83	\$ 4.280,82	\$ 76.562,50
76	\$ 76.562,50	\$ 606,12	\$ 3.645,83	\$ 4.251,95	\$ 72.916,67
77	\$ 72.916,67	\$ 577,26	\$ 3.645,83	\$ 4.223,09	\$ 69.270,83
78	\$ 69.270,83	\$ 548,39	\$ 3.645,83	\$ 4.194,23	\$ 65.625,00
79	\$ 65.625,00	\$ 519,53	\$ 3.645,83	\$ 4.165,36	\$ 61.979,17
80	\$ 61.979,17	\$ 490,67	\$ 3.645,83	\$ 4.136,50	\$ 58.333,33
81	\$ 58.333,33	\$ 461,81	\$ 3.645,83	\$ 4.107,64	\$ 54.687,50
82	\$ 54.687,50	\$ 432,94	\$ 3.645,83	\$ 4.078,78	\$ 51.041,67
83	\$ 51.041,67	\$ 404,08	\$ 3.645,83	\$ 4.049,91	\$ 47.395,83
84	\$ 47.395,83	\$ 375,22	\$ 3.645,83	\$ 4.021,05	\$ 43.750,00
85	\$ 43.750,00	\$ 346,35	\$ 3.645,83	\$ 3.992,19	\$ 40.104,17
86	\$ 40.104,17	\$ 317,49	\$ 3.645,83	\$ 3.963,32	\$ 36.458,33
87	\$ 36.458,33	\$ 288,63	\$ 3.645,83	\$ 3.934,46	\$ 32.812,50
88	\$ 32.812,50	\$ 259,77	\$ 3.645,83	\$ 3.905,60	\$ 29.166,67
89	\$ 29.166,67	\$ 230,90	\$ 3.645,83	\$ 3.876,74	\$ 25.520,83
90	\$ 25.520,83	\$ 202,04	\$ 3.645,83	\$ 3.847,87	\$ 21.875,00
91	\$ 21.875,00	\$ 173,18	\$ 3.645,83	\$ 3.819,01	\$ 18.229,17
92	\$ 18.229,17	\$ 144,31	\$ 3.645,83	\$ 3.790,15	\$ 14.583,33
93	\$ 14.583,33	\$ 115,45	\$ 3.645,83	\$ 3.761,28	\$ 10.937,50
94	\$ 10.937,50	\$ 86,59	\$ 3.645,83	\$ 3.732,42	\$ 7.291,67
95	\$ 7.291,67	\$ 57,73	\$ 3.645,83	\$ 3.703,56	\$ 3.645,83



# PERIODO	SALDO INICIAL	INTERES	AMORTIZACIÓN DE CAPITAL	CUOTA/PAGO	SALDO FINAL
96	\$ 3.645,83	\$ 28,86	\$ 3.645,83	\$ 3.674,70	\$ 0,00
	<b>Suman</b>	<b>\$ 134.385,42</b>	<b>\$ 350.000,00</b>	<b>\$ 484.385,42</b>	

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL B. P.**  
RUC 1760003090001

### TABLA DE AMORTIZACION

DEUDOR: 67.701 RTIEMBRE RENACIENTE CED./RUC/PASAP: 0190004937001  
 DIRECCION: AV. GONZALEZ SUAREZ 24-55 TELEFONO: 072860671  
 TAHUANTINSUYO REF. JUNTO A LA

**DATOS DE LA OPERACION DE CREDITO**

No. OPERACION: 0030018017 MONTO APROBADO: 350.000,00  
 FACILIDAD: 01.29 CAPITAL DE TRABAJO MONTO DESEMBOLSADO: 350.000,00  
 FECHA INICIO TABLA: 2018/06/28 Tasa de Interés Vig.: 9,5000  
 PLAZO TOTAL: 2.880 No. REGENERACION: 1 PERIODICIDAD: 30  
 TABLA REGENERADA: SI GRACIA CAPITAL: 0  
 PLAZO TRANSCURRIDO: 690 GRACIA INTERES: 90  
 PLAZO POR VENCER: 2.190  
 SEGMENTO: 3 CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO  
 SUB SEGMENTO: PE COMERCIAL PRIORITARIO EMPRESARIAL

Div.	FECHA PAGO	CUOTA	CAPITAL	INTERES	MORA	GASTOS	ABONO	SEGUROS	SALDO CAP.	ESTADO	%I
1	2018/07/28	8.199,37	5.833,33	2.326,04	0,00	0,00	8.199,37	0,00	350.000,00	CANCELADO	8,2500
2	2018/08/27	8.199,47	5.833,33	2.366,14	0,00	0,00	8.199,47	0,00	344.166,67	CANCELADO	8,2500
3	2018/09/26	8.166,39	5.833,33	2.326,04	7,02	0,00	8.166,39	0,00	338.333,34	CANCELADO	8,2500
4	2018/10/26	8.117,94	5.833,33	2.277,62	6,99	0,00	8.117,94	0,00	332.500,01	CANCELADO	8,2200
5	2018/11/25	8.073,79	5.833,33	2.237,67	0,00	2,79	8.073,79	0,00	326.666,68	CANCELADO	8,2200
6	2018/12/25	8.031,04	5.833,33	2.197,71	0,00	0,00	8.031,04	0,00	320.833,35	CANCELADO	8,2200
7	2019/01/24	8.084,42	5.833,33	2.249,63	1,46	0,00	8.084,42	0,00	315.000,02	CANCELADO	8,5700
8	2019/02/23	8.041,30	5.833,33	2.207,97	0,00	0,00	8.041,30	0,00	309.166,69	CANCELADO	8,5700
9	2019/03/23	8.001,10	5.833,33	2.166,31	1,46	0,00	8.001,10	0,00	303.333,36	CANCELADO	8,5700
10	2019/04/24	8.035,46	5.833,33	2.184,14	17,99	0,00	8.035,46	0,00	297.500,03	CANCELADO	8,8100
11	2019/05/24	7.989,67	5.833,33	2.141,35	14,99	0,00	7.989,67	0,00	291.666,70	CANCELADO	8,8100
12	2019/06/23	7.939,33	5.833,33	2.098,50	3,00	4,50	7.939,33	0,00	285.833,37	CANCELADO	8,8100
13	2019/07/23	7.949,36	5.833,33	2.106,99	1,54	7,50	7.949,36	0,00	280.000,04	CANCELADO	9,0300
14	2019/08/22	7.913,33	5.833,33	2.063,10	16,90	0,00	7.913,33	0,00	274.166,71	CANCELADO	9,0300
15	2019/09/21	7.866,40	5.833,33	2.019,24	13,83	0,00	7.866,40	0,00	268.333,38	CANCELADO	9,0300
16	2019/10/21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	262.500,05	CANCELADO	9,1200
17	2019/11/20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	262.500,05	CANCELADO	9,1200
18	2019/12/20	8.438,65	6.104,65	1.995,00	6,50	332,50	8.438,65	0,00	262.500,05	CANCELADO	9,1200
19	2020/01/19	8.424,89	6.104,65	1.987,74	0,00	332,50	8.424,89	0,00	256.395,40	CANCELADO	9,3100
20	2020/02/18	8.371,48	6.104,65	1.934,33	0,00	332,50	8.371,48	0,00	250.290,75	CANCELADO	9,3100
21	2020/03/19	2.096,12	1.763,61	0,01	0,00	332,50	2.096,12	0,00	244.186,10	CANCELADO	9,3100
22	2020/04/18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	242.422,49	CANCELADO	9,3100
23	2020/05/18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	242.422,49	CANCELADO	9,3100
24	2020/06/17	2.738,91	0,00	1.880,79	0,00	898,12	2.738,91	0,00	242.422,49	CANCELADO	9,3100
25	2020/07/17	2.700,52	0,00	1.842,41	0,00	898,11	2.700,52	0,00	242.422,49	CANCELADO	9,1200
26	2020/08/16	2.700,52	0,00	1.842,41	0,00	898,11	2.700,52	0,00	242.422,49	CANCELADO	9,1200
27	2020/09/15	2.700,52	0,00	1.842,41	0,00	898,11	2.700,52	0,00	242.422,49	CANCELADO	9,1200
28	2020/10/15	2.777,29	0,00	1.919,18	0,00	898,11	2.777,29	0,00	242.422,49	CANCELADO	9,5000
29	2020/11/14	2.777,29	0,00	1.919,18	0,00	898,11	2.777,29	0,00	242.422,49	CANCELADO	9,5000
30	2020/12/14	2.444,79	0,00	1.919,18	0,00	525,61	0,00	0,00	242.422,49	VIGENTE	9,5000
31	2021/01/13	2.444,79	0,00	1.919,18	0,00	525,61	0,00	0,00	242.422,49	NO VIGENTE	0,0000
32	2021/02/12	2.444,79	0,00	1.919,18	0,00	525,61	0,00	0,00	242.422,49	NO VIGENTE	0,0000
33	2021/03/14	6.252,64	3.787,85	1.919,18	0,00	525,61	0,00	0,00	242.422,49	NO VIGENTE	0,0000
34	2021/04/13	6.202,65	3.787,85	1.889,19	0,00	525,61	0,00	0,00	238.634,64	NO VIGENTE	0,0000



**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL B. P.**

RUC 1760003090001

**TABLA DE AMORTIZACION**

DEUDOR: 67.701 TIEMPRE RENACIENTE CED./RUC/PASAP: 0190004937001  
 DIRECCION: AV. GONZALEZ SUAREZ 24-55 TELEFONO: 072860671  
 TAJUANTINSUYO REF: JUNTO A LA

**DATOS DE LA OPERACION DE CREDITO**

Na. OPERACION: 0030018017 MONTO APROBADO: 350.000,00  
 FACILIDAD: 01.29 CAPITAL DE TRABAJO MONTO DESEMBOLSADO: 350.000,00  
 FECHA INICIO TABLA: 2018/06/28 Tasa de Interés Vig.: 9,5000  
 PLAZO TOTAL: 2.880 Nb. REGENERACION: PERIODICIDAD: 30  
 TABLA REGENERADA: SI 1 GRACIA CAPITAL: 0  
 PLAZO TRANSCURRIDO: 690 GRACIA INTERES: 90  
 PLAZO POR VENCER: 2.190  
 SEGMENTO: 3 CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO  
 SUB SEGMENTO: PE COMERCIAL PRIORITARIO EMPRESARIAL

Div.	FECHA PAGO	CUOTA	CAPITAL	INTERES	MORA	GASTOS	ABONO	SEGUROS	SALDO CAP.	ESTADO	%I
80	2025/01/22	4.297,63	3.787,85	509,78	0,00	0,00	0,00	0,00	64.393,54	NO VIGENTE	0,0000
81	2025/02/21	4.267,65	3.787,85	479,80	0,00	0,00	0,00	0,00	60.605,69	NO VIGENTE	0,0000
82	2025/03/23	4.237,66	3.787,85	449,81	0,00	0,00	0,00	0,00	56.817,84	NO VIGENTE	0,0000
83	2025/04/22	4.207,67	3.787,85	419,82	0,00	0,00	0,00	0,00	53.029,99	NO VIGENTE	0,0000
84	2025/05/22	4.177,68	3.787,85	389,83	0,00	0,00	0,00	0,00	49.242,14	NO VIGENTE	0,0000
85	2025/06/21	4.147,70	3.787,85	359,85	0,00	0,00	0,00	0,00	45.454,29	NO VIGENTE	0,0000
86	2025/07/21	4.117,71	3.787,85	329,86	0,00	0,00	0,00	0,00	41.666,44	NO VIGENTE	0,0000
87	2025/08/20	4.087,72	3.787,85	299,87	0,00	0,00	0,00	0,00	37.878,59	NO VIGENTE	0,0000
88	2025/09/19	4.057,74	3.787,85	269,89	0,00	0,00	0,00	0,00	34.090,74	NO VIGENTE	0,0000
89	2025/10/19	4.027,75	3.787,85	239,90	0,00	0,00	0,00	0,00	30.302,89	NO VIGENTE	0,0000
90	2025/11/18	3.997,76	3.787,85	209,91	0,00	0,00	0,00	0,00	26.515,04	NO VIGENTE	0,0000
91	2025/12/18	3.967,77	3.787,85	179,92	0,00	0,00	0,00	0,00	22.727,19	NO VIGENTE	0,0000
92	2026/01/17	3.937,79	3.787,85	149,94	0,00	0,00	0,00	0,00	18.939,34	NO VIGENTE	0,0000
93	2026/02/16	3.907,80	3.787,85	119,95	0,00	0,00	0,00	0,00	15.151,49	NO VIGENTE	0,0000
94	2026/03/16	3.877,81	3.787,85	89,96	0,00	0,00	0,00	0,00	11.363,64	NO VIGENTE	0,0000
95	2026/04/17	3.847,83	3.787,85	59,98	0,00	0,00	0,00	0,00	7.575,79	NO VIGENTE	0,0000
96	2026/05/17	3.817,85	3.787,94	29,99	0,00	0,00	0,00	0,00	3.787,94	NO VIGENTE	0,0000
TOTALES:		#####	350.000,00	118.262,80	91,68	9.647,17	164.294,56	0,00	0,00		

Dirección: AV. ORDÓÑEZ LASSO Y GUAYACAN, EDIF. ASTUDILLO, PLANTA BAJA  
 Ciudad: CUENCA Teléfono: 074075924  
 Sucursal: CUENCA

Página: 1

Una vez realizado el recalcule de las cuotas de capital e intereses del crédito de 350.000 concedido a la empresa se puede notar que existe una diferencia en el cálculo de los intereses y el valor de la cuota a





**EJ**  
**92/145**

pagar, estos valores difieren de la tabla de amortización otorgada por la Corporación Financiera Nacional quienes otorgaron el crédito. El sistema de amortización que solicito la empresa fue el sistema alemán donde se considera que la cuota será descendente para los meses pendientes de pago.

<b>CORPORACION FINANCIERA NACIONAL (CFN)</b>					
CAPITAL:		150000			
TASA:	9,50%	Anual	Tasa mensual	0,007916667	
PLAZO:	96	mensual	Años	8	
Capital:	\$ 1.562,50				
# PERIODO	SALDO INICIAL	INTERES	AMORTIZACIÓN DE CAPITAL	CUOTA/PAGO	SALDO FINAL
1	\$ 150.000,00	\$ 1.187,50	\$ 1.562,50	\$ 2.750,00	\$ 148.437,50
2	\$ 148.437,50	\$ 1.175,13	\$ 1.562,50	\$ 2.737,63	\$ 146.875,00
3	\$ 146.875,00	\$ 1.162,76	\$ 1.562,50	\$ 2.725,26	\$ 145.312,50
4	\$ 145.312,50	\$ 1.150,39	\$ 1.562,50	\$ 2.712,89	\$ 143.750,00
5	\$ 143.750,00	\$ 1.138,02	\$ 1.562,50	\$ 2.700,52	\$ 142.187,50
6	\$ 142.187,50	\$ 1.125,65	\$ 1.562,50	\$ 2.688,15	\$ 140.625,00
7	\$ 140.625,00	\$ 1.113,28	\$ 1.562,50	\$ 2.675,78	\$ 139.062,50
8	\$ 139.062,50	\$ 1.100,91	\$ 1.562,50	\$ 2.663,41	\$ 137.500,00
9	\$ 137.500,00	\$ 1.088,54	\$ 1.562,50	\$ 2.651,04	\$ 135.937,50
10	\$ 135.937,50	\$ 1.076,17	\$ 1.562,50	\$ 2.638,67	\$ 134.375,00
11	\$ 134.375,00	\$ 1.063,80	\$ 1.562,50	\$ 2.626,30	\$ 132.812,50
12	\$ 132.812,50	\$ 1.051,43	\$ 1.562,50	\$ 2.613,93	\$ 131.250,00
13	\$ 131.250,00	\$ 1.039,06	\$ 1.562,50	\$ 2.601,56	\$ 129.687,50
14	\$ 129.687,50	\$ 1.026,69	\$ 1.562,50	\$ 2.589,19	\$ 128.125,00
15	\$ 128.125,00	\$ 1.014,32	\$ 1.562,50	\$ 2.576,82	\$ 126.562,50
16	\$ 126.562,50	\$ 1.001,95	\$ 1.562,50	\$ 2.564,45	\$ 125.000,00
17	\$ 125.000,00	\$ 989,58	\$ 1.562,50	\$ 2.552,08	\$ 123.437,50
18	\$ 123.437,50	\$ 977,21	\$ 1.562,50	\$ 2.539,71	\$ 121.875,00
19	\$ 121.875,00	\$ 964,84	\$ 1.562,50	\$ 2.527,34	\$ 120.312,50
20	\$ 120.312,50	\$ 952,47	\$ 1.562,50	\$ 2.514,97	\$ 118.750,00
21	\$ 118.750,00	\$ 940,10	\$ 1.562,50	\$ 2.502,60	\$ 117.187,50
22	\$ 117.187,50	\$ 927,73	\$ 1.562,50	\$ 2.490,23	\$ 115.625,00
23	\$ 115.625,00	\$ 915,36	\$ 1.562,50	\$ 2.477,86	\$ 114.062,50
24	\$ 114.062,50	\$ 902,99	\$ 1.562,50	\$ 2.465,49	\$ 112.500,00
25	\$ 112.500,00	\$ 890,63	\$ 1.562,50	\$ 2.453,13	\$ 110.937,50
26	\$ 110.937,50	\$ 878,26	\$ 1.562,50	\$ 2.440,76	\$ 109.375,00
27	\$ 109.375,00	\$ 865,89	\$ 1.562,50	\$ 2.428,39	\$ 107.812,50
28	\$ 107.812,50	\$ 853,52	\$ 1.562,50	\$ 2.416,02	\$ 106.250,00
29	\$ 106.250,00	\$ 841,15	\$ 1.562,50	\$ 2.403,65	\$ 104.687,50
30	\$ 104.687,50	\$ 828,78	\$ 1.562,50	\$ 2.391,28	\$ 103.125,00
31	\$ 103.125,00	\$ 816,41	\$ 1.562,50	\$ 2.378,91	\$ 101.562,50
32	\$ 101.562,50	\$ 804,04	\$ 1.562,50	\$ 2.366,54	\$ 100.000,00
33	\$ 100.000,00	\$ 791,67	\$ 1.562,50	\$ 2.354,17	\$ 98.437,50
34	\$ 98.437,50	\$ 779,30	\$ 1.562,50	\$ 2.341,80	\$ 96.875,00
35	\$ 96.875,00	\$ 766,93	\$ 1.562,50	\$ 2.329,43	\$ 95.312,50



# PERIODO	SALDO INICIAL	INTERES	AMORTIZACIÓN DE CAPITAL	CUOTA/PAGO	SALDO FINAL
36	\$ 95.312,50	\$ 754,56	\$ 1.562,50	\$ 2.317,06	\$ 93.750,00
37	\$ 93.750,00	\$ 742,19	\$ 1.562,50	\$ 2.304,69	\$ 92.187,50
38	\$ 92.187,50	\$ 729,82	\$ 1.562,50	\$ 2.292,32	\$ 90.625,00
39	\$ 90.625,00	\$ 717,45	\$ 1.562,50	\$ 2.279,95	\$ 89.062,50
40	\$ 89.062,50	\$ 705,08	\$ 1.562,50	\$ 2.267,58	\$ 87.500,00
41	\$ 87.500,00	\$ 692,71	\$ 1.562,50	\$ 2.255,21	\$ 85.937,50
42	\$ 85.937,50	\$ 680,34	\$ 1.562,50	\$ 2.242,84	\$ 84.375,00
43	\$ 84.375,00	\$ 667,97	\$ 1.562,50	\$ 2.230,47	\$ 82.812,50
44	\$ 82.812,50	\$ 655,60	\$ 1.562,50	\$ 2.218,10	\$ 81.250,00
45	\$ 81.250,00	\$ 643,23	\$ 1.562,50	\$ 2.205,73	\$ 79.687,50
46	\$ 79.687,50	\$ 630,86	\$ 1.562,50	\$ 2.193,36	\$ 78.125,00
47	\$ 78.125,00	\$ 618,49	\$ 1.562,50	\$ 2.180,99	\$ 76.562,50
48	\$ 76.562,50	\$ 606,12	\$ 1.562,50	\$ 2.168,62	\$ 75.000,00
49	\$ 75.000,00	\$ 593,75	\$ 1.562,50	\$ 2.156,25	\$ 73.437,50
50	\$ 73.437,50	\$ 581,38	\$ 1.562,50	\$ 2.143,88	\$ 71.875,00
51	\$ 71.875,00	\$ 569,01	\$ 1.562,50	\$ 2.131,51	\$ 70.312,50
52	\$ 70.312,50	\$ 556,64	\$ 1.562,50	\$ 2.119,14	\$ 68.750,00
53	\$ 68.750,00	\$ 544,27	\$ 1.562,50	\$ 2.106,77	\$ 67.187,50
54	\$ 67.187,50	\$ 531,90	\$ 1.562,50	\$ 2.094,40	\$ 65.625,00
55	\$ 65.625,00	\$ 519,53	\$ 1.562,50	\$ 2.082,03	\$ 64.062,50
56	\$ 64.062,50	\$ 507,16	\$ 1.562,50	\$ 2.069,66	\$ 62.500,00
57	\$ 62.500,00	\$ 494,79	\$ 1.562,50	\$ 2.057,29	\$ 60.937,50
58	\$ 60.937,50	\$ 482,42	\$ 1.562,50	\$ 2.044,92	\$ 59.375,00
59	\$ 59.375,00	\$ 470,05	\$ 1.562,50	\$ 2.032,55	\$ 57.812,50
60	\$ 57.812,50	\$ 457,68	\$ 1.562,50	\$ 2.020,18	\$ 56.250,00
61	\$ 56.250,00	\$ 445,31	\$ 1.562,50	\$ 2.007,81	\$ 54.687,50
62	\$ 54.687,50	\$ 432,94	\$ 1.562,50	\$ 1.995,44	\$ 53.125,00
63	\$ 53.125,00	\$ 420,57	\$ 1.562,50	\$ 1.983,07	\$ 51.562,50
64	\$ 51.562,50	\$ 408,20	\$ 1.562,50	\$ 1.970,70	\$ 50.000,00
65	\$ 50.000,00	\$ 395,83	\$ 1.562,50	\$ 1.958,33	\$ 48.437,50
66	\$ 48.437,50	\$ 383,46	\$ 1.562,50	\$ 1.945,96	\$ 46.875,00
67	\$ 46.875,00	\$ 371,09	\$ 1.562,50	\$ 1.933,59	\$ 45.312,50
68	\$ 45.312,50	\$ 358,72	\$ 1.562,50	\$ 1.921,22	\$ 43.750,00
69	\$ 43.750,00	\$ 346,35	\$ 1.562,50	\$ 1.908,85	\$ 42.187,50
70	\$ 42.187,50	\$ 333,98	\$ 1.562,50	\$ 1.896,48	\$ 40.625,00
71	\$ 40.625,00	\$ 321,61	\$ 1.562,50	\$ 1.884,11	\$ 39.062,50
72	\$ 39.062,50	\$ 309,24	\$ 1.562,50	\$ 1.871,74	\$ 37.500,00
73	\$ 37.500,00	\$ 296,88	\$ 1.562,50	\$ 1.859,38	\$ 35.937,50
74	\$ 35.937,50	\$ 284,51	\$ 1.562,50	\$ 1.847,01	\$ 34.375,00
75	\$ 34.375,00	\$ 272,14	\$ 1.562,50	\$ 1.834,64	\$ 32.812,50
76	\$ 32.812,50	\$ 259,77	\$ 1.562,50	\$ 1.822,27	\$ 31.250,00



# PERIODO	SALDO INICIAL	INTERES	AMORTIZACIÓN DE CAPITAL	CUOTA/PAGO	SALDO FINAL
77	\$ 31.250,00	\$ 247,40	\$ 1.562,50	\$ 1.809,90	\$ 29.687,50
78	\$ 29.687,50	\$ 235,03	\$ 1.562,50	\$ 1.797,53	\$ 28.125,00
79	\$ 28.125,00	\$ 222,66	\$ 1.562,50	\$ 1.785,16	\$ 26.562,50
80	\$ 26.562,50	\$ 210,29	\$ 1.562,50	\$ 1.772,79	\$ 25.000,00
81	\$ 25.000,00	\$ 197,92	\$ 1.562,50	\$ 1.760,42	\$ 23.437,50
82	\$ 23.437,50	\$ 185,55	\$ 1.562,50	\$ 1.748,05	\$ 21.875,00
83	\$ 21.875,00	\$ 173,18	\$ 1.562,50	\$ 1.735,68	\$ 20.312,50
84	\$ 20.312,50	\$ 160,81	\$ 1.562,50	\$ 1.723,31	\$ 18.750,00
85	\$ 18.750,00	\$ 148,44	\$ 1.562,50	\$ 1.710,94	\$ 17.187,50
86	\$ 17.187,50	\$ 136,07	\$ 1.562,50	\$ 1.698,57	\$ 15.625,00
87	\$ 15.625,00	\$ 123,70	\$ 1.562,50	\$ 1.686,20	\$ 14.062,50
88	\$ 14.062,50	\$ 111,33	\$ 1.562,50	\$ 1.673,83	\$ 12.500,00
89	\$ 12.500,00	\$ 98,96	\$ 1.562,50	\$ 1.661,46	\$ 10.937,50
90	\$ 10.937,50	\$ 86,59	\$ 1.562,50	\$ 1.649,09	\$ 9.375,00
91	\$ 9.375,00	\$ 74,22	\$ 1.562,50	\$ 1.636,72	\$ 7.812,50
92	\$ 7.812,50	\$ 61,85	\$ 1.562,50	\$ 1.624,35	\$ 6.250,00
93	\$ 6.250,00	\$ 49,48	\$ 1.562,50	\$ 1.611,98	\$ 4.687,50
94	\$ 4.687,50	\$ 37,11	\$ 1.562,50	\$ 1.599,61	\$ 3.125,00
95	\$ 3.125,00	\$ 24,74	\$ 1.562,50	\$ 1.587,24	\$ 1.562,50
96	\$ 1.562,50	\$ 12,37	\$ 1.562,50	\$ 1.574,87	\$ 0,00
	<b>Suman</b>	<b>\$ 57.593,75</b>	<b>\$ 150.000,00</b>	<b>\$ 207.593,75</b>	

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras





CORPORACION FINANCIERA NACIONAL B. P.										
RUC 1760003090001										
TABLA DE AMORTIZACION										
DEUDOR:	67.701 CURTIEMBRE RENACIENTE S.A. CED./RUC/PASAP:			0190004937001						
DIRECCION:	AV. GONZALEZ SUAREZ 24-55 TAHUANTINSUY TELEFONO:			072960671						
BENEFICIARIO FINAL:	0									
DATOS DE LA OPERACION DE CREDITO										
Na. OPERACION:	0030018029			MONTO APROBADO:			150.000,00			
FACILIDAD:	01.29 CAPITAL DE TRABAJO			MONTO DESEMBOLSADO:			150.000,00			
FECHA INICIO TABLA:	2018/06/28			Tasa de Interés Vig.:			9,5000			
PLAZO TOTAL:	2.880			Na. REGENERACION:			PERIODICIDAD: 30			
TABLA REGENERADA:	SI			1			GRACIA CAPITAL: 0			
PLAZO TRANSCURRIDO:	690			GRACIA INTERES:			90			
PLAZO POR VENCER:	2.190									
SEGMENTO:	3 CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO									
SUB SEGMENTO:	PE COMERCIAL PRIORITARIO EMPRESARIAL									
DI.	FECHA PAGO	CUOTA	CAPITAL	INTERES	MORA	GASTOS	ABONO	SEGUROS	SALDO CAP.	ESTADO
1	2018/07/28	3496,88	2.500,00	996,88	0,00	0,00	3.496,88	0,00	150.000,00	CANCELADO
2	2018/08/27	3514,06	2.500,00	1.014,06	0,00	0,00	3.514,06	0,00	147.500,00	CANCELADO
3	2018/09/26	3499,89	2.500,00	996,88	3,01	0,00	3.499,89	0,00	145.000,00	CANCELADO
4	2018/10/26	3479,14	2.500,00	976,14	3,00	0,00	3.479,14	0,00	142.500,00	CANCELADO
5	2018/11/25	3460,22	2.500,00	959,02	0,00	1,20	3.460,22	0,00	140.000,00	CANCELADO
6	2018/12/25	3441,88	2.500,00	941,88	0,00	0,00	3.441,88	0,00	137.500,00	CANCELADO
7	2019/01/24	3464,75	2.500,00	964,13	0,62	0,00	3.464,75	0,00	135.000,00	CANCELADO
8	2019/02/23	3446,27	2.500,00	946,27	0,00	0,00	3.446,27	0,00	132.500,00	CANCELADO
9	2019/03/25	3429,04	2.500,00	928,42	0,62	0,00	3.429,04	0,00	130.000,00	CANCELADO
10	2019/04/24	3443,77	2.500,00	936,05	7,71	0,00	3.443,77	0,00	127.500,00	CANCELADO
11	2019/05/24	3429,95	2.500,00	917,71	6,42	5,82	3.429,95	0,00	125.000,00	CANCELADO
12	2019/06/23	3402,57	2.500,00	899,37	1,28	1,92	3.402,57	0,00	122.500,00	CANCELADO
13	2019/07/23	3406,86	2.500,00	903,00	0,66	3,20	3.406,86	0,00	120.000,00	CANCELADO
14	2019/08/22	3391,42	2.500,00	884,18	7,24	0,00	3.391,42	0,00	117.500,00	CANCELADO
15	2019/09/21	3367,40	2.500,00	865,42	1,98	0,00	3.367,40	0,00	115.000,00	CANCELADO
16	2019/10/21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	112.500,00	CANCELADO
17	2019/11/20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	112.500,00	CANCELADO
18	2019/12/20	3616,56	2.616,28	855,00	2,78	142,50	3.616,56	0,00	112.500,00	CANCELADO
19	2020/01/19	3611,01	2.616,28	852,23	0,00	142,50	3.611,01	0,00	109.883,72	CANCELADO
20	2020/02/18	3587,78	2.616,28	829,00	0,00	142,50	3.587,78	0,00	107.267,44	CANCELADO
21	2020/03/19	898,01	755,51	0,00	0,00	142,50	898,01	0,00	104.651,16	CANCELADO
22	2020/04/18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	103.896,65	CANCELADO
23	2020/05/18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	103.896,65	CANCELADO
24	2020/06/17	1.173,82	0,00	806,05	0,00	367,76	1.173,82	0,00	103.896,65	CANCELADO
25	2020/07/17	1.157,37	0,00	789,61	0,00	367,76	1.157,37	0,00	103.896,65	CANCELADO
26	2020/08/16	1.157,37	0,00	789,61	0,00	367,76	1.157,37	0,00	103.896,65	CANCELADO
27	2020/09/15	1.157,37	0,00	789,61	0,00	367,76	1.157,37	0,00	103.896,65	CANCELADO
28	2020/10/15	1.190,27	0,00	822,51	0,00	367,76	1.190,27	0,00	103.896,65	CANCELADO
29	2020/11/14	1.190,27	0,00	822,51	0,00	367,76	1.190,27	0,00	103.896,65	CANCELADO
30	2020/12/14	1.047,77	0,00	822,51	0,00	225,26	0,00	0,00	103.896,65	VIGENTE
31	2021/01/13	1.047,77	0,00	822,51	0,00	225,26	0,00	0,00	103.896,65	NO VIGENTE
32	2021/02/12	1.047,77	0,00	822,51	0,00	225,26	0,00	0,00	103.896,65	NO VIGENTE
33	2021/03/14	2671,14	1.623,37	822,51	0,00	225,26	0,00	0,00	103.896,65	NO VIGENTE
34	2021/04/13	2658,29	1.623,37	809,65	0,00	225,26	0,00	0,00	102.272,28	NO VIGENTE
35	2021/05/13	2645,48	1.623,37	796,80	0,00	225,31	0,00	0,00	100.648,91	NO VIGENTE
36	2021/06/12	2407,32	1.623,37	783,95	0,00	0,00	0,00	0,00	99.025,54	NO VIGENTE
37	2021/07/12	2394,47	1.623,37	771,10	0,00	0,00	0,00	0,00	97.402,17	NO VIGENTE



**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL B. P.**  
RUC 1760003090001

**TABLA DE AMORTIZACION**

DEUDOR: 67.701 CURTIEMBRE RENACIENTE S.A. CED./RUC/PASAP: 0190004937001  
 DIRECCION: AV. GONZALEZ SUAREZ 24-55 TAHUANTINSUY TELEFONO: 072860671  
 BENEFICIARIO: 0  
 FINAL:

**DATOS DE LA OPERACIÓN DE CRÉDITO**

Na. OPERACION: 0030018029 MONTO APROBADO: 150.000,00  
 FACILIDAD: 01.29 CAPITAL DE TRABAJO MONTO DESEMBOLSADO: 150.000,00  
 FECHA INICIO TABLA: 2018/06/28 Tasa de Interés Vig.: 9,5000  
 PLAZO TOTAL: 2.880 No. REGENERACIÓN: PERIODICIDAD: 30  
 TABLA REGENERADA: Si 1 GRACIA CAPITAL: 0  
 PLAZO TRANSCURRIDO: 690 GRACIA INTERÉS: 90  
 PLAZO POR VENCER: 2.190  
 SEGMENTO: 3 CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO  
 SUB SEGMENTO: PE COMERCIAL PRIORITARIO EMPRESARIAL

Div.	FECHA PAGO	CUOTA	CAPITAL	INTERES	MORA	GASTOS	ABONO	SEGUROS	SALDO CAP.	ESTADO
75	2024/08/25	1.905,11	1.523,37	282,74	0,00	0,00	0,00	0,00	35.714,11	NO VIGENTE
76	2024/09/24	1.893,26	1.523,37	269,89	0,00	0,00	0,00	0,00	34.090,74	NO VIGENTE
77	2024/10/24	1.880,40	1.523,37	257,03	0,00	0,00	0,00	0,00	32.467,37	NO VIGENTE
78	2024/11/23	1.867,55	1.523,37	244,18	0,00	0,00	0,00	0,00	30.844,00	NO VIGENTE
79	2024/12/23	1.854,70	1.523,37	231,33	0,00	0,00	0,00	0,00	29.220,63	NO VIGENTE
80	2025/01/22	1.841,85	1.523,37	218,48	0,00	0,00	0,00	0,00	27.597,26	NO VIGENTE
81	2025/02/21	1.829,00	1.523,37	205,63	0,00	0,00	0,00	0,00	25.973,89	NO VIGENTE
82	2025/03/23	1.816,14	1.523,37	192,77	0,00	0,00	0,00	0,00	24.350,52	NO VIGENTE
83	2025/04/22	1.803,29	1.523,37	179,92	0,00	0,00	0,00	0,00	22.727,15	NO VIGENTE
84	2025/05/22	1.790,44	1.523,37	167,07	0,00	0,00	0,00	0,00	21.103,78	NO VIGENTE
85	2025/06/21	1.777,59	1.523,37	154,22	0,00	0,00	0,00	0,00	19.480,41	NO VIGENTE
86	2025/07/21	1.764,74	1.523,37	141,37	0,00	0,00	0,00	0,00	17.857,04	NO VIGENTE
87	2025/08/20	1.751,89	1.523,37	128,52	0,00	0,00	0,00	0,00	16.233,67	NO VIGENTE
88	2025/09/19	1.739,03	1.523,37	115,66	0,00	0,00	0,00	0,00	14.610,30	NO VIGENTE
89	2025/10/19	1.726,18	1.523,37	102,81	0,00	0,00	0,00	0,00	12.986,93	NO VIGENTE
90	2025/11/18	1.713,33	1.523,37	89,96	0,00	0,00	0,00	0,00	11.363,56	NO VIGENTE
91	2025/12/18	1.700,48	1.523,37	77,11	0,00	0,00	0,00	0,00	9.740,19	NO VIGENTE
92	2026/01/17	1.687,63	1.523,37	64,26	0,00	0,00	0,00	0,00	8.116,82	NO VIGENTE
93	2026/02/18	1.674,78	1.523,37	51,41	0,00	0,00	0,00	0,00	6.493,45	NO VIGENTE
94	2026/03/18	1.661,92	1.523,37	38,55	0,00	0,00	0,00	0,00	4.870,08	NO VIGENTE
95	2026/04/17	1.649,07	1.523,37	25,70	0,00	0,00	0,00	0,00	3.246,71	NO VIGENTE
96	2026/05/17	1.636,19	1.523,34	12,85	0,00	0,00	0,00	0,00	1.623,34	NO VIGENTE
<b>TOTALES:</b>		204.860,21	150.000,00	50.684,58	35,32	4.140,31	70.413,93	0,00	0,00	

Dirección: AV. ORDÓÑEZ LASSO Y GUAYACAN, EDIF. ASTUDILLO, PLANTA BAJA

Ciudad: CUENCA

Teléfono: 074075924

Sucursal

CUENCA

Página:

1



El equipo auditor realizó el recalcule de las cuotas de capital e intereses del crédito de 150.000 concedido a la empresa para un plazo de 96 meses se puede notar que existe una diferencia en el cálculo de los intereses y el valor de la cuota a pagar, estos valores difieren de la tabla de amortización otorgada por la Corporación Financiera Nacional quienes otorgaron el crédito. El sistema de amortización que solicito la empresa fue el sistema alemán donde se considera que la cuota será descendente para los 96 meses pendientes de pago.

CORPORACION FINANCIERA NACIONAL					
CAPITAL:		70.000			
TASA:		10,44% Anual	Tasa Mensual		0,0087
PLAZO:		96 Mensual	Años		8
Cuota		\$ 1.078,56			
# PERIODO	SALDO INICIAL	INTERES	CUOTA/PAGO	AMORTIZACIÓN DE CAPITAL	SALDO FINAL
1	\$ 70.000,00	\$ 609,00	\$ 1.078,56	\$ 469,56	\$ 69.530,44
2	\$ 69.530,44	\$ 604,91	\$ 1.078,56	\$ 473,64	\$ 69.056,80
3	\$ 69.056,80	\$ 600,79	\$ 1.078,56	\$ 477,76	\$ 68.579,03
4	\$ 68.579,03	\$ 596,64	\$ 1.078,56	\$ 481,92	\$ 68.097,11
5	\$ 68.097,11	\$ 592,44	\$ 1.078,56	\$ 486,11	\$ 67.611,00
6	\$ 67.611,00	\$ 588,22	\$ 1.078,56	\$ 490,34	\$ 67.120,66
7	\$ 67.120,66	\$ 583,95	\$ 1.078,56	\$ 494,61	\$ 66.626,05
8	\$ 66.626,05	\$ 579,65	\$ 1.078,56	\$ 498,91	\$ 66.127,14
9	\$ 66.127,14	\$ 575,31	\$ 1.078,56	\$ 503,25	\$ 65.623,88
10	\$ 65.623,88	\$ 570,93	\$ 1.078,56	\$ 507,63	\$ 65.116,25
11	\$ 65.116,25	\$ 566,51	\$ 1.078,56	\$ 512,05	\$ 64.604,21
12	\$ 64.604,21	\$ 562,06	\$ 1.078,56	\$ 516,50	\$ 64.087,70
13	\$ 64.087,70	\$ 557,56	\$ 1.078,56	\$ 521,00	\$ 63.566,71
14	\$ 63.566,71	\$ 553,03	\$ 1.078,56	\$ 525,53	\$ 63.041,18
15	\$ 63.041,18	\$ 548,46	\$ 1.078,56	\$ 530,10	\$ 62.511,08
16	\$ 62.511,08	\$ 543,85	\$ 1.078,56	\$ 534,71	\$ 61.976,37
17	\$ 61.976,37	\$ 539,19	\$ 1.078,56	\$ 539,36	\$ 61.437,00
18	\$ 61.437,00	\$ 534,50	\$ 1.078,56	\$ 544,06	\$ 60.892,95
19	\$ 60.892,95	\$ 529,77	\$ 1.078,56	\$ 548,79	\$ 60.344,16
20	\$ 60.344,16	\$ 524,99	\$ 1.078,56	\$ 553,56	\$ 59.790,59
21	\$ 59.790,59	\$ 520,18	\$ 1.078,56	\$ 558,38	\$ 59.232,21
22	\$ 59.232,21	\$ 515,32	\$ 1.078,56	\$ 563,24	\$ 58.668,97
23	\$ 58.668,97	\$ 510,42	\$ 1.078,56	\$ 568,14	\$ 58.100,84
24	\$ 58.100,84	\$ 505,48	\$ 1.078,56	\$ 573,08	\$ 57.527,75
25	\$ 57.527,75	\$ 500,49	\$ 1.078,56	\$ 578,07	\$ 56.949,69
26	\$ 56.949,69	\$ 495,46	\$ 1.078,56	\$ 583,10	\$ 56.366,59
27	\$ 56.366,59	\$ 490,39	\$ 1.078,56	\$ 588,17	\$ 55.778,42
28	\$ 55.778,42	\$ 485,27	\$ 1.078,56	\$ 593,29	\$ 55.185,14
29	\$ 55.185,14	\$ 480,11	\$ 1.078,56	\$ 598,45	\$ 54.586,69
30	\$ 54.586,69	\$ 474,90	\$ 1.078,56	\$ 603,65	\$ 53.983,03



# PERIODO	SALDO INICIAL	INTERES	CUOTA/PAGO	AMORTIZACIÓN DE CAPITAL	SALDO FINAL
31	\$ 53.983,03	\$ 469,65	\$ 1.078,56	\$ 608,91	\$ 53.374,13
32	\$ 53.374,13	\$ 464,35	\$ 1.078,56	\$ 614,20	\$ 52.759,92
33	\$ 52.759,92	\$ 459,01	\$ 1.078,56	\$ 619,55	\$ 52.140,38
34	\$ 52.140,38	\$ 453,62	\$ 1.078,56	\$ 624,94	\$ 51.515,44
35	\$ 51.515,44	\$ 448,18	\$ 1.078,56	\$ 630,37	\$ 50.885,07
36	\$ 50.885,07	\$ 442,70	\$ 1.078,56	\$ 635,86	\$ 50.249,21
37	\$ 50.249,21	\$ 437,17	\$ 1.078,56	\$ 641,39	\$ 49.607,82
38	\$ 49.607,82	\$ 431,59	\$ 1.078,56	\$ 646,97	\$ 48.960,85
39	\$ 48.960,85	\$ 425,96	\$ 1.078,56	\$ 652,60	\$ 48.308,25
40	\$ 48.308,25	\$ 420,28	\$ 1.078,56	\$ 658,28	\$ 47.649,97
41	\$ 47.649,97	\$ 414,55	\$ 1.078,56	\$ 664,00	\$ 46.985,97
42	\$ 46.985,97	\$ 408,78	\$ 1.078,56	\$ 669,78	\$ 46.316,19
43	\$ 46.316,19	\$ 402,95	\$ 1.078,56	\$ 675,61	\$ 45.640,58
44	\$ 45.640,58	\$ 397,07	\$ 1.078,56	\$ 681,49	\$ 44.959,09
45	\$ 44.959,09	\$ 391,14	\$ 1.078,56	\$ 687,41	\$ 44.271,68
46	\$ 44.271,68	\$ 385,16	\$ 1.078,56	\$ 693,39	\$ 43.578,28
47	\$ 43.578,28	\$ 379,13	\$ 1.078,56	\$ 699,43	\$ 42.878,86
48	\$ 42.878,86	\$ 373,05	\$ 1.078,56	\$ 705,51	\$ 42.173,34
49	\$ 42.173,34	\$ 366,91	\$ 1.078,56	\$ 711,65	\$ 41.461,69
50	\$ 41.461,69	\$ 360,72	\$ 1.078,56	\$ 717,84	\$ 40.743,85
51	\$ 40.743,85	\$ 354,47	\$ 1.078,56	\$ 724,09	\$ 40.019,76
52	\$ 40.019,76	\$ 348,17	\$ 1.078,56	\$ 730,39	\$ 39.289,38
53	\$ 39.289,38	\$ 341,82	\$ 1.078,56	\$ 736,74	\$ 38.552,64
54	\$ 38.552,64	\$ 335,41	\$ 1.078,56	\$ 743,15	\$ 37.809,49
55	\$ 37.809,49	\$ 328,94	\$ 1.078,56	\$ 749,62	\$ 37.059,87
56	\$ 37.059,87	\$ 322,42	\$ 1.078,56	\$ 756,14	\$ 36.303,73
57	\$ 36.303,73	\$ 315,84	\$ 1.078,56	\$ 762,72	\$ 35.541,02
58	\$ 35.541,02	\$ 309,21	\$ 1.078,56	\$ 769,35	\$ 34.771,66
59	\$ 34.771,66	\$ 302,51	\$ 1.078,56	\$ 776,05	\$ 33.995,62
60	\$ 33.995,62	\$ 295,76	\$ 1.078,56	\$ 782,80	\$ 33.212,82
61	\$ 33.212,82	\$ 288,95	\$ 1.078,56	\$ 789,61	\$ 32.423,22
62	\$ 32.423,22	\$ 282,08	\$ 1.078,56	\$ 796,48	\$ 31.626,74
63	\$ 31.626,74	\$ 275,15	\$ 1.078,56	\$ 803,41	\$ 30.823,33
64	\$ 30.823,33	\$ 268,16	\$ 1.078,56	\$ 810,40	\$ 30.012,94
65	\$ 30.012,94	\$ 261,11	\$ 1.078,56	\$ 817,45	\$ 29.195,49
66	\$ 29.195,49	\$ 254,00	\$ 1.078,56	\$ 824,56	\$ 28.370,93
67	\$ 28.370,93	\$ 246,83	\$ 1.078,56	\$ 831,73	\$ 27.539,20
68	\$ 27.539,20	\$ 239,59	\$ 1.078,56	\$ 838,97	\$ 26.700,24
69	\$ 26.700,24	\$ 232,29	\$ 1.078,56	\$ 846,27	\$ 25.853,97
70	\$ 25.853,97	\$ 224,93	\$ 1.078,56	\$ 853,63	\$ 25.000,34



# PERIODO	SALDO INICIAL	INTERES	CUOTA/PAGO	AMORTIZACIÓN DE CAPITAL	SALDO FINAL
71	\$ 25.000,34	\$217,50	\$ 1.078,56	\$ 861,06	\$ 24.139,28
72	\$ 24.139,28	\$210,01	\$ 1.078,56	\$ 868,55	\$ 23.270,74
73	\$ 23.270,74	\$202,46	\$ 1.078,56	\$ 876,10	\$ 22.394,64
74	\$ 22.394,64	\$194,83	\$ 1.078,56	\$ 883,73	\$ 21.510,91
75	\$ 21.510,91	\$187,14	\$ 1.078,56	\$ 891,41	\$ 20.619,50
76	\$ 20.619,50	\$179,39	\$ 1.078,56	\$ 899,17	\$ 19.720,33
77	\$ 19.720,33	\$171,57	\$ 1.078,56	\$ 906,99	\$ 18.813,34
78	\$ 18.813,34	\$163,68	\$ 1.078,56	\$ 914,88	\$ 17.898,45
79	\$ 17.898,45	\$155,72	\$ 1.078,56	\$ 922,84	\$ 16.975,61
80	\$ 16.975,61	\$147,69	\$ 1.078,56	\$ 930,87	\$ 16.044,74
81	\$ 16.044,74	\$139,59	\$ 1.078,56	\$ 938,97	\$ 15.105,77
82	\$ 15.105,77	\$131,42	\$ 1.078,56	\$ 947,14	\$ 14.158,63
83	\$ 14.158,63	\$123,18	\$ 1.078,56	\$ 955,38	\$ 13.203,25
84	\$ 13.203,25	\$114,87	\$ 1.078,56	\$ 963,69	\$ 12.239,56
85	\$ 12.239,56	\$106,48	\$ 1.078,56	\$ 972,07	\$ 11.267,49
86	\$ 11.267,49	\$98,03	\$ 1.078,56	\$ 980,53	\$ 10.286,96
87	\$ 10.286,96	\$89,50	\$ 1.078,56	\$ 989,06	\$ 9.297,90
88	\$ 9.297,90	\$80,89	\$ 1.078,56	\$ 997,67	\$ 8.300,23
89	\$ 8.300,23	\$72,21	\$ 1.078,56	\$ 1.006,35	\$ 7.293,88
90	\$ 7.293,88	\$63,46	\$ 1.078,56	\$ 1.015,10	\$ 6.278,78
91	\$ 6.278,78	\$54,63	\$ 1.078,56	\$ 1.023,93	\$ 5.254,85
92	\$ 5.254,85	\$45,72	\$ 1.078,56	\$ 1.032,84	\$ 4.222,01
93	\$ 4.222,01	\$36,73	\$ 1.078,56	\$ 1.041,83	\$ 3.180,18
94	\$ 3.180,18	\$27,67	\$ 1.078,56	\$ 1.050,89	\$ 2.129,29
95	\$ 2.129,29	\$18,52	\$ 1.078,56	\$ 1.060,03	\$ 1.069,26
96	\$ 1.069,26	\$ 9,30	\$ 1.078,56	\$ 1.069,26	\$ 0,00
	<b>SUMAN</b>	<b>33541,62</b>	<b>103541,62</b>	<b>70000,00</b>	

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras





**CORPORACION FINANCIERA NACIONAL B. P.**



RUC 1760003090001

**TABLA DE AMORTIZACION**

DEUDOR: 67.701 CURTIEMBRE RENACIENTE S.A CED/RUC/PASAP: 0190004937001  
 DIRECCION: AV. GONZALEZ SUAREZ 24-55 TAHUANTIN TELEFONO: 072860671  
 BENEFICIARIO: 0

**DATOS DE LA OPERACIÓN DE CRÉDITO**

Na. OPERACION: 0030018433 MONTO APROBADO: 70.000,00  
 FACILIDAD: 01.28 CREDITO DIRECTO MONTO DESEMBOLOADO: 70.000,00  
 FECHA INICIO TABLA: 2019/01/16 Tasa de Interés Vig.: 10,4400  
 PLAZO TOTAL: 2.880 Na. REGENERACIÓN: PERIODICIDAD: 30  
 TABLA REGENERADA: SI 1 GRACIA CAPITAL: 90  
 PLAZO TRANSCURRIDO: 480 GRACIA INTERÉS: 90  
 PLAZO POR VENCER: 2.400  
 SEGMENTO: 2 CREDITO COMERCIAL ORDINARIO  
 SUB SEGMENTO: OC COMERCIAL ORDINARIO

Div.	FECHA PAGO	CUOTA	CAPITAL	INTERES	MORA	GASTOS	ABONO	SEGUROS	SALDO CAP.	ESTADO
1	2019/02/15	549,79	0,00	549,79	0,00	0,00	549,79	0,00	70.000,00	CANCELADO
2	2019/03/17	568,75	0,00	568,75	0,00	0,00	568,75	0,00	70.000,00	CANCELADO
3	2019/04/18	568,75	0,00	568,75	0,00	0,00	568,75	0,00	70.000,00	CANCELADO
4	2019/05/18	1.548,41	965,15	581,58	1,68	0,00	1.548,41	0,00	70.000,00	CANCELADO
5	2019/06/15	1.547,59	973,17	573,57	0,85	0,00	1.547,59	0,00	69.034,85	CANCELADO
6	2019/07/15	1.546,73	981,25	565,48	0,00	0,00	1.546,73	0,00	68.061,68	CANCELADO
7	2019/08/14	1.551,11	987,30	562,36	1,45	0,00	1.551,11	0,00	67.080,43	CANCELADO
8	2019/09/13	1.549,66	995,38	554,08	0,00	0,00	1.549,66	0,00	66.093,13	CANCELADO
9	2019/10/13	1.550,25	1.003,98	545,73	0,39	0,00	1.550,25	0,00	65.097,55	CANCELADO
10	2019/11/12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	64.098,62	CANCELADO
11	2019/12/12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	64.098,62	CANCELADO
12	2020/01/11	1.701,78	1.058,68	542,66	0,00	90,44	1.701,78	0,00	64.098,62	CANCELADO
13	2020/02/10	1.699,52	1.055,30	543,58	0,00	90,44	1.699,52	0,00	63.024,94	CANCELADO
14	2020/03/11	256,15	165,71	0,00	0,00	90,44	256,15	0,00	61.939,44	CANCELADO
15	2020/04/10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61.798,73	CANCELADO
80	2025/08/12	1.144,75	988,00	155,75	0,00	0,00	0,00	0,00	18.017,31	NO VIGENTE
81	2025/09/11	1.144,75	996,60	148,15	0,00	0,00	0,00	0,00	17.029,31	NO VIGENTE
82	2025/10/11	1.144,75	1.005,27	139,48	0,00	0,00	0,00	0,00	16.032,71	NO VIGENTE
83	2025/11/10	1.144,75	1.014,01	130,74	0,00	0,00	0,00	0,00	15.027,44	NO VIGENTE
84	2025/12/10	1.144,75	1.022,83	121,92	0,00	0,00	0,00	0,00	14.013,43	NO VIGENTE
85	2026/01/09	1.144,75	1.031,73	113,02	0,00	0,00	0,00	0,00	12.990,60	NO VIGENTE
86	2026/02/08	1.144,75	1.040,71	104,04	0,00	0,00	0,00	0,00	11.958,87	NO VIGENTE
87	2026/03/10	1.144,75	1.049,76	94,99	0,00	0,00	0,00	0,00	10.918,16	NO VIGENTE
88	2026/04/09	1.144,75	1.058,89	85,86	0,00	0,00	0,00	0,00	9.868,40	NO VIGENTE
89	2026/05/09	1.144,75	1.068,11	76,64	0,00	0,00	0,00	0,00	8.809,51	NO VIGENTE
90	2026/06/08	1.144,75	1.077,40	67,35	0,00	0,00	0,00	0,00	7.741,40	NO VIGENTE
91	2026/07/08	1.144,75	1.086,77	57,98	0,00	0,00	0,00	0,00	6.664,00	NO VIGENTE
92	2026/08/07	1.144,75	1.096,23	48,52	0,00	0,00	0,00	0,00	5.577,23	NO VIGENTE
93	2026/09/06	1.144,75	1.105,77	38,98	0,00	0,00	0,00	0,00	4.481,00	NO VIGENTE
94	2026/10/06	1.144,75	1.115,39	29,36	0,00	0,00	0,00	0,00	3.375,23	NO VIGENTE
95	2026/11/05	1.144,75	1.125,09	19,66	0,00	0,00	0,00	0,00	2.259,84	NO VIGENTE
96	2026/12/05	1.144,62	1.134,75	9,87	0,00	0,00	0,00	0,00	1.134,75	NO VIGENTE
TOTALES:		104.479,72	70.000,00	31.790,92	4,57	2684,23	21414,98	0,00	0,00	

Dirección AV. ORDÓÑEZ LASSO Y GUAYACAN, E DIF. ASTUDILLO, PLANTA BAJA



El equipo auditor realizó el recalcule de las cuotas de capital e intereses del crédito de 70.000 concedido a la empresa para un plazo de 96 meses se puede notar que existe una diferencia en el cálculo de los intereses y el valor de la cuota a pagar, estos valores difieren de la tabla de amortización otorgada por la Corporación Financiera Nacional quienes otorgaron el crédito. El sistema de amortización que solicito la empresa fue el sistema francés donde se considera que la cuota será fija para todos los meses pendientes de pago, en la tabla de amortización emitida por la institución financiera difiere de esta disposición por lo que el valor de la cuota e intereses se ven afectados.

BANCO DEL PICHINCHA					
CAPITAL:		100.000			
TASA:		9,76% Anual	Tasa Mensual		0,008133333
PLAZO:		12 Mensual	Años		1
Cuota		\$ 8.780,43			
# PERIODO	SALDO INICIAL	INTERES	CUOTA/PAGO	AMORTIZACIÓN DE CAPITAL	SALDO FINAL
1	100000	813,33	\$ 8.780,43	\$ 7.967,10	\$ 92.032,90
2	\$ 92.032,90	748,53	\$ 8.780,43	\$ 8.031,90	\$ 84.001,01
3	\$ 84.001,01	683,21	\$ 8.780,43	\$ 8.097,22	\$ 75.903,78
4	\$ 75.903,78	617,35	\$ 8.780,43	\$ 8.163,08	\$ 67.740,70
5	\$ 67.740,70	550,96	\$ 8.780,43	\$ 8.229,47	\$ 59.511,23
6	\$ 59.511,23	484,02	\$ 8.780,43	\$ 8.296,41	\$ 51.214,83
7	\$ 51.214,83	416,55	\$ 8.780,43	\$ 8.363,88	\$ 42.850,94
8	\$ 42.850,94	348,52	\$ 8.780,43	\$ 8.431,91	\$ 34.419,03
9	\$ 34.419,03	279,94	\$ 8.780,43	\$ 8.500,49	\$ 25.918,54
10	\$ 25.918,54	210,80	\$ 8.780,43	\$ 8.569,63	\$ 17.348,92
11	\$ 17.348,92	141,10	\$ 8.780,43	\$ 8.639,33	\$ 8.709,59
12	\$ 8.709,59	70,84	\$ 8.780,43	\$ 8.709,59	\$ 0,00
	<b>Suman</b>	<b>5365,17</b>	<b>105365,17</b>	<b>100000,00</b>	

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



FEV004 TABLA DE AMORTIZACIÓN

Producto . . . : 2-02-61 EMPRESARIAL  
 Contrato . . . : 3988560-00 CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.  
 Moneda . . . : DOLARES

Titularizado  
 Plazo . . . . . 365 Días

N R	Fecha Veto.	Días	Valor Cuota	Amortización Capital	Saldo Capital	TIR (%)	TTU (%)	Incer. 60 al Veto.	GT (%)	Int.Vigen t.Reestruct (%)	GT (%)	Co. morosa
	2021MAR03		0,00	0,00	100.000,00	9,760	9,760	0,00	0,000	0,00	0,000	0,00
3 *	2021JUN01	90	26.543,38	24.103,38	75.896,62	9,760	9,760	2.440,00	0,000	0,00	0,000	0,00
6 *	2021AGO30	90	26.543,38	24.691,50	51.205,12	9,760	9,760	0.851,88	0,000	0,00	0,000	0,00
9 *	2021NOV28	90	26.543,37	25.293,97	25.911,15	9,760	9,760	1.249,40	0,000	0,00	0,000	0,00
2 *	2022MAR03	95	26.578,51	25.911,15	0,00	9,760	9,760	667,36	0,000	0,00	0,000	0,00
			106.208,64	100.000,00				6.208,64		0,00		0,00

**RESERVACIONES:**  
 Las coberturas del seguro se mantienen con respecto al crédito original. Si la operación ha sido diferida previamente, los valores de los seguros diferidos se mantienen, no están sujetos al cobro de interés ni mora, mismos que corresponden a las primas del seguro contratado con el crédito vigente y que no fueron cobrados durante los meses del diferimiento solicitado, estos serán debitados de la cuenta; en ningún caso se trata de un seguro adicional. El seguro permanece vigente mientras se paga el crédito y cubre los siniestros contratados en la póliza.  
 En caso de mantener cuotas vencidas, los intereses de estas cuotas serán distribuidos en la nueva tabla de amortización.  
 Los valores del seguro pendiente de pago, serán debitados de la cuenta, tal como se detalla en la tabla de amortización.

\*\*\*\*\* FIN DEL LISTADO \*\*\*\*\*

Una vez realizado el recalcu de las cuotas de capital e intereses del crédito de 100.000 concedido a la empresa se puede notar que existe una diferencia en el cálculo de los intereses y el valor de la cuota a pagar, estos valores difieren de la tabla de amortización otorgada por el banco del Pichincha quienes otorgaron el crédito. El sistema de amortización que solicito la empresa fue el sistema francés donde se considera que la cuota será fija para todos los 12 meses pendientes de pago, en la tabla de amortización emitida por la institución financiera difiere de esta disposición por lo que el valor de la cuota e intereses se ven afectados, esta variación puede darse porque el cálculo de estos valores lo realizan de forma trimestral con una tasa diferente a la pactada que fue una mensual.

**CONCLUSIÓN:**

Se procedió a realizar un recalcu del valor de las cuotas y de los interés de los créditos recibidos por la empresa obteniendo como resultado una variación en todos los reportes emitidos por las instituciones financieras teniendo como característica general el cambio a las condiciones pactadas al momento de acordar el desembolso del dinero, entre las condiciones principales que cambiaron fue el sistema de amortización elegido por la empresa, esto se vio reflejado en las diferencias de valor de los intereses y el valor de la cuota de cada crédito. Las variaciones más significativas se dieron en los créditos otorgados por la Corporación Financiera Nacional. En el primer crédito de \$87.000 otorgado por el banco del Pichincha existe una diferencia de \$10.27 de intereses entre los calculados por la institución financiera y





el equipo auditor, este mismo valor difiere en las cuotas totales a pagar. En el caso del crédito de \$100.000 otorgado por el banco del Pichincha la diferencia de pago de intereses es de \$843,47.

Para el caso de la CFN no aplican los sistemas de amortización alemán que fueron pactados inicialmente, las cuotas no tuvieron un orden descendente como aplica la regla de este sistema por lo que existieron diferencias importantes entre los intereses y cuotas calculadas por las instituciones financieras y las calculadas por el equipo auditor, teniendo, así como monto inferior de pago en intereses por \$ 24802,51 del calculado inicialmente

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 23 de Marzo 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 24 de Marzo 2021

*2. Verifique los saldos de los préstamos por pagar a las instituciones financieras con los presentados en el estado de situación financiera.*

A continuación, se presenta los saldos que Curtiembre Renaciente S.A mantiene con las instituciones Financieras al 31 de diciembre del año 2019, los mismos que se encuentran reflejados en los mayores contables.

INSTITUCION FINANCIERA	SALDO CONTABILIDAD AL 31 DE DICIEMBRE	ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	DIFERENCIA
Corporación Financiera Nacional	\$ 849.246,71 ✓	\$ 849.246,71 ✓	-
Banco Bolivariano S.A	\$ 233.359,60 ✓	\$ 233.359,60 ✓	-
Banco Internacional	\$ 33.870,38 ✓	\$ 33.870,38 ✓	-
Banco Pichincha C.A	\$ 202.982,45 ✓	\$ 202.982,45 ✓	-
Banco Guayaquil TC AMEX	\$ 3.717,98 ✓	\$ 3.717,98 ✓	-
Banco Pacifico TC FCT	\$ 42.508,38 ✓	\$ 42.508,38 ✓	-
Banco Bolivariano S.A BANCARD	\$ 4.439,53 ✓	\$ 4.439,53 ✓	-
Banco Pichincha C.A TC MASTERCARD	\$ 6.554,29 ✓	\$ 6.554,29 ✓	-
Diners Club TC DINERS	\$ 15.615,17 ✓	\$ 15.615,17 ✓	-
Banco Pichincha C.A TC TITANIUM	\$ 67,21 ✓	\$ 67,21 ✓	-
Sobregiros Bancarios	\$ 42.685,86 ✓	\$ 42.685,86 ✓	-
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1.435.047,56 Σ</b>	<b>\$ 1.435.047,56 Σ</b>	-



Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

**EJ**  
**104/145**

### **CONCLUSIÓN:**

El equipo de auditoría reviso los saldos contables de las obligaciones financieras pendientes de pago de Curtiembre Renaciente S.A. al 31 de diciembre del año 2019. Los mismos que se encuentran reflejados en el Estado de Situación Financiera y presentados al Organismo de Control pertinente. No existen diferencias en cuanto a los saldos que presentan los mayores contables y los presentados en el Estado de Situación Financiera, los mismos que corresponde a \$1.435.047,56 considerando los préstamos a coro y largo plazo.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 25 de Marzo 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 26 de Marzo 2021



**A&J CONSULTING**

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Componente- Ingresos  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**EJ**  
**105/145**

**OBJETIVO**

Ejecutar el programa de auditoria previamente definido para este componente.

**PROCEDIMIENTO:**

Aplique y desarrolle las pruebas determinadas en el programa de auditoria por componente

**PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO**

1. Verifique la existencia de los documentos de sustento generados por las ventas realizadas (facturas, retenciones).

<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A</b>		
<b>PERIODO: 2019</b>		
<b># FACTURA</b>	<b># RETENCIÓN</b>	<b>DETALLE DE LA CUENTA</b>
13	13	Venta cuero exportación
9	9	Venta cuero nacional
19	19	Venta de otros
7	7	Venta tapicería automotriz
14	14	Venta de muebles del hogar
16	16	Venta cuero de pisos
15	15	Venta de servicios
9	9	Otras rentas
<b>102</b>	<b>102</b>	

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

**CONCLUSIÓN:**

Se revisaron 102 facturas y comprobantes de retención por concepto de las ventas de los diferentes productos que oferta la empresa. De la muestra analizada se constató que la empresa registra sus operaciones en el momento en el que ocurren cumpliendo así con el principio contable de devengo, también se pudo constatar la existencia de los documentos que respaldan cada transacción realizada, los mismos que guardan conformidad con la normativa vigente sobre los comprobantes de venta cumpliendo con el llenado correcto de información y valores.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 30 de Marzo 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 31 de Marzo 2021



2. Compruebe la existencia de notas de crédito por devoluciones de ventas y el registro contable correspondiente.

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A		
PERIODO: 2019		
DETALLE DE LA CUENTA	# N/C EMITIDAS	SALDO FINAL
Devolución venta cuero nacional	31	\$39.491,49 ✓
Devolución venta tapicería automotriz	65	\$70.856,05 ✓
	<b>96</b>	<b>\$110.347,54 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

### CONCLUSIÓN:

La empresa tiene como políticas internas realizar devoluciones de venta para productos correspondientes a las ventas realizadas a nivel nacional, esto va a depender de las condiciones de venta pactadas entre el comprador y el vendedor. Se analizaron todas las devoluciones correspondientes a la venta de cuero nacional, y tapicería automotriz, en cuanto a las devoluciones de cuero nacional existieron 31 movimientos durante el año 2019 de las cuales todas se encuentran registradas con la respectiva nota de crédito como sustento, de igual manera sucede con la devolución de tapicería automotriz, en el año 2019 existieron 65 movimientos los mismos que se encuentran con las respectivas notas de crédito como documentos de sustento.

Finalmente se analizaron un total de 96 devoluciones con sus respectivas notas de crédito, las mismas que se encuentran correctamente archivadas y siguiendo un orden cronológico.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 01 de Abril 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 05 de Abril 2021



EJ  
107/145

3. Verifique que las transacciones de la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A			
PERIODO: 2019			
INGRESOS			
# MOV	DETALLE DE LA CUENTA	TOTAL DÉBITO	TOTAL CRÉDITO
13	Venta cuero exportación	\$0,00 ✓	\$431.431,80 ✓
9	Venta cuero nacional	\$0,00 ✓	\$122.193,14 ✓
19	Venta de otros	\$4.295,83 ✓	\$40.927,63 ✓
7	Venta tapicería automotriz	\$0,00 ✓	\$179.950,00 ✓
14	Venta de muebles del hogar	\$0,00 ✓	\$49.951,61 ✓
16	Venta cuero de pisos	\$0,00 ✓	\$18.881,71 ✓
15	Venta de servicios	\$0,00 ✓	\$71.458,27 ✓
9	Otras rentas	\$1.149,54 ✓	\$36.477,91 ✓
<b>102</b>		<b>\$5.445,37 Σ</b>	<b>\$951.272,07 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

**CONCLUSIÓN:**

Se analizó una muestra de 102 movimientos relacionados con las ventas que realiza la empresa teniendo como resultado la revisión de las ventas de cuero exportación, venta de cuero nacional, venta de otros, venta de tapicería automotriz, venta de muebles del hogar, venta de cuero de pisos, venta de servicios y otras rentas que realiza la empresa. Todas y cada una de las ventas se encuentran correctamente ingresadas en los libros contables de acuerdo con el principio del devengo y cuentan con los respectivos documentos de soporte, por lo que la información que presenta la empresa a los accionistas, organismo de control y administración tributaria es transparente y confiable.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 05 de Abril 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 08 de Abril 2021



**4. Verifique la existencia y cumplimiento de los cinco pasos del proceso de registro de transacciones según la NIIF 15.**

**EJ**  
**108/145**

Curtiembre Renaciente S.A para su reconocimiento y registro se fundamenta en la NIIF 15: Ingresos de contratos con clientes, la cual como objetivo principal es el tratamiento contable de los ingresos de actividades ordinarias relacionadas con el giro del negocio que se suscitan por transacciones y eventos asociados con los mismos, con vigencia a partir de enero del 2018.

- La NIIF 15 utiliza muchos más requerimientos prescriptivos que la NIC 18 con respecto al reconocimiento de los ingresos ordinarios, pues esta última se enfocaba principalmente en establecer criterios de reconocimiento para bienes y servicios por separado.
- La NIIF 15 se enfoca en la identificación de las obligaciones de desempeño. Esto nos lleva a que los ingresos ordinarios pueden ser reconocidos en el momento en que se satisfaga la obligación.

En base a estos antecedentes, el equipo de auditoría procedió a revisar los contratos de venta que la empresa mantiene con los clientes, la misma que tiene 5 ejes principales que a continuación se mencionan:

1. Identificar el contrato con el cliente
2. Identificar las obligaciones de desempeño
3. Determinar el precio de la transacción
4. Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones del contrato
5. Registrar los ingresos cuando la entidad satisface las obligaciones

Para su reconocimiento se utiliza los pasos 1, 2 y 5, mientras que para la medición se utiliza los pasos 3 y 4. Queda a criterio de la empresa aplicar los 5 pasos de manera secuencial o aplicarlos de manera diferente.



**EJ**  
**109/145**

CONTRATOS CON EMPRESAS	5 PASOS SEGÚN LA NIIF 15 PARA EL RECONOCIMIENTO Y REGISTRO DE LOS INGRESOS				
	Identificación del contrato con el cliente	Identificar las obligaciones de desempeño	Determinar el precio de la transacción	Distribuir el precio de transacción entre las obligaciones del contrato	Registrar los ingresos
NEGOCIOS AUTOMOTRICES NEOHYUNDAI S.A. AHCORP ECUADOR CIA. LTDA AUTOSELECT S.A. TOYOCOSTA S.A. AUTOEXPRESS COMPAÑIA ANONIMA QUITO MOTORS S.A.C.I CORPORACION NEXUM NEXUMCORP S.A. FISUM S.A. AGRANCE S.A	<p>La empresa mantiene contratos de venta con sus clientes, el mismo que tiene una vigencia de un año y se renueva en base a las condiciones y términos pactados entre las dos partes.</p>	<p>Previo registro se identifica las obligaciones de desempeño de cada contrato y con cada cliente, ya que los términos y condiciones son diferentes.</p>	<p>El precio que se establece en el contrato es diferente para cada cliente, esto se debe a las políticas de venta que mantiene la empresa y los productos incluidos en cada contrato.</p>	<p>La empresa distribuye el precio de cada producto basándose en valores de mercado más un margen que le permita obtener rendimientos además de recuperar lo invertido en la fabricación y comercialización de los mismos. También consideran los descuentos que se puedan ofrecer dependiendo de los productos y la recurrencia de compra de los clientes.</p>	<p>Una vez satisfecho las condiciones y términos contractuales de venta y transferido los productos o servicios a los clientes, la empresa procede al registro de los ingresos obtenidos plasmando los mismos en los asientos contables de acuerdo al principio de devengamiento.</p>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**EJ**  
**110/145**

**CONCLUSION:**

Curtiembre Renaciente S.A mantiene contratos de venta con sus clientes tanto nacionales como internacionales, este proceso se lo realiza para dar cumplimiento con la normativa NIIF 15: Ingresos de contratos con clientes, normativa que entro en vigencia en enero del 2018.

Se revisaron los contratos de venta de 8 empresas, en los cuales revisamos los términos y condiciones de los contratos, los mismos que tienen una vigencia de un año y que su renovación depende las condiciones estipuladas de las dos partes. Se comprobó que la empresa para el registro de los ingresos provenientes de las ventas relacionados con el giro del negocio cumple con los 5 pasos que determina la NIIF 15. Los mismos que son: Identificar el contrato con el cliente, identificar las obligaciones de desempeño, determinar el precio de transacción, distribuir el precio de la transacción, registro de los ingresos en los libros contables.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 06 de Abril 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 09 de Abril 2021





**PRUEBAS SUSTANTIVAS:**

**EJ**  
**111/145**

1. Compruebe los saldos del total de ventas de bienes y prestación de servicios con los declarados a la Administración Tributaria.

PRUEBA DE AUDITORÍA		PRUEBA SUSTANTIVA					
PRUEBA		Compruebe los saldos del total de ventas de bienes y prestación de servicios con los declarados a la Administración Tributaria.					
INGRESOS	SALDOS			DIFERENCIAS			
	AUXILIAR	ER	ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	(AUXILIAR - ER)	(AUXILIAR - ESF)	(ER - ESF)	
Venta locales de bienes 12%	\$1.519.362,38 α	\$1.519.362,38 √√	\$1.519.362,38 √	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
Prestación de servicios locales	\$36.300,98 α	\$36.300,98 √√	\$36.300,98 √	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
Exportaciones de bienes	\$574.462,69 α	\$574.462,69 √√	\$574.462,69 √	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
Exportaciones de arrendamiento operativo	\$53.859,99 α	\$53.859,99 √√	\$53.859,99 √	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
	<b>\$2.183.986,04 Σ</b>	<b>\$2.183.986,04 Σ</b>	<b>\$2.183.986,04 Σ</b>	<b>\$0,00</b>	<b>\$0,00</b>	<b>\$0,00</b>	
Otras rentas	\$0,20 α	\$0,20 √√	\$0,2 √	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
Intereses IFI	\$46.934,58 α	\$46.934,58 √√	\$46.934,58 √	\$0,00	\$0,00	\$0,00	
	<b>\$46.934,78 α</b>	<b>\$46.934,78 √√</b>	<b>\$46.934,78 √</b>	<b>\$0,00</b>	<b>\$0,00</b>	<b>\$0,00</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>\$2.230.920,82 Σ</b>	<b>\$2.230.920,82 Σ</b>	<b>\$2.230.920,82 Σ</b>	<b>\$0,00</b>	<b>\$0,00</b>	<b>\$0,00</b>	

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**CONCLUSIÓN:**

Se realizó una comparación de la información reflejada en los libros mayores de la empresa, estado de resultados y la proporcionada a la Administración Tributaria (Servicio de Rentas Internas). Luego de la revisión se determinó que no existen diferencias en la presentación de la información. En la tabla comparativa presentada anteriormente se consideraron los valores netos, es decir los ingresos restados de las devoluciones y descuentos correspondientes.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 08 de Abril 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 14 de Abril 2021



2. Compruebe matemáticamente los saldos de las ventas de bienes y prestación de servicios en base a los documentos de sustento.

**EJ**  
**113/145**

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A					
PERIODO: 2019					
CONCEPTO	SALDO	FACTURA	RETENCIÓN	RECALCULO	DIFERENCIA
<b>VENTA CUERO EXPORTACIÓN</b>					
FACTURAS EMITIDAS	\$37.447,23	FACT: 7000002623-7000002623	RET: 7000002000-7000002000	\$37.447,23 Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$54.427,12	FACT: 8000000328-8000000328	RET: 6000000420-6000000420	\$54.427,12 Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$12.254,09	FACT: 8000000337-8000000337	RET: 500000030-5000000300	\$12.254,09 Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$45.987,60	FACT: 8000000337-8000000337	RET: 7000000335-7000000335	\$45.987,60 Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$31.656,46	FACT: 6000000881-6000000881	RET: 6000000891-6000000891	\$31.656,46 Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$35.777,99	FACT: 6000000907-6000000907	RET: 5000000907-5000000907	\$35.777,99 Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$33.999,46	FACT: 6000000932-6000000932	RET: 4000000902-4000000902	\$33.999,46 Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$35.075,69	FACT: 8000000353-8000000353	RET: 8000000393-8000000393	\$35.075,69 Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$13.062,72	FACT: 8000000360-8000000360	RET: 4000000370-4000000370	\$13.062,72 Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$35.230,70	FACT: 6000000987-6000000987	RET: 4000000977-4000000977	\$35.230,70 Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$35.955,73	FACT: 6000001000-6000001000	RET: 5000001000-5000001000	\$35.955,73 Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$15.859,21	FACT: 8000000368-8000000368	RET: 9000000368-9000000368	\$15.859,21 Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$44.697,80	FACT: 6000001067-6000001067	RET: 3000001067-3000001067	\$44.697,80 Ω	\$0,00
<b>VENTA CUERO NACIONAL</b>					
FACTURAS EMITIDAS	\$13.232,92	FACT: 2000001602-2000001602	RET: 1000001897-1000001987	\$13.232,92 Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$12.449,01	FACT: 2000001637-2000001637	RET: 1000001640-1000001640	\$12.449,01 Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$14.654,28	FACT: 7000002681-7000002681	RET: 4000002231-4000002231	\$14.654,28 Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$11.383,62	FACT: 2000001657-2000001657	RET: 1000001000-1000001500	\$11.383,62 Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$16.268,29	FACT: 8000000920-8000000920	RET: 7000000790-7000000790	\$16.268,29 Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$13.131,44	FACT: 7000002733-7000002733	RET: 5000002563-5000002563	\$13.131,44 Ω	\$0,00



**EJ**  
**114/145**

FACTURAS EMITIDAS	\$12.783,52	FACT: 8000000920-8000000920	RET: 7000000946-7000000946	\$12.783,52	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$13.750,29	FACT: 2000001750-2000001750	RET: 1000001340-1000001340	\$13.750,29	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$14.539,77	FACT: 8000001134-8000001134	RET: 7000001234-7000001234	\$14.539,77	Ω	\$0,00
<b>VENTA DE OTROS</b>						
VENTA DE CARNAZA	\$3.826,48	FACT: 7000002649-7000002649	RET: 5000002000-5000002000	\$3.826,48	Ω	\$0,00
VENTA DE CARNAZA	\$3.339,36	FACT: 7000002666-7000002666	RET: 5000002324-5000002324	\$3.339,36	Ω	\$0,00
VENTA DE CARNAZA	\$2.774,20	FACT: 7000002694-7000002694	RET: 5000002456-5000002456	\$2.774,20	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$1.206,24	FACT: 6000000858-6000000858	RET: 4000000300-4000000300	\$1.206,24	Ω	\$0,00
VENTA DE CARNAZA	\$2.901,38	FACT: 7000002722-7000002722	RET: 6000002400-6000002400	\$2.901,38	Ω	\$0,00
VENTA DE CARNAZA	\$2.958,00	FACT: 7000002744-7000002744	RET: 5000002234-5000002234	\$2.958,00	Ω	\$0,00
N/C EMITIDAS	\$-1.337,83	FACT: 137-137	RET: 1134000000-1134000000	-\$1.337,83	Ω	\$0,00
N/C EMITIDAS	\$-2.958,00	FACT: 7000002744-7000002744	RET: 6000002125-6000002125	-\$2.958,00	Ω	\$0,00
VENTA DE CARNAZA	\$2.779,42	FACT: 7000002744-7000002744	RET: 5000002987-5000002987	\$2.779,42	Ω	\$0,00
VENTA DE CARNAZA	\$2.363,86	FACT: 7000002793-7000002793	RET: 4000002346-4000002346	\$2.363,86	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$1.100,67	FACT: 6000000907-6000000907	RET: 5000001089-5000001089	\$1.100,67	Ω	\$0,00
VENTA DE CARNAZA	\$3.154,74	FACT: 7000002849-7000002849	RET: 6000008968-6000008968	\$3.154,74	Ω	\$0,00
VENTA DE CARNAZA	\$2.722,24	FACT: 7000002873-7000002873	RET: 5000001245-5000001245	\$2.722,24	Ω	\$0,00
VENTA DE CARNAZA	\$3.060,24	FACT: 7000002894-7000002894	RET: 7000009875-7000009875	\$3.060,24	Ω	\$0,00
VENTA DE CARNAZA	\$2.336,96	FACT: 7000002925-7000002925	RET: 4000001456-4000001456	\$2.336,96	Ω	\$0,00
VENTA DE CARNAZA	\$1.939,20	FACT: 7000003063-7000003063	RET: 3000002089-3000002089	\$1.939,20	Ω	\$0,00
VENTA DE CARNAZA	\$1.575,28	FACT: 7000003090-7000003090	RET: 5000009847-5000009847	\$1.575,28	Ω	\$0,00
VENTAS DE PROCESOS	\$1.260,00	FACT: 7000003098-7000003098	RET: 2000003789-2000003789	\$1.260,00	Ω	\$0,00
VENTA DE CARNAZA	\$1.629,36	FACT: 7000003116-7000003116	RET: 2000003423-2000003423	\$1.629,36	Ω	\$0,00



**EJ**  
**115/145**

VENTA TAPICERIA AUTOMOTRIZ					
FACTURAS EMITIDAS	\$31.500,00	FACT: 8000000875-8000000875	RET: 4000000567-4000000567	\$31.500,00	Ω \$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$23.350,00	FACT: 8000000873-8000000873	RET: 3000000345-3000000345	\$23.350,00	Ω \$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$19.270,00	FACT: 8000001150-8000001150	RET: 9000001356-9000001356	\$19.270,00	Ω \$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$31.020,00	FACT: 8000001186-8000001186	RET: 5000001879-5000001879	\$31.020,00	Ω \$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$29.700,00	FACT: 8000001194-8000001194	RET: 8000002356-8000002356	\$29.700,00	Ω \$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$19.010,00	FACT: 6000001032-6000001032	RET: 4000001367-4000001367	\$19.010,00	Ω \$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$26.100,00	FACT: 8000001231-8000001231	RET: 6000001758-6000001758	\$26.100,00	Ω \$0,00
VENTA DE MUEBLES DEL HOGAR					
FACTURAS EMITIDAS	\$2.460,00	FACT: 3000002379-3000002379	RET: 4000002478-4000002478	\$2.460,00	Ω \$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$3.925,00	FACT: 8000000907-8000000907	RET: 8000000589-8000000589	\$3.925,00	Ω \$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$3.560,00	FACT: 2000001688-2000001688	RET: 3000001367-3000001367	\$3.560,00	Ω \$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$5.749,97	FACT: 2000001736-2000001736	RET: 2000001947-2000001947	\$5.749,97	Ω \$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$2.422,86	FACT: 4000005277-4000005277	RET: 3000002689-3000002689	\$2.422,86	Ω \$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$2.926,00	FACT: 8000000040-8000000040	RET: 4000000025-4000000025	\$2.926,00	Ω \$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$3.780,00	FACT: 3000002555-3000002555	RET: 2000000798-2000000798	\$3.780,00	Ω \$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$2.280,00	FACT: 3000002627-3000002627	RET: 4000003687-4000003687	\$2.280,00	Ω \$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$4.180,00	FACT: 2000001908-2000001908	RET: 1000001589-1000001589	\$4.180,00	Ω \$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$4.370,79	FACT: 3000002724-3000002724	RET: 3000001267-3000001267	\$4.370,79	Ω \$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$4.180,00	FACT: 2000001908-2000001908	RET: 5000001679-5000001679	\$4.180,00	Ω \$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$2.331,00	FACT: 6000001058-6000001058	RET: 3000001012-3000001012	\$2.331,00	Ω \$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$3.680,00	FACT: 4000005566-4000005566	RET: 7000004678-7000004678	\$3.680,00	Ω \$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$4.105,99	FACT: 8000001234-8000001234	RET: 5000001134-5000001134	\$4.105,99	Ω \$0,00
VENTA CUERO DE PISOS					
FACTURAS EMITIDAS	\$999,73	FACT: 2000001602-2000001602	RET: 2000001589-2000001589	\$999,73	Ω \$0,00



FACTURAS EMITIDAS	\$821,42	FACT: 8000000886-8000000886	RET:8000000567-8000000467	\$821,42	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$1.585,92	FACT: 9000000112-9000000112	RET:8000000125-8000000125	\$1.585,92	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$2.811,20	FACT: 8000000983-8000000983	RET:7000000567-7000000567	\$2.811,20	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$1.021,44	FACT: 9000000124-9000000124	RET:6000000098-6000000098	\$1.021,44	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$638,86	FACT: 2000001750-2000001750	RET:1000001450-1000001450	\$638,86	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$2.287,58	FACT: 2000001763-2000001763	RET:2000001563-2000001563	\$2.287,58	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$1.288,00	FACT: 8000001071-8000001071	RET:7000001000-7000001000	\$1.288,00	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$604,80	FACT: 2000001796-2000001796	RET:1000001658-1000001658	\$604,80	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$1.249,92	FACT: 2000001877-2000001877	RET:2000001479-2000001479	\$1.249,92	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$1.488,48	FACT: 2000001877-2000001877	RET:1000001069-1000001069	\$1.488,48	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$885,36	FACT: 9000000185-9000000185	RET:8000000106-8000000106	\$885,36	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$839,90	FACT: 2000001877-2000001877	RET:1000001268-1000001268	\$839,90	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$554,40	FACT: 2000001908-2000001908	RET:1000001890-1000001890	\$554,40	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$979,30	FACT: 8000001221-8000001221	RET:4000001111-4000001111	\$979,30	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$825,40	FACT: 3000002745-3000002745	RET:2000002368-2000002368	\$825,40	Ω	\$0,00
<b>VENTA DE SERVICIOS</b>						
FACTURAS EMITIDAS	\$3.250,10	FACT: 6000000832-6000000832	RET: 4000000567-4000000567	\$3.250,10	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$3.250,10	FACT: 7000002658-7000002658	RET: 5000002356-5000002356	\$3.250,10	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$3.250,10	FACT: 6000000858-6000000858	RET: 6000000870-6000000870	\$3.250,10	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$3.250,10	FACT: 6000000864-6000000864	RET: 6000000801-6000000801	\$3.250,10	Ω	\$0,00
ARRIENDOS DE BODEGAS	\$1.932,50	FACT: 7000002736-7000002736	RET: 3000002612-3000002612	\$1.932,50	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$3.250,10	FACT: 6000000883-6000000883	RET: 4000000808-4000000808	\$3.250,10	Ω	\$0,00
ARRIENDOS DE BODEGAS	\$1.932,50	FACT: 7000002787-7000002787	RET: 5000002738-5000002738	\$1.932,50	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$3.250,10	FACT: 8000000341-8000000341	RET: 6000000348-6000000348	\$3.250,10	Ω	\$0,00



**EJ**  
**117/145**

FACTURAS EMITIDAS	\$2.520,00	FACT: 8000000341-8000000341	RET: 6000000389-8000000389	\$2.520,00	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$5.035,00	FACT: 7000002917-7000002917	RET: 5000002719-7000002719	\$5.035,00	Ω	\$0,00
ARRIENDOS DE BODEGAS	\$9.043,17	FACT: 7000002941-7000002941	RET: 4000002789-7000002789	\$9.043,17	Ω	\$0,00
ARRIENDOS DE BODEGAS	\$8.820,00	FACT: 7000002981-7000002981	RET: 7000001134-7000001134	\$8.820,00	Ω	\$0,00
FACTURAS EMITIDAS	\$5.035,00	FACT: 6000000987-6000000987	RET: 6000000789-6000000789	\$5.035,00	Ω	\$0,00
ARRIENDOS DE BODEGAS	\$8.819,50	FACT: 7000003045-7000003045	RET: 4000003039-7000003039	\$8.819,50	Ω	\$0,00
ARRIENDOS DE BODEGAS	\$8.820,00	FACT: 7000003082-7000003082	RET: 3000003189-7000003189	\$8.820,00	Ω	\$0,00
<b>OTRAS RENTAS</b>						
DEVOLUCION DE LATINA SEGUROS DEDUCIBLE	\$1.529,6	REF. 20022019	RET. 20385900	\$1.529,60	Ω	\$0,00
laboratorio de acabado	\$1.106,04				Ω	\$1.106,04
FACTURAS EMITIDAS	\$19.554,19	FACT:001100000013172	RET:000123002	\$19.554,19	Ω	\$0,00
laboratorio de acabado	\$1.938,44				Ω	\$1.938,44
RECIBE \$ 4500 POR SINIESTROCONTRA LATINA SEGUROS	\$4.500,00	REF. 822144	RET. 98127880	\$4.500,00	Ω	\$0,00
INDEMNIZACION Y FINIQUITO DE SEGUROS EQUINOCCIAL	\$2.429,24	REF. 668094	RET. 43950385	\$2.429,24	Ω	\$0,00
TRANSFERENCIAS DESDE SUC.AJUSTES DE INVENTARIOS A SUC.GUAYAQUIL	\$-1.149,54				Ω	-\$1.149,54
DIFERENCIA DE INVENTARIOS O/E REPROCESO	\$4.282,48				Ω	\$4.282,48
LIZRILMA S.A CANC.*CXP.334582 V.# 1 FACT.	\$1.137,92	F:001001000011439	RET:00000349	\$1.137,92	Ω	\$0,00

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



**EJ**  
**118/145**

**CONCLUSIÓN:**

Se revisó una muestra de 102 transacciones por concepto de ventas, de las cuales 13 son movimientos relacionados con las ventas de cuero de exportación, 8 son movimientos relacionados con las ventas de cuero nacional, 19 son movimientos relacionados con las ventas de otros entre ellos se encuentran las ventas de carnaza, ventas de procesos, 7 son movimientos relacionados con las ventas de tapicería automotriz, 14 son movimientos relacionados con ventas de muebles para el hogar, 16 son movimientos relacionados con ventas de cueros para pisos, 15 son movimientos relacionados con ventas de servicios y 5 son movimientos relacionados con otras rentas. Luego de realizar el recalcule de las facturas que respaldan las ventas mencionadas anteriormente se encontró que en otras rentas existe un faltante de facturas y documentos que respalden los hechos por concepto de laboratorio de acabado, transferencias y diferencias en inventarios en un valor de \$8.476,50, en las demás ventas no existen diferencias y cuentan con los documentos de sustento respectivos.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 12 de Abril 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 15 de Abril 2021

*3. Recalcule los saldos de ingresos y coteje con los saldos que se muestran en el estado de resultados.*

<b>CURTIEMBRE RENACIENTE S.A</b>			
<b>PERIODO: 2019</b>			
	<b>SALDO SEGUN AUDITORIA</b>	<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>	<b>DIFERENCIA</b>
<b>INGRESOS TOTALES</b>	\$2.230.920,82 ✓	\$2.230.920,82 ✓	\$0,00
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	\$2.381.903,81 ✓	\$2.381.903,81 ✓	\$,00
<b>VENTA DE BIENES</b>	\$2.238.432,77 ✓	\$2.238.432,77 ✓	\$0,00
Ventas de cuero nacional	\$558.411,98 ✓	\$558.411,98 ✓	\$0,00
Venta cuero exportación	\$576.498,93 ✓	\$576.498,93 ✓	\$0,00
Ventas tapicería automotriz	\$899.474,60 ✓	\$899.474,60 ✓	\$0,00
Ventas muebles del hogar	\$111.568,98 ✓	\$111.568,98 ✓	\$0,00
Ventas pisos de cuero	\$27.549,74 ✓	\$27.549,74 ✓	\$0,00
Ventas de accesorios y complementos	\$18.539,63 ✓	\$18.539,63 ✓	\$0,00





Venta de otros	\$46.388,91 ✓	\$46.388,91 ✓	\$0,00
<b>VENTA DE SERVICIOS</b>	\$90.160,97 ✓	\$90.160,97 ✓	\$0,00
Venta de servicios	\$90.160,97 ✓	\$90.160,97 ✓	\$0,00
<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>	\$6.375,29 ✓	\$6.375,29 ✓	\$0,00
Otros ingresos operacionales	\$6.375,29 ✓	\$6.375,29 ✓	\$0,00
<b>OTROS INGRESOS</b>	\$46.934,78 ✓	\$46.934,78 ✓	\$0,00
Intereses financieros	\$0,20 ✓	\$0,20 ✓	\$0,00
Otras rentas	\$46.934,58 ✓	\$46.934,58 ✓	\$0,00
<b>DESCUENTOS</b>	\$40.635,45 ✓	\$40.635,45 ✓	\$0,00
Descuentos Ventas de cuero nacional	\$6.110,21 ✓	\$6.110,21 ✓	\$0,00
Descuentos Venta cuero exportación	\$2.036,24 ✓	\$2.036,24 ✓	\$0,00
Descuentos Ventas tapicería automotriz	\$26.636,25 ✓	\$26.636,25 ✓	\$0,00
Descuentos Ventas muebles del hogar	\$1.851,03 ✓	\$1.851,03 ✓	\$0,00
Descuentos Ventas pisos de cuero	\$324,40 ✓	\$324,40 ✓	\$0,00
Descuentos Ventas de accesorios y complementos	\$3.313,90 ✓	\$3.313,90 ✓	\$0,00
Descuentos Venta de otros	\$363,42 ✓	\$363,42 ✓	\$0,00
<b>DEVOLUCIONES</b>	\$110.347,54 ✓	\$110.347,54 ✓	\$0,00
Devolución Ventas de cuero nacional	\$39.491,49 ✓	\$39.491,49 ✓	\$0,00
Devolución Ventas tapicería automotriz	\$70.856,05 ✓	\$70.856,05 ✓	\$0,00

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras

**CONCLUSIÓN:**

Se realizó un re cálculo de los ingresos que obtuvo la empresa en el año 2019 producto de sus operaciones, para el re cálculo se utilizó la información del auxiliar contable y los valores reflejados en el Estado de Resultados presentado a la Superintendencia de compañías valores y seguros. No existen diferencias en los valores presentados, por lo tanto, la empresa brinda total transparencia en la información ante el organismo de control pertinente, socios y accionistas.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 14 de Abril 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 19 de Abril 2021



**A&J CONSULTING**

**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Componente- Gastos  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**EJ**  
**120/145**

**OBJETIVO**

Ejecutar el programa de auditoria previamente definido para este componente.

**PROCEDIMIENTO:**

Aplique y desarrolle las pruebas determinadas en el programa de auditoria por componente

**PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO**

*1. Realice una cédula narrativa sobre la clasificación de los gastos según su naturaleza en los que incurre la empresa para el registro de sus operaciones.*

La empresa para obtener ingresos durante un periodo determinado debe incurrir en ciertos gastos, los mismos que se clasifican en un plan de cuentas elaborado previo al inicio de un ejercicio fiscal, Curtiembre Renaciente durante el año 2019 clasifica sus gastos de la siguiente forma:

Gastos de Venta, Gastos Administrativos, Gastos Financieros, y Otros gastos.

Cada clasificación de estos gastos lleva consigo una sub clasificación para tener un mejor detalle de cada cuenta con la finalidad de proporcionar un registro más exacto de los gastos incurridos, es así que se presenta la siguiente tabla con dichas clasificaciones y los respectivos montos monetarios de las cuentas y subcuentas.

<b>GASTOS</b>	<b>988.628,37</b>
<b>GASTOS DE VENTA</b>	<b>606.161,48</b>
Sueldos, salarios y demás remuneraciones	126.085,83
Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)	25.759,13
Beneficios sociales e indemnizaciones	22.155,76
Remuneraciones a otros trabajadores autónomos	
Mantenimiento y Reparaciones	49.787,01
Arrendamiento Operativo	104.056,93
Comisiones	10.745,51
Promoción y Publicidad	40.017,14
Combustibles	7.783,35
Seguros y Reaseguros (primas y cesiones)	11.246,09
Transporte	25.667,54
Gastos de gestión (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	6.295,05
Gastos de viaje	17.302,87
Agua, energía, luz y telecomunicaciones	16.491,05
Notarios y registradores de la propiedad o mercantiles	21,07
Depreciaciones	30.220,61
Otros gastos de ventas	112.526,54



<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>283.419,43</b>
Sueldos, salarios y demás remuneraciones	97.287,99
Aportes a la seguridad social (incluido fondo de reserva)	19.777,36
Beneficios sociales e indemnizaciones	17.112,00
Honorarios, comisiones y dietas a personas naturales	20.919,06
Remuneraciones a otros trabajadores autónomos	31.594,37
Mantenimiento y Reparaciones	3.123,88
Combustibles	1.855,56
Seguros y Reaseguros (primas y cesiones)	20.625,86
Transporte	123,82
Gastos de gestión (agasajos a accionistas, trabajadores y clientes)	1.099,34
Gastos de viaje	2.241,48
Agua, energía, luz y telecomunicaciones	8.589,58
Notarios y registradores de la propiedad o mercantiles	2.893,08
Impuestos, contribuciones y otros	17.220,79
Depreciaciones	2.952,12
Otros gastos administrativos	36.003,14
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>99.045,06</b>
Intereses	86.665,99
Comisiones	9.423,14
Diferencia en cambio	226,57
Otros gastos financieros	2.729,36
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>2,40</b>
Otros gastos	2,40

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado por: Las Autoras

### CONCLUSIÓN:

Considerando que los gastos son una parte importante para toda empresa es necesario clasificarlos para un tratamiento contable adecuado es por ello que se procedió a la clasificación de los gastos que mantiene Curtiembre Renaciente S.A., teniendo como resultado gastos de venta con \$606.161,48., gastos administrativos con \$283.419,43., gastos financieros con \$99.045,06 y otros gastos con \$2.40.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 16 de Abril 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 20 de Abril 2021



2. Verifique la documentación que respalde los pagos por concepto de sueldos, salarios y aportaciones al IESS.

EJ  
122/145

APORTES AL IESS						
MES	CONCEPTO	VALOR (\$)	NOTA DE CRÉDITO (\$)	SEGURO SALUD	TOTAL	Nº COMP DE PAGO
ENERO	Pago planillas-Normales	7.123,09	118,54	8,99	7.013,54	112870369
	Trabajo juvenil empleador	14,18	0,00	0,00	14,18	16599
FEBRERO	Pago planillas-Normales	6.991,96	37,92	8,99	6.963,03	113883642
	Trabajo juvenil empleador	43,92			43,92	113883665
MARZO	Pago planillas-Normales	6.885,14	39,60	8,99	6.854,53	114901022
	Trabajo juvenil empleador	42,53			42,53	10701
ABRIL	Pago planillas-Normales	6.923,00			6.923,00	115937876
	Trabajo juvenil empleador	42,53			42,53	19931
MAYO	Pago planillas-Normales	7.055,79			7.055,79	116973621
	Trabajo juvenil empleador	42,53			42,53	21636
JUNIO	Pago planillas-Normales	7.350,74			7.350,74	1180008889
	Trabajo juvenil empleador	42,53			42,53	22521
JULIO	Pago planillas-Normales	7.162,03	6,18		7.155,85	119028608
	Trabajo juvenil empleador	42,53			42,53	23606
AGOSTO	Pago planillas-Normales	7.134,95	55,62		7.079,33	120069095
	Trabajo juvenil empleador	42,53			42,53	24571
SEPTIEMBRE	Pago planillas-Normales	7.018,95	73,08		6.945,87	121092359
	Trabajo juvenil empleador	42,53			42,53	25682
OCTUBRE	Pago planillas-Normales	6.908,61	5,42		6.903,19	122104798
	Trabajo juvenil empleador	42,53			42,53	26484
NOVIEMBRE	Pago planillas-Normales	6.869,41			6.869,41	123161197
	Trabajo juvenil empleador	42,53			42,53	27160
DICIEMBRE	Pago planillas-Normales	6.818,28			6.818,28	124237689
	Trabajo juvenil empleador	42,53			42,53	27942

✓✓

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado por: Las Autoras



**SUELDOS Y SALARIOS**

MES	CONCEPTO	VALOR (\$)	NOTA DE CRÉDITO (\$)	TOTAL	Nº COMP DE PAGO
ENERO	Pago planillas-Normales	33.050,33	575,41	32.474,92	112870369
	Trabajo juvenil empleador	150,00	0,00	150,00	16599
FEBRERO	Pago planillas-Normales	33.443,24	184,06	33.259,18	113883642
	Trabajo juvenil empleador	203,00		203,00	113883665
MARZO	Pago planillas-Normales	31.948,63	192,24	31.756,39	114901022
	Trabajo juvenil empleador	450,00		450,00	10701
ABRIL	Pago planillas-Normales	32.123,90		32.123,90	115937876
	Trabajo juvenil empleador	450,00		450,00	19931
MAYO	Pago planillas-Normales	32.738,66		32.738,66	116973621
	Trabajo juvenil empleador	450,00		450,00	21636
JUNIO	Pago planillas-Normales	34.104,19		34.104,19	1180008889
	Trabajo juvenil empleador	450,00		450,00	22521
JULIO	Pago planillas-Normales	33.230,54	30,00	33.200,54	119028608
	Trabajo juvenil empleador	450,00		450,00	23606
AGOSTO	Pago planillas-Normales	33.105,06	270,00	32.835,06	120069095
	Trabajo juvenil empleador	450,00		450,00	24571
SEPTIEMBRE	Pago planillas-Normales	32.568,15	354,76	32.213,39	121092359
	Trabajo juvenil empleador	450,00		450,00	25682
OCTUBRE	Pago planillas-Normales	32.057,28	26,32	32.030,96	122104798
	Trabajo juvenil empleador	450,00		450,00	26484
NOVIEMBRE	Pago planillas-Normales	31.875,71		31.875,71	123161197
	Trabajo juvenil empleador	450,00		450,00	27160
DICIEMBRE	Pago planillas-Normales	31.639,07		31.639,07	124237689
	Trabajo juvenil empleador	450,00		450,00	27942

**EJ**  
**123/145**

√

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado por: Las Autoras



**CONCLUSIÓN:**

**EJ**  
**124/145**

Para la realización de esta prueba se procedió a verificar los pagos realizados por concepto de aportaciones al IESS, sueldos y salarios los mismos que deberían contar con el documento de sustento correspondiente, para corroborar su cumplimiento se procedió a analizar y revisar la información mensual y anual del personal de la muestra seleccionada para este componente determinando que cada transacción de pago por concepto de sueldos, salarios y aportes al IESS cuentan con los respectivos comprobantes de depósito o comprobante de pago.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 19 de Abril 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 22 de Abril 2021



3. Verifique que las transacciones de la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.

EJ  
125/145

GASTOS DE VENTA			
# MOV	DETALLE DE LA CUENTA	TOTAL DÉBITO	TOTAL CRÉDITO
11	Sueldo, salarios y demás remuneraciones	\$96.037,34 ✓	\$0,00 ✓
1	Promoción y Publicidad	\$7.000,00 ✓	\$0,00 ✓
<b>12</b>	<b>TOTAL</b>	<b>\$103.037,34 Σ</b>	<b>\$0,00 Σ</b>

GASTOS ADMINISTRATIVOS			
# MOV	DETALLE DE LA CUENTA	TOTAL DÉBITO	TOTAL CRÉDITO
11	Sueldo, salarios y demás remuneraciones	\$96.037,34 ✓	\$0,00 ✓
1	Impuestos, contribuciones y otros	\$5.850,49 ✓	\$0,00 ✓
<b>12</b>	<b>TOTAL</b>	<b>\$101.887,83 Σ</b>	<b>\$0,00 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado por: Las Autoras

**CONCLUSIÓN:**

Se analizó 24 transacciones o movimientos mensuales de la cuenta Gastos, de los cuales 12 corresponden a gastos de venta y 12 a gastos administrativos.

Se comprobó que la empresa realiza los registros contables pertinentes de cada transacción de pago realizada por la empresa por concepto de pago de sueldos, salarios y aportaciones al IESS de acuerdo a la normativa vigente aplicable y con los respectivos documentos de sustento y firmas correspondientes de registro en la información del sistema. De la muestra tomada se puede visualizar el número de movimientos en función de la denominación de las subcuentas utilizadas y los valores deudores y acreedores correspondientes en todos los libros contables.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 21 de Abril 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 23 de Abril 2021



**PRUEBAS SUSTANTIVAS**

**EJ**  
**126/145**

1. Corrobore que los valores pagados a los trabajadores se encuentren reflejados en los libros contables de la empresa, los mismos que consten en el estado de resultados correspondiente al 2019.

<b>GASTOS DE VENTA</b>			
Sueldos, salarios y demás remuneraciones			
MES	VALOR PAGADO SEGÚN PLANILLA	VALOR PAGADO SEGÚN COMPROBANTE	ESTADO DE RESULTADOS
ENERO	\$9.854,46 ✓	\$9.854,46 α	\$9.854,46 ✓
FEBRERO	\$9.960,13 ✓	\$9.960,13 α	\$9.960,13 ✓
MARZO	\$8.068,79 ✓	\$8.068,79 α	\$8.068,79 ✓
ABRIL	\$9.583,36 ✓	\$9.583,36 α	\$9.583,36 ✓
MAYO	\$10.583,08 ✓	\$10.583,08 α	\$10.583,08 ✓
JUNIO	\$11.957,39 ✓	\$11.957,39 α	\$11.957,39 ✓
JULIO	\$11.166,42 ✓	\$11.166,42 α	\$11.166,42 ✓
AGOSTO	\$10.798,75 ✓	\$10.798,75 α	\$10.798,75 ✓
SEPTIEMBRE	\$10.994,15 ✓	\$10.994,15 α	\$10.994,15 ✓
OCTUBRE	\$11.172,05 ✓	\$11.172,05 α	\$11.172,05 ✓
NOVIEMBRE	\$11.124,36 ✓	\$11.124,36 α	\$11.124,36 ✓
DICIEMBRE	\$10.822,89 ✓	\$10.822,89 α	\$10.822,89 ✓
<b>TOTAL</b>	<b>\$126.085,83 Σ</b>	<b>\$126.085,83 Σ</b>	<b>\$126.085,83 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado por: Las Autoras

<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>			
Sueldos, salarios y demás remuneraciones			
MES	VALOR PAGADO SEGÚN PLANILLA	VALOR PAGADO SEGÚN COMPROBANTE	ESTADO DE RESULTADOS
ENERO	\$8.897,22 ✓	\$8.897,22 α	\$8.897,22 ✓
FEBRERO	\$8.301,47 ✓	\$8.301,47 α	\$8.301,47 ✓
MARZO	\$8.089,82 ✓	\$8.089,82 α	\$8.089,82 ✓
ABRIL	\$8.187,04 ✓	\$8.187,04 α	\$8.187,04 ✓
MAYO	\$8.297,81 ✓	\$8.297,81 α	\$8.297,81 ✓
JUNIO	\$8.329,86 ✓	\$8.329,86 α	\$8.329,86 ✓
JULIO	\$8.114,50 ✓	\$8.114,50 α	\$8.114,50 ✓
AGOSTO	\$8.029,82 ✓	\$8.029,82 α	\$8.029,82 ✓
SEPTIEMBRE	\$7.487,61 ✓	\$7.487,61 α	\$7.487,61 ✓
OCTUBRE	\$7.545,00 ✓	\$7.545,00 α	\$7.545,00 ✓
NOVIEMBRE	\$8.058,04 ✓	\$8.058,04 α	\$8.058,04 ✓
DICIEMBRE	\$7.949,80 ✓	\$7.949,80 α	\$7.949,80 ✓
<b>TOTAL</b>	<b>\$97.287,99 Σ</b>	<b>\$97.287,99 Σ</b>	<b>\$97.287,99 Σ</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado por: Las Autoras





**CONCLUSIÓN:**

Para la realización de esta prueba se procedió a verificar los saldos registrados en las planillas mensuales por concepto de pago de sueldos y salarios cotejando con los valores de los comprobantes de sustento utilizados para el pago a los trabajadores y empleados de la empresa. De esta comparación preliminar se suma una revisión y análisis con los valores reflejados en el estado de resultados anual de la empresa, con la comparación de estas fuentes de información se llega a determinar que no existe diferencias en el registro de pago de valores es decir la información que se presenta cumple todos los parámetros de transparencia de la información, la misma que se encuentra respaldada en todos los libros contables de la empresa y su sistema informático contando con los comprobantes de pago respectivos.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 23 de Abril 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 26 de Abril 2021



2. Recalcule los saldos de los roles de pagos y compare con los declarados en las planillas del IESS.

EJ  
128/145

**RESUMEN ANUAL DE LOS ROLES DE PAGO**

<b>NOMBRE DE LA EMPRESA</b>		CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.					
<b>NOMBRE DE LA AUDITORIA</b>		AUDITORÍA FINANCIERA					
<b>PERIODO</b>		DEL 01 DE ENERO DE 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019					
<b>NOMBRE DEL PAPEL DE TRABAJO</b>		RECÁLCULO DE ROL DE PAGOS					
<b>RESUMEN DE ROL DE PAGOS RECALCULADO</b>							
MES	TOTAL SUELDOS	APORTE PATRONAL	APORTE PERSONAL	FONDOS DE RESERVA	XIII	XIV	VACACIONES
ENERO	\$34.064,14	\$4.138,79	\$3.219,06	\$2.837,54	\$2.838,68	\$20.800,00	\$1.419,34
FEBRERO	\$35.880,33	\$4.359,46	\$3.390,69	\$2.988,83	\$2.990,03	\$20.800,00	\$1.495,01
MARZO	\$34.148,99	\$4.149,10	\$3.227,08	\$2.844,61	\$2.845,75	\$20.800,00	\$1.422,87
ABRIL	\$34.638,46	\$4.208,57	\$3.273,33	\$2.885,38	\$2.886,54	\$20.800,00	\$1.443,27
MAYO	\$34.436,93	\$4.184,09	\$3.254,29	\$2.868,60	\$2.869,74	\$20.800,00	\$1.434,87
JUNIO	\$36.890,30	\$4.482,17	\$3.486,13	\$3.072,96	\$3.074,19	\$20.800,00	\$1.537,10
JULIO	\$35.551,96	\$4.319,56	\$3.359,66	\$2.961,48	\$2.962,66	\$20.800,00	\$1.481,33
AGOSTO	\$35.935,73	\$4.366,19	\$3.395,93	\$2.993,45	\$2.994,64	\$20.800,00	\$1.497,32
SEPTIEMBRE	\$36.827,62	\$4.474,56	\$3.480,21	\$3.067,74	\$3.068,97	\$20.800,00	\$1.534,48
OCTUBRE	\$35.141,72	\$4.269,72	\$3.320,89	\$2.927,31	\$2.928,48	\$20.800,00	\$1.464,24
NOVIEMBRE	\$33.867,64	\$4.114,92	\$3.200,49	\$2.821,17	\$2.822,30	\$20.800,00	\$1.411,15
DICIEMBRE	\$35.841,45	\$4.354,74	\$3.387,02	\$2.985,59	\$2.986,79	\$20.800,00	\$1.493,39
<b>TOTAL</b>	<b>\$423.225,27</b>	<b>\$51.421,87</b>	<b>\$39.994,79</b>	<b>\$35.254,66</b>	<b>\$35.268,77</b>	<b>\$249.600,00</b>	<b>\$17.634,39</b>

Ω

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)  
Elaborado por: Las Autoras



EJ  
129/145

NOMBRE DE LA EMPRESA		CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.					
NOMBRE DE LA AUDITORIA		AUDITORÍA FINANCIERA					
PERIODO		DEL 01 DE ENERO DE 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019					
RESUMEN DE ROL DE PAGOS REGISTRADOS EN CONTABILIDAD							
MES	TOTAL SUELDOS	APORTE PATRONAL	APORTE PERSONAL	FONDOS DE RESERVA	XIII	XIV	VACACIONES
ENERO	\$34.064,14	\$3.798,15	\$3.219,06	\$2.837,54	\$2.838,68	\$20.800,00	\$1.419,34
FEBRERO	\$35.880,33	\$4.000,66	\$3.390,69	\$2.988,83	\$2.990,03	\$20.800,00	\$1.495,01
MARZO	\$34.148,99	\$3.807,61	\$3.227,08	\$2.844,61	\$2.845,75	\$20.800,00	\$1.422,87
ABRIL	\$34.638,46	\$3.862,19	\$3.273,33	\$2.885,38	\$2.886,54	\$20.800,00	\$1.443,27
MAYO	\$34.436,93	\$3.839,72	\$3.254,29	\$2.868,60	\$2.869,74	\$20.800,00	\$1.434,87
JUNIO	\$36.890,30	\$4.113,27	\$3.486,13	\$3.072,96	\$3.074,19	\$20.800,00	\$1.537,10
JULIO	\$35.551,96	\$3.964,04	\$3.359,66	\$2.961,48	\$2.962,66	\$20.800,00	\$1.481,33
AGOSTO	\$35.935,73	\$4.006,83	\$3.395,93	\$2.993,45	\$2.994,64	\$20.800,00	\$1.497,32
SEPTIEMBRE	\$36.827,62	\$4.106,28	\$3.480,21	\$3.067,74	\$3.068,97	\$20.800,00	\$1.534,48
OCTUBRE	\$35.141,72	\$3.918,30	\$3.320,89	\$2.927,31	\$2.928,48	\$20.800,00	\$1.464,24
NOVIEMBRE	\$33.867,64	\$3.776,24	\$3.200,49	\$2.821,17	\$2.822,30	\$20.800,00	\$1.411,15
DICIEMBRE	\$35.841,45	\$3.996,32	\$3.387,02	\$2.985,59	\$2.986,79	\$20.800,00	\$1.493,39
<b>TOTAL</b>	<b>\$423.225,27</b>	<b>\$47.189,62</b>	<b>\$39.994,79</b>	<b>\$35.254,66</b>	<b>\$35.268,77</b>	<b>\$249.600,00</b>	<b>\$17.634,39</b>

✓✓

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado por: Las Autoras



**EJ**  
**130/145**

<b>NOMBRE DE LA EMPRESA</b>		CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.		
<b>NOMBRE DE LA AUDITORIA</b>		AUDITORÍA FINANCIERA		
<b>PERIODO</b>		DEL 01 DE ENERO DE 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019		
<b>RESUMEN DE ROL DE PAGOS DECLARADOS AL IESS</b>				
<b>MES</b>	<b>TOTAL SUELDOS</b>	<b>APORTE PERSONAL</b>	<b>BASE DECLARADA</b>	<b>APORTE PATRONAL</b>
ENERO	\$33.016,27	\$3.120,04	\$29.004,79	\$4.011,48
FEBRERO	\$32.904,36	\$3.109,46	\$28.906,48	\$3.997,88
MARZO	\$32.398,63	\$3.061,67	\$28.462,20	\$3.936,43
ABRIL	\$32.573,90	\$3.078,23	\$28.616,17	\$3.957,73
MAYO	\$33.188,66	\$3.136,33	\$29.156,24	\$4.032,42
JUNIO	\$34.524,19	\$3.262,54	\$30.329,50	\$4.194,69
JULIO	\$33.410,54	\$3.157,30	\$29.351,16	\$4.059,38
AGOSTO	\$33.200,30	\$3.137,43	\$29.166,46	\$4.033,84
SEPTIEMBRE	\$33.001,02	\$3.118,60	\$28.991,40	\$4.009,62
OCTUBRE	\$32.507,28	\$3.071,94	\$28.557,65	\$3.949,63
NOVIEMBRE	\$32.325,71	\$3.054,78	\$28.398,14	\$3.927,57
DICIEMBRE	\$32.089,07	\$3.032,42	\$28.190,25	\$3.898,82
<b>TOTAL</b>	<b>\$395.139,93</b>	<b>\$37.340,72</b>	<b>\$347.130,43</b>	<b>\$48.009,50</b>

✓

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)  
Elaborado por: Las Autoras

<b>DIFERENCIAS</b>		
	<b>TOTAL SUELDO</b>	<b>APORTE IESS</b>
ROL RECALCULADO	\$423.225,27	\$91.416,66
ROL EMPRESA	\$423.225,27	\$ 87.184,41
ROL IESS	\$395.139,93	\$ 85.350,22

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)  
Elaborado por: Las Autoras



**EJ**  
**131/145**

**CONCLUSIÓN:**

Se realizó un resumen anual de los roles de pago desde las diferentes perspectivas recabadas, iniciando con el recalcule de los valores de los roles de pagos, posteriormente se realizó la consolidación anual de los roles registrados en la contabilidad de la empresa, los roles anuales registrados en el portal del IESS, esto con la finalidad de verificar si concuerdan los saldos y valores que registra la empresa con lo que se registra en el IESS.

Cabe recalcar que los roles recalculados por el equipo auditor y los registrados por la empresa van a variar con los registrados en el portal del IESS ya que difiere el saldo total anual, la razón principal es porque la empresa registra 51 a 54 empleados mientras que en el portal del IESS se mantiene con 48 empleados.

El rol recalculado por el equipo auditor y el registrado por la empresa mantienen el saldo total anual de \$423.225,27 lo que varía es el valor del aporte patronal ya que la empresa registra internamente el 20.6% por aporte patronal y personal, mientras que el equipo auditor calculo estos aportes incluyendo también la contribución local obligatoria (1%) en total el 21.6%., en el caso de los roles registrados en el IESS no presentan errores ya que se calcula en base al sueldo total por los 48 empleados registrados \$395.139,93 y el 21.6% de aporte a la seguridad social.

La diferencia entre los valores que registra la empresa por concepto de sueldos y los valores registrados en el portal del IESS ascienden a \$28.085,34.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 27 de Abril 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 29 de Abril 2021



3. Recalcule y revise los valores y saldos de los aportes al IESS y coteje con los registrados en balances.

EJ  
132/145

<b>NOMBRE DE LA EMPRESA</b>		CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.						
<b>NOMBRE DE LA AUDITORIA</b>		AUDITORÍA FINANCIERA						
<b>PERIODO</b>		DEL 01 DE ENERO DE 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019						
<b>NOMBRE DEL PAPEL DE TRABAJO</b>		RECÁLCULO Y REVISIÓN DEL APOORTE AL IESS						
<b>APOORTE AL IESS 21,60%</b>								
MES	PLANILLA SISTEMA		COMPROBACIÓN		PLANILLA IESS			DIF.
	BASE DE APOORTE	VALOR A PAGAR APOORTE	VERIFICACIÓN 21,60%	DIFERENCIA	BASE DE APOORTE IESS	VALOR A PAGAR APOORTE	VERIFICACIÓN 21,60%	
ENERO	\$34.064,14	\$7.027,72	\$7.357,85	\$(330,13)	\$33.016,27	\$7.131,51	\$7.131,51	-
FEBRERO	\$35.880,33	\$7.049,48	\$7.750,15	\$(700,67)	\$32.904,36	\$7.107,34	\$7.107,34	-
MARZO	\$34.148,99	\$6.888,07	\$7.376,18	\$(488,11)	\$32.398,63	\$6.998,10	\$6.998,10	-
ABRIL	\$34.638,46	\$6.965,53	\$7.481,91	\$(516,38)	\$32.573,90	\$7.035,96	\$7.035,96	-
MAYO	\$34.436,93	\$7.098,32	\$7.438,38	\$(340,06)	\$33.188,66	\$7.168,75	\$7.168,75	-
JUNIO	\$36.890,30	\$7.393,27	\$7.968,30	\$(575,03)	\$34.524,19	\$7.457,23	\$7.457,23	-
JULIO	\$35.551,96	\$7.198,38	\$7.679,22	\$(480,84)	\$33.410,54	\$7.216,68	\$7.216,68	-
AGOSTO	\$35.935,73	\$7.121,86	\$7.762,12	\$(640,26)	\$33.200,30	\$7.171,26	\$7.171,26	-
SEPTIEMBRE	\$36.827,62	\$6.990,38	\$7.954,77	\$(964,39)	\$33.001,02	\$7.128,22	\$7.128,22	-
OCTUBRE	\$35.141,72	\$6.945,72	\$7.590,61	\$(644,89)	\$32.507,28	\$7.021,57	\$7.021,57	-
NOVIEMBRE	\$33.867,64	\$6.911,94	\$7.315,41	\$(403,47)	\$32.325,71	\$6.982,35	\$6.982,35	-
DICIEMBRE	\$35.841,45	\$6.860,81	\$7.741,75	\$(880,94)	\$32.089,07	\$6.931,24	\$6.931,24	-
<b>TOTAL</b>	<b>\$423.225,27</b>	<b>\$84.451,48</b>	<b>\$91.416,66</b>	<b>\$6.965,18</b>	<b>\$395.139,93</b>	<b>\$85.350,22</b>	<b>\$85.350,22</b>	-

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras



A continuación, se analiza y verifica los aportes a la seguridad social según los saldos de las cuentas del gasto y costo.

EJ  
133/145

**GASTO**

GASTO DE VENTAS	
CUENTA	SALDO
<b>APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)</b>	<b>\$25.759,13</b>
Aporte Patronal	\$14.385,94
Fondo de Reserva	\$10.083,34
Contribución CCC	\$1.289,85

✓✓

GASTO ADMINISTRATIVO	
CUENTA	SALDO
<b>APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondo de reserva)</b>	<b>\$19.777,36</b>
Aportes IESS Gerente sin RD	\$830,75
Aporte Patronal	\$11.219,46
Fondo de Reserva	\$6.734,43
Contribución CCC	\$992,72

✓✓

**COSTO**

CUENTA	SALDO
<b>MANO DE OBRA DIRECTA</b>	<b>\$15.705,22</b>
<b>CUERO</b>	<b>\$15.675,79</b>
Aporte Patronal	\$14.385,94
Contribución CCC	\$1.289,85
<b>TAPICERIA</b>	<b>\$29,43</b>
Aporte Patronal	\$27,01
Contribución CCC	\$2,42
<b>MANO DE OBRA DIRECTA</b>	<b>\$5.074,39</b>
<b>CUERO</b>	<b>\$5.074,39</b>
Aporte Patronal	\$4.659,96
Contribución CCC	\$414,43
<b>TOTAL APORTE</b>	<b>\$20.779,61</b>

✓✓



COMPARACION APOORTE PATRONAL						
ESTADO DE RESULTADOS				PLANILLAS		
	GASTO VTAS	GASTO ADM	COSTO	TOTAL	BASE APOORTE	395.139,93
Aporte Patronal	14.385,94	11.219,46	19.072,91	44.678,31	9,45% AP PERS	37.340,72
Contribución CCC	1.289,85	992,72	1.706,70	3.989,27	12,15% AP PATR	48.009,50
<b>TOTAL 12,15%</b>	<b>15.675,79</b>	<b>12.212,18</b>	<b>20.779,61</b>	<b>48.667,58</b>	Diferencia ESF-Planilla	658,08

✓✓

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado: Las Autoras





**EJ**  
**135/145**

**CONCLUSIÓN:**

Se procedió a realizar un recalcule de los valores y saldos de los aportes personales y patronales del personal de la empresa, tanto de los registrados en los sistemas contables internos y libros de la empresa como los registrados en las planillas del IESS obteniendo como resultado una diferencia de (\$6.965.18) en el caso de los aportes registrados en el sistema, es decir la empresa registro en su contabilidad \$87.184,41 considerando los 52 trabajadores pero calculando erróneamente el aporte total al IESS; mientras que pagó al ente de control \$85.350,22 por los 48 trabajadores efectivamente registrados en el ministerio de trabajo pero lo que debió pagar efectivamente por concepto de aportes es \$91.416,66 si hubiera registrado a todos sus colaboradores, del error interno de la empresa se debe a que el error en digitación fue ingresado en el sistema de la empresa y durante el año 2019 no hubo corrección, sumado a la variación de nómina no registrada. Inicialmente se registró un aporte del 20.6% sin considerar el aporte voluntario al IECE (Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo) y al SECAP (Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional). Cabe recalcar que en el portal del IESS la empresa registra 48 empleados mientras que en el sistema interno de la empresa mantienen registrados 51 a 54 empleados, la diferencia de registro de la nómina de empleados se ve reflejada en los sueldos base para el cálculo de los aportes lo que provoca que los registros contables de la empresa no estén acordes a los declarados al ente de control por concepto de pago de aporte 21.6%. Posterior a este recalcule se procedió a revisar los estados financieros para determinar el valor por concepto de pago de aportes a la seguridad social dividiéndolos según su naturaleza de costo y gasto, obteniendo como resultado que el mayor aporte a la seguridad social corresponde a los gastos de ventas y el menor aporte corresponde a los gastos administrativos.

Finalmente se realizó una comparación del Aporte Patronal tomando valores del Estado de Resultados e información de las planillas del IESS teniendo como resultado una diferencia de \$658,08., es decir se refleja un mayor valor en los estados financieros que los declarados y pagados al ente de control.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 30 de Abril 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 03 de Mayo 2021



**Nombre de la empresa:** Curtiembre Renaciente S.A.  
**Nombre del papel de trabajo:** Componente- Costo de Venta  
**Nombre de la Auditoría:** Auditoría Financiera  
**Período:** 2019

**EJ**  
**136/145**

**OBJETIVO**

Ejecutar el programa de auditoria previamente definido para este componente.

**PROCEDIMIENTO:**

Aplique y desarrolle las pruebas determinadas en el programa de auditoria por componente

**PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO**

1. Verifique la existencia de notas de crédito.

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A		
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2019		
DETALLE	Número de Transacciones	Saldo
Notas de Crédito Desmaterializadas SRI	44	\$0,00 ✓
Notas de Crédito Proveedores	128	\$-788,13 ✓
<b>TOTAL</b>	<b>172</b>	

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado por: Las Autoras

**CONCLUSIÓN:**

Al revisar las transacciones en el mayor general de la empresa se pudo comprobar la existencia de dos tipos de nota de crédito, las mismas que suman 172 transacciones realizadas durante el año 2019 de las cuales 44 pertenecen a *Notas de Crédito Desmaterializadas SRI* Y 128 pertenecientes a *Notas de Crédito Proveedores*.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 05 de Mayo 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 07 de Mayo 2021



2. En caso de existir notas de crédito revise si cuentan con la respectiva autorización.

**EJ**  
**137/145**

CODIGO_EMPRESA	ANIO_FISCAL	CODIGO_SUCURSAL	CODIGO_TIPO_COMPROBANTE	APLICACION_ORIGEN	NUMERO_DIARIO	CODIGO_CUENTA	CONCEPTO	VALOR_DEBITO	VALOR_CREDITO	REFERENCIA	AUTORIZADO_POR	FECHA_AUTORIZACION	SUPERVISADO_POR	FECHA_SUPERVISION

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)  
Elaborado por: Las Autoras

**CONCLUSIÓN:**

Cada nota de crédito es autorizada por el personal que ingrese la transacción y supervisado por la contadora, esto es posible ya que el sistema informático que maneja la empresa solicita obligatoriamente una firma de responsable que puede ser únicamente ingresada por personal determinado caso contrario no se puede ingresar la transacción, posteriormente la contadora revisa el ingreso de información del departamento para corroborar que dicha información sea veraz. En caso de tener que emitir una nota de crédito física la realiza el vendedor, pero inmediatamente registrar en el sistema ya que la empresa maneja todo de forma digital. Del universo de transacciones del componente se revisaron la totalidad de los mismos para corroborar que cuenten con la autorización y supervisión respectiva.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 07 de Mayo 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 10 de Mayo 2021



3. Verifique que las transacciones de la empresa se encuentren registrados en los libros contables con sus respectivos respaldos y firmas correspondientes.

EJ  
138/145

PERIODO 2019			
COSTOS DE VENTA			
# MOV	DETALLE DE LA CUENTA	TOTAL DÉBITO	TOTAL CRÉDITO
39	BODEGAS -> Instalaciones y Adecuaciones de Bodegas	\$ 2.448,17	\$ 129,90
56	ACCESORIOS Y COMPL. -> Costo Accesorios y Complementos	\$ 18.263,90	\$ 171,20
19	CUERO -> Costo Producto Terminado Exportación	\$ 535.828,57	\$ 26.401,79
112	CUERO -> Costo Producto Terminado Nacional	\$ 333.647,58	\$114.739,07
62	MUEBLES HOGAR -> Costo de Producto Terminado Muebles Hogar	\$ 58.691,70	\$ 3.831,74
2	OTROS -> Costo de Muestrarios	\$ 197,56	\$ 197,56
14	OTROS -> Costo de Procesamiento	\$ 129,62	\$ -
1	OTROS -> Costo Piel	\$ 251,00	\$ -
2	OTROS -> Costo Productos Químicos	\$ 147,11	\$ -
112	OTROS -> Costo Suministros	\$ 2.632,88	\$ 19,80
28	PISOS DE CUERO -> Costo de Ventas Pisos de Cuero	\$ 15.792,52	\$ 354,29
216	TAPICERIA AUTOMOTR -> Costo de Producto Terminado Tapicería	\$ 564.599,18	\$ 78.566,60
1	URBANIZACION -> Combustibles y Lubricantes	\$ 17,88	\$ -
<b>664</b>	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1.532.647,67</b>	<b>\$224.411,95</b>

✓✓

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado por: Las Autoras



**EJ**  
**139/145**

CODIGO_EMPRESA	ANIO_FISCAL	CODIGO_SUCURSAL	CODIGO_TIPO_COMPROBANTE	APLICACION_ORIGEN	NUMERO_DIARIO	CODIGO_CUENTA	CONCEPTO	VALOR_DEBITO	VALOR_CREDITO	REFERENCIA	AUTORIZADO_POR	FECHA_AUTORIZACION	SUPERVISADO_POR	FECHA_SUPERVISION
----------------	-------------	-----------------	-------------------------	-------------------	---------------	---------------	----------	--------------	---------------	------------	----------------	--------------------	-----------------	-------------------

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado por: Las Autoras

**CONCLUSIÓN:**

Se analizó 664 transacciones de la cuenta Costo de Venta estimadas con anterioridad en el plan de muestreo, se comprobó que la empresa realiza los registros contables pertinentes de cada transacción realizada por la empresa o hacia la empresa de conformidad con el giro de negocio de acuerdo a la normativa vigente aplicable y con los respectivos documentos de sustento y firmas correspondientes de registro en la información del sistema. De la muestra tomada se puede visualizar el número de movimientos en función de la denominación de las subcuentas utilizadas y los valores deudores y acreedores correspondientes en todos los libros contables.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 10 de Mayo 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 11 de Mayo 2021



**PRUEBAS SUSTANTIVAS**

1. Realice la comprobación matemática de los saldos de la cuenta.

CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.						
PERIODO 2019						
COSTO DE VENTA						
CUENTA	CONCEPTO		SALDO	RECALCULO	DIFERENCIA	
CUERO -> Costo Prod.Terminado Exportación	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE EXPORTACION		\$ 38.715,78	\$ 38.715,78	\$ -	
CUERO -> Costo Prod.Terminado Exportación	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE EXPORTACION		\$ 41.566,47	\$ 41.566,47	\$ -	
CUERO -> Costo Prod.Terminado Exportación	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE EXPORTACION		\$ 59.569,95	\$ 59.569,95	\$ -	
CUERO -> Costo Prod.Terminado Exportación	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE EXPORTACION		\$ 54.111,31	\$ 54.111,31	\$ -	
CUERO -> Costo Prod.Terminado Exportación	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE EXPORTACION		\$ 95.609,21	\$ 95.609,21	\$ -	
CUERO -> Costo Prod.Terminado Exportación	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE EXPORTACION		\$ 53.052,83	\$ 53.052,83	\$ -	
CUERO -> Costo Prod.Terminado Exportación	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE EXPORTACION		\$ 51.182,12	\$ 51.182,12	\$ -	
CUERO -> Costo Prod.Terminado Exportación	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE EXPORTACION		\$ 53.439,36	\$ 53.439,36	\$ -	
CUERO -> Costo Prod.Terminado Exportación	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE EXPORTACION		\$ 67.901,71	\$ 67.901,71	\$ -	
CUERO -> Costo Producto Terminado Nacional	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS NACIONALES		\$ 25.472,14	\$ 25.472,14	\$ -	
CUERO -> Costo Producto Terminado Nacional	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS NACIONALES		\$ 14.938,22	\$ 14.938,22	\$ -	

Ω  
√



CUERO -> Costo Producto Terminado Nacional	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS NACIONALES	\$ 14.173,74	\$ 14.173,74	\$ -
CUERO -> Costo Producto Terminado Nacional	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS NACIONALES	\$ 15.392,85	\$ 15.392,85	\$ -
CUERO -> Costo Producto Terminado Nacional	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS NACIONALES	\$ 13.212,51	\$ 13.212,51	\$ -
CUERO -> Costo Producto Terminado Nacional	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS NACIONALES	\$ 18.538,94	\$ 18.538,94	\$ -
CUERO -> Costo Producto Terminado Nacional	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS NACIONALES	\$ 14.861,81	\$ 14.861,81	\$ -
CUERO -> Costo Producto Terminado Nacional	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS NACIONALES	\$ 16.642,80	\$ 16.642,80	\$ -
CUERO -> Costo Producto Terminado Nacional	AJUSTE AL COSTO	\$ 92.000,00	\$ 92.000,00	\$ -
TAPICERIA AUTOMOTR -> Costo de Producto Terminado Tapicería	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE TAPICERIA	\$ 13.275,55	\$ 13.275,55	\$ -
TAPICERIA AUTOMOTR -> Costo de Producto Terminado Tapicería	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE TAPICERIA	\$ 15.881,39	\$ 15.881,39	\$ -
TAPICERIA AUTOMOTR -> Costo de Producto Terminado Tapicería	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE TAPICERIA	\$ 18.543,51	\$ 18.543,51	\$ -
TAPICERIA AUTOMOTR -> Costo de Producto Terminado Tapicería	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE TAPICERIA	\$ 30.311,08	\$ 30.311,08	\$ -
TAPICERIA AUTOMOTR -> Costo de Producto Terminado Tapicería	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE TAPICERIA	\$ 13.564,50	\$ 13.564,50	\$ -
TAPICERIA AUTOMOTR -> Costo de Producto Terminado Tapicería	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE TAPICERIA	\$ 16.659,02	\$ 16.659,02	\$ -
TAPICERIA AUTOMOTR -> Costo de Producto Terminado Tapicería	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE TAPICERIA	\$ 13.605,71	\$ 13.605,71	\$ -

Ω  
√



EJ  
142/145

TAPICERIA AUTOMOTR -> Costo de Producto Terminado Tapicería	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE TAPICERIA	\$ 15.057,27	\$ 15.057,27	\$ -
TAPICERIA AUTOMOTR -> Costo de Producto Terminado Tapicería	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE TAPICERIA	\$ 15.347,49	\$ 15.347,49	\$ -
TAPICERIA AUTOMOTR -> Costo de Producto Terminado Tapicería	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE TAPICERIA	\$ 35.866,35	\$ 35.866,35	\$ -
TAPICERIA AUTOMOTR -> Costo de Producto Terminado Tapicería	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE TAPICERIA	\$ 16.846,13	\$ 16.846,13	\$ -
TAPICERIA AUTOMOTR -> Costo de Producto Terminado Tapicería	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE TAPICERIA	\$ 20.222,74	\$ 20.222,74	\$ -
TAPICERIA AUTOMOTR -> Costo de Producto Terminado Tapicería	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE TAPICERIA	\$ 14.534,87	\$ 14.534,87	\$ -
TAPICERIA AUTOMOTR -> Costo de Producto Terminado Tapicería	EGRESO AL COSTO PARA VENTAS DE TAPICERIA	\$ 13.729,28	\$ 13.729,28	\$ -
TAPICERIA AUTOMOTR -> Costo de Producto Terminado Tapicería	AJUSTE AL COSTO	\$ 53.000,00	\$ 53.000,00	\$ -
	<b>TOTAL</b>	\$ 1.046.826,64	\$ 1.046.826,64	\$ -

Ω  
√

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)  
Elaborado por: Las Autoras





**CONCLUSIÓN:**

**EJ**  
**143/145**

Se procedió a realizar la comprobación matemática de los saldos de la cuenta *Costo de Venta* y sus respectivas subcuentas, para ello se tomaron los saldos del libro mayor y sus respectivos auxiliares volviendo a sumar todas las transacciones. Una vez realizada la comprobación matemática se llega a la conclusión que no existen diferencias entre los valores registrados en los libros contables ni en los sistemas de información de la empresa, es decir el saldo total de la cuenta es de 1'046.826,64., plasmado en los libros contables como en el recalcuado realizado por el equipo auditor.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 13 de Mayo 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 14 de Mayo 2021



2. Compruebe los saldos de los auxiliares y mayores de la cuenta.

EJ  
144/145

TIPO DE AUDITORÍA	PRUEBA SUSTANTIVA		
PRUEBAS	Compruebe los saldos de los auxiliares y mayores de la cuenta.		
COSTO DE VENTA	SALDOS		DIFERENCIAS
	AUXILIAR	LIBRO MAYOR	(AUXILIAR-LIBRO MAYOR)
Bodegas -> Instalaciones y Adecuaciones de Bodegas	\$ 2.318,27 α	\$ 2.318,27 √√	\$ -
Accesorios y compl -> Costo Accesorios y Complementos	\$ 18.092,70 α	\$ 18.092,70 √√	\$ -
Cuero -> Costo Prod.Terminado Exportación	\$ 509.426,78 α	\$ 509.426,78 √√	\$ -
Cuero -> Costo Producto Terminado Nacional	\$ 218.908,51 α	\$ 218.908,51 √√	\$ -
Muebles hogar -> Costo de Producto Terminado Muebles Hogar	\$ 54.859,96 α	\$ 54.859,96 √√	\$ -
Otros -> Costo de Procesamiento	\$ 129,62 α	\$ 129,62 √√	\$ -
Otros -> Costo Piel	\$ 251,00 α	\$ 251,00 √√	\$ -
Otros -> Costo Productos Químicos	\$ 147,11 α	\$ 147,11 √√	\$ -
Otros -> Costo Suministros	\$ 2.613,08 α	\$ 2.613,08 √√	\$ -
Pisos de cuero -> Costo de Ventas Pisos de Cuero	\$ 15.438,23 α	\$ 15.438,23 √√	\$ -
Tapicería automotor -> Costo de Producto Terminado Tapicería	\$ 486.032,58 α	\$ 486.032,58 √√	\$ -
Urbanización -> Combustibles y Lubricantes	\$ 17,88 α	\$ 17,88 √√	\$ -
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1.308.235,72 Σ</b>	<b>\$ 1.308.235,72 Σ</b>	<b>\$ -</b>

Fuente: (Curtiembre Renaciente S.A, 2019)

Elaborado por: Las Autoras



**CONCLUSIÓN:**

**EJ**  
**145/145**

Se procedió a realizar la comprobación de los saldos de la cuenta *Costo de Venta* y sus respectivas subcuentas, para ello se tomaron los saldos del libro mayor y sus respectivos auxiliares volviendo a sumar todas las transacciones. Una vez realizada la comprobación se llega a la conclusión que no existen diferencias entre los valores registrados en el libro mayor ni en los auxiliares de la empresa, es decir el saldo total de la cuenta es de 1'308.235,72., plasmado en los libros diarios como en la comprobación realizada por el equipo auditor.

<b>Elaborado por:</b>	Las Autoras
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 17 de Mayo 2021
<b>Supervisado por:</b>	Ing. Johanna Patiño
<b>Fecha:</b>	Cuenca, 18 de Mayo 2021



## PROTOCOLO DE TEMA DE TITULACION

### PROTOCOLO DEL PROYECTO INTEGRADOR “AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA CURTIEMBRE RENACIENTE S.A., PERIODO 2019”

#### **PERTINENCIA ACADÉMICO-CIENTÍFICA Y SOCIAL**

##### **Pertinencia Académico – Científica**

En lo referente a la parte académica, para el desarrollo del proyecto integrador se procura aplicar todos los conocimientos adquiridos durante el transcurso de la etapa universitaria, enfocados en temas como la realización de la auditoría financiera, una evaluación al sistema de control interno, la realización de un análisis financiero, entre otras, esta aplicación de conocimientos se da con la finalidad de evaluar la situación financiera y económica actual de la empresa, determinar la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros y al mismo tiempo corroborar la aplicación y cumplimiento de la diferente normativa aplicable en el país para el correcto funcionamiento de la empresa.

Para el desarrollo de este proyecto integrador se utilizará las siguientes asignaturas como la Auditoría Financiera I y II, Auditoría de Gestión I y II, Contabilidad General, Contabilidad Comercial, Legislación y Práctica Tributaria I y II, Contabilidad Societaria, Legislación Laboral I y II, Contabilidad Ambiental, Control Interno y Gestión de Riesgos, Contabilidad de Costos I y II, y Finanzas.

##### **Pertinencia Social**

La elaboración de este proyecto integrador tiene pertinencia social, ya que procura brindar confianza y seguridad a los accionistas, administradores, proveedores, acreedores y clientes de la empresa en relación a la razonabilidad de las cifras de los estados financieros de la misma, un instrumento que les servirá para la toma de decisiones financieras efectivas por parte de la administración permitiendo así mejorar la situación financiera y económica de la empresa.

También la realización de este proyecto integrador, busca aportar una pauta para la realización de investigaciones, trabajos o proyectos futuros vinculados con el área contable y de auditoría, ya que estas áreas llevan implícitas una metodología científica y universal en la evaluación de empresas.

#### **JUSTIFICACIÓN**



La auditoría financiera a la empresa Curtiembre Renaciente S.A., por el periodo correspondiente al año 2019 surge de la necesidad de los accionistas de la empresa de conocer un segundo punto de vista sobre la razonabilidad de las cifras de los estados financieros, ya que consideran preciso realizar una comparación de resultados con la auditoría externa que les realiza una firma recurrente.

Lo que se busca es verificar si los estados financieros reflejan: la realidad de la empresa, el uso óptimo de los recursos financieros, la aplicación de los principios contables y tributarios, la verificación de las afirmaciones presentadas en los estados financieros, el cumplimiento de la normativa legal de las diferentes entidades de control, al mismo tiempo de brindar comentarios, conclusiones y recomendaciones que sirvan para el mejoramiento de sus operaciones relacionados al giro de negocio.

La aplicación de la Auditoría financiera es importante ya que permite aportar información de considerable valor para la toma de decisiones de las diferentes operaciones dentro de la empresa y es una herramienta adecuada para que la empresa logre detectar posibles fallas no identificadas a nivel interno.

A su vez nos permite emitir informes considerando que uno de ellos es el informe de auditoría en el que constará un dictamen con la opinión del auditor sobre si los estados financieros expresan la imagen fiel de la empresa permitiendo de esta manera el aumento en el grado de confianza de los usuarios de la información de los estados financieros.

Curtiembre Renaciente S.A, posee alrededor de 100 trabajadores operativos; se considera que existe materialidad en los estados financieros de la empresa puesto que en el año 2019 presenta la siguiente información:

Tabla N° 1 Grupo de cuentas representativas del Estado de Resultados

Ingresos Totales	2.183.986,04
Costo de Venta	-1.305.899,57
Gastos	-889.580,91

Fuente: Curtiembre Renaciente, 2019

Elaborador por: Las autoras



Tabla N° 2 Grupo de cuentas representativas del Estado de Situación  
Financiera

Activo	3.646.717,87
Pasivo	2.882.384,91
Patrimonio	764.332,96

Fuente: Curtiembre Renaciente, 2019

Elaborador por: Las autoras

### **PROBLEMA CENTRAL**

Como premisa cabe recalcar que la empresa en donde se desarrollará el proyecto integrador cuenta con la obligatoriedad de contratar una firma de auditoría externa para el año 2019, a pesar de ello necesitan una auditoría paralela como una segunda opinión cuyo fin será claramente académico. Basado en este antecedente se considera que el problema central del proyecto integrador radica en la necesidad de un grupo de accionistas de la empresa de conocer un punto de vista diferente de la situación financiera y económica de la empresa, ya que por tres años consecutivos ha existido una continuidad de la misma firma de auditoría externa lo que los lleva a la inquietud de comparar resultados de las auditorías.

### **OBJETIVOS**

#### **Objetivo General:**

Realizar una Auditoría Financiera a la empresa Curtiembre Renaciente S.A., por el ejercicio económico 2019 con la finalidad de emitir un dictamen respecto a la razonabilidad de las cifras en la presentación de los estados financieros.

#### **Objetivos Específicos:**

- Obtener un conocimiento general de la empresa Curtiembre Renaciente S.A., con el fin de familiarizarse y conocer la situación actual, en el entorno normativo y sistema contable interno.
- Desarrollar un marco teórico que refleje los procedimientos que se procuran emplear durante el proceso de la auditoría financiera, en base a las disposiciones reglamentarias, legales y normativas vigentes que rige el desarrollo de la misma.
- Efectuar las etapas de auditoría financiera con el fin de emitir los informes correspondientes sustentados en papeles de trabajo.



- Formular comentarios, conclusiones y recomendaciones destinados a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno.
- Emitir conclusiones y recomendaciones en función del cumplimiento de objetivos y del proyecto integrador.

### **DISEÑO METODOLOGICO:**

#### **Tipo de investigación**

Este proyecto integrador inicialmente tiene implícita una investigación a nivel exploratorio-descriptivo, ya que primero se busca un primer acercamiento al problema que se pretende estudiar y conocer, es decir conocer de forma general a la empresa lo que se reflejara en la planificación preliminar de la auditoría. Posteriormente se pretende describir tales situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la representación exacta de las actividades, objetos, procesos y personas que intervienen en la empresa. Esta investigación lleva implícita la recolección de datos financieros, pero también la predicción e identificación de las relaciones que existen entre estos (Morales, 2010).

También este proyecto integrador conlleva una investigación a nivel explicativo porque procura responder el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa-efecto, lo que se reflejará en la planificación específica y ejecución de la auditoría. Sus resultados y conclusiones constituyen el nivel más profundo y estructurado de conocimientos en relación a otros niveles de investigación ya que aporta un sentido de entendimiento de lo que se está investigando (Hernández Sampieri et al., 2014).

Por otro lado, la presente investigación cuenta con un enfoque mixto es decir cualitativo y cuantitativo, el enfoque cuantitativo se refiere a análisis numéricos de los estados financieros en base a un conjunto de procesos estandarizados, secuenciales y probatorios. El enfoque cualitativo será usado para detallar un marco teórico referente a la auditoría, en la recolección de información mediante técnicas de auditoría, verificar el cumplimiento de las afirmaciones de los estados financieros y el análisis de los datos de la empresa y durante la interpretación de todo el proceso del proyecto.



## **Método de Investigación**

Como se mencionó, para este proyecto integrador se utilizará un enfoque mixto para la obtención y procesamiento de datos, cuantitativo para procesar la información numérica recolectada y cualitativo para recolectar información por medio de entrevistas directas al personal encargado del manejo de la información económica y financiera de la empresa, esto con el propósito de obtener evidencia fidedigna de los instrumentos financieros y optar por un punto de vista técnico.

También se aplicará las técnicas de auditoría como la observación para recopilar información relevante y de primera mano, la misma que será documentada para que sirva como evidencia durante el proceso de auditoría.

Se emplearán los distintos métodos de investigación con énfasis en el método deductivo, puesto que éste va de lo general a lo específico, lo que significa que una vez reconocidos los hechos suscitados en la empresa se procederá a la formulación de conclusiones y recomendaciones específicas en pro del mejoramiento de la empresa.

Para la interpretación y procesamiento de la información obtenida por los enfoques cualitativos y cuantitativos se utilizarán gráficos y tablas que permitan tener una mejor comprensión de los datos y resultados.

## **MARCO TEÓRICO**

### **Compañía**

Según la Real Academia Española compañía es una sociedad o conjunto de personas que se reúnen con un mismo fin el de realizar una actividad mercantil (REAL ACADEMIA ESPAÑOLA, 2020)

(H. Congreso Nacional, 2020) en su Art. 1 menciona que es cuando una o más personas según de la modalidad societaria utilizada, unen sus capitales o industrias, para emprender en operaciones mercantiles, participar de sus utilidades y de otros beneficios sociales, colectivos y/o ambientales.

En el Ecuador la normativa que rige este sector es la ley de Compañías, en donde expresa que existen seis tipos de compañías que son: compañía en nombre colectivo, compañía en comandita simple y dividida por acciones, compañía de responsabilidad limitada, compañía anónima, compañía de economía mixta, sociedad por acciones simplificada (H. Congreso Nacional, 2020)





## **Contabilidad**

La contabilidad es una técnica que permite identificar, registrar, clasificar e informar las transacciones y operaciones económicas que realiza la empresa en función de su giro de negocio, está expresado en valores monetarios es decir de manera cuantitativa. A su vez ayuda a la toma de decisiones acertadas acerca de la distribución de los recursos e interpretación de sus procesos. Existen diferentes tipos de contabilidad entre ellos está la contabilidad gubernamental, contabilidad de costos, contabilidad hotelera, entre otros (Pellegrino, 2001).

## **GENERALIDADES DE LA AUDITORÍA**

### **Auditoría**

La auditoría es un proceso sistemático llevado a cabo por un profesional debidamente capacitado, quien es el encargado de recopilar y evaluar los procesos, operaciones y transacciones que van en función del giro del negocio con el fin de expresar mejoras o sugerencias que van en beneficio de la empresa (Alcívar, Brito, & Guerrero, 2016).

La auditoría puede clasificarse en:

- Auditoría Financiera
- Auditoría de Gestión
- Auditoría Ambiental
- Auditoría de Sistemas
- Auditoría Operacional

## **GENERALIDADES DE LA AUDITORÍA FINANCIERA**

### **Definición**

Es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y cualquier tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptadas (Acosta, Benavides, & Lozada, 2015).

### **Materialidad**

La Norma Internacional de Auditoría 320, Información relativa o materialidad en la planificación y ejecución de la auditoría, establece que la materialidad es muy



importante ya que el equipo de auditoría define el alcance de las pruebas es decir el umbral, así como el límite de sus responsabilidades, debido a que la negligencia o presentación errónea de un dato importante conlleve a la toma de decisiones incorrectas dirigidas hacia los usuarios de la información (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

También debe considerarse como un eje transversal pues se encuentra inmersa en todas las fases del proceso de auditoría (Quintero, 2017)

### **Programas de Auditoría**

Los programas de auditoría son guías que tienen una relación lógica, secuencial y ordenada de los procedimientos a llevarse a cabo, así también permiten obtener evidencia competente, suficiente y relevante para el cumplimiento de los objetivos. También sirve como un medio para supervisar y controlar un adecuado cumplimiento del trabajo del auditor pues sustentan la determinación de los recursos, su costo y plazos que demanda su ejecución (Fonseca, 2007)

### **Riesgo de Auditoría**

Es el riesgo que tiene el auditor al emitir una opinión sobre la razonabilidad de las cifras de los estados financieros de una empresa, es decir consiste en la posibilidad de que un auditor emita una opinión sobre que las cifras de los estados financieros representan razonablemente la situación financiera, de resultados y los flujos de efectivo de una empresa por un determinado periodo de tiempo cuando en realidad no están preparados ni presentados de manera razonable o viceversa (Mesén, 2009)

El riesgo de auditoría tiene tres componentes que son:

- Riesgo Inherente
- Riesgo de Control
- Riesgo de Detección

### **Control Interno**

Es un mecanismo que permite a la administración y directivos de la empresa medir y evaluar la eficiencia en el logro de los objetivos empresariales planteados inicialmente, permitiendo tener un grado de seguridad para la consecución de los mismos. La responsabilidad de la implementación de procesos para un buen manejo del control interno no es únicamente de la dirección de la empresa sino de todos los miembros que forman parte de ella (García , 2014).



### **Evaluación de Control Interno**

Es un proceso llevado a cabo por la administración y su personal con el fin de brindar seguridad razonable sobre el logro de los objetivos con relación a: eficiencia y eficacia de las transacciones, confiabilidad de la información y cumplimiento de la normativa aplicable (García , 2014)

### **Afirmaciones en los Estados Financieros**

Las afirmaciones son manifestaciones de la administración de la empresa, incluidas en los estados financieros y considerados por el auditor al tomar en cuenta sobre los distintos tipos de incorrecciones que pueden existir. El auditor empleará procedimientos de estimación del riesgo para establecer una base que permita identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los estados financieros y en las afirmaciones (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

### **Pruebas de Auditoría**

Se refiere a las técnicas o procedimientos que utiliza el auditor para obtener evidencia con las que se demuestra un suceso, es decir es la justificación de la razonabilidad de cierta afirmación.

Las pruebas de auditoría se clasifican en:

- Pruebas de control o cumplimiento
- Pruebas sustantivas

(Armas García, 2008, pág. 36).

### **Evidencia de Auditoría**

Se refiere a la información utilizada por el auditor para alcanzar las conclusiones en las que basa su opinión. La evidencia de auditoría debe ser suficiente y adecuada, a su vez esta última debe ser competente y pertinente (International Auditing and Assurance Standards Board, 2016).

### **Hallazgos de Auditoría**

Es una deficiencia o anomalía determinado a través de la aplicación de procedimientos de auditoría, debe ser desarrollado en función de sus atributos (Acosta, Benavides, & Lozada, 2015).

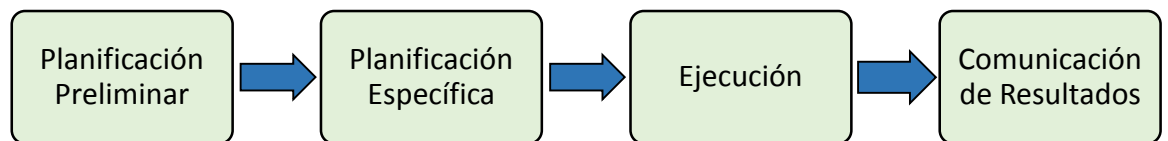


### Papeles de trabajo

Se denomina al conjunto de cédulas y documentos elaborados u obtenidos por el equipo auditor durante el desarrollo de la auditoría, partiendo de la planificación preliminar, planificación específica y la ejecución. Estos papeles de trabajo sirven para evidenciar en forma suficiente, competente y pertinente el trabajo realizado por los auditores y respaldar sus opiniones en relación a los hallazgos, conclusiones y recomendaciones presentadas en los informes (Contralor General del Estado, 2001).

### Fases de la auditoría financiera

**Figura 1:** Fases de la Auditoría



**Fuente:** (Acosta, Benavides, & Lozada, 2015)

**Elaboración:** Las autoras

### Opinión

Se refiere al pronunciamiento de un profesional acerca de la representatividad de las cuentas o los estados financieros y documentos auditados, que se emiten generalmente con un grado de certeza probable y que se refleja en un informe de auditoría (REAL ACADEMIA ESPAÑOLA, 2020).

Los tipos de Opinión pueden ser modificada o no modificada.



Universidad de Cuenca



**TABLA N° 3 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES**

<b>FASES DE LA AUDITORÍA</b>	<b>JULIO</b>	<b>AGOSTO</b>	<b>SEPTIEMBRE</b>	<b>OCTUBRE</b>	<b>NOVIEMBRE</b>	<b>DICIEMBRE</b>
CAPÍTULO I: Antecedentes de la empresa Curtiembre Renaciente S.A.	X					
CAPÍTULO II: Marco Teórico		X				
CAPÍTULO III: Aplicación Práctica de la Auditoría Financiera a la empresa Curtiembre Renaciente S.A.			X	X	X	
CAPÍTULO IV: Conclusiones y Recomendaciones						X

**Elaborado por:** Las autoras



## ESQUEMA TENTATIVO

- RESUMEN
- ABSTRACT
- ÍNDICE
- RECONOCIMIENTO DE LOS DERECHOS DE AUTOR
- RECONOCIMIENTO DE RESPONSABILIDAD
- AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA
- INTRODUCCIÓN
- JUSTIFICACIÓN
- PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA
- OBJETIVOS
  - Objetivo General.
  - Objetivos Específicos
- DISEÑO METODOLÓGICO
  - Tipo de Investigación
  - Método de Investigación

### 1. CAPÍTULO I

#### 1.1 ANTECEDENTES DE LA EMPRESA CURTIEMBRE RENACIENTE

##### S.A.

- 1.1.1 Historia de la empresa
- 1.1.2 Descripción de la empresa
- 1.1.3 Misión
- 1.1.4 Visión
- 1.1.5 Valores
- 1.1.6 Objetivos
- 1.1.7 Marco legal
- 1.1.8 Normativa interna
- 1.1.9 Estructura Orgánica
- 1.1.10 Actividades del Personal
- 1.1.11 FODA
- 1.1.12 Marco de información financiera aplicable
- 1.1.13 Estados Financieros

### 2. CAPÍTULO II



## **2.1 MARCO TEÓRICO**

### **2.1.1 Contabilidad según NIIF para pymes**

### **2.1.2 Generalidades de la auditoría**

### **2.1.3 La auditoría financiera**

### **2.1.4 Terminología de la auditoría financiera**

#### 2.1.4.1 Materialidad

#### 2.1.4.2 Programas de auditoría

#### 2.1.4.3 Riesgos de la Auditoría

#### 2.1.4.4 Control interno

#### 2.1.4.5 Evaluación de Control Interno

#### 2.1.4.6 Afirmaciones en los Estados Financieros

#### 2.1.4.7 Pruebas de Auditoría

#### 2.1.4.8 Evidencia de Auditoría

#### 2.1.4.9 Técnicas De Auditoría

#### 2.1.4.10 Muestreo en la Auditoría

#### 2.1.4.11 Hallazgos de Auditoría

#### 2.1.4.12 Papeles de trabajo

### **2.1.5 Fases de la auditoría**

## **3. CAPITULO III**

### **3.1 APLICACIÓN PRÁCTICA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.**

#### 3.1.1 Contrato de trabajo

#### 3.1.2 Aceptación del encargo de auditoría

#### 3.1.3 Notificación de inicio

#### 3.1.4 PLANIFICACIÓN





Universidad de Cuenca

3.1.5 EJECUCIÓN

3.1.6 INFORME O COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

#### **4. CAPÍTULO IV**

4.1 CONCLUSIONES

4.2 RECOMENDACIONES

**-BIBLIOGRAFÍA**

**-ANEXOS**