



**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS - ESPE**

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO**

**MODALIDAD PRESENCIAL**

**INGENIERO EN FINANZAS – CONTADOR PÚBLICO AUDITOR**

---

**AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LOS ESTADOS  
FINANCIEROS DEL AÑO 2012 EN LA EMPRESA FARMOUNIÓN  
S.A., UBICADA EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL.**

---

**AUTOR: ESTALIN MARIO BALAREZO BARRAGÁN**

**DIRECTOR: DR. EDUARDO RON SILVA**

**CODIRECTOR: DR. ANÍBAL ALTAMIRANO**

**SANGOLQUÍ ENERO 2014**

**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS**

INGENIERÍA EN FINANZAS CONTADOR PÚBLICO - AUDITOR

**CERTIFICADO****DR. EDUARDO RON SILVA (DIRECTOR)****DR. ANÍBAL ALTAMIRANO (CODIRECTOR)****CERTIFICAN**

Que el trabajo titulado “AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL AÑO 2012 EN LA EMPRESA FARMOUNIÓN S.A., UBICADA EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL”, realizado por Estalin Mario Balarezo Barragán, ha sido guiado y revisado periódicamente y cumple normas estatutarias establecidas por la ESPE, en el Reglamento de Estudiantes de la Universidad de las Fuerzas Armadas.

El mencionado trabajo consta de dos documentos empastados y un disco compacto el cual contiene los archivos en formato portátil de Acrobat (PDF).

Autorizan a nombre del señor Estalin Mario Balarezo Barragán, para que se entregue al señor Econ. JUAN LARA, en su calidad de Director de la Carrera de INGENIERÍA EN FINANZAS CONTADOR PÚBLICO AUDITOR.

Sangolquí, Enero de 2014.

---

Dr. Eduardo Ron Silva  
DIRECTOR

---

Dr. Aníbal Altamirano  
CODIRECTOR

**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS**  
**INGENIERÍA EN FINANZAS CONTADOR PÚBLICO - AUDITOR**

**DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD**

Estalin Mario Balarezo Barragán

**DECLARO QUE:**

El proyecto de grado denominado “AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL AÑO 2012 EN LA EMPRESA FARMOUNIÓN S.A., UBICADA EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL”, ha sido desarrollado con base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros conforme consta en las citas colocadas al final de cada párrafo y cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía.

Consecuentemente, este trabajo es de mí autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del proyecto de grado en mención.

Sangolquí, Enero de 2014.

---

Estalin Mario Balarezo Barragán

**UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS**  
**INGENIERÍA EN FINANZAS CONTADOR PÚBLICO - AUDITOR**

**AUTORIZACIÓN**

Yo, Estalin Mario Balarezo Barragán,

Autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas la publicación, en la biblioteca virtual de la institución, del trabajo “AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL AÑO 2012 EN LA EMPRESA FARMOUNIÓN S.A., UBICADA EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL”, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y autoría.

Sangolquí, Enero de 2014.

---

Estalin Mario Balarezo Barragán

## DEDICATORIA

A Dios, porque ser el pilar fundamental en mi vida, por darme la salud, la sabiduría y las fuerzas para cada día vencer todos los obstáculos que se me presentan en mi vida, por estar a mi lado siempre como un guía que ilumina mi camino y me ayuda a ser mejor.

A mis padres, Miguel y Ena, que reflejados en la voluntad de Dios, siempre están junto a mí apoyándome en todo momento, su gran ejemplo y sus consejos, lograron hacerme la persona luchadora y llena de objetivos que soy ahora.

A mis hermanos, que de una u otra manera han estado presentes con una acción de aliento que me ayudó a salir adelante y siempre me apoyan para poder ser mejor cada día.

A mi novia, que ha estado junto a mí con su buena voluntad me ha brindado su apoyo y comprensión en los momentos malos y buenos que tiene la vida.

A mi familia y amigos que de una u otra forma me han apoyado y me han hecho sentir bien, logrando que mis esfuerzos sean positivos para seguir adelante.

Estalin Mario Balarezo Barragán

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por ser tan generoso conmigo y darme esta vida tan maravillosa, llena de muchas oportunidades y llena de bendiciones.

Agradezco, a mis padres por su gran paciencia y apoyo, ya que gracias a ellos pude culminar mis estudios.

A mi novia, por todos los momentos que ha estado junto a mí, ayudándome y brindándome su apoyo.

A mis tutores Dr. Eduardo Ron Silva y Dr. Aníbal Altamirano, ya que gracias a ellos pude realizar la tesis, porque ellos son las personas que han apoyado en todo este proceso, guiándome y compartiendo sus conocimientos para poder realizar este proyecto de grado y requisito para poder obtener mi ingeniería.

A Karina Pilpe, que me ha brindado toda la información para poder hacer posible un buen resultado en esta tesis.

A mis amistades en general, que me han brindado el apoyo que he necesitado, que me hacen pasar buenos momentos y me brindan una amistad sincera.

Estalin Mario Balarezo Barragán

## ÍNDICE

<b>CAPÍTULO I .....</b>	<b>1</b>
<b>1. ASPECTOS GENERALES.....</b>	<b>1</b>
<b>1.1. ANTECEDENTES.....</b>	<b>1</b>
1.1.1 Base Legal de la Empresa .....	2
1.1.2 OBJETIVOS DEL ENTE AUDITADO .....	10
<b>1.2 LA EMPRESA.....</b>	<b>12</b>
1.2.1 RESEÑA HISTÓRICA.....	12
1.2.2 ORGANIGRAMAS .....	16
<b>CAPÍTULO II .....</b>	<b>31</b>
<b>2. DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO .....</b>	<b>31</b>
2.1 MISIÓN .....	32
2.2 VISIÓN .....	32
2.3 POLÍTICAS .....	33
2.4 ESTRATEGIAS .....	34
2.5 PRINCIPIOS Y VALORES.....	35
<b>CAPÍTULO III .....</b>	<b>39</b>
<b>3. ANÁLISIS SITUACIONAL.....</b>	<b>39</b>
3.1 ANÁLISIS INTERNO .....	39
<b>3.1. ANÁLISIS EXTERNO .....</b>	<b>54</b>
3.1.1. Influencia Macroeconómica.....	54
3.1.2. Influencia Microeconómica.....	85
<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>92</b>
<b>4. PROPUESTA Y FUNDAMENTOS TEÓRICOS .....</b>	<b>92</b>
4.1 Generalidades de la Auditoría Financiera .....	92
4.2 NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD.....	105
4.3 NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA .....	114

4.4 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas .....	118
4.5 Normas Internacionales de Auditoria y Aseguramiento .....	122
4.6 Fases de la Auditoría Financiera.....	138
<b>CAPÍTULO V .....</b>	<b>200</b>
“AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL AÑO 2012 EN LA EMPRESA FARMOUNIÓN S.A., UBICADA EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL.” .....	<b>200</b>
<b>CAPÍTULO VI .....</b>	<b>417</b>
<b>6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>417</b>
6.1. Conclusiones.....	417
6.2. Recomendaciones .....	419

## RESUMEN

El presente trabajo de graduación trata sobre una Auditoría Financiera aplicada a los estados financieros del año 2012 de la empresa FARMOUNIÓN S.A., la misma que se dedica a la importación, comercialización y distribución de productos farmacéuticos, de perfumería, bazar y otros que se expenden en farmacias y almacenes, también realiza programas y planes para el cuidado de la salud, utilizando en los casos que crea convenientes, sistemas de venta con modalidades especiales a través de los convenios que se realicen con profesionales particulares, farmacias, clínicas, hospitales y demás centros de atención al cuidado de la salud, su principal proveedor es su compañía relacionada Econofarm S.A., en la auditoría de FARMOUNIÓN S.A. se ha realizado una revisión global de la empresa como: base legal, estatutos, manuales, normas, fundamentos teóricos de la Auditoría, análisis situacional de la empresa como son los factores externos que afectan al desempeño normal de la FARMOUNIÓN S.A. y a llevado a cabo la aplicación práctica de la Auditoría a los estados financieros.

### **Palabras Claves:**

- |                             |                           |
|-----------------------------|---------------------------|
| 1) Auditoría Financiera     | 4) Datos Farmacéuticos    |
| 2) Auditoría a una Farmacia | 5) Información Financiera |
| 3) Estados Financieros      |                           |

## SUMMARY

This present work of graduation is about of a Financial Audit applied to the Financial Statements for the year 2012 to the company FARMOUNIÓN S.A., the same dedicated to the import, marketing and distribution of pharmaceuticals, toiletries, sundries and other products that are sold in pharmacies and stores, also makes programs and plans for health care, using where it sees fit, Information systems through special agreements that are made with individual professionals, pharmacies, clinics, hospitals and other care centers health care, modalities is its main supplier related company Econofarm S.A. in the audit of FARMOUNIÓN S.A., has realized a global review of the company as: legal base, statutes, manuals, standards, theoretical foundations of Audit situational analysis of the company as are the external factors affecting the normal performance of the SA FARMOUNIÓN and carried out the practical application of the audit of the financial statements.

### **Keywords:**

- 1) Financial Audit
- 2) Audit a Pharmacy
- 3) Financial Statements
- 4) Pharmaceutical Data
- 5) Financial Information

## **CAPÍTULO I**

### **1. ASPECTOS GENERALES**

#### **1.1. ANTECEDENTES**

Los avances tecnológicos, los cambios de nuestro planeta, están altamente relacionados con la evolución y aparición de nuevas enfermedades, cada día las personas contraemos diferentes males que afectan nuestra vida cotidiana, la demanda de medicinas aumenta en una gran proporción y es necesario que existan varios establecimientos donde las podamos adquirir.

FARMOUNIÓN S.A es una empresa que se dedica a la importación, comercialización y distribución de productos farmacéuticos, de perfumería, bazar y otros que se expenden en farmacias y almacenes, también realiza programas y planes para el cuidado de la salud, utilizando en los casos que crea convenientes, sistemas de venta con modalidades especiales a través de los convenios que se realicen con profesionales particulares, farmacias, clínicas, hospitales y demás centros de atención al cuidado de la salud, su principal proveedor es su compañía relacionada Econofarm S.A.

Actualmente el gran crecimiento de los negocios, el continuo deseo de ir mejorando cada día y las nuevas tendencias administrativas, obligan a las

empresas a tomar decisiones basándose en la información que poseen, y es ahí donde nace la necesidad de realizar una Auditoría Financiera aplicando controles y exámenes para determinar si los Estados Financieros, presentan razonablemente la situación financiera, para tomar decisiones que favorezcan a dicha empresa.

### **1.1.1 Base Legal de la Empresa**

La empresa FARMOUNIÓN S.A. se constituyó por escritura pública como compañía anónima otorgada ante el Notario Trigésimo Octavo del cantón Guayaquil, el 10 de septiembre del 2009, fue aprobada por la Superintendencia de Compañías, mediante resolución SC.JJ.DJC.G.09.0005544., con un capital suscrito de US\$ 500,000.00 y un número de acciones de 500000 a un valor de US\$ 1 cada una. Su principal actividad económica es la importación, comercialización y distribución de productos farmacéuticos, de perfumería, bazar y otros diversos para el consumidor.

FARMOUNIÓN S.A es una de las empresas que conforman Corporación GPF y es subsidiaria de Farcomed, las otras son: Econofarm (Sana Sana), Fybeca, Provefarma, Farvictoria, Abefarm y Tiecone, el número de colaboradores de la Compañía al 31 de diciembre del 2011 asciende a 10, los

cuales prestan sus servicios en la farmacia y en el área de administración, cabe mencionar que FARMOUNIÓN S.A. es una subsidiaria de Farmacias y Comisariatos de Medicinas S.A. FARCOMED, quien es su principal accionista.

La Compañía desarrolla sus actividades comerciales bajo el nombre de “Distribuidora Popular”, su principal proveedor es su compañía relacionada Econofarm S.A. y las aportaciones de los socios son las siguientes:

#### **Cuadro N° 1 Listado de Accionistas FARMOUNIÓN S.A.**

<b>Nombre</b>	<b>Tipo</b>	<b>Valor</b>	<b>Porcentaje</b>
FARMACIAS Y COMISARIATOS DE MEDICINAS SA FARCOMED	JURÍDICA	499,500.00	99.90
VILLAMAR VILLAFUERTE GALO ENRIQUE RENE	NATURAL	500.00	0.10

FUENTE: Escritura de Constitución de la Empresa FARMOUNIÓN S.A.

ELABORADO POR: Estalín Balarezo B.

Con el tiempo FARMOUNIÓN S.A. se ha venido consolidando y fortaleciendo llegando a tener un servicio de calidad y eficiente.

A continuación se presenta un extracto de los estatutos con los que fue constituida la empresa:

**Objeto Social.-** Importación, comercialización y distribución de productos farmacéuticos, de perfumería, bazar y otros que se expenden en farmacias y almacenes.



El otorgamiento de la autorización correspondiente para el uso de los nombres comerciales de su propiedad a quienes cumplan con los requerimientos de calidad establecidos. La empresa no desarrollará ninguna actividad de arrendamiento mercantil o leasing.

**Domicilio de la Compañía.-** La Compañía tiene su domicilio principal en la ciudad de Guayaquil, pero puede establecer sucursales y agencias en cualquier parte de la república.

**Plazo duración.-** El plazo de duración de la Compañía será el de diez años, contados desde la fecha de inscripción del Contrato Social en el Registro Mercantil.

**Del aumento o disminución del capital.-** En cualquier tiempo previo al cumplimiento de las disposiciones legales, se podrá acordar el aumento o disminución del capital.



**De la Administración.-** La Compañía será dirigida por la Junta General de Accionistas y administrada por el Presidente, Subgerente, Gerente General, dentro de las atribuciones y deberes que por cada una de ellas contempla la Ley y los presentes estatutos.

**Junta General de Accionistas.-** La Junta General de Accionistas formada por los accionistas legalmente convocados y reunidos es el Órgano Supremo de la compañía a quienes les corresponde:

- Expedir el presupuesto anual de la compañía
- Conocer y resolver las renunciaciones que le presentaren los miembros del Directorio y funcionarios, en caso de aceptación designar los reemplazos.
- Nombrar y remover a los miembros del Directorio
- Demás atribuciones contempladas en el artículo doscientos setenta y tres de la Ley de Compañías y en estos estatutos.

Los resultados de las negociaciones de la Compañía, se liquidarán el treinta y uno de diciembre de cada año. En caso de que no encontrarse previsto en estatutos, se aplicarán las disposiciones pertinentes de la Ley de Compañías.

**Capital.-** Los objetivos de la Compañía al administrar el capital son el salvaguardar la capacidad de la misma de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar retornos a sus accionistas, beneficios a otros grupos de interés y mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo del capital.

Consistente con el ambiente en el que opera, la Compañía monitorea su capital sobre la base del ratio de apalancamiento. Este ratio se calcula dividiendo la deuda neta para el capital total. De este indicador se puede determinar el origen de los fondos para la operación de la compañía.

El capital social autorizado consiste de 500,000 acciones de US\$1.00 valor nominal unitario, las cuales otorgan un voto por acción y un derecho a los dividendos. El capital suscrito y pagado de la Compañía al 31 de diciembre del 2012 y 2011 comprende 500,000 acciones ordinarias de valor nominal US\$1 cada una, el capital autorizado es de \$ 1000,000.00

**Representación Legal.-** La representación Legal de la Compañía, tanto judicial como extrajudicial corresponden al Gerente General y en caso de falta, ausencia o impedimento, la representación legal corresponderá al Presidente con los deberes y atribuciones del Gerente General.

En la empresa FARMOUNIÓN S.A. el representante legal es el Ing. Coloma Escobar Luis Enrique.

## Órganos de Gobierno y Administración

- Las Juntas Generales Ordinarias se reunirán por lo menos una vez al año, dentro del primer trimestre posterior a la finalización
- del ejercicio económico del 01 de enero al 31 de diciembre, para dar cumplimiento a lo dispuesto en el art. 234 de la Ley de Compañías y para considerar cualquier otro asunto puntualizado en la convocatoria.
- Las Juntas Generales Extraordinarias se reunirán cuando fueren convocadas para tratar asuntos determinados en la convocatoria.

**Presidente.-** Será elegido por el Directorio. Durará dos años en sus funciones y podrá ser reelegido indefinidamente, pudiendo ser accionista o no de la Compañía.

**Gerente.-** Para ser Gerente General no se requiere ser accionista de la Compañía, durará dos años en sus funciones y podrá ser reelegido indefinidamente.

### **1.1.1.1 Normativa Interna**

La Normativa Interna de la empresa, es establecida por la misma organización para definir algunas políticas importantes y puntuales necesarias para la administración interna.

A continuación se detallan las normas que utiliza la empresa para su desarrollo y administración, mismos que son aprobados por la directiva del Grupo GPF al cual pertenece la empresa FARMOUNIÓN S.A. antes de su aplicación:

#### **Dentro de la Normativa Interna tenemos:**

a) Estatutos de la empresa FARMOUNIÓN S.A. aprobados el 4 de enero de 2010 como sociedad anónima el mismo que entre sus citas más importantes señala:

- Detalle del capital y participación accionaria.
- Regulación del funcionamiento de FARMOUNIÓN S.A. con respecto a normas para toma de decisiones, representantes y demás terceros que puedan presentarse.
- Regular los derechos y obligaciones de los miembros de FARMOUNIÓN S.A. y las relaciones entre los mismos

- Funciones administrativas.

b) Reglamento Interno de Trabajo FARMOUNIÓN S.A. aprobado Junio de 2010 de por los accionistas de la empresa, entre los puntos más importantes podemos citar:

- Contratación.
- Pago de remuneraciones.
- Asistencia, puntualidad y uso de uniforme.
- De los permisos otorgados al personal.
- Vacaciones anuales.
- Obligaciones de los trabajadores.
- Obligaciones de patrono.
- Obligaciones del personal que maneja dinero, valores y/o bienes de la compañía.
- Disposiciones generales de la empresa.

## 1.1.2 OBJETIVOS DEL ENTE AUDITADO

### 1.1.2.1 OBJETIVO GENERAL

“Un objetivo organizacional es una situación deseada que la empresa intenta lograr, es una imagen que la organización pretende para el futuro. Al alcanzar el objetivo, la imagen deja de ser ideal y se convierte en real y actual, por lo tanto, el objetivo deja de ser deseado y se busca otro para ser alcanzado”. (Kotler, 2003)

La empresa FARMOUNIÓN S.A pertenece al Grupo Corporativo GPF, por lo tanto vamos a partir de su estructura corporativa para conocer su direccionamiento estratégico.

*“Brindar productos y servicios de manera eficaz y eficiente respetando las normas de la Empresa y trabajando siempre bajo sus principios y valores para lograr la satisfacción de nuestros clientes.”*

“Son objetivos concretos necesarios para lograr los objetivos generales, están expresados en cantidad y tiempo”. (Kotler, 2003)

Los objetivos específicos de FARMOUNIÓN S.A. son los siguientes:

- Optimizar y economizar los costos de la medicinas para poder ser competitivos en el mercado farmacéutico.
- Mejorar la vida de las personas, mediante la distribución de medicamentos que cumplan todos los estándares de calidad, buscando fidelidad y confiabilidad de nuestros clientes.
- Satisfacer las necesidades de nuestros clientes, brindando un buen servicio y gran variedad de productos, para que todas las personas puedan acceder a nuestras medicinas.

## **1.2 LA EMPRESA**

### **1.2.1 RESEÑA HISTÓRICA**

En el año 2008, Galo Villamar Villafuerte junto con Luis Coloma Escobar, decidieron hacer un estudio de mercado para saber si era factible poner una farmacia cerca del Parque Centenario en Guayaquil, obteniendo un resultado positivo, por lo que decidieron crear el establecimiento en las Calles Alejo Lascano y Ximena, que es el lugar donde no existían otras farmacias aledañas.

En el año 2009 luego se adecuar el lugar, se constituyó como compañía anónima, en el transcurso de estos años la compañía ha tenido una gran acogida ya que el negocio se ha diversificado de tal manera que se puede encontrar diferentes alternativas para toda ocasión en un solo lugar como: amplio stock de medicinas, artículos para bebés, juguetes, peluches, cosméticos, perfumería, accesorios para el cabello, artículos para el cuidado personal, obsequios, pijamas, tarjetería, libros, artículos de temporada, productos para el hogar, entre otros.

Ya con cuatro años en el mercado, se ha mantenido en constante crecimiento ya que a diario se ha enfocado en el mejoramiento continuo para brindarles a sus clientes máxima calidad y un óptimo servicio.

Un factor importante que hay que considerar es que en el transcurso de los últimos años se ha incrementado el nivel competitivo, actualmente a nivel nacional existen aproximadamente seis mil ochocientas farmacias.

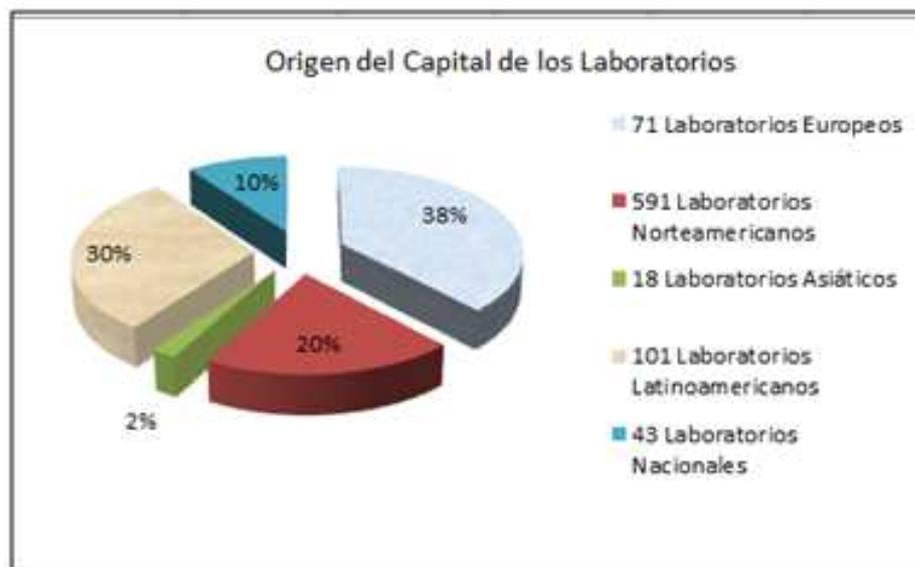
La participación del mercado farmacéutico privado con respecto al PIB es de 1.66% en el año 2007 alcanzando en el año 2011 una participación de 1.68%. Al 2012, el mercado farmacéutico habría alcanzado aproximadamente 1,160 millones de USD.



FUENTE: Bolsa de Valores Quito  
ELABORADO POR: Estalín Balarezo

**Gráfico N° 1 Ventas del Mercado Farmacéutico**

En el Ecuador, el 90% de la ventas de productos farmacéuticos son importados y el 10% restante son de ventas de productos farmacéuticos de producción nacional.



FUENTE: Banco Central del Ecuador  
ELABORADO POR: Estalin Balarezo

### Gráfico N°. 2 Origen del Capital de los Laboratorios

En el Ecuador tenemos 43 laboratorios de los cuales se destacan 5, que son los más importantes:

- Laboratorios Industriales Farmacéuticos Ecuatorianos LIFE C.A.
- Interpharm del Ecuador S.A.
- Laboratorios Biogenet S.A.
- Laboratorios Siegfried S.A.

- Acromax Laboratorio Químico Farmacéutico S.A.

La gran parte del capital ocasionado por la venta de medicamentos, lo llevan los laboratorios extranjeros, existen 101 laboratorios latinoamericanos seguidos por 71 laboratorios europeos que comercializan su productos en el Ecuador.

Las farmacias se encuentran en manos de cadenas, las cuales se han fortalecido en el País: en el 2007 estos grupos, encabezados por Farcomed y Difare, abarcaban el 57,4% del mercado, mientras que en el 2011 la participación se extendió al 75%.

El crecimiento del negocio de las farmacias es visible, dentro de las principales cadenas se encuentran: La Corporación GPF, Pharmacy's, Medicity, entre otras.

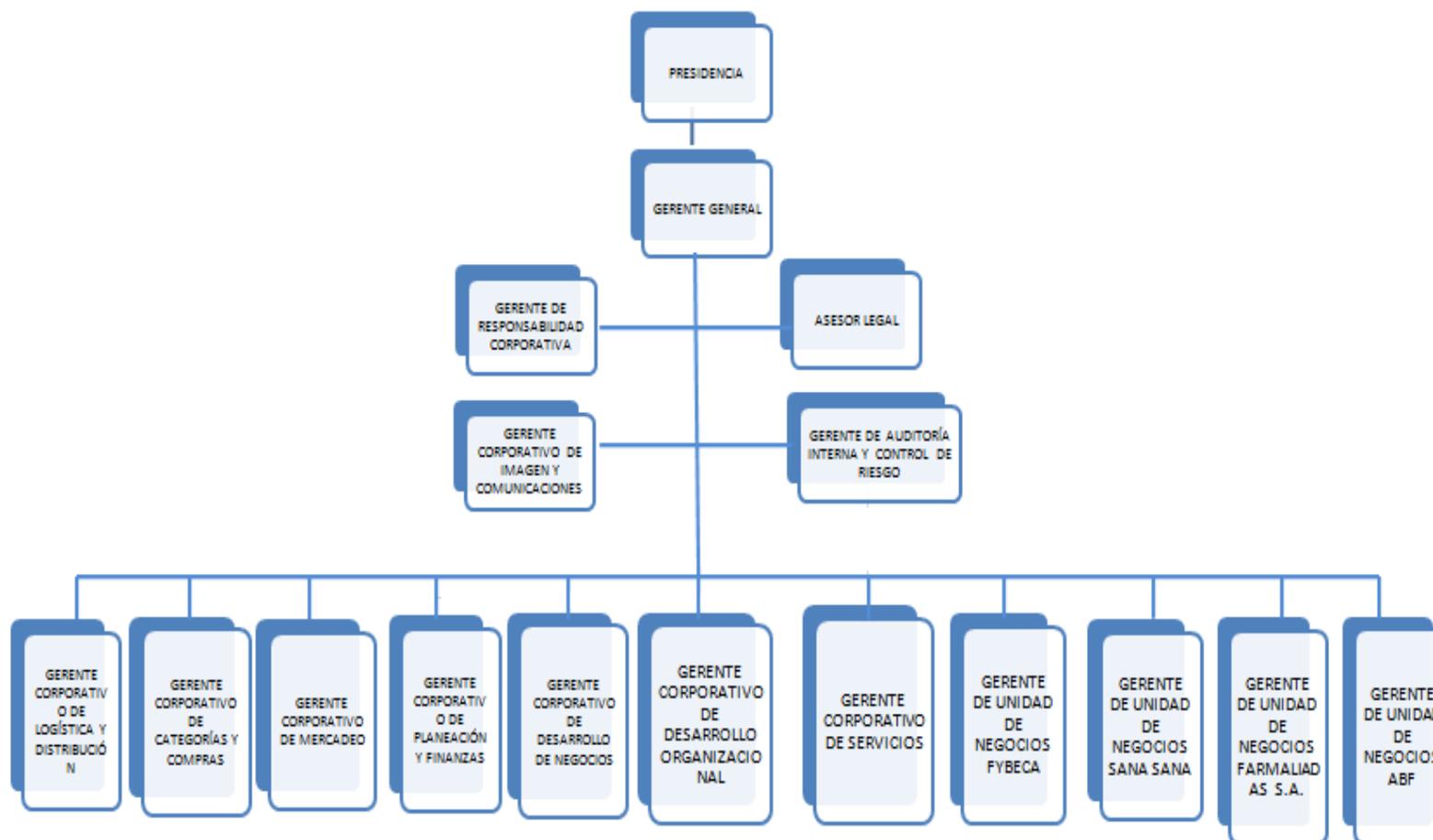
## **1.2.2 ORGANIGRAMAS**

“Es la gráfica que muestra la estructura orgánica interna de la organización formal de una empresa, sus relaciones, sus niveles de jerarquía y las principales funciones que se desarrollan”. (Benjamin, 2007)

Las compañías del Grupo comparten la siguiente estructura organizacional:

### **1.2.2.1 Organigrama Estructural**

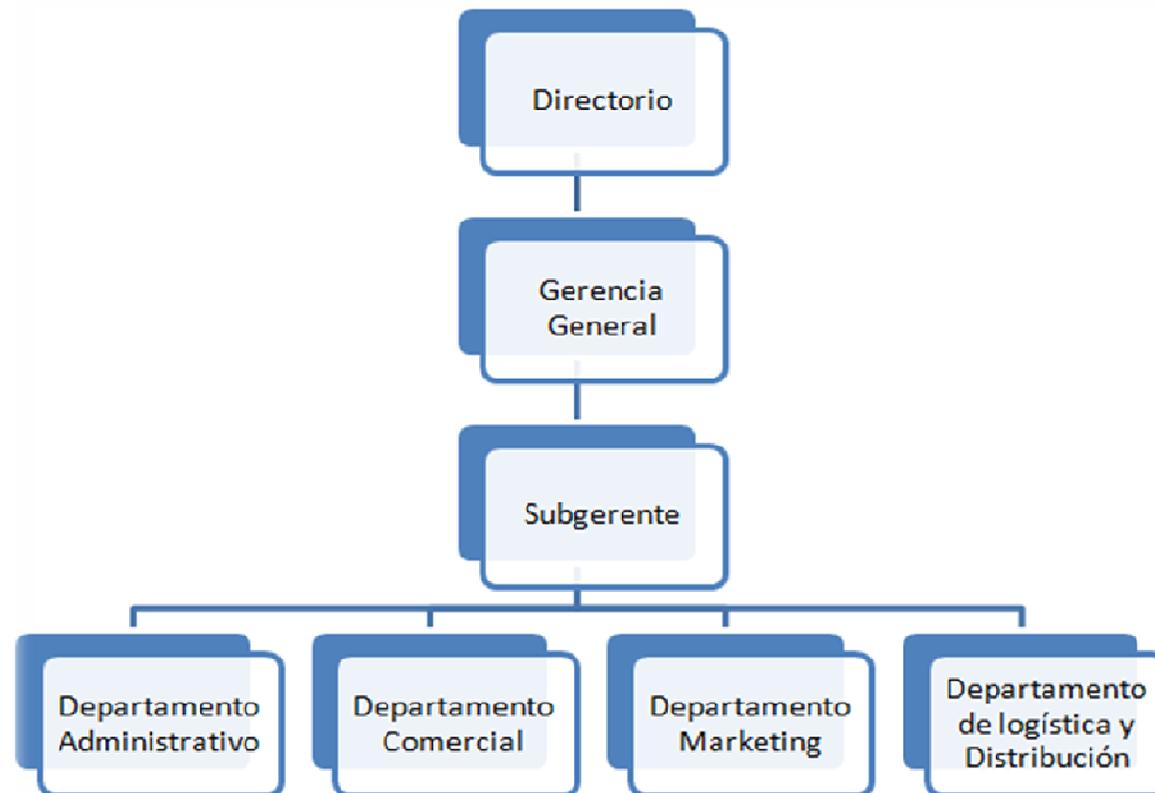
Representa la expresión mediante una forma de documento de la estructura de una organización, poniendo de manifiesto el acoplamiento entre las diversas partes. La Corporación GPF mantiene una filosofía de jerarquías diferente a la de otras empresas, puesto que existe un Gerente General para todas las compañías acompañadas de dos grandes grupos que son Gerencia de Servicios que comprende varios departamentos como Contabilidad, Selección de Personal entre otros y por otro lado existe la Gerencia Corporativa constituida por Departamento Financiero, Auditoría Externa entre otros.

**Gráfico N°.3: Organigrama Estructural CORPORACIÓN GPF**

**Fuente:** Corporación GPF

**Elaborado por:** Estalin Balarezo

Gráfico N°. 4: Organigrama Estructural FARMOUNIÓN S.A.



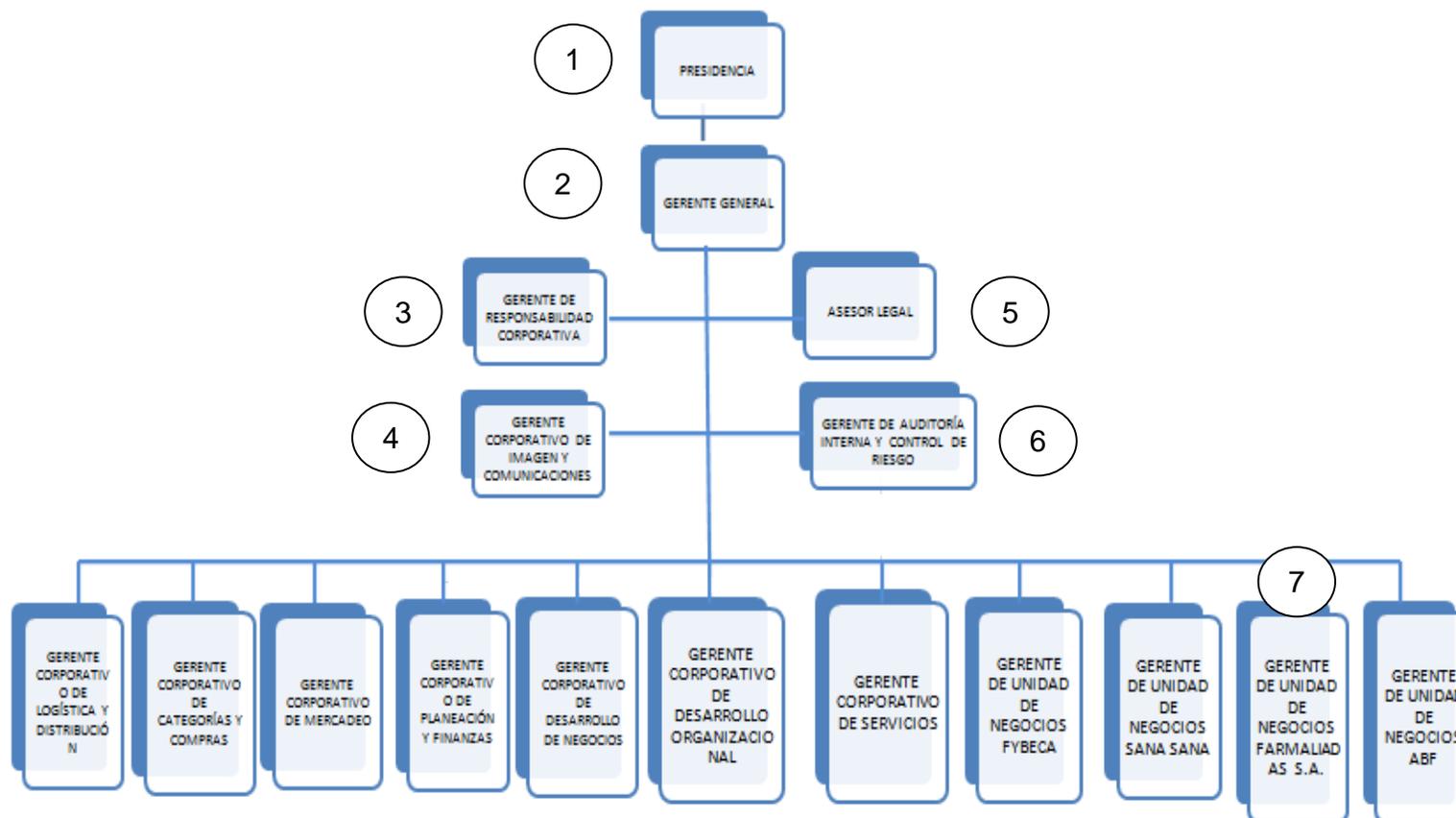
Fuente: Corporación GPF

Elaborado por: Estalin Balarezo B.

### **1.2.2.2 Funcional**

Los organigramas funcionales son representaciones gráficas donde se detalla las principales funciones que tienen asignadas cada departamento de la empresa. Este tipo de organigrama es de gran utilidad para capacitar al personal y presentar a la organización en forma general.

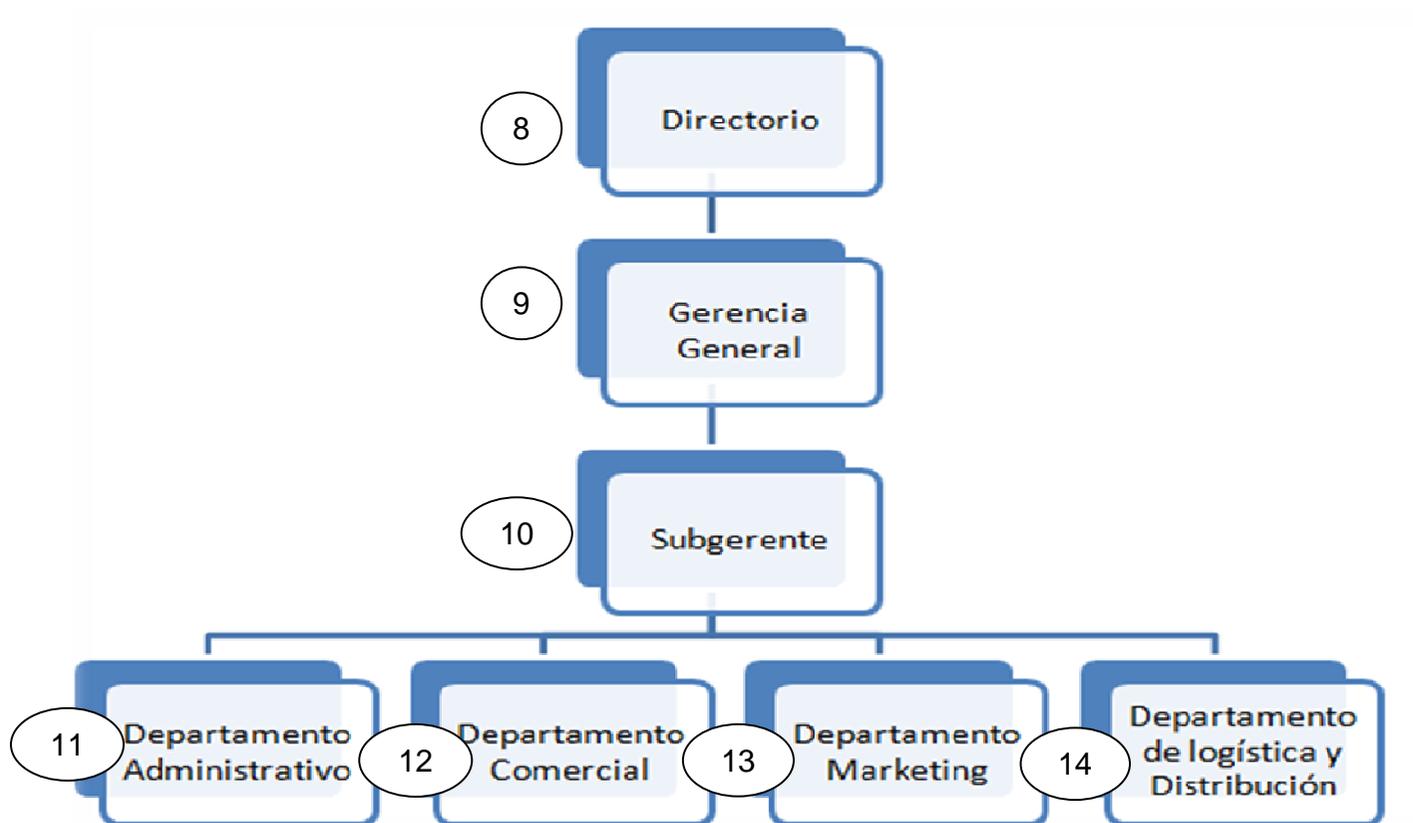
**Gráfico N°.5: Organigrama Funcional CORPORACIÓN GPF**



**Fuente:** Corporación GPF

**Elaborado por:** Estalin Balarezo

Gráfico N°. 6: Organigrama Funcional FARMOUNIÓN S.A.



Fuente: Corporación GPF

Elaborado por: Estalin Balarezo B.

### **1) Presidencia**

Se encarga de maximizar el capital de los accionistas, minimizar el riesgo de todas las operaciones y decisiones inherentes a la empresa, en todos los cambios y áreas en las que se desempeña, también planifica, ejecuta y controla todas las actividades que se realiza en la empresa, para la consecución adecuada y sistemática de los objetivos que han sido planeados con anterioridad, velar que se cumplan los mismos de acuerdo a un presupuesto y un plan específico aprobado por el directorio, además garantiza que todos los recursos que tiene la empresa sean utilizados de manera eficiente y eficaz, dentro de los márgenes de competitividad del sector para obtener el mayor grado de rentabilidad posible.

### **2) Gerencia General**

Se encarga de liderar la formulación y cumplimiento de las estrategias de la Corporación, dirigir y apoyar al equipo gerencial en el logro de sus objetivos, solución de problemas y la creación de sinergias, monitorear la gestión de Capacidades Corporativas, Centro Corporativo y Servicios Corporativos, impulsar y concientizar la responsabilidad corporativa, la cultura y los valores de la Corporación, entre otras.

### **3) Gerencia de Responsabilidad Corporativa**

La Gerencia de Responsabilidad Corporativa se encarga de diseñar, dar seguimiento e implementar un mecanismo de comunicación con los diferentes stakeholders, contribuir y velar por el cumplimiento de Normativas Legales ligadas a los colaboradores y sus expectativas laborales, desarrollar e implementar un plan de Responsabilidad Corporativa en el ámbito de la Salud y Educación en la Salud, a nivel interno y externo, entre otras.

### **4) Gerente Corporativo de Imagen y Comunicaciones**

Su fin primordial es diseñar e implementar las políticas, planes, estrategias y sistemas de comunicación, relaciones públicas y publicidad externa e interna de la administración, asesorando a la administración en la difusión de la imagen institucional, así como en el desarrollo de la divulgación de las actividades oficiales de la entidad ; coordinando las relaciones entre la entidad y los medios de comunicación, y difundiendo las informaciones periodísticas, actuando como portavoz de la entidad ante los medios de comunicación, que aseguran el posicionamiento y consolidación de la administración ante la ciudadanía.

### **5) Asesor Legal**

Tiene con función prestar asesoramiento jurídico a todas las unidades de la de la empresa, asesora y elabora documentos legales en procesos de contratación de bienes, servicios, obras y consultorías, también puede sustanciar procesos legales, laborales, civiles, penales y administrativos de la Institución, asumiendo defensa cuando el caso lo amerita.

### **6) Gerencia de Auditoría Interna y Manejo de Riesgos**

Se encarga de auditar periódicamente de la forma más eficiente a las áreas del grupo en temas financieros y operativos como parte de un proceso integral de gestión de riesgos.

### **7) Gerente de Unidad de Negocios de FARMAUNIÓN S.A.**

Se encarga de planificar, organizar y dirigir la implementación de procesos relacionados con la operatividad del negocio, a fin de garantizar la eficiencia del mismo, cuidando del ambiente laboral y desarrollo del capital humano dentro del marco estratégico de la compañía.

## **8) Directorio**

Es el órgano ejecutor de las resoluciones adoptadas por la Junta General de Accionistas; ejerce las facultades y derechos concernientes a la representación, dirección y administración de la Sociedad, siendo de su competencia resolver todos aquellos asuntos que por Ley o por el Estatuto de la Empresa no se encuentran expresamente reservados a la Junta General de Accionistas.

## **9) Gerente general**

Tiene como función dirigir, coordinar, supervisar y dictar normas para el eficiente desarrollo de las actividades de la Entidad en cumplimiento de las políticas adoptadas por la Junta Directiva, también tiene que presentar a la Junta Directiva los planes que se requieran para desarrollar los programas de la Entidad en cumplimiento de las políticas adoptadas, además tiene que someter a la aprobación de la Junta Directiva, el proyecto de presupuesto de ingresos y gastos de cada vigencia fiscal, así como los estados financieros periódicos de la Entidad, en las fechas señaladas en los reglamentos.

### **10) Subgerente**

Tiene como función reemplazar al gerente en las actividades desarrolladas por el mismo cuando esté ausente, también brinda al trabajador los instrumentos adecuados y materias primas necesarias para la realización de sus funciones, además de ofrecer incentivos para el buen desempeño de las labores de cada uno de los empleados y entablar excelentes relaciones con otras entidades a fines de gestionar nuevos proyectos.

### **11) Departamento Administrativo**

La Gerencia Administrativa es la unidad responsable de establecer la orientación estratégica de la empresa, planificar su actividad, dirigir y supervisar a las dependencias que la conforman, coordinar y controlar el equipo humano que colabora, todo de acuerdo con criterios y políticas previamente establecidos.

### **12) Departamento Comercial**

Es el que se encarga de la distribución y venta de los productos y dar seguimiento día a día de las diferentes rutas de vendedores para garantizar la cobertura total y abastecimiento a los locales comerciales. En este Departamento se prepara día a día el pedido de ventas a manufactura según

su requerimiento y trabaja en conjunto con mercadeo para lanzamiento de productos, promociones y ofertas.

### **13) Departamento de Marketing**

Tiene como funciones principales los siguientes puntos: Investigación de mercado, analizar la empresa, fijación de precio del producto o servicio, investigación y desarrollo, elección de las estrategias de comunicación y controlar la distribución.

### **14) Gerencia Corporativa de Logística y Distribución**

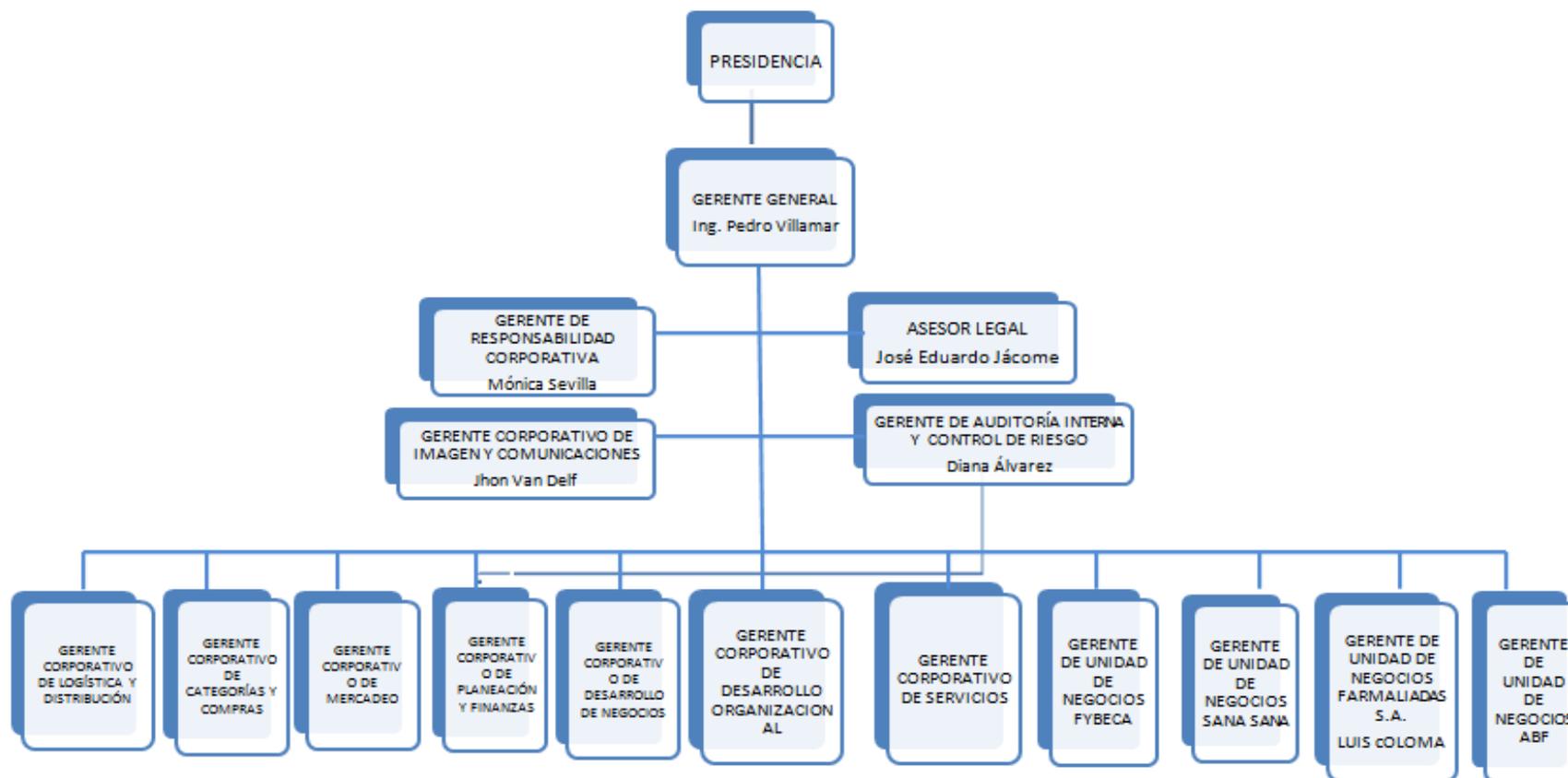
El objeto de creación de ésta es para encargarse de asegurar el abastecimiento oportuno y eficiente de cada local. Abarca operaciones, abastecimiento y logística.

### **1.2.2.3 Personal**

En los organigramas personales se puede evidenciar los puestos y jerarquías dentro de una organización, sumados los nombres de los encargados de cada puesto o jefatura. (Benjamin, 2007)

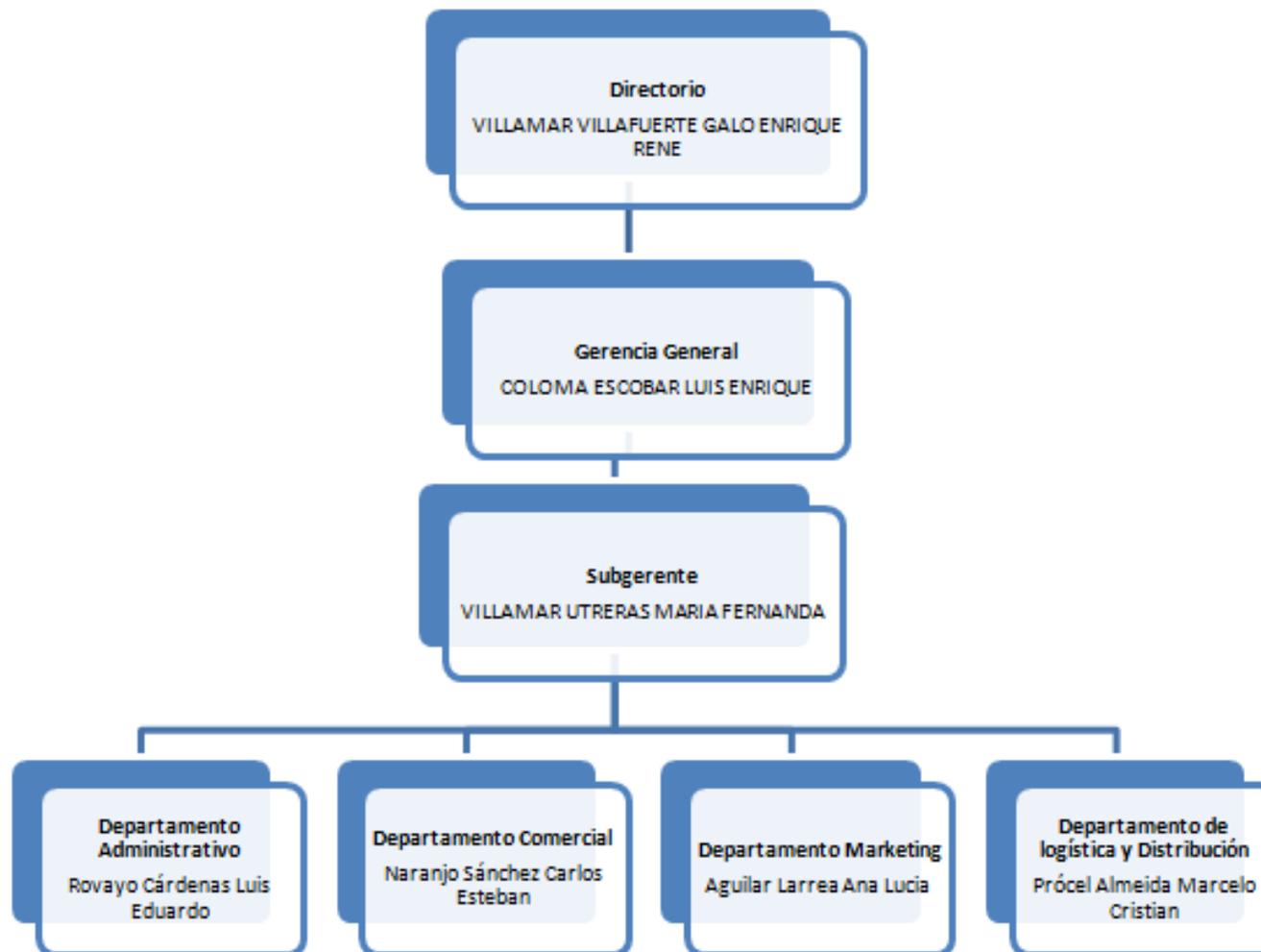
Las funciones del Grupo son llevadas a cabo por las siguientes personas:

**Gráfico N°. 7: Organigrama Personal CORPORACIÓN GPF**



**Fuente:** Corporación GPF

**Elaborado por:** Estalin Balarezo B.

**Gráfico No. 8: Organigrama Personal FARMOUNIÓN S.A.**

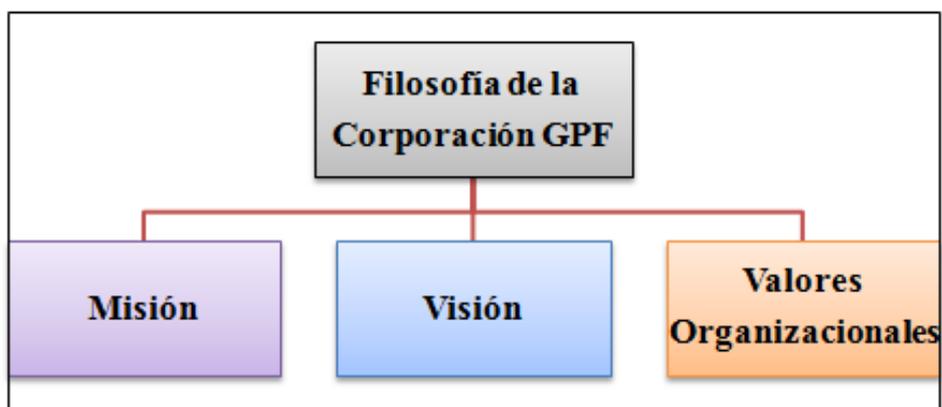
**Fuente:** Corporación GPF

**Elaborado por:** Estalin Balarezo B.

## CAPÍTULO II

### 2. DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO

El direccionamiento estratégico de la Corporación fue cuidadosamente estructurado para todas y cada una de las compañías integrantes del Grupo, siendo la filosofía del grupo “Siempre la parte humana ha sido fundamental en el logro de los objetivos. Creemos que los valores nos indican el camino por donde todos debemos transitar dentro de la organización”, los valores son la base fundamental de la estructura de la filosofía, se clasifica de la siguiente forma:



Fuente: Corporación GPF  
Elaborado por: Estalin Balarezo B.

Gráfico N° 9 Filosofía de la Corporación GPF

## 2.1 MISIÓN

“Es una expresión del propósito de la organización: lo que desea lograr en el entorno más amplio. Una declaración de misión clara actúa como mano invisible que guía al personal de la organización”. (Kotler, 2003)

La Misión de la Corporación GPF, se define a continuación:

“Contribuir al mantenimiento y recuperación de la salud y bienestar de la comunidad, ofreciendo servicios y productos de calidad”, Nuestra atención profesional y confiable la practicamos en todos los campos.

## 2.2 VISIÓN

“El camino al cual se dirige la empresa a largo plazo y sirve de rumbo y aliciente para orientar las decisiones estratégicas de crecimiento junto a las de competitividad”. (Kotler, 2003)

La Visión de la Corporación GPF, se define a continuación:

“Empresa multinacional de farmacias con responsabilidad social, líder en el Ecuador y con participación destacada en los países donde incursiona, que satisface las necesidades de salud y bienestar de sus clientes y contribuye a su mejor calidad de vida”.

## 2.3 POLÍTICAS

“Concretan las líneas globales de actuación de la empresa en diversos ámbitos, normalmente relacionados con los sistemas de gestión. Estas políticas persiguen alcanzar los objetivos básicos asumiendo los contenidos formulados en la misión a través de la aplicación de las líneas directrices de la gestión estratégica y constituyen nuestra respuesta al reto competitivo del futuro”. (Ángeles, 2010)

La corporación posee las siguientes políticas organizacionales:

- Brindar servicios de calidad, la misma que se enmarca en criterios de honradez, eficiencia tanto fuera como dentro de la empresa.
- Tener un mejoramiento continuo en la calidad de los inmuebles que ofrece al cliente, de acuerdo a sus necesidades.
- Preocuparnos por el desarrollo y bienestar de cada miembro de la empresa
- Innovación y mejoramiento continuo en todas las áreas para brindar servicios de calidad y oportunos.

## 2.4 ESTRATEGIAS

“Es un plan para interactuar con el entorno competitivo que permite lograr los objetivos organizacionales”. (Ángeles, 2010)

Las competencias organizacionales o estrategias que posee el grupo son como siguen:

- **Trabajo en equipo.-** Capacidad de relacionarse e integrarse por un objetivo en común, trabajando con personas de diferentes experiencias, habilidades y conocimientos, demostrando empatía, cooperación y tolerancia. Dar prioridad a los intereses de la organización antes que los intereses personales.
- **Planificación y organización.-** Capacidad de planificar y organizar los recursos disponibles con un manejo eficiente de los mismos. Buscar la mejor forma para realizar los trabajos y actividades planeando, preparando y estableciendo planes de acción.
- **Orientación al servicio y cliente.-** Preocuparse y comprender las necesidades y expectativas de los clientes (internos o externos), ofreciendo soluciones que agreguen valor al cliente. Generar soluciones para satisfacer las necesidades o expectativas del cliente y/o usuario y asegurarse de su implementación.

- **Proactividad y Dinamismo.-** Anticiparse a hechos, prever situaciones y sugerir alternativas de solución o acción. Actuar con vigor, espíritu emprendedor y entusiasmo en el desarrollo de trabajo a fin de alcanzar los resultados y compromisos organizacionales de manera eficiente.

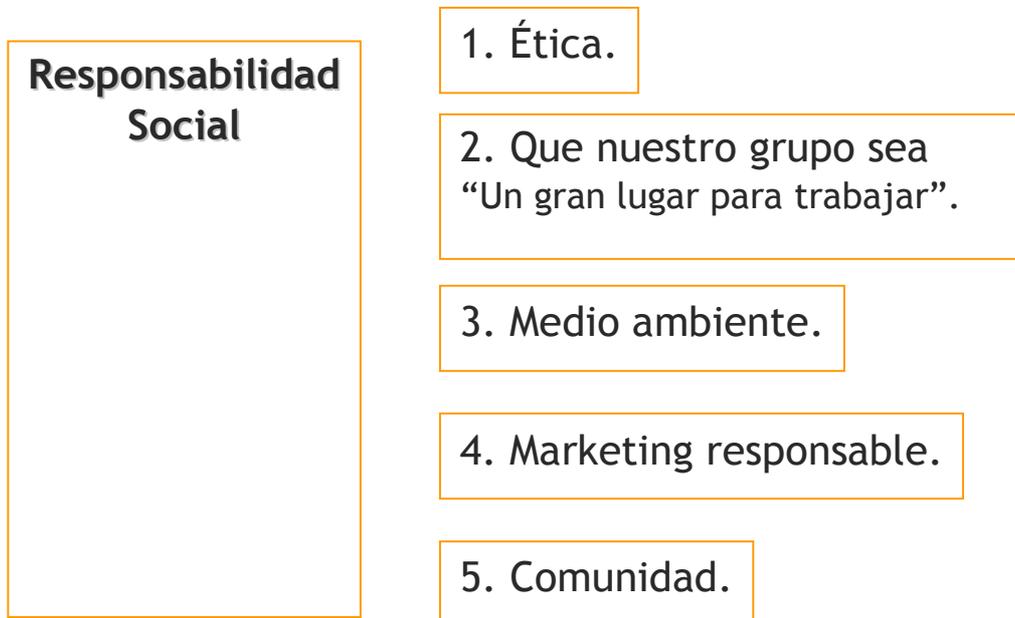
- **Orientación a la calidad.-** Realizar las actividades con altos estándares de eficacia buscando la optimización constante de procesos y procedimientos, a través de la mejora continua, para la consecución de resultados y cumplimiento de estándares y normas organizacionales, pensando constantemente en la excelencia de las tareas.

## 2.5 PRINCIPIOS Y VALORES

**PRINCIPIOS:** “Refleja las principales ideas y comportamientos, sirven de orientación para la condición de las actividades del grupo y su persona”.  
(Benjamin, 2007)

Al analizar nuestra filosofía, hemos mencionado que la Responsabilidad Social se constituye en uno de los valores fundamentales de la Compañía.

Debido a su relevancia, te presentamos las cinco dimensiones de este importante valor organizacional.



- **Honestidad, Integridad y Ética.-** Somos una empresa honesta, íntegra y ética en la que todos quienes la conformamos vivimos estos valores en el trabajo diario y en todas nuestras relaciones personales y comerciales.

- **Innovación y mejora continua.-** Nuestra preocupación constante es ir innovando y mejorando nuestros procesos y servicios para garantizar la satisfacción de nuestros clientes, accionistas, colaboradores y proveedores.

- **Trabajo en equipo.-** Promovemos el trabajo en equipo a todo nivel para alcanzar nuestros objetivos a corto, mediano y largo plazo; y, garantizar la corresponsabilidad en los resultados y el sentido de familia en toda la empresa.

- **Afán de Servir.-** Mantenemos un permanente compromiso de servicio que nos convierte en líderes en la satisfacción de nuestros clientes internos y externos.

- **Responsabilidad Social.-** Reafirmamos nuestra responsabilidad social corporativa, es decir, estamos conscientes de que nuestro accionar causa un impacto que coadyuva a moldear la sociedad que nos rodea. Estamos comprometidos en lograr que este impacto sea positivo y contribuya a crear una sociedad mejor y más solidaria.

**VALORES:** “Define el conjunto de principios, creencias, reglas que regulan la gestión de la organización. Constituyen la filosofía institucional y el soporte de la cultura organizacional. El objetivo básico de la definición de valores corporativos es el de tener un marco de referencia que inspire y regule la vida de la organización”. (Ángeles, 2010)

La empresa no posee un Direccionamiento Estratégico planteado, sin embargo práctica los siguientes valores:

**Honestidad:** Todo el personal demuestra una conducta recta, honrada que lleva a observar normas y compromisos así como actuar con la verdad, lo que denota sinceridad y correspondencia entre lo que hace, lo que piensa, lo que dice o que ha dicho.

**Respeto:** Todas las personas en la empresa tienen consideración de que alguien o incluso algo tiene un valor por sí mismo y se establece como reciprocidad: respeto mutuo, reconocimiento mutuo

**Responsabilidad:** Cumplimos con las obligaciones y compromisos adquiridos, asumiendo las consecuencias de las acciones y omisiones que este proceso se desencadenen.

**Lealtad:** El personal tiene una gran fidelidad o devoción de la nuestra entidad con el fin de sacar adelante la institución.

**Solidaridad:** La colaboración a las personas que necesitan nuestra ayuda, se ha convertido en los más importantes para la organización, se busca luchar por beneficiar a personas que de una u otra manera no están en condiciones buenas.

## **CAPÍTULO III**

### **3. ANÁLISIS SITUACIONAL**

#### **3.1 ANÁLISIS INTERNO**

Consiste en el estudio de los diferentes factores o elementos que puedan existir dentro de una empresa, evaluando los recursos con los que cuenta y determinar la capacidad que posee una empresa frente algún siniestro. Además éste análisis permite establecer fortalezas y debilidades, para establecer estrategias y dar ideas de mejora a debilidades.

A los procesos importantes de la empresa lo podemos exponer en la siguiente parte:

- Administrativo (Proceso de Compra de Bienes y Servicios, proceso Financiero).

A continuación se describen los procesos, de acuerdo a información entregada por la empresa en estudio.

### **3.1.1 DEPARTAMENTO DE ADMINISTRATIVO**

Este departamento se encarga de todas las operaciones financieras de la empresa, es decir de todo el manejo de los recursos financieros como los siguientes: el capital, la facturación, los pagos, el flujo de caja, costos incurridos por la empresa. El departamento controla previsiones de los gastos financieros de manera que se pueda verificar las desviaciones en los gastos.

#### **3.1.1.1 ANÁLISIS DE LOS ACTIVOS CORRIENTES**

Se conoce como Activo a las cuentas que representan bienes, valores y derechos que son de propiedad de la empresa; estas cuentas se presentan de acuerdo a su liquidez o facilidad de conversión en dinero en efectivo.

##### **3.1.1.1.1 ANÁLISIS EFECTIVOS Y SUS EQUIVALENTES**

###### **CAJA**

“La cuenta Caja es el Activo más líquido que posee la empresa, está representada por billetes monedas y cheques a su favor.” (Bravo, 2001)

## **BANCOS**

“La cuenta Bancos pertenece al Activo Corriente y controla el movimiento de los fondos que la empresa posee en instituciones bancarias.”

(Bravo, 2001)

**Tabla N°. 1 Análisis de Caja Bancos**

TABLA No 1		
ANÁLISIS DE CAJA BANCOS		
No.	Proceso	Descripción
1	Ventas	Las personas compran los productos en la farmacia para cubrir sus necesidades.
2	Recaudación y emisión de los comprobantes de venta.	Los empleados elaboran los comprobantes de venta autorizados por el SRI para emitir al cliente, para luego de ello registrar la venta realizada en el sistema contable de la empresa.
3	Depósito de las recaudaciones del día.	Los depósitos de la cobranza de los productos vendidos diariamente son realizados en forma íntegra e íntegra al día siguiente día de ventas, en la cuenta corriente del banco a nombre de la empresa.
4	Transferencia de los egresos por pagos a proveedores y otros pagos.	El pago se realiza por transferencia bancaria con su debida verificación de la cuenta del proveedor o emitiendo un cheque.
5	Registro contable	El registro contable es realizado por el contador al siguiente día anterior.
6	Registro en el Diario Auxiliar de las transacciones, de los ingresos y egresos de Bancos	En el Diario Auxiliar se registran todas las transacciones realizadas de ingresos y egresos de bancos, permitiendo de esta manera tener un control de todos los movimientos realizados en la empresa.
7	Arqueos de caja	Diariamente se hacen arqueos de caja de todo lo recaudado en el día.
8	Conciliaciones	Se realizan diariamente las conciliaciones bancarias con información en línea.

**FUENTE:** FARMOUNIÓN S.A.  
**ELABORADO POR:** Estalín Balarezo

**La cuenta Caja está conformada por:**

- **La cuenta Caja General:** Son todos los valores representativos en dinero que se encuentran disponibles en forma inmediata y deben ser depositados en la cuenta bancaria que la empresa mantiene en el Banco Pichincha.
- **El fondo de Caja de Chica:** Es una cantidad de dinero en efectivo reembolsable, que sirve para pagar obligaciones no predecibles y urgentes, de un valor mínimo y que no sean posibles de satisfacer mediante la emisión de cheques. El monto del fondo es de USD \$ 100,00.
- **El fondo de Cambio:** Es aquel que se suministra a los empleados de caja con el propósito de entregar cambio de dinero o para cambiar cheques y también efectuar préstamos a empleados.
- **Valores por depositar:** Son valores que tiene la empresa por ventas del giro del negocio que están pendientes por depositar.

**La cuenta Bancos está conformada por:**

- **Bancos Locales:** Son las cuentas bancarias que la empresa mantiene en los bancos: Produbanco, Pichincha e Internacional. Todos los valores recibidos por la Compañía son depositados en forma intacta e integra el día siguiente.

### **3.1.1.1.2 ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR**

“Las Cuentas por Cobrar controlan el movimiento de los créditos concedidos por la empresa por la venta de mercaderías o servicios.”

(Bravo, 2001)

**Tabla N°. 2 Análisis de Cuentas por Cobrar**

TABLA No 2		
ANÁLISIS CUENTAS POR COBRAR		
No.	Proceso	Descripción
1	Adquisición de productos	El cliente solicita la mercadería que desea adquirir
2	Compra a crédito	Los clientes pueden pagar la mercadería adquirida a crédito.
3	Calificación	Se realiza una calificación para verificar si el cliente es sujeto de crédito.
4	Aprobación	El personal de crédito emite su autorización para otorgar el crédito.
5	Contrato	Se elabora un contrato en el que las partes dejan suscrito las condiciones del crédito.
6	Entrega de productos	Se hace la entrega de los productos solicitados por el cliente.
7	Cobro a los clientes	Después de concluido el tiempo acordado en el contrato se procede a realizar el cobro.
8	Registro automático de la transacción contable	El sistema automáticamente registra las transacciones en el libro diario.

**FUENTE:** FARMOUNIÓN S.A.  
**ELABORADO POR:** Estalín Balarezo

Las cuentas por cobrar están conformadas por las siguientes cuentas:

➤ **Clientes:** Es la cuenta donde se registran las deudas que tienen los clientes con la entidad como consecuencia de ventas efectuadas a crédito.

La cuenta clientes a su vez está conformada por:

- **La cuenta Tarjetas de Crédito:** Emitidas por el Banco del Pichincha, Diners Club del Ecuador, Mastercard, Banco del Austro, American Express, Pacificard y Unibanco.

- **La cuenta Clientes Varios:** Esta cuenta está conformada por todos los clientes ya sean estas personas naturales o empresas que adeudan a la compañía por otros tipos de transacción.

➤ **Cheques protestados:** Son cheques devueltos por falta de fondos del cliente.

➤ **Cuentas por Cobrar Relacionadas:** Esta cuenta se genera por préstamos de capital o ventas a compañías independientes pero controladas entre ellas, las cuentas que conforman son:

- **Los Préstamos de Capital:** A la empresa Tiecone S.A., generó una cuenta por cobrar.

- **Las ventas a empresas relacionadas:** Econofarm S.A. y Farmagestion S.A. originaron valores por cobrar.

➤ **Cuentas por Cobrar a no Relacionadas:** Esta cuenta se genera por ventas a empresas ajenas al grupo y no tienen ninguna relación a FARMAUNIÓN, las empresas que adeudan son: Laboratorios la Sante Compañía y Directv Ecuador

➤ **Empleados:** Son los valores por cobrar a los colaboradores por anticipo sueldos, gastos médicos, compras en supermercados, telefonía celular, tarjetas a empleados y víveres.

### 3.1.1.1.3 ANÁLISIS INVENTARIOS

➤ **Inventarios:** Esta cuenta representa todas las existencias de mercaderías que dispone la empresa para la venta, está conformada por las siguientes cuentas:

- **Medicinas:** Representa las mercaderías, cuyo fin es prevenir y curar las enfermedades del ser humano.
- **No Medicina:** Representa la mercadería para uso de otra índole: perfumería, artículos de bazar y artículos de aseo

#### **3.1.1.1.4 ANÁLISIS DE LOS SERVICIOS O PAGOS ANTICIPADOS**

**Servicios o Pagos Anticipados:** Según las Normas de Información Financiera, los pagos anticipados son activos derivados de los pagos efectuados en efectivo o sus equivalentes con la finalidad de asegurar el abastecimiento, con ciertos beneficios, de servicios o activos que se van a recibir en el desarrollo normal de las operaciones futuras de la entidad.

#### **3.1.1.1.5 ANÁLISIS OTROS ACTIVOS CORRIENTES**

**Otros Activos Corrientes:** Está formado por Cuentas por Liquidar a BMI del Ecuador, Maedicina para el Ecuador, Abefarm ABF y Tiecone S.A.

#### **3.1.1.2 ANÁLISIS DE LOS ACTIVOS NO CORRIENTES**

Los activos no corrientes son aquéllos que incluyen importes que se esperen recuperar en más de doce meses después del periodo sobre el que se informa. (NIIF 5).

### 3.1.1.2.1. ANÁLISIS DE ACTIVOS FIJOS

“El Activo Fijo está constituido por los bienes y derechos de larga duración que son utilizados en la operación del negocio o empresa y por lo tanto no están destinados a la venta.” (Bravo, 2009)

**Tabla N°. 3 Análisis Activos Fijos**

TABLA No 3		
ANÁLISIS ACTIVOS FIJOS		
No.	Proceso	Descripción
1	Activación de los activos fijos	Se procede a ingresar el activo fijo adquirido al inventario de la empresa.
2	Asignación del activo fijo	Se procede a hacer la entrega al departamento solicitante afectando su centro de costos.
3	Depreciaciones de los activos fijos	El cálculo y el registro de las depreciaciones se actualizan automáticamente en el sistema.

FUENTE: FARMOUNIÓN S.A.  
ELABORADO POR: Estalín Balarezo

**Los Activos No Corrientes:** Conforman la cuenta:

**Propiedad Planta Y Equipo:** Son los activos tangibles que tiene una empresa para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósito administrativos, y se esperan usar durante más de un período económico.

**Los Activos Intangibles:** Son activos identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física, la cuenta que conforma es el Derecho de Llaves que es donde se registran las compras de derechos de activos que otras personas ya comenzaron a pagar pero por una u otra circunstancias deciden vender los derechos que ya tienen sobre el bien.

**Otros Activos no Corrientes:** Está formado por la cuenta cargos diferidos que son aquellos gastos pagados por anticipado y que no son susceptibles de ser recuperados, por la empresa, en ningún momento. Se deben amortizar durante el período en que se reciben los servicios o se causen los costos o gastos.

### **3.1.1.3. ANÁLISIS DE PASIVOS CORRIENTES**

“Pasivo Corriente es una cuenta que registra el movimiento de los créditos (en efectivo o en bienes) que terceras personas otorgan a la empresa y que deben ser canceladas en plazo previamente determinado.”

(Bravo, 2001)

### 3.1.1.3.1. ANÁLISIS DE CUENTAS POR PAGAR

**Tabla N°. 4 Análisis Cuentas por Pagar**

TABLA No 4		
ANÁLISIS CUENTAS POR PAGAR		
No.	Proceso	Descripción
1	Selección de proveedores	Los proveedores son elegidos de acuerdo a las necesidades y políticas de la empresa.
2	Cotizaciones	Se realiza la cotización con tres proveedores calificados.
3	Aprobación de las cotizaciones	El Jefe del Departamento es la persona que aprueba la cotizaciones de los productos ha adquirir.
4	Adquisición del producto	La persona autorizada para realizar la comprar, realiza el pedido al proveedor.
5	Recepción del producto	Activos fijos se encargan de recibir el producto según los especificados en el pedido.
6	Entrega del producto	Se hace la entrega del producto al departamento solicitado afectando la cuenta contable.

FUENTE: FARMOUNIÓN S.A.  
ELABORADO POR: Estalin Balarezo

**Las Cuentas por Pagar están Conformadas por:**

**Cuentas Por Pagar Relacionadas:** Esta cuenta se genera por deudas a empresas que pertenecen al Grupo, por compras de medicinas y mercaderías varias.

**Cuentas Por Pagar No Relacionadas:** Esta cuenta se genera por deudas a pagar a empresa ajenas al Grupo y no corresponden a deudas por compras de mercadería, y que deben ser canceladas para el desarrollo normal de la institución, como pagos de impuestos, préstamos.

**Provisiones por Beneficios a Empleados:** Esta cuenta consiste en registrar las provisiones para futuros gastos que la empresa tiene obligaciones con sus empleados.

**Provisiones:** Es el registro de recursos que mantiene la empresa por obligaciones contraídas con terceros hasta el momento de cumplir.

#### 3.1.1.4. ANÁLISIS DE PASIVOS NO CORRIENTES

“Obligaciones de la empresa con vencimiento o extinción superiores a un año”. (Bravo, 2001)

**Pasivos No Corrientes:** Está conformado por las deudas a largo plazo (más de un año) y por provisiones por Beneficios a Empleados que se refiere a las jubilaciones menores a 10 años y por la cuenta de Desahucio.

#### 3.1.1.5. ANÁLISIS DE INGRESO Y COSTOS

**Ingresos de Actividades Ordinarias:** Corresponde a todas las ventas que realiza la compañía por su giro de negocio que corresponde a la venta de medicina y otros artículos, y está conformada por ventas gravadas, ventas no gravadas, descuento en ventas gravadas y no gravadas.

**Otros Ingresos de Actividades Ordinarias:** La empresa a más de recibir ingresos por la venta de medicina y otros productos, recibe ingresos por arriendo de perchas.

**Costos de Venta:** Es el costo en que se incurre para comercializar las medicinas y mercaderías y está conformada por las cuentas de Inventario, Compras y Transferencias y Movimientos de Mercadería.

### **3.1. ANÁLISIS EXTERNO**

Es importante analizar el entorno que rodea a la empresa, para delimitar la amenazas y oportunidades que este nos puede presentar, formulando estrategias para aprovechar las oportunidades y evadir o reducir el impacto de las amenazas.

#### **3.1.1. Influencia Macroeconómica**

Son factores externos a la empresa que no pueden ser controlados pero su análisis nos ayuda a buscar la manera más adecuada para no ser afectados por los mismos o en si aprovechar cuando estos factores nos dan una oportunidad.

### **3.1.1.1. Factor Político**

La estructura política de un país afecta a las decisiones que puede tomar la empresa. Muchas de las decisiones que puede tomar el Gobierno, hacen que la empresa deba cambiar sus estrategias, o adaptarlas a los cambios que se produzcan.

- **Gobierno del Dr. Jamil Mahuad Witt.**

Durante su mandato, la protección de Mahuad a los bancos provocó que se decretara un feriado bancario. La crisis bancaria de 1999, la expedición de una ley de salvataje bancario, el congelamiento de depósitos, las medidas de ajuste y la dolarización generaron tanto descontento en la población debido a que se convertía en una medida condenatoria y fulminante para todos los ciudadanos de clase media y baja.

- **Gobierno del Dr. Gustavo Noboa Bejarano.**

Sostuvo el sistema de dolarización y acentuó las políticas neoliberales iniciadas por su antecesor; así mismo, expidió la Ley para la Promoción de la Inversión y la Participación Ciudadana, estimulando la voluntad de los

inversionistas privados para efectuar inversiones en beneficio de los sectores de poder económico y político.

- **Gobierno del Crnl. Lucio Gutiérrez Borbúa.**

Durante su gobierno expuso leyes que afectaban notablemente los intereses de los trabajadores e incluía reformas a los sectores petroleros, eléctricos, construcción y a la seguridad social, para facilitar la participación de capital privado.

Los hechos que acontecían, fueron catalogados por la ONU y la OEA como una de las mayores barbaridades jurídicas producidas en el país, afectando a gran escala a las empresas del sector productivo de la economía.

Los autodenominados “forajidos”, quienes indignados por las injusticias políticas y la falta de gobernabilidad y decisión del entonces presidente Gutiérrez, acudieron a las calles con el objeto de que su protesta sea escuchada.

- **Gobierno del Dr. Alfredo Palacios Gonzales.**

La crisis política que había venido soportando el Ecuador se vio disminuida en gran medida, después de la caída del Ex-Presidente Crnl. Lucio Gutiérrez.

Durante el Gobierno de Palacios, se aprobaron leyes que ayudaron a una mejor redistribución de los recursos petroleros, reformando a la Ley de Hidrocarburos, mediante la cual se incrementaron los porcentajes que recibiría el Estado por los excedentes petroleros.

Existió una estabilidad social y económica que mantuvo una economía estable durante su gobernabilidad, atrayendo capitales extranjeros.

- **Gobierno del Econ. Rafael Correa.**

El Presidente Correa con una holgada victoria presidencial convoca a Consulta Popular para instaurar una Asamblea Constituyente con plenos poderes que haga una profunda reforma política, y con argumentos para sacar adelante al país.

Se logra emitir una Nueva Constitución el 30 de septiembre del 2008, la misma que fue aprobada por la ciudadanía a través de consulta popular; esto

trajo consigo molestias a algunos sectores económicos, políticos y socio-culturales; este gobierno ha tomado decisiones y ha impuesto nuevas leyes y “estrategias”, que en su aplicación no han sido favorables para cumplir con los objetivos propuestos por el gobierno, sino, todo lo contrario, el país presenta un panorama internacional que aleja a las inversiones de capital extranjero debido a la inestabilidad de los factores internos que son resultado de las decisiones de la Función Ejecutiva.

El entorno político del país es inestable, debido a los últimos acontecimientos en reformas constitucionales y leyes inmersas, con el afán de concluir con una larga trayectoria de gobiernos que no han poseído una cultura democrática transparente; a pesar de ello, un gran sector de la población apoya las decisiones del Presidente de la República, el economista Rafael Correa, y otros, muestran frontal oposición en algunos temas de relativa importancia para el país.

La inestabilidad que sufrió el país en el 2010 afecto a la economía de todas las empresas, sin embargo gracias al posicionamiento en el mercado que tiene el Grupo esto no se vio mayormente repercutido en la empresa.

El poder legislativo de nuestro país da un giro con la elección del Presidente Correa en enero del 2006, ya que viene con nuevas propuestas de gobierno siendo proclamador del Socialismo del Siglo XXI, entre estos cambios se propuso la consulta popular aceptando una Asamblea Nacional

Constituyente redactando una nueva constitución en el año 2008, realizando modificaciones a varias de las leyes regulatorias del país un suceso importante que afectó al país es el Impuesto a los Consumos Especiales ICE, especificado en el artículo 82 de la Ley de Régimen Tributario Interno la misma se refiere a los bienes y servicios de procedencia nacional o importados, al ser su principal materia prima del exterior la empresa tuvo que alegar que la materia prima adquirida en extranjero no se produce nacionalmente logrando así una salvedad en los impuestos.

#### **3.1.1.2. Factor Económico**

En la actualidad el país se encuentra avanzando, motivándose por el factor económico más importante como es el petróleo, según un informe del banco mundial la economía ecuatoriana creció un 3,6% en el 2010, 4,8% en 2011 y un 5,35% el 2012, crecimiento que es considerable con el resto de regiones como es el caso de los países del primer mundo que no superan la media al 1%, en los últimos cinco años otro factor importante en la evolución del Ecuador es la recaudación de impuestos situándose como el primer ingreso estatal, se ha mejorado cuantiosamente la infraestructura viales, se ha aumentado el gasto social y todo esto sin aumentar el porcentaje de la deuda con relación al PIB.

### **Inflación.-**

Es medida estadísticamente a través del Índice de Precios al Consumidor del Área Urbana, a partir de una canasta de bienes y servicios demandados por los consumidores de estratos medios y bajos, establecida a través de una encuesta de hogares.

El monitoreo de éste índice económico es esencial, y con más razón en una economía dolarizada como la de nuestro país, con una limitada política monetaria para hacer frente a posibles problemas de liquidez, En diciembre del año 2010, el índice de precios al consumidor (IPC) registró una variación mensual de 0.51%, porcentaje similar al de diciembre 2009 (0.58%). En términos anuales, la variación del IPC se ubicó en 3.33%, casi un punto porcentual inferior a la alcanzada en 2009 (4.31%).

La inflación aparentemente en el año 2010 cerró con un punto menos que el 2009 en el año 2012 fue de 4,16%, y en este año entre enero y mayo como promedio esta un 1,09% mejorando la cifra de acuerdo a otros países.

Lo cual debería beneficiar al país ya que los precios de los bienes y servicios se deberían mantener, por lo que no tuvo un impacto significativo para la empresa FARMOUNIÓN S.A.

Este proceso podemos observarlo en el siguiente gráfico:



FUENTE: Banco Central del Ecuador  
ELABORADO POR: Estalín Balarezo

**Gráfico N° 10 Inflación Mensual, Febrero de cada Año**

<b>ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR - INFLACIÓN: Febrero 2013</b>						
<b>INFLACION * (En %)</b>	<b>feb-11</b>	<b>feb-12</b>	<b>nov-12</b>	<b>Dic-12</b>	<b>Ene-13</b>	<b>feb-13</b>
<b>Mensual</b>	0,55	0,78	0,14	-0,19	0,50	0,18
<b>Anual</b>	3,39	5,53	4,77	4,16	4,10	3,48
<b>Acumulada</b>	1,24	1,35	4,36	4,16	0,50	0,69
<b>Inflación Mensual</b>						
<b>Bienes transables</b>	0,36	0,83	0,12	-0,32	0,42	0,04
<b>Bienes no transables</b>	0,83	0,70	0,16	0,004	0,62	0,39
<b>Inflación Anual</b>						
<b>Bienes transables</b>	2,99	5,87	4,44	3,80	3,84	3,02
<b>Bienes no transables</b>	3,96	5,04	5,24	4,69	4,46	4,14
<b>COSTO DE CANASTA BÁSICA Y VITAL (En US\$)</b>						
	<b>feb-11</b>	<b>feb-12</b>	<b>nov-12</b>	<b>Dic-12</b>	<b>Ene-13</b>	<b>feb-13</b>
<b>Ingreso Familiar</b>	\$ 492,80	\$ 545,07	\$ 545,07	\$ 545,07	\$ 593,60	\$ 593,60
<b>Costo Canasta Básica</b>	\$ 551,24	\$ 583,27	\$ 596,42	\$ 595,70	\$ 601,61	\$ 602,07
<b>Restricción de consumo</b>	-\$ 58,44	-\$ 38,20	-\$ 51,35	-\$ 50,63	-\$ 8,01	-\$ 8,47
<b>Costo Canasta Vital</b>	\$ 395,04	\$ 418,82	\$ 434,04	\$ 431,32	\$ 435,47	\$ 436,27
<b>Restricción de consumo</b>	\$ 97,76	\$ 126,25	\$ 111,03	\$ 113,75	\$ 158,13	\$ 157,33

Fuente: Banco Central del Ecuador  
Elaborado Por: Estalin Balarezo

Grafico N°11 Índice de Precios Al Consumidor – Inflación: Febrero 2013

## **Producto Interno Bruto**

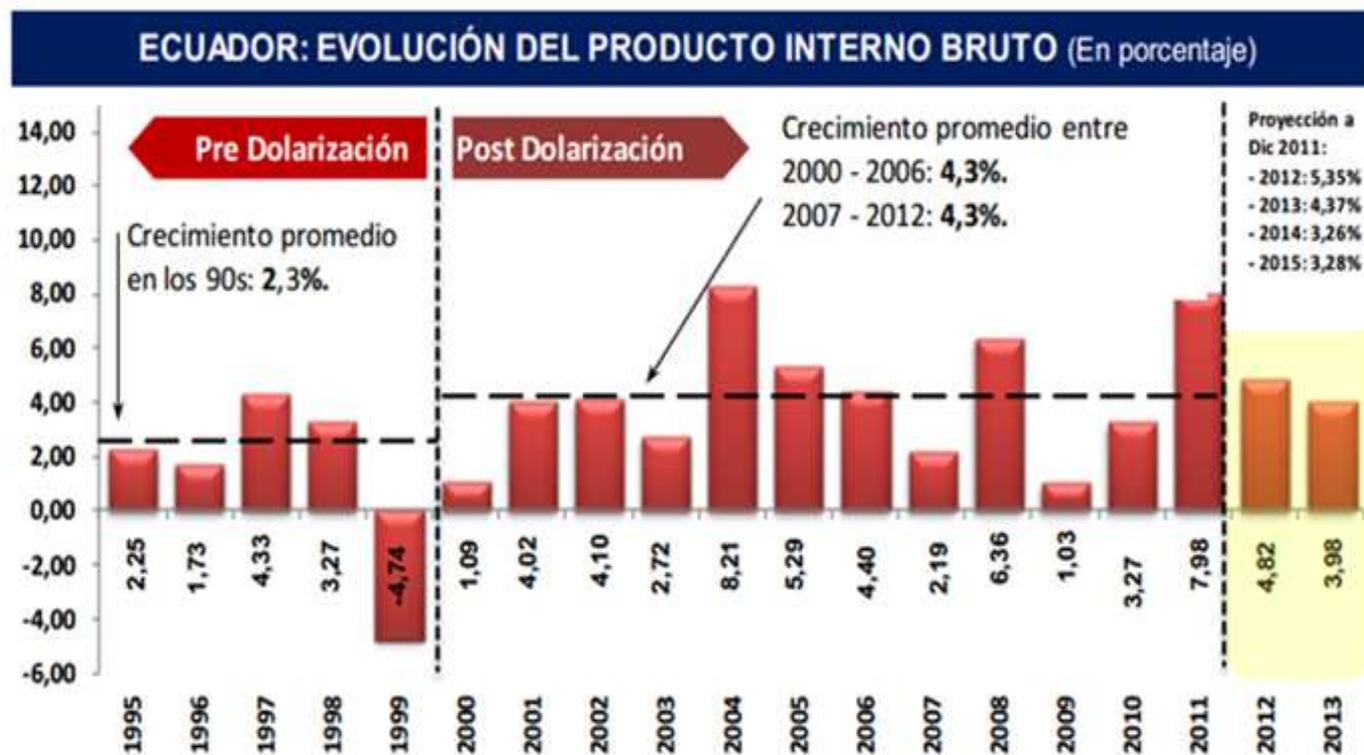
“El valor de todos los bienes y servicios finales producidos dentro de una nación en un año determinado. El PIB al tipo de cambio de paridad del poder adquisitivo (PPA) de una nación es la suma de valor de todos los bienes y servicios producidos en el país valuados a los precios que prevalecen en los Estados Unidos. Esta es la medida que la mayoría de los economistas prefieren emplear cuando estudian el bienestar per cápita y cuando comparan las condiciones de vida o el uso de los recursos en varios países.”(<http://www.indexmundi.com>)

En relación a políticas públicas en el año en curso 2013 no hay novedades, el gobierno mantiene sólidamente su modelo económico que se caracteriza por tener como actor principal al Estado y al gasto público como el dinamizador de la economía; sin embargo, luego de que en 2011 se presentara el segundo mayor crecimiento luego de la dolarización, cuando la economía creció en 7,98%, tal parece que el modelo comienza disminuir y las proyecciones de crecimiento en 2013 y 2014 no superaran el 4% Entre 2000 y 2006 el gasto público total ascendió a US\$47.883 millones; mientras que entre 2007 y 2012, llegó a US\$129.277 millones. Así las cosas, a 2012 el Estado se gasta el 36% de todo lo que produce el país, según el cálculo con los datos con año base 2007, que hizo que el PIB se incremente modificando los indicadores. Si tomamos los datos previos del BCE con año base 2000, en

2011 el estado gastaba el 46,3% del PIB, casi el doble del 23,6% que fue en 2006.

Al primer trimestre del 2012, el PIB fue de USD 6.907 millones; lo que representaría una variación anual del 4,84%, el 2012 se cierra con un 5.3% reduciendo en 1.2% con respecto al 2011, se pronostica para el 2013 un crecimiento del 4.5%.

Podemos observar lo descrito en el siguiente gráfico:



FUENTE: Banco Central del Ecuador  
ELABORADO POR: Estalin Balarezo

Gráfico N° 12 Ecuador del Producto Interno Bruto

El PIB es un indicador muy importante que depende de las medidas económicas del país, ya que a través del PIB se mide la cantidad de riquezas que está produciendo el país, así FARMOUNIÓN S.A. se vale del PIB para analizar la evolución de la producción en un periodo determinado para tomar decisiones que no afecten a la empresa.

### **Tasas de Interés**

#### **Tasa de Interés Activa:**

“Es la que representa el rendimiento que el usuario del crédito paga al intermediario por la utilización de los fondos”. (Ortíz, 2001)

#### **Tasa de Interés Pasiva:**

“Es la que representa el rendimiento que el intermediario paga a los propietarios del capital o fondos que se están prestando.” (Ortíz, 2001)

Las tasas de interés pasivas en las inversiones a plazo es el principal estímulo que tienen los bancos para captar ahorros, ofrecen porcentajes bajos con intereses en promedio del 4,5% a las captaciones receptadas en plazos de un año.

En contraste, las tasas de interés activas que imponen las instituciones financieras a los créditos de consumo superan en más de 10 puntos

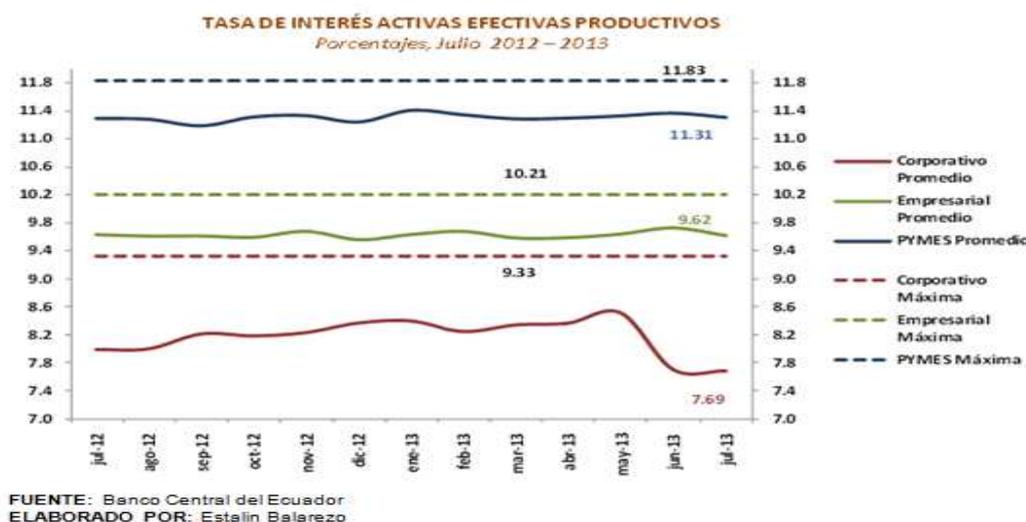
porcentuales a las pasivas, y están en un promedio del 15% en los préstamos.

Las tasas de interés activas referenciales a abril de 2013, muestran en la mayoría de sus segmentos una evolución mensual a la baja. El Microcrédito Minorista presentó una reducción de 0,35 puntos porcentuales en su tasa de interés, la cual fue del 28,08%. En el segmento productivo corporativo registró una disminución de 0,15 puntos porcentuales en su tasa de interés que se ubicó en el 8,25%. Por otro lado, los segmentos de vivienda y de microcrédito de acumulación ampliada, reportaron aumentos en su tasa de interés de 0,17 puntos porcentuales para ambos casos. En cuanto a las tasas activas efectivas máximas publicadas para marzo de 2013, éstas no presentaron ninguna variación y mantienen sus techos.

El volumen de crédito total otorgado por el sistema financiero privado para el mes de abril 2013 se situó en USD 1,494.1 millones, que representa una contracción de USD 94.9 millones respecto a enero de 2013, equivalente a una tasa de variación mensual de -5.97% y a una tasa de variación anual positiva de 5.33%. El número de operaciones se redujo en 64,797 frente a enero de 2013 registrando 490,985 operaciones.

Para el mes de mayo de 2013 la tasa activa referencial, la misma que corresponde a la tasa activa efectiva referencial para el segmento Productivo

Corporativo es de 8.17% mientras que la tasa pasiva referencial es de 4.53 %. El spread de tasas activas y pasivas referenciales para el mes de febrero de 2013 fue de 3.64%.



### Gráfico N° 13 Tasa de Interés Activas Efectivas Productivos

Desde septiembre de 2007 hasta octubre de 2008, el Gobierno Nacional implementó una política de reducción de tasas activas máximas, a partir de esta fecha las tasas se han mantenido estables a excepción de los segmentos de: Consumo que pasó de 16.30% a 18.92% en julio 2009 y en febrero 2010 regresó a su tasa anterior (16.30%); en julio de 2010 el Microcrédito Minorista (antes Microcrédito de Subsistencia) disminuyó de 33.90% a 30.50% y, Microcrédito de Acumulación Simple de 33.30% se redujo a 27.50%.

### TASA DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES

Porcentajes, Agosto 2012 – 2013

Segmento	ago-12	sep-12	oct-12	nov-12	dic-12	ene-13	feb-13	mar-13	abr-13	may-13	jun-13	jul-13	ago-13
Productivo Corporativo	8.17	8.17	8.17	8.17	8.17	8.17	8.17	8.17	8.17	8.17	8.17	8.17	8.17
Productivo Empresarial	9.53	9.53	9.53	9.53	9.53	9.53	9.53	9.53	9.53	9.53	9.53	9.53	9.53
Productivo PYMES	11.20	11.20	11.20	11.20	11.20	11.20	11.20	11.20	11.20	11.20	11.20	11.20	11.20
Consumo	15.91	15.91	15.91	15.91	15.91	15.91	15.91	15.91	15.91	15.91	15.91	15.91	15.91
Vivienda	10.64	10.64	10.64	10.64	10.64	10.64	10.64	10.64	10.64	10.64	10.64	10.64	10.64
Microcrédito Minorista	28.82	28.82	28.82	28.82	28.82	28.82	28.82	28.82	28.82	28.82	28.82	28.82	28.82
Microcrédito Acumulación Simple	25.20	25.20	25.20	25.20	25.20	25.20	25.20	25.20	25.20	25.20	25.20	25.20	25.20
Microcrédito Acumulación Ampliada	22.44	22.44	22.44	22.44	22.44	22.44	22.44	22.44	22.44	22.44	22.44	22.44	22.44

FUENTE: Banco Central del Ecuador

ELABORADO POR: Estalin Balarezo

Gráfico N° 14 Tasa de Interés Activas Efectivas Referenciales

La tasa pasiva referencial corresponde al promedio ponderado por monto de las tasas de interés efectivas de los depósitos a plazo fijo remitidas por las instituciones financieras al BCE para todos los rangos de plazos.

**TASA DE INTERÉS PASIVA EFECTIVA REFERENCIAL POR PLAZO**  
*Porcentajes, Agosto 2012 – 2013*

Plazo en días	ago-12	sep-12	oct-12	nov-12	dic-12	ene-13	feb-13	mar-13	abr-13	may-13	jun-13	jul-13	ago-13
30-60	3.89	3.89	3.89	3.89	3.89	3.89	3.89	3.89	3.89	3.89	3.89	3.89	3.89
61-90	3.67	3.67	3.67	3.67	3.67	3.67	3.67	3.67	3.67	3.67	3.67	3.67	3.67
91-120	4.93	4.93	4.93	4.93	4.93	4.93	4.93	4.93	4.93	4.93	4.93	4.93	4.93
121-180	5.11	5.11	5.11	5.11	5.11	5.11	5.11	5.11	5.11	5.11	5.11	5.11	5.11
181-360	5.65	5.65	5.65	5.65	5.65	5.65	5.65	5.65	5.65	5.65	5.65	5.65	5.65
>361	5.35	5.35	5.35	5.35	5.35	5.35	5.35	5.35	5.35	5.35	5.35	5.35	5.35

FUENTE: Banco Central del Ecuador  
 ELABORADO POR: Estalin Balarezo

**Gráfico N° 15 Tasa de Interés Pasiva Referencial por Plazo**

### 3.1.1.3. Factor Legal

El Factor Legal de una empresa se refiere a la Ley, Orden Ejecutiva, Resoluciones o disposiciones legales vigentes en el país de constitución de la empresa, que dispongan la creación de un organismo, regulan las operaciones y en general varios temas para la administración de la organización, estos cuerpos legales son creados y aprobados por instituciones del gobierno de un país.

FARMOUNIÓN S.A. para el correcto y lícito desarrollo de sus actividades se rige bajo los siguientes cuerpos de ley:

**Superintendencia de Compañías.-** La empresa mantiene un control por parte de la Superintendencia de Compañías, ya que es el máximo organismo de control, al cual se le hace la entrega mensual de los Balances Financieros.

**Ministerio del Trabajo y Empleo.-** La Empresa mantiene relación en función de que la organización cumple sus obligaciones patronales amparadas en la ley, dentro del cual se encuentra el Código de Trabajo y demás leyes reguladoras.

- **Código de Trabajo**

Este Código rige los derechos y obligaciones que tiene tanto el empleador como el empleado. Reformado y publicado en Registro Oficial N° 61 el 6 de noviembre de 2009. El Código de Trabajo, regula las relaciones entre empleadores y trabajadores y se aplica a las diversas modalidades y condiciones de trabajo. Este Código determina los derechos y obligaciones de los trabajadores y empleadores, términos de los contratos de trabajo, los sueldos, salarios, bonificaciones y remuneraciones adicionales, indemnizaciones en caso de desahucio y despido, etc.

**Servicio de Rentas Internas (SRI).**- La Empresa cumple con las normas de régimen tributario a través de la cancelación de los impuestos.

El SRI tiene a su cargo la ejecución de la política tributaria del país en lo que se refiere a los impuestos internos. Para ello cuenta con las siguientes facultades:

- Determinar, recaudar y controlar los tributos internos.
- Difundir y capacitar al contribuyente respecto de sus obligaciones tributarias.
- Preparar estudios de reforma a la legislación tributaria
- Aplicar sanciones.

Los impuestos que administra y recauda el SRI son:

1. Impuesto a la Renta
2. Impuesto al Valor Agregado
3. Impuesto a los Consumos Especiales
4. Impuesto a la Propiedad de Vehículos

- **Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno**

Se hace referencia a ésta Ley que en ella se instituye el impuesto a la renta global, que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, de acuerdo con las disposiciones que contiene la presente ley, para este fin se considera como renta a los ingresos que provenientes del trabajo y del capital, que percibe una persona o entidad en un determinado período; así como también se constituye y determina el impuesto al valor agregado, impuesto a los consumos especiales en la forma y en las condiciones que prevé esta Ley. En el Tercer Suplemento del Registro Oficial No. 242 de 29 de diciembre del 2007, se publicó la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador, la que entre otras reformó la Ley de Régimen Tributario Interno.

El Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno indica cómo se debe aplicar la Ley, es muy importante para la empresa debido a que indica la forma de depreciación de los Activos Fijos, ingresos, provisiones, etc.

- **Código Tributario**

“Regulan las relaciones jurídicas provenientes de los tributos, entre los sujetos activos y los contribuyentes o responsables de aquellos. Se aplicarán a todos los tributos: nacionales, provinciales, municipales o locales o de otros entes acreedores de los mismos, así como a las situaciones que se deriven o se relacionen con ellos. Reformado al 30 marzo de 2009”.  
([www.rasonu.com.ec](http://www.rasonu.com.ec))

**IEES.-** La Empresa cumple con el pago puntual de los Aportes Patronales Personales y Fondos de Reserva.

- **Ley de Seguridad Social**

“La Seguridad Social Integral tiene como fin proteger a los habitantes de la República, de las contingencias de enfermedades y accidentes, sean o no de trabajo, cesantía, desempleo, maternidad, incapacidad temporal y parcial, invalidez, vejez, nupcialidad, muerte, sobrevivencia y cualquier otro riesgo que pueda ser objeto de previsión social, así como de las 15 cargas derivadas de

la vida familiar y las necesidades de vivienda, recreación que tiene todo ser humano.

La Seguridad Social debe velar porque las personas que están en la imposibilidad sea temporal o permanente de obtener un ingreso, o que deben asumir responsabilidades financieras excepcionales, puedan seguir satisfaciendo sus necesidades, proporcionándoles, a tal efecto, recursos financieros o determinados servicios”. ([www.sbs.gob.ec](http://www.sbs.gob.ec))

- **Ley de Compañías**

Este cuerpo legal rige la creación, operaciones de sociedades para el correcto desarrollo de sus actividades que deben ser lícitas, además determina los requisitos y tipos de compañías que se pueden constituir con sus obligaciones como empresa.

Hay cinco clases de compañías de comercio, y que se constituyen por personas jurídicas:

1. Nombre colectivo.
2. Comandita simple y dividida por acciones.
3. Responsabilidad limitada.
4. Anónima.

## 5. Economía mixta.

- **Código de Comercio**

“El Código de Comercio rige las obligaciones de los comerciantes en sus operaciones mercantiles y los actos de comercio, aunque sean ejecutados por no comerciantes”. ([www.scpm.gob.ec](http://www.scpm.gob.ec))

- **Código Civil**

“Es un cuerpo legal que tiene por objeto regular las relaciones civiles de las personas físicas y jurídicas, privadas o públicas, reforma y publicado en Registro Oficial N° 544 el 9 de marzo de 2009”. ([www.rasonu.com.ec](http://www.rasonu.com.ec))

- **Ley Orgánica de Aduanas**

El conocimiento y aplicación de esta Ley resulta de gran utilidad para la empresa por cuanto una de sus actividades es la importación de medicamentos y otros artículos. Siendo la Ley Orgánica de Aduanas quien regula el tráfico internacional de mercancías.

“Art. 1.- La presente Ley regula las relaciones jurídicas entre el Estado y las personas que operan en el tráfico internacional de mercancías dentro del territorio aduanero. Mercancías son los bienes corporales muebles de cualquier clase.”(www.aduana.gob.ec)

- **Permiso de Funcionamiento otorgado por el Ministerio de Salud.**

“Es el documento otorgado por la autoridad sanitaria nacional a los establecimientos sujetos a control y vigilancia sanitaria que cumplen con todos los requisitos para su funcionamiento, establecidos en los reglamentos correspondientes, se encuentra estipulado en la ley orgánica de salud en el Art. 130.- Los establecimientos sujetos a control sanitario para su funcionamiento deberán contar con el permiso otorgado por la autoridad sanitaria nacional”. (www.salud.gob.ec)

#### **3.1.1.4. Factor Social**

Ecuador ha ido desarrollando en varios aspectos sociales como la educación y la salud, y a pesar de tener un desarrollo económico no se ha logrado disminuir el desempleo, el subempleo, la pobreza.

Vamos a analizar los factores sociales que afecten a FARMOUNIÓN S.A.

## **Pobreza**

La pobreza es uno de los principales problemas del Ecuador, este factor restringe el acceso a la educación, salud y vivienda, por lo que tenemos que estructurar buenas formas de financiamiento para el acceso a nuevos créditos.

Unos 425.000 ecuatorianos dejaron la pobreza, entre diciembre de 2006 y junio de 2012, y otras 197.000 personas abandonaron la pobreza extrema en el mismo período, informaron la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (Senplades) y el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC).

Los últimos resultados respecto al tema de pobreza en el Ecuador son ciertamente alentadores. Lograr que el índice de pobreza se reduzca en 9 puntos porcentuales en 5 años es un resultado destacable que da cuenta de una economía en crecimiento que ha podido generar y distribuir mejor la riqueza entre los ecuatorianos.

Sin duda que la estabilidad económica que ha venido de la mano de la dolarización y el favorable entorno internacional que ha permitido que la economía crezca en esta última década por encima de su tendencia de largo plazo, han contribuido a este resultado que debe congratularnos a todos. El resultado del Ecuador demuestra que la mejor receta para desarrollarse y

mejorar el bienestar de la población es preservar la estabilidad económica, promover el crecimiento de la riqueza y generar los canales adecuados para que ella se distribuya progresivamente en la población. No se puede distribuir la riqueza si no se la crea.

Las mejoras en el mercado laboral, así como las políticas redistributivas del Gobierno han permitido una paulatina disminución de la pobreza medida por ingresos. Sin embargo y a pesar de tener mayores recursos que en el pasado, la velocidad de disminución de la pobreza se ha disminuido desde el año 2007. Así, mientras entre 2003 y 2006 la disminución fue de 12,3 puntos porcentuales, desde 2007 hasta 2010 la disminución es de 8,1 puntos porcentuales, llegando a ubicarse en el 28,6% (medido como la población que vive con menos de 2.4 dólares diarios).

Sin embargo nos damos cuenta que los trabajos que se consiguen son temporales y son muy pocos los que son con contrato y con posibilidades de quedarse la tercerización se terminó, pero es necesario que se controle más los contratos de trabajo en que un nuevo empleado entra a una empresa.

La pobreza por cierto lado produce que las personas se enfermen más por consumir alimentos de baja calidad y por vivir en ambientes no aptos, por un lado beneficia a FARMOUNIÓN S.A. ya que las personas adquieren enfermedades y optan por comprar medicinas, es por ellos que la empresa ayuda a la gente con dándoles promociones en las medicinas.



FUENTE: Banco Central del Ecuador  
ELABORADO POR: Estalin Balarezo

Gráfico N° 16: Pobreza

## **Nivel de Salarios**

Un trabajador ecuatoriano recibe un promedio de 1.99 dólar por hora de trabajo, pero se espera que este se vaya incrementado, según como se desarrolle el crecimiento económico de nuestro país.

El nuevo Código de la Producción estipula que todos los trabajadores deben recibir un salario digno por realizar sus actividades designadas, medida que busca la justicia social.

De igual manera tienen derecho a recibir el porcentaje de las utilidades que genere la empresa.

Sin embargo hay que tomar en cuenta que el salario mínimo de 318 dólares no es suficiente para el costo de la vida en el país se debe buscar mejores mecanismos para el incremento de los sueldos de los empleados sin perjudicar a las empresas o buscando inversión extranjera para una mejor productividad y crecimiento económico.

### **Componentes del salario digno.-**

Única y exclusivamente para fines de cálculo, tal como lo establece el Art.9 del Código de producción, para determinar si un trabajador recibe el salario digno mensual, se deben sumar los siguientes componentes:

1. El sueldo o salario mensual;
2. La décimo tercera remuneración dividida para doce, cuyo período de cálculo y pago estará de acuerdo a lo establecido en el Art. 111 del Código de Trabajo.
3. La décimo cuarta remuneración dividida para doce, cuyo período de cálculo y pago estará acorde a lo señalado en el Art. 113 del Código de Trabajo.
4. Las comisiones variables que pague el empleador a los trabajadores que obedezcan a prácticas mercantiles legítimas y usuales;
5. El monto de la participación del trabajador en utilidades de la empresa de conformidad con la Ley, divididas para doce;
6. Los beneficios adicionales percibidos en dinero por el trabajador por contratos colectivos, que no constituyan obligaciones legales, y las contribuciones voluntarias periódicas hechas en dinero por el empleador a sus trabajadores; y,
7. Los fondos de reserva.

FARMAUNIÓN S.A. del Ecuador ofrece un salario digno a todos sus empleados, y por otro lado este factor puede afectar en el consumo de los productos disminuyendo las ventas.

## **Tasa de Desempleo**

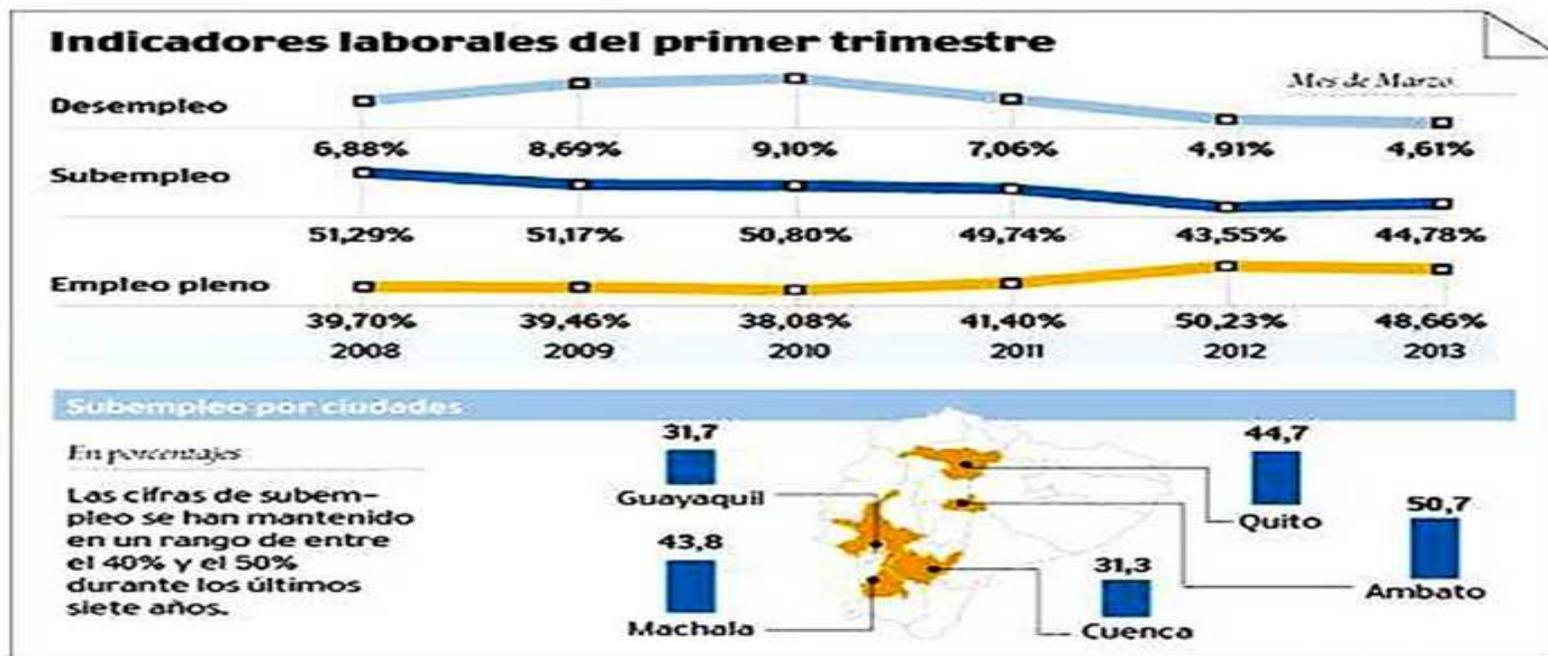
La tasa de desempleo es medida por el porcentaje de personas que están aptas para trabajar y que no encuentran trabajo.

Las cifras oficiales publicadas por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) muestran que el desempleo bajó un punto porcentual en el año 2011 llegando a ubicarse en el 5,1%. De manera similar, el subempleo pasó del 47,1% al cierre de 2010 al 44,2% en 2011, con un total de 1,97 millones de personas. Sin embargo, estas cifras oficiales generan dudas ya que durante estos últimos años la Población Económicamente Activa (PEA) no ha registrado crecimientos y los cambios de las cifras del mercado laboral son muy marcados en períodos trimestrales.

El Gobierno de Ecuador informó que el desempleo continúa bajando en el país, según cifras oficiales la tasa de desempleo en Ecuador se ubicó en 4,61% a finales de marzo, cifra ligeramente inferior a la registrada en marzo de 2012, que fue del 4,91%.

Las cifras de empleo en el Ecuador son sin lugar a duda positivas y demuestran una caída constante en los niveles de desempleo desde el año 2010, año en el que se ubicó en el 9.10%. Sin embargo hay que aclarar que las cifras del desempleo del mes de marzo son solo del sector urbano, ya que las estadísticas del sector urbano-rural solo se publican el mes de diciembre.

Podemos observar la evolución de la tasa de desempleo en el siguiente gráfico:



FUENTE: [www.larevistaec.com](http://www.larevistaec.com)

ELABORADO POR: Estalín Balarezo

Gráfico N° 17: Indicadores Laborales del Primer Trimestre

### **3.1.2. Influencia Microeconómica**

#### **3.1.2.1 Competencia**

Un factor importante que hay que considerar en la estructura del mercado es el alto nivel competitivo al final de la cadena de distribución, analizando desde la perspectiva de los laboratorios, las distribuidoras concentran una participación de 63.96%. Si se analiza desde los distribuidores, las farmacias presentan una mayor participación con un 79.22%.

Actualmente, a nivel nacional existen aproximadamente seis mil ochocientas farmacias. La participación del mercado farmacéutico privado con respecto al PIB es de 1.66% en el año 2008 alcanzando en el año 2011 una participación de 1.68%. Al 2012, el mercado farmacéutico habría alcanzado aproximadamente 1,160 millones de USD.

Es importante mencionar que más del 90% del valor de las ventas conjuntas del mercado farmacéutico tanto público como privado se abastecen de productos e insumos importados, representando únicamente el 10% de la producción nacional.

En el 2012, el 47% del total de las ventas las realizaron 15 corporaciones farmacéuticas de 205 compañías registradas en el Ecuador. En cuanto al origen de capital de los laboratorios, 38% de las ventas se lograron de 71

laboratorios de capitales europeos, 30% en 101 laboratorios latinoamericanos, 20% en 59 laboratorios norteamericanos, 9.4% en 43 laboratorios nacionales y 1% en 18 laboratorios asiáticos.

Las farmacias se encuentran en manos de cadenas, las cuales se han fortalecido en el País: en el 2007 estos grupos, encabezados por Farcomed y Difare, abarcaban el 57,4% del mercado, mientras que en el 2012 la participación se extendió al 75%.

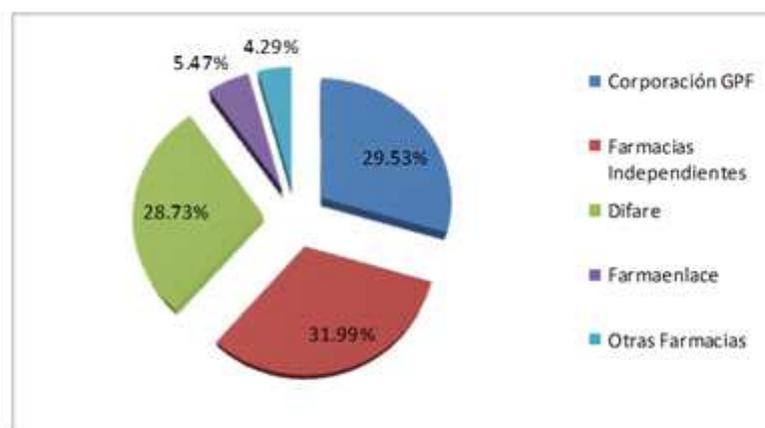
El crecimiento del negocio de las farmacias es visible, dentro de las principales cadenas se encuentran Fybeca, Pharmacy's, Medicity, entre otras.

La cadena de farmacias Fybeca (Corporación GPF) está enfocada a un nivel alto de la población, de la misma manera que sus competidores Pharmacy's y Medicity. Con precios más económicos se encuentra Sana Sana de Corporación GPF, con su competencia directa farmacias Cruz Azul y Farmacias Económicas.

Corporación GPF con las marcas Fybeca y Sana Sana es dueña de aproximadamente 500 locales, es relevante mencionar que en septiembre de 2009 adquirieron un paquete de 59 farmacias Victoria y 11 farmacias de Su medica las cuales fueron remodeladas con sus marcas, esto posiciona a

Corporación GPF con el 29.53% del mercado nacional. Por otro lado, Difare tiene aproximadamente 300 puntas de venta con sus marcas Cruz Azul y Pharmacy's, añadiendo a estas 577 farmacias que trabajan bajo franquicias de las marcas Cruz Azul y Farmacias Comunitarias.

Otro participante del mercado es Quifatex con 450 puntos de venta asociadas, bajo la marca Farmaliada o Su Farmacia, además les brinda asesoría y financiamiento a sus propietarios a través del programa ORE EX (orientamos recursos y esfuerzos al éxito).



FUENTE: FYBECA  
ELABORADO POR: Estalin Balarezo

**Gráfico N° 18: Participación de las Farmacéuticas**

### **3.1.2.2. Proveedores**

Constituyen principalmente laboratorios, casas farmacéuticas y otros proveedores por la compra de medicinas y artículos de bazar. Estos saldos son conciliados periódicamente y no generan intereses. El plazo promedio de pago a proveedores es de hasta 90 días. -

Las compras se realizan en función de la rotación y demanda de todas las categorías de productos, tanto de medicinas como no medicinas. Las compras de inventario son administradas y gestionadas en función a indicadores estadísticos de existencias por el área corporativa de compras y manejo de categorías, quienes negocian las condiciones generales de las adquisiciones.

FARMOUNIÓN S.A. adquiere sus productos provenientes tanto de proveedores locales como de internacionales. En este sentido cabe señalar que aproximadamente el 60% de los productos son importadas de países como: Colombia, Chile, Estados Unidos, Brasil, Argentina, México, Japón, entre otros.

Al cierre de agosto de 2012, el precio del mercado de la celulosa se encuentra en un promedio de US\$ 976.30 por tonelada. Cabe señalar que los

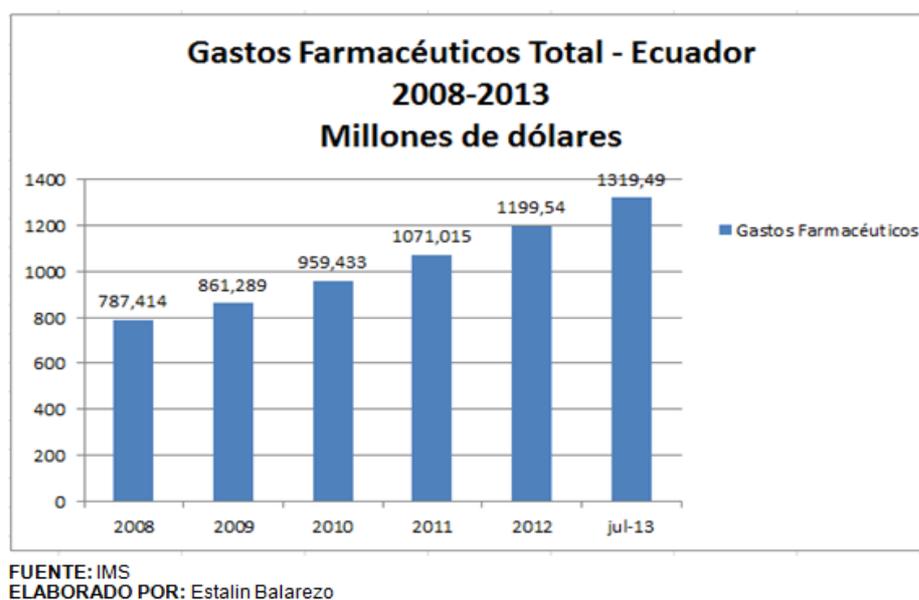
niveles de precios que maneja FARMOUNIÓN S.A. están por debajo del mercado gracias a la buena relación que mantiene con sus proveedores y empresas relacionadas, la cual se basa en su estricta política de cumplimiento de pago y el mantenimiento de sus relaciones comerciales a largo plazo condiciones de crédito directo de los principales proveedores de materia prima en el exterior y con plazos de crédito negociados entre 120 y 150 días.

### **3.1.2.3. Clientes**

Los clientes a los que se destinan los productos de FARMOUNIÓN S.A. se los dividen en dos segmentos de mercado los cuales son directamente a personas, y a farmacias tanto relacionadas como no relacionadas. Es así que, la mayor parte de la producción y las ventas a agosto de 2012 se direccionaron a las persona con el 60% del total de ventas de la empresa. En segundo lugar se encuentran las ventas destinadas a farmacias 40% de las ventas totales.

Los productos que venden son: medicinas; artículos para bebe, peluches y juguetes; artículos para el cuidado personal; perfumería y cosméticos; accesorios de cabello; obsequios, tarjetería y libros; artículos de temporada; snacks; telefonía celular e internet prepago, comida y accesorios para mascotas; limpieza de automóviles.

La ventas a sus clientes al finalizar el año ascienden USD \$ 3.800.000,00, y espera seguir aplicando estrategias de ventas para poder seguir acaparando más el mercado.



**Gráfico N° 19: Gasto Farmacéutico Total – Ecuador**

#### 3.1.2.4. Precios

La Salud es un derecho que tiene que garantizar el Estado, cuya realización se enlaza al ejercicio de otros derechos que sustentan el buen vivir.

Según el artículo 363 Numeral 7 de la Constitución Política de la República del Ecuador: “El Estado será responsable de garantizar la disponibilidad y acceso a medicamentos de calidad, seguros y eficaces, regular su comercialización y promover la producción nacional y la utilización de medicamentos genéricos que responden a las necesidades epidemiológicas de la población. En el acceso a medicamentos los intereses de la Salud Pública prevalecerán sobre los económicos y comerciales”.

Es por ello que el Estado tiene que regular los procedimientos para la fijación, revisión y control de los precios de los medicamentos de uso humano, que se comercializan dentro del territorio ecuatoriano, por parte de productores, importadores, distribuidores, comercializadores y expendedores de medicamentos.

## **CAPÍTULO IV**

### **4. PROPUESTA Y FUNDAMENTOS TEÓRICOS**

#### **4.1 Generalidades de la Auditoría Financiera**

Los estados financieros se realizan con la finalidad de presentar un informe periódico sobre la actuación de la administración que la dirige, y son necesarios porque ayudan a la sociedad a asignar los recursos en forma eficiente. La auditoría a los estados financieros es proporcionar credibilidad a la información, es decir, personas externas, como accionistas, acreedores, reguladores gubernamentales, clientes y otros terceros interesados pueden confiar en ella. Los estados financieros no auditados pueden haber sido elaborados honestamente, sin embargo de forma descuidada, donde se pueden pasar obligaciones por alto, sobrestimado activos como resultado de errores aritméticos o debido a una falta de conocimiento de los principios de contabilidad generalmente aceptados. Como organización poseer estados financieros auditados brinda un valor agregado en lo que respecta a captar capital de terceras personas, ya que las decisiones económicas se toman bajo condiciones de incertidumbre.

#### **4.1.1 Evolución**

Se han realizado auditorías de diferentes tipos a través de la historia registrada del comercio y de las finanzas de los gobiernos. El significado original de la palabra auditor fue “persona que oye”, y fue apropiado para la época durante la cual los registros de contabilidad gubernamental eran aprobados solamente después de una lectura pública en la cual las cuentas eran leídas en voz alta.

Durante la Revolución Industrial, se realizaban auditorías para determinar si las personas en posiciones de responsabilidad oficial en el gobierno y en el comercio estaban actuando y presentando informes en forma honesta, a medida que el tamaño de las empresas aumentaba, sus propietarios empezaron a utilizar los servicios de gerentes contratados. Con esta separación de grupos de propiedad y de gerencia, los propietarios ausentes acudieron cada vez con mayor frecuencia a los auditores para protegerse contra el peligro de errores no intencionales, o contra los fraudes cometidos por gerentes y empleados. Los banqueros fueron los principales usuarios externos de los balances generales y se preocuparon también por saber si los informes estaban distorsionados debido a errores o fraude.

En la primera mitad del siglo XX, el enfoque del trabajo de auditoría tendió a alejarse de la detección de fraude y se dirigió hacia la nueva meta de determinar si los estados financieros presentaban un panorama completo y razonable de la posición financiera, los resultados de la operación y los cambios. Esto se debió al número creciente de accionistas y el mayor tamaño en las corporaciones, los auditores se tornaron más responsables frente a las agencias gubernamentales, y demás que dependían de la información financiera dejando de ser los banqueros los únicos usuarios externos, la razonabilidad de las ganancias reportadas se convirtió en un asunto de primordial importancia.

A medida que las entidades corporativas en gran escala se desarrollaban rápidamente en Gran Bretaña y Estados Unidos, los auditores empezaron a obtener muestras de transacciones seleccionadas, en lugar de estudiar todas las transacciones. Gradualmente, los auditores y los gerentes llegaron a aceptar la proposición de que el examen con transacciones seleccionadas daría un nivel de confiabilidad.

En esta etapa los auditores, adicional al muestreo tomaron conciencia de la importancia de un control interno efectivo, el mismo que consiste en las políticas y procedimientos establecidos para proporcionar una confiabilidad

razonable que los objetivos de la compañía serán alcanzados, incluyendo el objetivo primordial de preparar estados financieros precisos. Al estudiar el control interno de la empresa, podían determinar las áreas de fortaleza y debilidad, los auditores llegaron a determinar que cuanto más fuerte era el control interno de la empresa, menos pruebas de los saldos contables requerían.

La detección de fraude a partir de la década de 1960, en Estados Unidos, asumió un papel más grande en el proceso de auditoría. Las normas profesionales, que utilizaron el término irregularidades en lugar de fraude, describieron la presentación de informes financieros fraudulentos y la malversación de activos. La mayor responsabilidad en detección de fraude fue el resultado de:

1. Un incremento sustancial en la presión del Congreso para asumir una mayor responsabilidad por los fraudes en gran escala,

2. Una diversidad de procesos judiciales exitosos que reclamaban que los informes financieros fraudulentos habían quedado inapropiadamente sin detección por parte de los auditores independientes y

3. La convicción por parte de los contadores públicos de que deberían esperarse de las auditorías la detección de fraude material.

En 1996, en respuesta a una brecha de expectativas continuas entre las exigencias de los usuarios y el desempeño de los auditores, la Junta de Normas de Auditoría, emitió una guía para los auditores, requiriendo una evaluación explícita del riesgo de error en los estados financieros en todas las auditorías, debido al fraude. A los auditores se les exigió la modificación de sus procedimientos de auditoría, cuando fuera necesario, para reflejar los resultados de esa evaluación.

El desarrollo de los criterios de control interno ha aumentado la demanda de atestación por parte de los auditores, obligando los gerentes de las organizaciones a comprometer a sus auditores a certificar sobre la efectividad de las afirmaciones hechas por la gerencia acerca de la efectividad de los controles de la institución y sobre la presentación de estados financieros.

Es así como finalmente podemos hacer un resumen de la evolución de la auditoría en el siglo XX, citando algunos aspectos relevantes del desarrollo:

- Énfasis en la determinación de la razonabilidad de los estados financieros,
- Mayor responsabilidad del auditor con terceras personas como entes gubernamentales, inversionistas, bolsas de valores, etc.
- Cambio en el método de auditoría, es decir de un examen detallado de las transacciones hacia el uso de técnicas estadísticas (muestreo)
- Necesidad de evaluación de control interno y determinación de la efectividad, para aplicación de pruebas y número de muestra de transacciones.
- El uso de tecnología como herramienta de auditoría
- Necesidad del auditor de encontrar medios de protección en caso de litigios.
- Incremento de la demanda, de una revelación de la información favorable o desfavorable.

#### **4.1.2 Concepto**

##### **a. Auditoría**

“Un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados, cuyo fin consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como establecer si dichos informes se han elaborado observando los principios establecidos para el caso”. (Benjamin, 2007)

“La actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los Estados Financieros; es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran estos”. (Benjamin, 2007)

Luego de haber analizado los conceptos anteriores puedo definir que la auditoría es:

Un examen profesional, objetivo, crítico, sistemático e independiente de las operaciones financieras y/o administrativas de una entidad, donde se obtiene la evidencia suficiente y competente, con la finalidad de evaluar y

emitir un informe que muestre lo acontecido con la información financiera, y recomendaciones tendientes a promover la economía, eficiencia, ecología, ética y eficacia de la empresa auditada, considerando que en la Auditoría Financiera se emite el respectivo dictamen profesional.

#### **b. Objetivo de la Auditoría**

Apoyar a la empresa auditada en el desempeño y mejoramiento de sus actividades, con el análisis, comentarios, conclusiones y recomendaciones, evaluando y brindando asesoría respecto a la información revisada. A manera general puedo citar a continuación, algunos objetivos de la auditoría:

- Evaluación de objetivos de las metas trazadas.
- Comprobación del funcionamiento de la Administración.
- Determinar las irregularidades en el manejo de los recursos
- Evaluación de controles internos con la finalidad de implantar o mejorar los ya existentes.
- Efectuar un seguimiento de las recomendaciones dadas.

La Auditoría se encuentra dividida en función de los objetivos que persigue, y de acuerdo a las personas que la realizan.

### **c. Clasificación**

#### **➤ Por objetivos**

**Auditoría Financiera.-** Es un examen a los estados financieros tomados en su conjunto, realizado por un profesional independiente, con el fin de emitir una opinión sobre la razonabilidad de saldos y cumplimiento con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

**Auditoría de Gestión.-** Es un examen objetivo, sistemático y profesional, realizado con el fin de proporcionar una evaluación independiente sobre la eficiencia, efectividad y economía de la gestión empresarial, con la utilización de indicadores de gestión.

**Auditoría Forense.-** Se basa en la prevención y detección del fraude financiero.

**Auditoría Tributaria.-** Examen profesional donde el auditor verifica y determina el correcto cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes.

**Auditoría Informática.-** Evalúa la información automatizada y los sistemas de procesamiento de datos.

**Auditoría Ambiental.-** Direccionada a la evaluación del cumplimiento de normativas ambientales, del uso ecológico de los recursos, de la adecuada ejecución de planes de manejo, mitigación y/o remediación ambiental.

**Auditoría de Sistemas de Calidad.-** Examen profesional del auditor enfocado a la evaluación del cumplimiento de las disposiciones del sistema de calidad o certificación adoptado por la entidad auditada, con la finalidad de determinar conformidades y no conformidades en el sistema de calidad.

➤ **Por las personas que lo realizan**

**Auditoría Interna.-** Se la realiza para agregar valor y mejorar las operaciones de la empresa, está integrada por auditores que trabajan bajo

relación de dependencia del ente auditado, emiten una opinión respecto de un proceso, sistema u otro.

**Auditoría Externa.-** Es el examen profesional realizado por auditores independientes que generalmente son parte de firmas auditoras ajenas al cliente.

#### **d. Auditoría Financiera**

Es un examen profesional, objetivo, sistemático e independiente que evalúa los Estados Financieros en su conjunto, se realiza con posterioridad a su ejecución, obteniendo la suficiente evidencia para analizar el control interno, cumplimiento de PCGA, para emitir un dictamen sobre si la información financiera presenta razonabilidad en los saldos y que estén preparados de acuerdo con el marco legal. Además el auditor formula comentarios, conclusiones y recomendaciones que ayudan a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y control interno.

#### **e. Objetivos de la Auditoría Financiera**

- Expresar una opinión profesional sobre la confiabilidad de la información financiera.
- Determinar si los Estados Financieros presentan razonablemente la situación financiera de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Evaluación de controles internos
- Formular recomendaciones para mejorar los procesos o implantar nuevos controles internos.
- Efectuar el seguimiento sobre las recomendaciones emitidas en el informe.

#### **4.1.3 Importancia**

Por cuanto la gerencia sin la práctica de una Auditoría no tiene plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables. Es el examen a los estados financieros que define con bastante razonabilidad, la situación real de la empresa.

La organización necesita de profesionales que evalúen el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia, para dar soluciones o mejoras al desarrollo y cumplimiento de metas de la organización.

Debido a los avances tecnológicos y nuevas tendencias administrativas han convertido al mundo de los negocios en entes dinámicos, que obligan a las empresa a tomar decisiones basándose en la información que poseen, y es ahí donde nace la necesidad de realizar una Auditoría Financiera aplicando controles y exámenes para determinar si los Estados Financieros, presentan razonablemente la situación financiera, y si están preparados en todos los aspectos importantes, de acuerdo al marco legal de referencia identificado para informes financieros, permitiéndoles una toma de decisiones adecuada, por lo tanto es importante aplicar una Auditoría Financiera debido a que se evaluará el tratamiento que se ha dado a cada una de las cuentas contables para luego emitir un informe con comentarios, conclusiones y recomendaciones que permita a sus máximos directivos tomar decisiones acertadas teniendo la confianza de que su información es real, oportuna y coherente, además de mejorar y erradicar posibles debilidades de la empresa como el control interno, entre otros, determinando lo que sucede y aplicando lo que debería suceder.

## **4.2 NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD**

Este conjunto de normas establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en los estados.

### **NIC 1. *Presentación de Estados Financieros***

El propósito de esta Norma es establecer las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para poder asegurar que los mismos sean comparables, con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores y con los de otras entidades.

### **NIC 2 Existencias**

El objetivo de esta norma es establecer el tratamiento contable que se debe dar a los inventarios, incluyendo la determinación del coste y su consiguiente reconocimiento como gasto.

### **NIC 7 Estado de flujos de efectivo**

Esta norma exige a las empresas que proporcionen información acerca de los movimientos históricos en el efectivo y equivalentes de efectivo a través de un estado de flujos de efectivo que clasifique los flujos de efectivo del

periodo según su origen: actividades de explotación, de inversión o de financiación.

### **NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores**

El objetivo de esta norma es establecer los criterios de selección y cambio de políticas contables, junto con el tratamiento contable y el requisito de información acerca de los cambios en políticas contables, cambios en estimaciones y errores.

### **NIC 10 Hechos posteriores a la fecha del balance**

El objetivo de esta norma es establecer cuándo debe una empresa proceder a ajustar en sus estados financieros los hechos después a la fecha del balance y las revelaciones que ésta debe efectuar.

### **NIC 11 Contratos de construcción**

El objetivo de esta norma es implantar el tratamiento contable de los ingresos y los costes relacionados con los contratos de construcción.

**NIC 12 Impuesto sobre las ganancias**

El objetivo de esta norma es prescribir el tratamiento contable del impuesto sobre las ganancias que incluye todos los impuestos, ya sean nacionales o extranjeros, que sean ganancias sujetas a tributos.

**NIC 16 Inmovilizado material**

Es objetivo de esta norma es establecer los principios para el reconocimiento inicial y la valoración posterior del inmovilizado material. Los componentes de inmovilizado material deben registrarse como activo cuando sea probable que la empresa obtenga beneficios económicos provenientes del mismo y el coste del activo pueda medirse con suficiente fiabilidad.

**NIC 17 Arrendamientos**

El objetivo de esta norma es establecer, para arrendatarios y arrendadores, los principios contables apropiados y la información que debe revelarse en relación con los arrendamientos.

**NIC 18 Ingresos**

Esta NIC establecer el tratamiento contable de los ingresos provenientes de ventas de bienes, de prestación de servicios y de intereses, impuestos y dividendos.

### **NIC 19 Retribuciones a los empleados**

El objetivo de esta norma es establecer el tratamiento contable y la explicación de información acerca de las prestaciones a los empleados, incluyendo retribuciones a corto plazo como salarios, vacaciones, permisos remunerados por enfermedad, participación en ganancias anuales, incentivos y retribuciones no monetarias; pensiones, seguros de vida y asistencia médica post-empleo, también otras prestaciones a largo plazo como permisos remunerados por antigüedad, incapacidad, compensación diferida y participación en ganancias e incentivos a largo plazo e indemnizaciones por despido.

### **NIC 20 Contabilización de las subvenciones oficiales e información a revelar sobre ayudas públicas**

Esta norma prescribe la contabilización y la información a revelar acerca de las ayudas oficiales y otras formas de ayuda pública.

**NIC 21 Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera**

El objetivo de esta norma es implantar el tratamiento contable de las transacciones en moneda extranjera y las actividades en el extranjero de la entidad.

**NIC 23 Costes por intereses**

El objetivo es establecer el tratamiento contable de los costes por intereses.

**NIC 24 Información a revelar sobre partes vinculadas**

Esta norma tiene como objetivo aseverarse de que en los estados financieros se hace constar la posibilidad de que la situación financiera y los resultados de las operaciones puedan haberse visto afectados por la existencia de partes vinculadas.

**NIC 26 Contabilización e información financiera sobre planes de prestaciones por jubilación**

Esta norma tiene como objetivo detallar los principios de valoración y desglose de información financiera en relación con los planes de prestaciones por jubilación.

**NIC 27 Estados financieros individuales**

Esta norma tiene como objetivo establece cómo contabilizar las participaciones en sociedades dependientes, negocios conjuntos y empresas asociadas en los estados financieros individuales.

**NIC 28 Inversiones en empresas asociadas y negocios Conjuntos**

El objetivo de esta norma es guiar en la contabilización de las inversiones de las entidades asociadas para lo cual indica que se debe aplicar el método de participación para presentar información en los estados financieros de la asociada y de la entidad inversionista.

Se aplica a todas las participaciones en las que el inversor tiene una influencia significativa y a los negocios conjuntos, a menos que el inversor sea una empresa de capital riesgo, un fondo de inversión, un fondo de inversión mobiliaria o una entidad similar, y elija medir dichas participaciones al valor

razonable con cambios en pérdidas y ganancias, de conformidad con la NIC 39.

### **NIC 29 Información financiera en economías hiperinflacionarias**

El objetivo de esta norma es establecer unas pautas específicas para entidades que presenten información financiera en la moneda de una economía hiperinflacionaria, con el fin de evitar proporcionar información confusa.

### **NIC 32 Instrumentos financieros: Presentación**

El objetivo de esta norma es establecer principios para la clasificación y presentación de los elementos financieros como instrumentos de deuda o de patrimonio, así como para la compensación de activos y pasivos financieros.

### **NIC 33 Beneficios por acción**

El objetivo de esta norma es establecer los principios para la determinación y presentación de los beneficios por acción, con objeto de mejorar la comparativa de la rentabilidad entre diferentes entidades en un mismo ejercicio y entre diferentes ejercicios para la misma entidad.

**NIC 34 Información financiera intermedia**

Esta norma tiene como fin regular el contenido mínimo de la información financiera intermedia y los criterios de reconocimiento y la medición que deben ser seguidos en los estados financieros intermedios.

**NIC 36 Deterioro de valor de los activos**

Esta norma tiene como objetivo evidenciar que los activos no están registrados a un valor superior a su importe recuperable y definir cómo se calcula dicho importe, la pérdida por deterioro de valor o su reversión.

**NIC 37 Provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes**

Esta norma tiene como objetivo asegurar que se aplican los criterios de reconocimiento y valoración oportunos al reconocimiento y la valoración de provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes, y garantizar que se revela suficiente información en las notas a los estados financieros para permitir a los usuarios comprender su naturaleza, importe y calendario de vencimiento.

**NIC 38 Activos intangibles**

El objetivo es establecer el tratamiento contable para el reconocimiento, la valoración y el desglose de todos los activos intangibles que no están contemplados específicamente en otra NIIF.

**NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y valoración**

El objetivo es establecer los criterios para el reconocimiento, cancelación y valoración de activos y pasivos financieros.

**NIC 40 Inversiones inmobiliarias**

El objetivo de esta norma es regular el tratamiento contable de las inversiones inmobiliarias y los desgloses correspondientes.

Las inversiones inmobiliarias tratan sobre terrenos y edificios, o parte de un edificio destinados al alquiler, a la obtención de plusvalías o a ambos.

**NIC 41 Agricultura**

Esta norma establece los criterios para la contabilización de la actividad agrícola, que comprende la gestión de la transformación de activos biológicos en productos agrícolas.

### **4.3 NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA**

#### **NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera**

Tiene como objetivo proporcionar o establecer los procedimientos que deben seguir las entidades que adoptan las NIIF por primera vez como base de presentación para sus estados financieros de uso general.

#### **NIIF 2 Pagos basados en acciones**

Esta norma determina el tratamiento contable de una operación en la que una sociedad reciba o adquiera bienes o servicios ya sea en contraprestación por sus instrumentos de patrimonio o mediante la asunción de pasivos de importe equivalente al precio de las acciones de la sociedad o de otros instrumentos de patrimonio de la sociedad.

#### **NIIF 3 Combinaciones de negocios**

Esta norma establece que el comprador de un negocio reconoce los activos adquiridos y los pasivos asumidos a su valor razonable en la fecha que la adquiere y revela información que permite a las personas evaluar la naturaleza y las consecuencias financieras de dicha compra.

#### **NIIF 4 Contratos de seguro**

Esta norma establece la información financiera que debe dar una entidad aseguradora o reaseguradora acerca de sus contratos de seguro, también, esta norma indica el tratamiento contable de los contratos y la información que se necesita para revelar en los estados financieros acerca de todos los contratos y contingentes a la fecha de presentación de los estados.

#### **NIIF 5 Activos no corrientes mantenidos para la venta y actividades interrumpidas**

Esta norma establece el tratamiento contable de los activos no corrientes mantenidos para la venta y los requisitos de presentación e información de actividades interrumpidas.

#### **NIIF 6 Exploración y evaluación de recursos minerales**

Esta norma establece los requisitos de presentación de información financiera aplicables a la exploración y evaluación de recursos minerales,

participaciones en el capital de las cooperativas, derecho de emisión, determinación de si un acuerdo es un arrendamiento, derecho por intereses en fondos de desmantelamiento o restauración medioambiental.

### **NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a revelar**

Esta norma establece desgloses que permitan a las personas de los estados financieros evaluar la importancia de los instrumentos financieros para una entidad, la naturaleza y el alcance de sus riesgos y la forma en que la entidad gestiona dichos riesgos.

### **NIIF 8 Segmentos operativos**

Esta norma establece que la empresa deberán revelar la información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar la naturaleza y los efectos financieros de las actividades que llevan a cabo y los entornos económicos en los que operan.

### **NIIF 9 Instrumentos Financieros (hasta la fecha, sólo parcialmente completada)**

La parte de la NIIF 9 completada hasta la fecha establece requisitos de alta, baja, clasificación y medición de activos y pasivos financieros. Con el tiempo, la NIIF 9 será una norma exhaustiva sobre contabilización de instrumentos financieros.

### **NIIF 10 Instrumentos Financieros Consolidados**

El objetivo de esta NIIF es implantar un único modelo de consolidación para todas las entidades basado en el control, con independencia de la naturaleza de la participada esto quiere decir, tanto si la entidad está controlada a través de los derechos de voto de los inversores como a través de otros acuerdos contractuales como es habitual en entidades de propósito especial). Como resultado de ello, la NIC 12 fue retirada.

### **NIIF 11 Acuerdos Conjuntos**

El objetivo de esta NIIF es Introducir nuevos requisitos contables para acuerdos conjuntos, sustituyendo a la NIC 31 Participaciones en Negocios Conjuntos. Se suprime la opción de aplicar el método de consolidación proporcional en la contabilización de entidades bajo control común. Adicionalmente, la NIIF 11 elimina los activos bajo control común y únicamente diferencia entre operaciones conjuntas y negocios conjuntos.

**NIIF 12 Información a revelar sobre participaciones en otras Entidades**

Tiene como objetivo determinar la información que debe incluirse en los estados financieros de la entidad de modo que los usuarios de dichos estados financieros puedan evaluar la naturaleza de las participaciones de dicha entidad en otras entidades, así como los riesgos que comportan, y los efectos de dichas participaciones en la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo para la entidad.

**NIIF 13 Mediciones a valor razonable**

El objetivo es sustituir las directrices sobre mediciones a valor razonable en las NIIF vigentes por una única norma.

**4.4 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas**

“Las normas de auditoría son enunciados que determinan las condiciones en las que debe realizarse el trabajo de auditoría, para garantizar su calidad y los requisitos mínimos exigidos por la profesión. En cuanto a las características de estas normas de ser “generalmente aceptadas”, es

aplicable lo que se estableció en este sentido para los principios de contabilidad: sirven que el trabajo de auditoría se lleve a cabo dentro de un marco conceptual de aceptación general, de manera que sus resultados puedan ser comprendidos y utilizados por los participantes en la actividad económica, aun en diferentes países, garantizando al mismo tiempo ciertos requisitos mínimos de calidad.” (Benjamin, 2007)

Estas normas se dividen en tres grupos:

### **Normas relativas a la personalidad del auditor**

Se refiere a las características que realiza el auditor y la calidad que debe tener:

- **Entrenamiento y capacidad**

Los auditores tienen una gran responsabilidad en emitir una adecuada opinión profesional independiente, es por ello que los auditores deben tener un título profesional, tienen que tener un debido entrenamiento y capacidad

para comprender y utilizar en la forma más adecuada los resultados obtenidos por los especialistas en auditoría.

- **Cuidado y diligencia profesional**

Todos los auditores tienen que estar conscientes que el ser auditor implica una gran responsabilidad, los auditores deben tener una revisión crítica en toda la elaboración de la auditoría, esto no impide que el auditor cometa errores pero siempre tiene que actuar de buena fe, con integridad y diligencia.

- **Independencia Mental**

El auditor tiene que tener una mentalidad independiente en su profesión, y tener la suficiente responsabilidad para hacer bien su trabajo y emitir una opinión individual sin dejarse influenciar por ninguna de las partes implicadas en dicha auditoría.

### **Normas de ejecución de trabajo**

Los auditores tienen que hacer su trabajo con debido cuidado y diligencia profesional, es por ello que nombramos los siguientes puntos:

**Planeación y supervisión:** Como primer punto el auditor debe conocer a la empresa sujeta a investigación para poder hacer una debida planificación del trabajo a efectuarse, debidamente supervisado por miembros con más experiencia. Una debida planificación lograra que la auditoria se realice de una forma eficiente y eficaz.

**Estudio y evaluación del control interno:** Este estudio sirve para evaluar el control interno, con la finalidad de determinar que pruebas el auditor efectuara, y el nivel de confianza que este tendrá.

**Obtención de evidencia suficiente y competente:** El auditor tiene una gran responsabilidad con la empresa que contrata sus servicios, es por ello que el resultado de la auditoria tiene que estar debidamente respaldada, para poder comprobar su opinión.

### **Normas a la información y al dictamen**

El auditor al finalizar su trabajo emite un dictamen o informe, donde informa a la empresa que contrato sus servicios el resultado obtenido de la auditoria.

- El auditor indica en el dictamen si los estados financieros estuvieron realizados por según los PCGA.
- En el informe debe señalar si los principios han sido observados consistentemente para relacionar el año en revisión y el anterior año.
- La información y las revelaciones en los estados financieros se consideran suficientes para que las empresas implicadas comprendan claramente como está la situación financiera de la entidad, a menos que en el dictamen indique lo contrario.
- El auditor emite sus conclusiones sobre las cifras de los estados financieros, después de haber examinado toda la información proporcionada por la entidad, el auditor tiene que tener la idea clara que lo que revela en su opinión tiene que estar debidamente sustentada.

#### **4.5 Normas Internacionales de Auditoria y Aseguramiento**

##### **100. Contratos de aseguramiento**

Esta norma proporciona un marco conceptual global dirigido a los trabajos de aseguramiento que tienen la intención de proveer un nivel de seguridad ya sea alto o moderado. Establece los principios básicos y los procedimientos esenciales para los contadores públicos en la práctica independiente, en relación con el desempeño de contratos que tienen la intención de proveer un

nivel alto de seguridad. Sin embargo, esta norma no provee los principios básicos ni los procedimientos esenciales de los contratos que tienen la intención de proveer un nivel moderado de seguridad.

#### **120. Marco de referencia de las normas internacionales de auditoría**

Para fácil referencia, excepto donde se indique, el término “auditor” se usa a lo largo de las NIAs cuando se describe tanto la auditoría como los servicios relacionados que pueden ser desempeñados. Tal referencia no tiene la intención de implicar que una persona que desempeñe servicios relacionados necesite ser el auditor de los estados financieros de la entidad.

#### **200. Objetivos y principios generales que rigen una auditoría de estados financieros.**

El auditor deberá:

- Conducir una auditoría de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría.
- Planear y desempeñar con una actitud de escepticismo profesional reconocido que pueden existir circunstancias que causen que los estados financieros estén sustancialmente representados en forma errónea.

Se refiere a los procedimientos de auditoría considerados necesarios en las circunstancias para lograr el objetivo de la auditoría.

**210. Términos de los trabajos de auditoría**

Esta Norma Internacional de Auditoría pretende ayudar al auditor en la preparación de cartas compromisos, relativas a auditorías de estados financieros, Los lineamientos son también aplicables a servicios relacionados. Cuando se ha de prestar otros servicios como servicios de asesoría sobre impuestos, contabilidad, o administración, puede ser apropiado emitir cartas por separado.

**220. Control de calidad para el trabajo de auditoría**

Esta norma establece: Políticas y procedimientos de una firma de auditoría respecto del trabajo de auditoría en general; y procedimientos respecto del trabajo delegado a auxiliares en una auditoría particular. Las políticas y procedimientos de control de calidad deberán implementarse tanto al nivel de la firma de auditoría como en las auditorías en particular.

**230. Documentación**

El auditor deberá documentar los asuntos que son importantes para apoyar la opinión de auditoría y dar evidencia de que la auditoría se llevó a cabo de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría.

**240. Responsabilidad del auditor de considerar el fraude y error en una auditoría de estados financieros**

Al planear y llevar a cabo procedimientos de auditoría y al evaluar e informar los resultados correspondientes, el auditor deberá considerar el riesgo de representaciones erróneas de importancia relativa en los estados financieros resultantes de fraude o error.

**250. Consideración de leyes y reglamentos en una auditoría de estados financieros.**

Cuando planea y desarrolla procedimientos de auditoría y cuando evalúa y reporta los resultados consecuentes, el auditor deberá reconocer que el incumplimiento por parte de la entidad con leyes y regulaciones puede afectar substancialmente a los estados financieros. Sin embargo, no puede esperarse que una auditoría detecte incumplimiento con todas las leyes y reglamentos.

**260. Comunicaciones de asuntos de auditoría con los encargados de mando**

El auditor deberá comunicar los asuntos de auditoría de interés del mando que surjan de la auditoría de los estados financieros a aquellos encargados del mando de una entidad.

### **300 Planificación**

El auditor deberá planear el trabajo de auditoría de modo que la auditoría sea desarrollada de una manera efectiva.

“Planeación” significa desarrollar una estrategia general y un enfoque detallado para la naturaleza, oportunidad y alcance esperados de la auditoría.

El auditor planifica desarrollar la auditoría de manera eficiente y oportuna.

### **310. Conocimiento del negocio**

Al desarrollar una auditoría de estados financieros, el auditor debería tener o adquirir un conocimiento del negocio suficiente para que le sea posible identificar y comprender los eventos, transacciones y prácticas que, a su juicio, puedan tener un efecto importante sobre los estados financieros o en el examen o en el dictamen de auditoría.

### **315. Identificar y evaluación del riesgo de error material**

El auditor deberá identificar y evaluar los riesgos de representación errónea de importancia relativa, ya sea debida a fraude o a error, a nivel de estados financieros y de aseveración, mediante el entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo el control interno de la entidad, proporcionando, por lo tanto, una base para diseñar e implementar respuestas a los riesgos evaluados.

**320. Importancia relativa de la auditoría**

El auditor deberá considerar la importancia relativa y su relación con el riesgo de auditoría cuando conduzca una auditoría.

**401. Auditoría en un ambiente de sistemas de información computarizado**

El auditor deberá considerar como afecta a la auditoría un ambiente SIC.

El objetivo y alcance globales de una auditoría no cambia en un ambiente SIC. Sin embargo, el uso de una computadora cambia el procesamiento, almacenamiento y comunicación de la información financiera y puede afectar los sistemas de contabilidad y de control interno empleados por la entidad.

**420. Consideraciones de auditoría relativas a entidades que utilizan organizaciones de servicios**

El auditor deberá considerar cómo afecta una organización de servicios a los sistemas de contabilidad y de control interno del cliente, a fin de planear la auditoría y desarrollar un enfoque de auditoría efectivo.

**500 Evidencia de Auditoría**

El auditor deberá obtener evidencia suficiente y apropiada de auditoría para poder extraer conclusiones razonables sobre las cuales basar la opinión

de auditoría. La evidencia de auditoría se obtiene de una mezcla apropiada de pruebas de control y de procedimientos sustantivos.

### **501. Evidencia de auditoría – consideraciones adicionales para partidas específicas**

La aplicación de las normas y lineamientos proporcionados en esta NIA ayudarían al auditor a obtener evidencia de auditoría con respecto de montos específicos de los estados financieros y otras revelaciones consideradas.

### **505. Confirmaciones externas**

El auditor debería determinar si el uso de confirmaciones externas es necesario para obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría para soportar ciertas aseveraciones de los estados financieros.

### **510. Trabajos iniciales – balances de apertura**

Para trabajos de auditoría iniciales, el auditor deberá obtener evidencia suficiente y apropiada de auditoría de que los saldos de apertura no contengan representaciones erróneas que de manera importante afecten los estados financieros del período actual, los saldos de cierre del período anterior han sido pasados correctamente al período actual o, cuando sea apropiado, han sido reexpresados; y las políticas contables apropiadas son

aplicadas consistentemente o que los cambios en políticas contables han sido contabilizados en forma apropiada y revelados en forma adecuada.

#### **520. Procedimientos analíticos**

El auditor deberá aplicar procedimientos analíticos en las etapas de planeación y de revisión global de la auditoría. Los procedimientos analíticos pueden también ser aplicados en otras etapas.

#### **530. Muestreo en la auditoría y otros procedimientos de pruebas selectivas**

Al diseñar los procedimientos de auditoría, el auditor deberá determinar los medios apropiados para seleccionar las partidas sujetas a prueba a fin de reunir evidencia en la auditoría que cumpla los objetivos de ésta.

#### **540. Auditoría de estimaciones contables**

El auditor deberá obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría respecto de las estimaciones contables. 'Estimación contable' quiere decir una aproximación al monto de una partida en ausencia de un medio preciso de medición.

**545. Auditoría de Mediciones y Revelaciones Hechas a Valor Razonable**

Las mediciones y revelaciones del valor razonable no son aseveraciones en sí mismas, pero pueden ser relevantes para aseveraciones específicas, dependiendo del marco de referencia de información financiera aplicable.

**550. Partes relacionadas**

El auditor deberá desempeñar procedimientos de auditoría diseñados para obtener evidencia suficiente y apropiada respecto de la identificación y revelación por la administración, de las partes relacionadas y el efecto de transacciones de las partes relacionadas que sean importantes para los estados financieros.

**560. Hechos posteriores**

El auditor deberá considerar el efecto de hechos posteriores sobre los estados financieros y sobre el dictamen del auditor, se refiere al tratamiento en los estados financieros, de los hechos, tanto favorables como desfavorables, que ocurren después del final del periodo e identifica dos tipos de hechos:

- Aquellos que proporcionan evidencia adicional de las condiciones que existían al final del periodo; y
- Aquellos que son indicativos de condiciones que surgieron con posterioridad al final del periodo.

**570. Negocio en marcha**

Cuando se planean y se llevan a cabo los procedimientos de auditoría y al evaluar los resultados de los mismos, el auditor deberá considerar lo apropiado del uso por parte de la administración del supuesto de negocio en marcha en la preparación de los estados financieros.

**600 Uso del Trabajo de Otro Auditor**

Cuando el auditor principal usa el trabajo de otro auditor, deberá determinar cómo afectará a la auditoría el trabajo del otro auditor.

**610. Consideración del trabajo de auditoría interna**

El auditor externo deberá considerar las actividades de auditoría interna y su efecto, si lo hay, sobre los procedimientos de auditoría externa.

**620. Uso del trabajo de un experto**

Cuando se usa el trabajo desarrollado por un experto, el auditor deberá obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría de que dicho trabajo es adecuado para los fines de auditoría.

**700 Conclusiones y Dictamen de Auditoría**

El dictamen del auditor sobre los estados financieros, el auditor deberá analizar y evaluar las conclusiones extraídas de la evidencia de auditoría

obtenida como base para la expresión de una opinión sobre los estados financieros.

### **710. Comparativos**

El auditor deberá determinar si los comparativos cumplen en todos los aspectos importantes con el marco de referencia para información financiera relevante a los estados financieros que están siendo auditados.

### **720. Otra información en documentos que contienen estados financieros auditados.**

El auditor deberá leer la otra información para identificar las inconsistencias importantes en relación con los estados financieros auditados. Una entidad ordinariamente emite anualmente un informe que incluye sus estados financieros con el dictamen del auditor.

### **800. El Dictamen del Auditor Sobre Compromisos de Auditoría con Propósito Especial.**

El propósito es establecer normas y proporcionar lineamientos en conexión con los compromisos de auditoría con propósito especial, se incluye los siguientes:

- Estados financieros preparados de acuerdo con una base integral de contabilización distinta de NIC o normas nacionales.

- Cuentas específicas, elementos de cuentas, o partidas en un estado financiero.
- Cumplimiento con convenios contractuales.
- Estados financieros resumidos.

**805. Consideraciones especiales. Auditorías de estados financieros individuales y de elementos específicos, cuentas o partidas de un estado financiero.**

Esta norma dispone que el auditor tiene que darle especial consideración a las particularidades contenidas en la Norma en relación de la aceptación del compromiso, el planeamiento y la ejecución del trabajo y la consiguiente formación de la opinión plasmada en el informe.

**810. El examen de información financiera prospectiva**

El propósito es establecer normas y proporcionar lineamientos sobre los trabajos para examinar e informar sobre información financiera prospectiva incluyendo los procedimientos del examen para los mejores estimados y supuestos hipotéticos.

**1000. Procedimientos de confirmación entre bancos**

Esta norma trata sobre los procedimientos para las confirmaciones de saldos y otras transacciones entre bancos, sea que estos aparezcan en los

estados contables como aquellas anexiones que están en notas o directamente fuera del balance. Los lineamientos contenidos en esta deberían contribuir a la efectividad de los procedimientos de confirmación entre bancos y a la eficiencia del procesamiento de respuestas.

#### **1004. La relación entre supervisores bancarios y Auditores Externos**

En esta norma se expresa las responsabilidades fundamentales de la gerencia, analiza las características esenciales de los roles de los supervisores y auditores, considera el alcance de la supervisión de funciones donde se sugiere un mecanismo para regular en forma más eficiente el desempeño de las tareas de supervisores y auditores.

#### **1005. Consideraciones particulares para la auditoría de entidades pequeñas**

El objetivo de esta norma es describir las características que usualmente son encontradas en las pequeñas entidades e indicar como ellas afectan la aplicación de las normas de auditoría.

#### **1006. Auditorias de los estados financieros de Bancos**

Esta norma tiene el propósito de suministrar guías adicionales a los auditores para amplificar e interpretar las normas de auditoría en el argumento de una auditoría de bancos comerciales internacionales.

**1010. La consideración de asuntos ambientales en la auditoría de estados financieros**

Esta norma trata sobre la influencia que las cuestiones del medio ambiente tienen en la auditoría de los estados contables y que deben ser consideradas por el auditor en relación de las leyes y reglamentos existentes, tanto en la etapa de planeamiento como de ejecución de la auditoría.

**1012. Auditoría de instrumentos financieros derivados**

La norma provee lineamientos para la planificación y auditoría de las afirmaciones de los estados contables respecto de los instrumentos financieros derivados.

**1013. Comercio electrónico – Efecto en la auditoría de estados financieros**

Esta norma se refiere a los efectos en la auditoría de estados contables cuando el ente auditado utiliza medios electrónicos para la comercialización de sus bienes o servicios.

#### **1014. Informe de los auditores en cumplimiento con normas internacionales de información financiera**

El propósito es dar guías adicionales cuando el auditor tiene que expresar una opinión sobre estados contables preparados por la dirección sobre la base de las NIC o en combinación con las normas locales.

#### **2400. Trabajos para revisar estados financieros**

El objetivo de una revisión es permitirle al auditor establecer si en la base de procedimientos limitados que no proveen todos los elementos de juicio que requeriría una auditoría, alguna cuestión le ha llamado la atención como para creer que los estados contables no están preparados, en sus aspectos significativos, de acuerdo con las normas contables vigentes.

#### **2410. Revisión de información financiera intermedia desempeñada por el auditor independiente de la entidad**

El propósito es establecer normas y proporcionar lineamientos sobre las responsabilidades profesionales del auditor; cuando se compromete a un trabajo para revisar información financiera intermedia de un cliente de auditoría, y sobre la forma y contenido del informe.

**3000. Compromisos de seguridad. Aplica para todos los trabajos para atestiguar**

Establece los principios básicos y los procedimientos esenciales para el contador público que presta servicios de seguridad razonable que no sean de auditoría de estados contables históricos que ya están cubiertos por las NIAs, o de revisión de estados contables cubiertos por las NICR, antes mencionadas.

**3400. El examen de información contable prospectiva**

La norma expresa que la ICP puede referirse a pronósticos financieros, basados en las mejores estimaciones que se refieren a lo que la gerencia cree que ocurrirá o a proyecciones financieras que consideran cursos hipotéticos de acción que no necesariamente se espera que ocurran.

**4400. Compromisos para ejecutar procedimientos acordados sobre información contable**

Esta norma es aplicable a un estado contable en particular o a ciertos componentes de los estados contables y se refiere a procedimientos convenidos con el cliente o terceras partes.

#### **4410. Compromisos de compilación de información**

El objetivo de estos servicios es utilizar la pericia del contador para reunir, clasificar y exponer la información contable. La norma le exige como requisito tener un conocimiento apropiado del negocio y de las normas contables vigentes.

#### **Normas Internacionales sobre Control de Calidad**

Esta Norma Internacional sobre Control de Calidad se ocupa de las responsabilidades de una firma por su sistema de control de calidad para las auditorías y revisiones de estados financieros, y otros compromisos de aseguramiento y de otros servicios relacionados.

#### **4.6 Fases de la Auditoría Financiera.**

##### **4.6.1 Planificación**

En esta fase es muy importante la comprensión del giro de negocio del ente que va a ser auditado, así como la ejecución de procedimientos de revisión, por medio de estas dos actividades podemos reunir información para evaluar el riesgo de auditoría.

Para determinar el riesgo de control y riesgo inherente, necesitamos conocer y estudiar el ambiente de control, sistema de contabilidad, sistemas informáticos y auditoría interna, posteriormente se elabora el Plan Específico de Auditoría, que contiene los programas de auditoría específicos.

#### **4.6.1.1 Planificación Preliminar**

Es la primera etapa del proceso de planificación ya que su objetivo es obtener información general de la entidad a ser auditada y sus actividades principales, de su concepción dependerán la eficiencia y efectividad en el logro de objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios.

En esta fase debe considerar alternativas y seleccionar los métodos y prácticas más apropiadas para realizar las tareas, las técnicas más utilizadas son las entrevistas, las observaciones y la revisión selectiva, por tanto estas actividades deben ser cuidadosas realizadas, esta planificación comienza con la obtención de información necesaria para definir la estrategia a emplear y culminar con la definición detallada de las tareas a realizar en la fase de ejecución.

La planificación preliminar es muy importante ya que es el fundamento para la realización de la planificación específica y toda la auditoría. Los principales elementos de la planificación preliminar son:

- Conocer la entidad.
- Conocer las principales actividades.
- Identificación de las principales políticas y prácticas contables, presupuestarias, administrativas y de operación.
- Determinar el grado de confiabilidad de la información proporcionada por la entidad.

### **Visita Preliminar**

El Auditor realizará una visita preliminar a la entidad para determinar el alcance y objetivos del examen, es muy importante realizar esta visita para conocer las instalaciones y actividades que la entidad lleva a cabo.

La información obtenida como consecuencia de un primer acercamiento directo a las actividades de la empresa, ayuda a determinar el enfoque del examen, a investigar la naturaleza y tener conocimiento sobre el giro del negocio, su estructura y todos aquellos aspectos relevantes del funcionamiento de la empresa.

## **Archivo Permanente**

Es un conjunto de documentos cuya información es permanente y sirve de consulta y pauta para la evaluación de políticas y procedimientos de una empresa, estos documentos forman parte de la fase preliminar.

Entre los documentos más relevantes del Archivo Permanente tenemos:

- Historia de la Compañía
- Participación Accionaria
- Escritura de la constitución
- Organigramas
- Descripción de Manuales o Procedimientos y Flujogramas
- Certificados de Constitución y Gerencia
- Actas de Asamblea y Juntas Directivas
- Litigios y Juicios
- Obligaciones a Largo Plazo

## **Riego Inherente**

La NIA 315 establece la responsabilidad que tiene el auditor de identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los estados financieros, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido el control interno de la entidad.

Este riesgo se refiere a que se produce por la naturaleza propia del giro del negocio, el auditor no puede intervenir en este tipo de riesgo solamente puede evaluarlo y calificarlo.

## **Plan Global de Auditoría**

En este paso se generan los Programas de Auditoría, los cuales son listas detalladas de los procedimientos de auditoría que se aplican a lo largo del examen, con el fin de alcanzar los objetivos planificados.

Un Plan Especifico de Auditoría Contiene:

- **Motivos del Examen**
- **Objetivos del Examen**

- **Alcance del Examen**
- **Base Legal**
- **Recursos:** Materiales, Humanos y Financieros
- **Tiempo de duración del Trabajo**
- **Técnicas y Procedimientos a aplicarse en el transcurso del examen**
- **Resultados a alcanzar al finalizar el examen:** El auditor entregará como resultado de su trabajo el Borrador del Informe, Acta de Comunicación de Resultados, Papeles de Trabajo y Anexos.

#### **4.7.1.2 Planificación Específica**

En esta etapa se determina los procedimientos para cumplir la estrategia o decisión adoptada en la planificación preliminar y se fundamenta en la información obtenida durante la planificación preliminar.

Evalúa el control interno y selecciona los procedimientos de auditoría a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución mediante los

programas respectivos. Se deberán cumplir los siguientes pasos durante la planificación específica:

- Considerar el objetivo general de la auditoría y el reporte de la planificación preliminar para determinar los componentes a ser evaluados
- Obtener información adicional de acuerdo con las instrucciones establecidas en la planificación preliminar.
- Evaluar la estructura de control interno del ente auditado.
- Elaboración del Programa de Auditoría

La planificación específica es obligatoria para obtener información adicional, evaluar y calificar los riesgos y seleccionar los procedimientos sustantivos de auditoría, a aplicar en la siguiente fase a cada uno de los grupos de cuentas.

La elaboración de los programas específicos de auditoría, los mismos que se componen de dos secciones: la primera contiene los procedimientos para evaluar la efectividad del control interno y la segunda aborda las pruebas sustantivas que buscan sustentar las cifras presentadas en los estados financieros.

Determinar el nivel de riesgo de control planificado, considerando si el sistema de control interno es lo suficientemente consistente para evitar o detectar y corregir errores materiales. Así, si el control interno es débil, el riesgo de control es alto y dependerán principalmente de pruebas sustantivas para reducir a un nivel aceptable el riesgo de auditoría en la afirmación.

Para limitar o reducir adecuadamente el riesgo de auditoría, los auditores reúnen una combinación de muchos tipos de evidencia de auditoría, como parte de las pruebas sustantivas. Los principales tipos de evidencia son:

Evidencia física, es la evidencia que los auditores pueden ver realmente. La mejor evidencia de la existencia de ciertos activos, por ejemplo, es el examen de los auditores de los activos mismos.

Declaraciones de terceros, es decir, de fuentes externas como clientes habituales de Proveedora Ecuatoriana, distribuidores, instituciones financieras y abogados.

Evidencia documentaria, que incluye cheques, facturas o contratos, tanto de los que son creados dentro de la empresa o por fuera de la misma.

Cálculos realizados independientemente, para demostrar la precisión aritmética de los análisis y registros del cliente.

Declaraciones orales o escritas por parte del cliente con respecto a las preguntas realizadas por el auditor a los empleados de todos los niveles de Proveedora Ecuatoriana, durante el trabajo de campo. Las respuestas que reciben a estas preguntas constituyen otro tipo de evidencia.

Registros de contabilidad. Cuando los auditores intentan verificar una suma en los estados financieros siguiendo su rastro a través de los registros de contabilidad, la cuenta del mayor y los diarios constituyen evidencia valiosa en sí mismos.

La planificación específica labora con cada mecanismo y uno de los elementos esenciales a más de la planificación preliminar, es utilizar las denominadas afirmaciones en áreas de mayor riesgo, donde el auditor trabaja para obtener y evaluar evidencia de su validez, sobre el cual fundamentará la opinión de los estados financieros, estas afirmaciones comprenden:

- **Existencia:** un activo o pasivo existe en una fecha dada.

- **Ocurrencia:** Los saldos de los estados financieros son el resultado de transacciones que verdaderamente ocurrieron.

- **Derechos:** Los activos registrados sean propiedad de la empresa.

- **Obligaciones:** Los pasivos y las partes del patrimonio registrados sean deudas verdaderamente de la empresa.

- **Presentación:** Los elementos de los estados financieros sean presentados según la normativa legal vigente.

- **Revelación:** Que se han realizado las revelaciones adecuadas, en los estados financieros o en sus notas aclaratorias.

- **Valuación:** Todas las partidas de los estados financieros están valuados a valores razonables según la normativa que se encuentra vigente.

- **Asignación:** Las cuentas de los estados financieros están asignadas en las partidas precisas, en el tiempo preciso y según sea su naturaleza.

- **Totalidad:** Todas las transacciones que se realizaron en el periodo están reflejadas en los estados financieros.

- **Precisión numérica:** Todas las transacciones realizadas seas registradas con cálculos precisos, ya que las cantidades que aparecen en los estados financieros son casi siempre la acumulación de muchos renglones más pequeños, los auditores deben determinar si estos registros, suman el total que aparece en el mayor general y, por tanto, corresponden a la cantidad en los estados financieros.

#### **4.7.1.2.1 Evaluación del Sistema de Control Interno**

##### **a. Concepto**

“Es un proceso integrado a los procesos, y no un conjunto de pesados mecanismos burocráticos añadidos a los mismos, efectuado por el consejo de la administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el logro de objetivos incluidos en las siguientes categorías: Eficacia y eficiencia de las operaciones, Confiabilidad de la información financiera, Cumplimiento de las leyes, reglamentos y políticas. (Benjamin, 2007)

**b. Objetivos del Control Interno**

Los objetivos del control interno son los siguientes:

- 1) Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- 2) Confiabilidad de la información financiera (y de gestión)
- 3) Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables
- 4) Salvaguarda de activos.

**c. COSO I (Comité de Organismos Patrocinadores).**

El control interno es un proceso, debido a que hace referencia a una cadena de acciones extendida a todas las actividades, relacionadas a la gestión e integrados a los demás procesos básicos de la misma como es la planificación, ejecución y supervisión, que influyen en el cumplimiento de sus objetivos y apoya sus iniciativas de calidad.

El marco integrado de control que plantea el informe COSO consta de cinco componentes interrelacionados, derivados del estilo de la dirección, e integrados al proceso de gestión:

- Ambiente de control
  
- Evaluación de riesgos
  
- Actividades de control
  
- Información y comunicación
  
- Supervisión

El ambiente de control es el comportamiento ético en una entidad, donde refleja la responsabilidad con que cada miembro realiza sus actividades, y la importancia que le asignan al control interno. Sirve de base para los otros componentes; se evalúan los riesgos y se definen las actividades de control, la evaluación de riesgos no sólo influye en las actividades de control, sino que puede también considerar el manejo de la información y la comunicación, existe también una relación directa entre los objetivos y los cinco componentes referenciados.

➤ **Ambiente de Control**

Define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde el punto de vista del control interno y que son determinantes del grado de principios que practican en los procedimientos organizacionales.

La actitud asumida por la alta dirección, la gerencia, refleja la importancia del control interno y su incidencia sobre las actividades y resultados. Los principales factores del ambiente de control son:

- La filosofía y estilo de la dirección y la gerencia.
- La estructura, el plan organizacional, los reglamentos y los manuales de procedimiento.
- La integridad, los valores éticos, la competencia profesional y el compromiso de todos los componentes de la organización, así como su adhesión a las políticas y objetivos establecidos.
- Las formas de asignación de responsabilidades y de administración y desarrollo del personal.

El grado de documentación de políticas y decisiones, y de formulación de programas que contengan metas, objetivos e indicadores de rendimiento.

El ambiente de control reinante será tan bueno, regular o malo como lo sean los factores que lo determinan. El mayor o menor grado de desarrollo y excelencia de éstos incidirán a la fortaleza o debilidad del ambiente de la organización.

### ➤ Evaluación de Riesgos

Las organizaciones deben identificar y analizar todos aquellos posibles riesgos ya que estos pueden provocar que los objetivos propuestos no sean alcanzados. La administración debe cuantificar su magnitud, conocer la probabilidad de su ocurrencia y determinar las posibles consecuencias.

El control interno ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos que afectan las actividades de las organizaciones. Se debe adquirir un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes de manera que se pueda identificar los puntos débiles, enfocando los riesgos tanto al nivel de la organización como de la actividad.

Antes de determinar los riesgos, se deben establecer los objetivos, si bien aquéllos no son un componente del control interno, constituyen un requisito previo para el funcionamiento del mismo.

Los objetivos integrados con las actividades de ventas, producción, comercialización, finanzas y otras. Así mismo estos pueden clasificarse entre objetivos operacionales, objetivos relacionados con la información financiera y objetivos de cumplimiento.

A este respecto cabe recordar que los objetivos de control deben ser específicos, así como adecuados, completos, razonables e integrados a los globales de la institución.

Una vez identificados, el análisis de los riesgos incluirá:

- Una estimación de su importancia / trascendencia.
- Una evaluación de la probabilidad / frecuencia.
- Una definición del modo en que habrán de manejarse.

Dado que las condiciones en que las entidades se desenvuelven suelen sufrir variaciones, se necesitan mecanismos para detectar y encarar el tratamiento de los riesgos asociados con el cambio.

#### ➤ **Actividades de Control**

Son procedimientos específicos establecidos para el cumplimiento de los objetivos, orientados primordialmente hacia la prevención y neutralización de los riesgos.

Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la organización y en cada una de las etapas de la gestión, debido a que en toda la organización existen responsabilidades de control, y es preciso que conozcan individual y claramente las funciones que les competen.

El control se inicia con la elaboración de un mapa de riesgos, donde conociendo los mismos, se disponen los controles destinados a evitarlos o minimizarlos, pueden agruparse en tres categorías, según el objetivo de la entidad con el que estén relacionados:

- Las operaciones
- La confiabilidad de la información financiera
- El cumplimiento de leyes y reglamentos

Para cada categoría existen diversos tipos de control:

- Preventivo / Correctivos
- Manuales / Automatizados o informáticos
- Gerenciales o directivos

A continuación se muestra algunas de las actividades de control, pero no constituye la totalidad de las mismas:

- Análisis efectuados por la dirección.
- Seguimiento y revisión por parte de los responsables de las diversas funciones o actividades.
- Comprobación de las transacciones en cuanto a su exactitud, totalidad, y autorización pertinente: aprobaciones, revisiones, cotejos, recálculos, análisis de consistencia, prenumeraciones.
- Controles físicos patrimoniales: arqueos, conciliaciones, recuentos.
- Dispositivos de seguridad para restringir el acceso a los activos y registros.
- Segregación de funciones.
- Aplicación de indicadores de rendimiento.

Es importante contar con buenos controles de las tecnologías de información, pues desempeñan un papel fundamental en la gestión, destacándose al respecto el centro de procesamiento de datos, la adquisición, implantación y mantenimiento del software, la seguridad en el acceso a los sistemas, los proyectos de desarrollo y mantenimiento de las aplicaciones.

### ➤ **Información y Comunicación**

Para el logro de los objetivos es relevante tener una información periódica y oportuna que llegue a todos los sectores permitiendo asumir las responsabilidades individuales.

La información operacional, financiera y de cumplimiento conforma un sistema para posibilitar la dirección, ejecución y control de las operaciones. Está conformada por todas las actividades y condiciones externas, que afectan a la empresa y que son necesarias para la toma de decisiones.

Los sistemas de información permiten identificar, recoger, procesar y divulgar datos relativos a los hechos o actividades internas y externas, y funcionan muchas veces como herramientas de supervisión a través de rutinas previstas a tal efecto, estos sistemas deben ser flexibles y adaptables a las necesidades que en el desarrollo de la empresa vayan apareciendo.

La capacidad de dirección para tomar decisiones de gestión y control la calidad de la información influye directamente y se refiere entre otros a los aspectos de contenido, oportunidad, actualidad, exactitud y accesibilidad.

### ➤ **Supervisión**

Este componente asegura que la calidad del funcionamiento del control interno en el tiempo y permite al sistema reaccionar en forma dinámica, cambiando cuando las circunstancias así lo requieran. Determinar soluciones para los controles débiles, insuficientes o necesarios, para promover su reforzamiento. El monitoreo se lleva a cabo de tres formas: durante la realización de las actividades diarias en los distintos niveles de la entidad; de manera separada, por personal que no es el responsable directo de la ejecución de las actividades, o mediante la combinación de ambas modalidades.

### **Riesgo de Control**

Es un error significativo, que puede existir en los estados financieros y que este no sea detectado y evitado por el sistema de control interno de la entidad, que por las limitaciones del sistema, siempre existirá algún riesgo de control.

## MEDICIÓN DEL RIESGO DE CONTROL

- CÁLCULO NIVEL DE CONFIANZA

$$NC = \frac{\text{Puntaje Obtenido} \times 100}{\text{Puntaje Óptimo}}$$

$$\text{RIESGO} = \text{PUNTAJE ÓPTIMO} - \text{PUNTAJE OBTENIDO}$$

CONFIANZA	MÍNIMO	MÁXIMO
<b>ALTO</b>		
ALTO	88,89%	99,99%
MEDIO	77,78%	88,88%
BAJO	66,67%	77,77%
<b>MEDIO</b>		
ALTO	55,56%	66,66%
MEDIO	44,45%	55,55%
BAJO	33,34%	44,44%
<b>BAJO</b>		
ALTO	22,23%	33,33%
MEDIO	11,12%	22,22%
BAJO	0,01%	11,11%

#### **d. COSO II (Gestión de Riesgos Corporativos- Marco Integrado)**

Es un proceso, efectuado por el Comité Ejecutivo de una Entidad, la Gerencia y demás personal, que incluye los conceptos de COSO I, designado para identificar potenciales eventos que puedan afectar a la Entidad, el COSO II incluye los conceptos de COSO I. El COSO II ha experimentado mejoras sustanciales que permiten una mejor y más precisa conceptualización del SCI.

La presentación de COSO II es de un formato de matriz tridimensional en la que los 5 elementos de COSO se desagregan del análisis o consideración del riesgo de la empresa. Entonces, los componentes del Sistema de Control Interno (SCI) con la versión de COSO II serían:

- Ambiente Interno
- Establecimiento de objetivos
- Identificación de Eventos
- Evaluación de Riesgos
- Respuesta a los Riesgos
- Actividades de Control

- Información y Comunicación
  
- Supervisión

#### **e. MICIL (Marco Integrado de Control Interno Latinoamericano)**

Al principio el marco integrado de Control Interno fue desarrollado por los requerimientos de los auditores externos, como base para determinar el grado de confiabilidad en las operaciones realizadas y las registradas, incorpora los componentes y las actividades que vinculan a la organización.

Su principal actividad está dirigida a la evaluación del control interno orientado hacia la evaluación de los riesgos respecto al eficiente uso de los recursos,. Un diagnóstico referido a la aplicación de dichos criterios es la base para actualizar el diseño y funcionamiento del control interno.

Los componentes de control interno son los requisitos básicos para el diseño y funcionamiento del MICIL de una organización o de una actividad importante y son:

- ✓ Ambiente de control y trabajo,

- ✓ Evaluación de riesgos,
- ✓ Actividades de control,
- ✓ Información y comunicación, y,
- ✓ Supervisión

**f. CORRE (Marco Integrado - CONTROL DE LOS RECURSOS Y LOS RIESGOS ECUADOR)**

Posee el mismo concepto general del COSO, con pequeñas modificaciones mismas que fueron hechas con la finalidad de que se adapten al sistema ecuatoriano, el control interno es un proceso, efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto de personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- Honestidad y responsabilidad
- Eficacia y eficiencia en las operaciones,
- Fiabilidad de la información,
- Salvaguarda de los recursos; y,

- Cumplimiento de las leyes y normas.

#### 4.7.1.2.2 Hallazgos

El auditor describe en forma detallada los hallazgos o aspectos importantes que al aplicar las pruebas se logró determinar, estructurado de forma lógica y clara los asuntos de importancia, ya que son la base de las conclusiones y recomendaciones del informe. No importa el número de hallazgos que cite, sin embargo estos deben tener las siguientes características:

**Condición.-** Es la situación actual que tiene la empresa en la actividad que se está analizando.

**Criterio.-** Son los lineamientos, normas o disposiciones legales, que se deben aplicar a la situación actual, para llegar a lo que debe ser, por lo tanto evalúa la condición en la que se encuentra el suceso examinado.

**Efecto.-** Es el resultado que produjo la condición al ser evaluada con el criterio, es importante indicar en términos cuantitativos (unidades monetarias, unidades de tiempo, número de transacciones etc.).

**Causa.-** Es el motivo por el cual se produjo o se originó la condición y no se dio cumplimiento a lo que debe ser.

TABLA 4.1 Ejemplo de Hoja de Hallazgos

<b><u>PAPEL DE TRABAJO</u></b>	
<b>HOJA DE HALLAZGOS</b>	
<b>DEPARTAMENTO:</b>	
<b>PERÍODO: 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 201X</b>	
<b>HALLAZGO N° 1</b>	<b>REFERENCIA PAPEL DE TRABAJO</b>
<b>FALTA DE COMUNICACIÓN DE RIESGOS DEPARTAMENTALES</b>	
<b>CONDICIÓN:</b> No existen políticas para la detección, evaluación y comunicación de riesgos departamentales.	
<b>CRITERIO:</b> Según COSO I, es imprescindible que la entidad identifique y conozca los riesgos a los que se ve expuesta, para que pueda responder de manera oportuna y adecuada, de tal modo que evite inconvenientes en el cumplimiento de objetivos.	
<b>CAUSA:</b> El Consejo de Administración, ni la Gerencia han dispuesto la creación de políticas sobre control interno y administración de riesgos.	
<b>EFECTO:</b> La carencia de políticas de administración y comunicación de riesgos puede ocasionar toma inadecuada de decisiones.	

Elaborado por: Estalin Balarezo

#### 4.7.1.2.3 Técnicas de Evaluación de Control Interno

##### a) Método Narrativo:

Es la descripción pormenorizada de los procedimientos más importantes y características del sistema de control interno, por las personas responsables del funcionamiento, se obtiene por medio de entrevistas, encuestas, tanto escritas como verbales.

##### ➤ Cuestionarios

Es la evaluación escrita por medio de preguntas, elaboradas para ser contestadas por los responsables de los distintos procesos bajo examen. Con el fin de obtener evidencia y a determinar las áreas críticas de manera uniforme y confiable. Debe realizarse por procesos o áreas según el tipo de examen de auditoría.

Se recomienda realizar un cuestionario con preguntas cerradas ya que esto permitirá formarse una idea clara y más concisa del trabajo de auditoría. Si el resultado de este método determina que el control interno que maneja la entidad es fuerte, el nivel de confianza será alto, pero, si el control interno es débil el nivel de riesgo es alto.

Se muestra a continuación un formato de cuestionario para la evaluación de control interno:

**b) Método Gráfico:**

Describe de forma visual la estructura orgánica de las áreas y de los procedimientos, utilizando gráficas, símbolos convencionales, etc. por lo que también es conocido como el método de flujogramas.

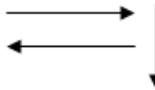
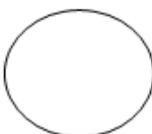
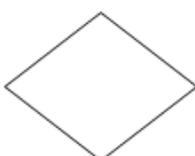
➤ **Flujogramas**

Es aquel que se efectúa, por medio de cuadros o gráficos estándar, de manera que quienes conozcan los símbolos puedan interpretar la información, es así que si en el examen se utiliza un flujograma realizado por la entidad, el auditor sea capaz de interpretar y sacar conclusiones útiles.

En auditoría es una herramienta muy útil debido a que permite visualizar el flujo de la información y los documentos que se procesan, además de la segmentación de las funciones que existen en el área que se está analizando.

A continuación se presenta la simbología a ser utilizada para elaborar los flujogramas de las diferentes áreas de la empresa:

**Gráfico 4.3 Símbolos del Diagrama de Flujo**

<u>Símbolos</u>	<u>Nombre</u>	<u>Explicación</u>
	Línea de flujo (Conexiones de Pasos o flechas).	Muestra la dirección y sentido del flujo del proceso, conectando los Símbolos.
	Terminador (Comienzo o final de procesos)	En su interior situamos materiales, información o acciones para comenzar el proceso o para mostrar el resultado en el final del mismo.
	Proceso (actividad)	Tarea o actividad llevada a cabo durante el Proceso. Puede tener muchas entradas, pero solo una salida.
	Conector (Conexión con Otro procesos)	Nombramos un proceso independiente que en algún momento aparece relacionado con el Proceso principal.
	Datos. Entrada/salida (Información de Apoyo)	Situamos en su interior la información necesaria para alimentar una actividad (datos para realizarla)
	Decisión (Decisión/ Bifurcación)	Indicamos puntos en que se toman decisiones: Si o no, abierto/cerrado.
	Documento	Se utiliza para hacer referencia a la generación o consulta de un documento específico en un punto del proceso.

**FUENTE:** Principios de Auditoría  
**ELABORADO POR:** Estalin Balarezo

### **c) Muestreo Estadístico**

Se aplica cuando la información a revisar es numerosa, se determina el tamaño de la muestra representativa de las transacciones o partidas sujetas a examen, para que le permita tener evidencia suficiente y competente. Se deberá preparar previamente los programas y pruebas respectivas, logrando que los resultados de la evaluación sean confiables y oportunos.

Se debe tener en cuenta las siguientes recomendaciones:

- La muestra seleccionada debe ser representativa frente al total del conjunto.
- El tamaño de la muestra varía respecto a la calidad del Sistema de Control Interno y sus elementos.
- El examen de los documentos incluidos debe ser exhaustivo, detallado y profundo
- Siempre habrá un riesgo latente que dependerá del buen criterio profesional del evaluador.

**d) Combinación de métodos:**

Para recopilar información significativa el auditor podrá combinar los métodos antes mencionados, en su trabajo de auditoría de acuerdo al tipo de examen que realice.

**4.7.1.2.4 Programas de Auditoría**

En esta fase de planificación específica se elaboran los programas de auditoría que posteriormente serán desarrollados en la etapa de ejecución de la auditoría.

El programa de auditoría es un documento donde se puntualizan los procedimientos que se aplicarán durante el examen, logrando al personal involucrado tener un guía de las actividades a realizar, para controlar el desarrollo del examen y realizar una adecuada supervisión sobre el trabajo del equipo de auditoría.

### **Importancia de los programas de auditoría**

- Los programas de auditoría, proporcionan al auditor encargado un medio de coordinar, programar y supervisar las actividades de los miembros del personal de auditoría involucrados en el contrato.

- Los miembros del equipo tienen una guía que les permite trabajar de forma ordenada y cronológica, considerando sus responsabilidades y trabajos encomendados en el examen de cada cuenta.

- Proporcionan evidencia documentaria del cumplimiento por parte del auditor hacia el cliente.

### **Organización del programa de auditoría**

El programa específico de auditoría, consta de dos partes: la evaluación del control interno y la parte de las pruebas sustantivas del programa. Los procedimientos de auditoría en la parte de control interno, incluyen la obtención de una comprensión de los controles para cada ciclo de transacciones mediante pruebas de los controles significativos y evaluación del riesgo de control. La parte del programa de auditoría que busca sustentar las cifras en los estados financieros está organizada en base a las cuentas del

Balance General y Estado de Resultados, así: efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, activos fijos, proveedores, deuda con interés, ingresos y gastos.

Objetivos de los programas de auditoría

Diseño de los programas de auditoría Los lineamientos generales para la preparación de los programas de auditoría son los siguientes:

- Índice.- El índice se ubica en la parte superior derecha, revela que es un programa de auditoría, contiene las iniciales del quien lo prepara y la fecha en que fue realizado.

- Encabezado.- El encabezado detalla el nombre de la empresa a quien se realiza la auditoría (Proveedora Ecuatoriana), identificación de Programa de Auditoría, nombre de la cuenta a examinar, periodo de los estados financieros auditados y objetivos del programa de auditoría.

- Cuerpo.- Número de procedimiento, detalle del procedimiento a realizarse, iniciales de la persona que realiza el procedimiento y la fecha en que lo realiza, referencia del papel de trabajo que documenta o respalda el procedimiento y observaciones generales.

- Pie.- Firma de la persona que realiza el programa, firma del supervisor que revisa el programa y fecha en que lo revisó.

➤ **Archivo de Planificación**

El archivo de planificación reúne la información de la planificación de cada auditoría, es decir, habrá un archivo de planificación de cada auditoría realizada, a diferencia del archivo permanente que se actualizará con cada nueva auditoría pero que solo existirá un único archivo permanente.

Entre la documentación que se requiere para formar este tipo archivo, tenemos lo siguiente:

- Programa de trabajo de la auditoría a realizar
- Planilla de tiempo empleado en el desarrollo del examen
- Evaluaciones de los controles internos

**4.7.1.2.5 Pruebas de Auditoría**

Se realiza en la etapa de ejecución de la auditoría, de la evaluación del sistema de control interno depende el tamaño y la profundidad de las pruebas además de la determinación del riesgo de auditoría, es decir si el nivel de

confianza es alto el nivel del riesgo será bajo, y se deberá aplicar pruebas de cumplimiento y si ocurre el caso contrario el riesgo es alto y se deberá aplicar pruebas sustantivas.

Se aplicarán pruebas a los registros contables, transacciones financieras e informes, para comprobar la efectividad de los métodos utilizados por la entidad, al ejercer un control financiero sobre sus operaciones.

Además se debe comprobar si dan cumplimiento a las disposiciones legales y reglamentarias externas que influyen a la empresa, así como políticas, principios, normas, métodos, prácticas internas, evalúa si la organización se ha encaminado a lograr los objetivos y metas previstas en los presupuestos y planes de acción que se han trazado.

Existen diferentes tipos de pruebas:

**a) Pruebas de Cumplimiento.-** Son pruebas de control que se realizan para obtener evidencia de auditoría sobre la efectividad de:

- Diseño de los sistemas de contabilidad y de control interno
- Operación de los controles internos a lo largo del período.

Estas pruebas deben efectuarse mientras se aplica el cuestionario o se elabora el flujograma o inmediatamente después. Las pruebas de cumplimiento en cuanto a su extensión o profundidad, estarán supeditadas al resultado de la apreciación de las operaciones de control, a juicio del auditor.

**b) Pruebas Sustantivas.-** Por medio de estas se obtiene evidencia de auditoría para detectar presentaciones erróneas sustanciales en los estados financieros, y son de dos tipos: pruebas de detalles de transacciones y saldos; y procedimientos analíticos.

El detalle de transacciones y saldos, se realiza con el objetivo de comprobar la validez de los saldos de las cuentas y pueden contener un universo de transacciones, en donde se aplicarán, procedimientos de validación que logren comprobar la existencia de los activos y pasivos, la propiedad de los activos y obligación de los pasivos, la correcta valoración de los activos y pasivos, la adecuada presentación de todas las cuentas en los estados financieros, la totalidad de los rubros (ninguna cuenta haya sido omitida) y que todas las cuentas de ingreso o gasto están debidamente clasificadas y pertenezcan al período financiero estudiado.

Se realiza una muestra, tomando en cuenta los resultados de la ejecución de las pruebas de cumplimiento y se selecciona un conjunto de partidas a las cuales se les aplicará las pruebas, mismas que se realizan a los saldos a una fecha determinada, es por ello que a las pruebas sustantivas también se las conoce como de transacciones específicas, de validez de saldos o de validación.

Es importante señalar que las pruebas de cumplimiento y las sustantivas, se preparan en conjunto, ya que los resultados que den cada una de las pruebas se relacionan y complementan la información.

A pesar de que los resultados de las pruebas de cumplimiento arrojen resultados satisfactorios, siempre serán necesarias aplicar pruebas. Si al revisar el ambiente general de control, el sistema contable y las técnicas específicas se identifica que existe un alto riesgo de control, se diría que no se puede confiar en los controles internos y no habrá la necesidad de aplicar pruebas de cumplimiento, por lo tanto el efecto en las operaciones presentadas por la entidad, solo podrá determinarse aplicando pruebas sustantivas.

### **c) Pruebas de doble propósito**

Son diseñadas para probar un control y sustentar el monto en cifras monetarias de una cuenta, es por ello que tienen ese nombre ya que cumplen

con los propósitos de las pruebas de cumplimiento y a la vez de las pruebas sustantivas.

#### **4.7.2 Ejecución**

Esta fase es donde se deben aplicar los procedimientos, técnicas que previamente se establecieron en los programas de auditoría, se realizan todas las pruebas e identifican las áreas críticas que posee la entidad. Es en la ejecución donde se obtiene toda la información y evidencia necesaria para determinar la razonabilidad de los estados financieros. Se realiza programas para cada partida que presenta la información financiera, donde se detalla las pruebas que se van a desarrollar, considerando el alcance, extensión y oportunidad de las mismas.

##### **➤ Archivo Corriente**

El archivo corriente es el que mantiene todos los papeles de trabajo que corresponden a la ejecución del trabajo, es decir los papeles de trabajo que sustentan el dictamen y los comentarios conclusiones y recomendaciones emitidos en el informe. Se mantendrá un archivo corriente por cada auditoría realizada y al igual que los anteriores archivos debe mantener sus papeles de trabajo debidamente identificados con índices, referencias 'y marcas. La

estructura modelo del archivo corriente es la siguiente y deberá adaptarse a la empresa sujeta a examen en lo que sea aplicable:

### **- Indexación y Referencia**

Los índices, referencias y marcas de auditoría son herramientas que se utiliza para el archivo ordenado y manejo adecuado de los papeles de trabajo, los índices generalmente se debe marcar con lápiz rojo en la esquina superior derecha con un número o letra uniforme, cada documento tendrá su propio índice.

Los papeles de trabajo utilizarán las siguientes letras, en las fases respectivas:

Planificación Preliminar PP

Planificación Específica PE

**Ejecución del Trabajo** (se codificará por grupos de cuentas y/o componentes)

### **Activos**

Efectivo A

Inversiones - Títulos Valores Negociables B

Cuentas y Documentos por Cobrar C

Inventarios D

Activos Fijos (Propiedad, Planta y Equipo) E

Otros Activos F

### **Pasivos**

Cuentas por Pagar AA

Documentos por Pagar BB

Pasivos a Largo Plazo CC

Otros Pasivos DD

### **Resultados**

Ingresos X

Gastos Y

Cuentas de orden Z

Al final de un papel de trabajo de indicar las iniciales, la sumilla y la fecha, de elaboración y supervisión.

La Cédula Sumaria lleva la letra de la cuenta encerrada en un círculo (A); y los papeles de trabajo siguientes llevarán la letra asignada y un número secuencial (A1, A2, etc.), de ser necesario se podrá ir abriendo subniveles (A2.1., A2.2.).

En informe de auditoría, deberá constar las referencias que señalen en que papeles de trabajo se sustenta cada comentario. Además, es de suma importancia el manejar la referenciación cruzada entre los papeles de trabajo, para optimizar el manejo y recuperación de información, es decir que se coloque una referencia del papel de trabajo de donde se tomó la información que se indica.

#### **- Marcas de Auditoría.**

Son símbolos creados por el auditor, se asigna un significado especial a cada marca, se utilizan con el fin de identificar el tipo de procedimiento, tarea o pruebas que se realizó. Al final del archivo corriente, debe incluirse una explicación de marcas en el cual se detalla todas las marcas utilizadas con su respectivo significado.

Proporcionan ahorro de tiempo y espacio, y el equipo debe mantener uniformidad en las marcas, estas son asignadas al inicio de la auditoría. A continuación se presenta un ejemplo:

Tabla 4.3 Ejemplo de Marcas de Auditoría

MARCA	SIGNIFICADO
Ω	Confrontado con libros
∞	Cotejado con documento
¥	Corrección realizada
€	Comparado en auxiliar
μ	Sumado verticalmente
α	Confrontado correcto
Σ	Sumas verificadas
¢	Pendiente de registro
β	No reúne requisitos
π	Solicitud de confirmación enviada
SI	Solicitud de confirmación recibida inconforme
SIA	Solicitud de confirmación recibida inconforme pero aclarada
SC	Solicitud de confirmación recibida conforme
≈	Totalizado

FUENTE: Whittintong

ELABORADO POR: Estalin Balarezo

➤ **Riesgo de Detección**

Se da cuando el auditor no detecta un error material con la aplicación de sus procedimientos de auditoría. Este tipo de riesgo está directamente relacionado con los procedimientos de auditoría por lo que se trata de la no detección de la existencia de errores en el proceso realizado.

➤ **Riesgo de Auditoría**

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

La fórmula para el cálculo del riesgo de auditoría:

$$\text{Riesgo de Auditoría} = R. \text{ Inherente} \times R. \text{ Control} \times R. \text{ Detección}$$

#### 4.7.2.1 Técnicas de Auditoría

Son métodos de investigación que se utiliza en la auditoría para obtener evidencia suficiente y competente que permita emitir una opinión y conclusión

al auditor, la aplicación de las mismas se basa en el criterio según las necesidades del examen.

En la etapa de planificación se determina dónde, cómo y cuales técnicas se van a utilizar, las mismas que al ser aplicadas se convierten en los procedimientos de auditoría.

Las técnicas de Auditoría se clasifican de la siguiente manera:

- Verificación Ocular
- Verificación Verbal
- Verificación Escrita
- Verificación Documental.

#### **Técnicas de Verificación Ocular.**

Su instrumento fundamental es la vista y se dividen así:

**a).- Comparación.-** Consiste en poner atención en dos o más cosas que tengan relación, para determinar las similitudes o diferencias existentes entre los aspectos comparados.

**b).- Observación.-** Es conocer cómo realizan las operaciones.

**c).- Revisión Selectiva.-** Consiste en la revisión ocular rápida para observar casos distintos de los normales y que por su volumen no pueden ser sometidos a un estudio más profundo.

**d).- Rastreo.-** Se selecciona una operación o transacción, la misma que es revisada desde el inicio hasta el final de su proceso normal.

### **Técnica de Verificación Verbal.**

Se basa en la comunicación verbal y está conformada de la siguiente manera:

**a).- Indagación.-** Se realizar una serie de preguntas sobre un aspecto motivo de examen, se utiliza cuando hay áreas no documentadas; sin embargo, esta técnica no es considerada por si sola una evidencia suficiente y competente.

### **Técnicas de Verificación Escrita**

Se recopila evidencia escrita que respalde el examen realizado, pueden ser las siguientes:

**a).- Análisis.-** Se descompone a una cuenta, para verificar las transacciones y llegar al saldo durante el periodo estudiado. Se usa con más frecuencia en el análisis a las cuentas de mayor, que se plasma en una Cédula Analítica.

**b).- Conciliación.-** Pone de acuerdo datos que se generaron en una misma operación, mismos que deben provenir de distintas fuentes.

**c).- Confirmación.-** Es asegurarse de la validez y autenticidad de la información proporcionada por la entidad auditada, por medio de la afirmación o negación escrita de la parte externa de la organización que es parte de la operación consultada.

Existen dos clases de confirmaciones: positivas y negativas.

**1.- Confirmación Positiva.-** Es cuando el auditor pide al confirmante que conteste si está o no conforme con los datos que se desea confirmar.

Confirmación Positiva Directa.- En esta carta el auditor coloca los datos y solicita que se verifique y se confirme.

Confirmación Positiva Indirecta.- El auditor no proporciona ningún dato, y solicita al confirmante que proporcione de su fuente la información.

**2.- Confirmación Negativa.-** Se da cuando se solicita al confirmante que conteste solamente en caso de no estar de acuerdo con los datos que indica el auditor.

### **Técnicas de Verificación Documental**

Se obtiene respaldos de las transacciones examinadas, y pueden ser:

**a).- Comprobación.-** Verifica los documentos que respaldan una transacción, para comprobar la legalidad de los mismos.

Al analizar los documentos de respaldo se debe tener en cuenta lo siguiente:

1.- Estar seguro de la autenticidad del documento, y detectar cuando existan documentos que hayan sido manipulados.

2.- Determinar si las operaciones realizadas están de acuerdo a fines de la entidad.

3.- Observar los documentos hayan sido aprobados y que contengan las firmas autorizadas.

4.- Establecer si las operaciones han sido registradas correctamente.

**b).- Computación (Cálculo).**- Se utiliza para comprobar la exactitud matemática de las operaciones realizadas, debido a que están sujetas a errores de cálculo ya sean humanos o mecánicos.

### **Técnica de Verificación Física**

Se realiza una constatación física y ocular.

**a).- Inspección.**- Es el conteo de los bienes de la entidad (activos, documentos, valores, etc.), con el fin de conocer la existencia y autenticidad de los mismos.

#### **4.7.2.2 Indicadores**

Un indicador es la relación numérica entre dos o más variables, es un instrumento de medida que se utiliza para evaluar el desempeño, resultados o éxito de una organización. Todo lo que se puede medir se puede mejorar por lo que los indicadores son necesarios para controlar, gestionar y mejorar, además constituyen un referente para la toma de decisiones.

Para que los indicadores representen una herramienta confiable de acuerdo a la naturaleza de la operación que se está midiendo deben tener las siguientes características: simplicidad, adecuado, válido en el tiempo,

participación de los usuarios para motivar su cumplimiento y mejorar su desempeño, utilidad, oportuno, aceptado por la organización, verificable, fácil de interpretar, susceptible de medición.

### **Índices Financieros**

Un índice financiero es una relación de datos o cifras de los estados financieros e informes que reflejan la situación de la empresa y permite analizar el comportamiento que tiene la empresa o el desempeño de toda una organización o una de sus partes.

Los resultados de los indicadores permitirán tomar decisiones adecuadas a las necesidades de la empresa.

Rentabilidad INDICADOR	FÓRMULA
Rendimiento del capital contable	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Capital contable}} \times 100$
Rendimiento del activo total	$\frac{\text{Utilidad neta} + \text{Intereses pagados}}{\text{Activo total}}$
Rendimiento de ventas	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}} \times 100$
Margen de utilidad	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$
Grado de seguridad de los acreedores	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Pasivo total}}$
Costo de Ventas	$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Ventas netas}}$
Costo de Ventas	$\frac{\text{Utilidad real}}{\text{Activo total}} \times \text{Período}$
Rendimiento de la inversión total	$\frac{\text{Utilidad obtenida}}{\text{Utilidad estimada}}$

#### 4.7.2.3 Hojas resumen evidencias por componente

Es la información que obtiene el auditor para extraer conclusiones en las cuales sustenta su opinión. También se le conoce como el conjunto de hechos comprobados, suficientes, competentes y pertinentes que sean relevantes y que sustentan las conclusiones del auditor.

La evidencia del auditor debe reunir las siguientes características:

**a) Suficiente.-** En términos de cantidad que el auditor debe obtener por medio de aplicación de pruebas de auditoría, se aplica el criterio profesional para obtener evidencia suficiente teniendo en cuenta factores como errores en la información, importancia y costo de la evidencia.

**b) Competente.-** Es la calidad de la evidencia obtenida, la misma que para cumplir con la característica debe ser válida y confiable, será más confiable cuando se base en hechos más que en criterios.

**c) Pertinente.-** Se refiere a la relación que existe entre la evidencia y su uso.

**d) Relevante.-** Cuando ayuda al auditor a llegar a una conclusión respecto a los objetivos específicos de auditoría.

**e) Legalidad.-** Los documentos deben ser originales o copias certificadas.

**f) Útil.-** Que sirva para los fines de la auditoría en ejecución.

La evidencia se clasifica de la siguiente manera:

- **Evidencia documental.-** Se trata de información elaborada, que consiste en documentos, tanto internos como externos de la entidad auditada, y que respaldan al auditor.

- **Evidencia física.-** Se obtiene mediante inspección u observación directa de las actividades, documentos y registros, o sucesos relacionados con el examen. Se debe documentar en informes que resuman los asuntos revisados u observados,

- **Evidencia analítica.-** Comprende cálculos, comparación y separación de información, razonamientos

- **Evidencia testimonial.-** Es la información que proporciona otras personas a través de cartas o declaraciones, es importante sustentarlas con evidencia documental o analítica.

Además la evidencia puede ser de dos clases:

- **Evidencia Interna.-** Es la que se obtiene y genera dentro de la empresa.

- **Evidencia Externa.-** Se obtiene y genera fuera de la organización.

#### **4.7.2.4 Preparación de Papeles de Trabajo**

Son documentos preparados por el auditor en el curso de la auditoría y que sirven para formar la opinión, estos le permite evidenciar en forma suficiente y competente el trabajo realizado y respaldar el dictamen, conclusiones y recomendaciones del informe.

#### **- Contenido, Manejo y Custodia de los Papeles de Trabajo**

No existe un número y tipo determinado de papeles de trabajo, todo dependerán de diversos factores para ser elaborados:

a. La condición y características de la empresa;

- b. El Nivel de Confianza en los controles internos;
- c. La necesidad de tener una supervisión y control de la auditoría; y,
- d. La naturaleza del informe de auditoría.

Los papeles de trabajo deben ser elaborados de la siguiente manera:

- ✓ Información clara e inteligible.
- ✓ Completos y detallados.
- ✓ No es estándar la forma de presentar los papeles.
- ✓ Deben realizarse simultáneamente con el trabajo.
- ✓ Son propiedad única del auditor.
- ✓ Permitir una evaluación del trabajo realizado

Los papeles de trabajo no deben ser una copia de la contabilidad, o los estados financieros o de la auditoría del año pasado. El auditor debe expresar la idea clara, y respaldando los comentarios, conclusiones y recomendaciones del informe, capaz de que otro auditor al revisarlo, llegue a conclusiones similares.

¿Para qué nos sirven los papeles de trabajo?

- ✓ Evidenciar en forma suficiente y competente el trabajo realizado;
- ✓ Respalda la opinión del informe;
- ✓ Redactar y sustentar el informe de auditoría;
- ✓ Ayudar a la planificación;
- ✓ Facilitar el examen de auditoría;
- ✓ Sentar las bases para el control de calidad de la auditoría;
- ✓ Defensa de procesos judiciales;
- ✓ Demostrar el cumplimiento de las normas de auditoría;
- ✓ Documentar las deficiencias encontradas;
- ✓ Poner en evidencia la idoneidad profesional del personal de auditoría;
- ✓ Registrar la información reunida en la auditoría.

### **- Clases de Papeles de Trabajo**

Existen varias formas de papeles de trabajo, debido a la amplia información y necesidades que se van presentando en el examen de auditoría, sin embargo, la mayoría se pueden agrupar de la siguiente manera:

- ✓ Administrativos de auditoría.
- ✓ Balance de Prueba de Trabajo y planilla u hojas de trabajo sumarias.
- ✓ Asientos de Ajuste y Asientos de Reclasificación.
- ✓ Planillas u hojas de trabajo de apoyo, análisis, conciliaciones y de cálculos globales.
- ✓ Papeles de Comprobaciones.

### **4.7.3 Comunicación de Resultados**

Antes de la comunicación de resultados es importante evaluar los eventos subsecuentes, que haya tenido la empresa. El informe final con el dictamen sobre los estados financieros, es elaborado tomando en cuenta el informe sobre la estructura de control interno, comentarios, conclusiones y recomendaciones del control interno financiero.

#### **4.7.3.1 Informe de Auditoría**

Es el resultado de la realización y culminación de la auditoría, que se presenta a al máximo organismo del ente auditado, donde constará los hallazgos o aspectos trascendentes encontrados durante su examen, además de los criterios de evaluación y la explicación clara de los asuntos que motivaron al auditor a emitir su dictamen, comentarios y recomendaciones.

##### **a) Conclusiones**

El auditor emite juicios profesionales basados en los hallazgos, luego de evaluar sus atributos y de obtener la opinión de la entidad. Se presentan a continuación de los comentarios, y se puede formular para cada comentario o grupo de ellos, para la formulación toma en cuenta las realidades de la situación encontrada, manteniendo una actitud objetiva, positiva e independiente.

##### **d) Recomendaciones**

Son soluciones que se permite dar el auditor a manera de sugerencia a los problemas o deficiencias encontradas, con el objeto de mejorar las actividades de la entidad, constituyen la parte más importante del informe. Va

después de los comentarios y conclusiones, numeradas en forma consecutiva a través de todo el informe. El orden de presentación estará en función de su importancia, pudiendo corresponder a uno o varios comentarios o conclusiones a la vez.

Las recomendaciones deberán ser objetivas, claras y de aplicabilidad inmediata, con los propios medios de la entidad u organismo examinado, se debe establecer los mecanismos para lograr el cumplimiento de los objetivos y las disposiciones legales. Y se debe evitar expresiones como "inmediatamente" o "sin demora", ya que generan resistencia.

### **c) Dictamen de Auditoría.**

Es el resultado fundamental de la auditoría financiera (se entrega al final de la auditoría).

#### **- Tipos de Dictamen**

Es el medio por el cual el auditor comunica los resultados de su examen, expresando si estos documentos fueron preparados de acuerdo con los PCGA, utilizados sobre una base uniforme y si es razonable la información que se expone.

El dictamen es a la vez el objetivo y conclusión de su examen a los estados financieros, es importante que se emita la opinión, si no lo hiciera debe explicar las razones por las que le impiden hacerlo.

El modelo de opinión contiene tres párrafos que se indican a continuación:

### **Primer párrafo, introductorio**

Identifica los estados financieros auditados, aclara la responsabilidad de la entidad, en cuanto a la preparación de dichos estados, mismos que fueron entregados al auditor, quien es responsable del dictamen emitido basado en los resultados de la auditoría que ha practicado.

### **Segundo párrafo, alcance**

Expresa que la auditoría fue hecha de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas y las normas técnicas de auditoría, y explica que el examen fue planeado y efectuado con el objetivo de verificar con un grado de seguridad razonable, que los estados financieros están exentos de errores importantes; Explica que es un examen a base de pruebas

selectivas, de evidencias que respaldan la información revelada en los estados financieros.

La evaluación de los principios de contabilidad utilizados, re-cálculo de estimaciones importantes. El auditor posee una base que respalda la opinión.

### **Tercer párrafo, opinión**

Es aquí donde finalmente el auditor presenta la opinión, acerca de, si los estados financieros presentan razonabilidad, en todos sus aspectos significativos, detalla la fecha del balance general, incluyendo los resultados de las operaciones, la ejecución presupuestaria y los flujos del efectivo, por el período terminado en esa fecha, de acuerdo con los PCGA.

Los tipos de opinión son:

### **Opinión No Calificada (limpia, sin salvedades)**

Los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos del efectivo de la entidad, de conformidad con los PCGA.

**Opinión Calificada (con salvedades)**

Expresa que los estados financieros presentan razonabilidad en todos los aspectos importantes "excepto por" o "con la excepción de", los efectos del o los asuntos relacionados con la salvedad referida en el párrafo donde conste aquella, los estados financieros se presentan razonablemente.

**Opinión Adversa (Negativa)**

Los estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivos de la entidad, de conformidad con los PCGA. Se debe expresar claramente los motivos que originaron el dictamen adverso.

**Abstención de Opinión (Denegación)**

Es aquella en que el auditor se abstiene o no expresa una opinión sobre los estados financieros. Uno de los motivos puede ser cuando el auditor no ha obtenido información suficiente para formarse una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros. Limitaciones en el alcance del examen.

Cuando el auditor se abstiene de emitir una opinión, se debe explicar las razones esenciales de la denegación, así como indicar las reservas o

excepciones que el auditor pueda tener, con respecto a la equidad de presentación o falta de uniformidad en la aplicación de los PCGA.

### **Tipos de Cartas de Auditoría.**

En auditoría existen tres tipos de documentos generalmente denominados como cartas y son las siguientes:

**1. Carta compromiso.-** Como su nombre lo indica, es un documento donde se estipula los términos del trabajo de auditoría a realizarse, indicando responsabilidades de las dos partes (auditor y cliente), además se describe los servicios y productos a ser entregados (dictamen, carta a gerencia, informe de cumplimiento tributario y otros dependiendo del contrato y país).

**2. Carta a Gerencia (Carta de Control Interno).-** Es un informe de los resultados de la evaluación del control interno de la empresa, expresado por medio de comentarios conclusiones y recomendaciones.

**3. Carta de Representación.-** Es elaborado por el auditor, solicitando lo suscriba la empresa auditada, en caso de requerir información adicional que en procedimientos de auditoría normales no se puede obtener evidencia suficiente y competente

## **CAPÍTULO V**

### **APLICACIÓN PRÁCTICA**

#### **“AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL AÑO 2012 EN LA EMPRESA FARMOUNIÓN S.A., UBICADA EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL.”**

**En este capítulo se desarrollará la Auditoría Financiera a la Empresa FARMOUNIÓN S.A., como se explicó en el capítulo anterior, regularmente una auditoría de este tipo se divide en tres etapas:**

- Planificación
- Ejecución
- Comunicación de resultados

La Planificación se llevará en dos etapas: la planificación preliminar y la planificación específica, cuyo objetivo es la obtención de información necesaria para definir la estrategia a emplear y finaliza con la definición detallada de las tareas a realizar en la segunda fase.

La Planificación preliminar tiene como objetivo obtener la información de la empresa y sus principales actividades, para que el auditor identifique de una manera global las condiciones de la entidad para poder ejecutar la auditoría.

La Planificación preliminar inicia con una visita previa a la empresa y a través de una aplicación de un programa preliminar de auditoría y finaliza con la emisión de un reporte a la empresa auditada.

Programa de la planificación preliminar a ser aplicado en la empresa **FARMOUNIÓN S.A.:**

**FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”**

**P.P.  
1/3**

**AUDITORÍA FINANCIERA**

**Empresa: FARMOUNIÓN S.A.**

**Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012**

**PROGRAMA DE AUDITORÍA FASE I PLANIFICACIÓN PREMILINAR**

No	Procedimientos	P/T	Fecha	Responsable	Observación
1	Elaborar un programa de auditoría para la planificación preliminar de la empresa FARMOUNIÓN S.A.	P.P.	01/10/2013	E.B.	
2	Solicitar los estados financieros del periodo a auditar.	P.P. 1	02/10/2013	E.B.	
3	Entrevistar al Gerente General de FARMOUNIÓN S.A. confirmando el inicio del examen de Auditoría.	P.P. 2	03/10/2013	E.B.	
4	Entrevistar al Contador General de FARMOUNIÓN S.A.	P.P. 3	03/10/2013	E.B.	
5	Identificar a la empresa, sus principales actividades y operaciones.	P.P. 4	03/10/2013	E.B.	
6	Solicitar el organigrama estructural, funcional y personal de la empresa a ser auditada.	P.P. 5	04/10/2013	E.B.	

<b>FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”</b>	<b>P.P. 2/3</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>	<b>Empresa: FARMOUNIÓN S.A. Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012</b>

No.	Procedimientos	P/T	Fecha	Responsable	Observación
7	Identificar los principales estatutos de la constitución de la empresa.	P.P.6	05/10/2013	E.B.	
8	Identificar la normativa interna y externa bajo las cuales está sujeta la empresa.	P.P.7	05/10/2013	E.B.	
9	Realizar un análisis de los sistemas contables utilizados, también obtener información del software utilizado.	P.P.8	05/10/2013	E.B.	
10	Realizar un análisis vertical de los estados financieros.	P.P.9	05/10/2013	E.B.	
11	Realizar un análisis horizontal de los estados financieros de los dos últimos años.	P.P.10	05/10/2013	E.B.	
12	Elaborar una matriz de medición del riesgo inherente.	P.P.11	05/10/2013	E.B.	

<b>FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”</b>	<b>P.P. 3/3</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>	<b>Empresa: FARMOUNIÓN S.A. Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012</b>

No.	Procedimientos	P/T	Fecha	Responsable	Observación
13	Determinar la materialidad global y el error tolerable.	P.P.12	06/10/2013	E.B.	
14	Elaborar un Plan Global de Auditoría a ser aplicado en la empresa estudiada.	P.P.13	06/10/2013	E.B.	

## Estado de Situación Financiera

<b>Activos</b>	
<b>Activos corrientes</b>	
Efectivo y equivalentes de efectivo	221.320
Documentos y cuentas por cobrar	
Comerciales	59.472
Compañías relacionadas	466.466
Anticipos proveedores y otros	5.022
Impuestos anticipados	4.032
Empleados	781
Inventarios	182.390
<b>Total activos corrientes</b>	<b>939.483</b>
<b>Activos no corrientes</b>	
Activo fijo	24.345
Activos intangibles	12.688
Otros activos	6.000
<b>Total activos no corrientes</b>	<b>43.033</b>
<b>Total activos</b>	<b>982.516</b>
<b>Documentos y cuentas por pagar</b>	
Proveedores	17.150
Compañías relacionadas	454.899
Otras por pagar	8.262
Impuestos por pagar	3.207
Beneficios sociales	9.530
Empleados por pagar	614
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>493.662</b>
<b>Pasivos no corrientes</b>	
Obligaciones sociales	1.903
Impuestos diferidos	802
<b>Total pasivos no corrientes</b>	<b>2.705</b>
<b>Total pasivos</b>	<b>496.367</b>
<b>Patrimonio</b>	
Capital pagado	500.000
Reservas	1.806
Resultados acumulados	(15.657)
<b>Total patrimonio</b>	<b>486.149</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>982.516</b>

FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"

P.P. 1  
2/2

AUDITORÍA FINANCIERA

Empresa: FARMOUNIÓN S.A.  
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Ingresos por venta de productos	3.818.269	3.281.025
Ingresos por prestación de servicios	35.168	29.512
	<u>3.853.427</u>	<u>3.310.537</u>
Costo de ventas	<u>(3.564.307)</u>	<u>(3.091.296)</u>
<b>Utilidad Bruta en Ventas</b>	289.120	219.241
Gastos de administración y ventas	(288.810)	(210.878)
Otros gastos operacionales	(235)	(805)
Otros ingresos operacionales	14.385	17.295
	<u>14.460</u>	<u>24.853</u>
<b>Utilidad operacional</b>	14.460	24.853
Ingresos financieros	24.944	3.282
Gastos financieros	(2.990)	(6.133)
	<u>36.414</u>	<u>22.002</u>
<b>Utilidad antes de impuesto a la renta</b>	36.414	22.002
Impuesto a la renta	(7.667)	(3.946)
<b>Utilidad neta y resultado integral del año</b>	<u><u>28.747</u></u>	<u><u>18.056</u></u>

**FARMOUNIÓN S.A.****Narrativa****Entrevista**

El día lunes 16 de noviembre del 2013, se realizó la entrevista al señor Luis Enrique Coloma Escobar, Gerente General, a quien se le dará a conocer el inicio de la Auditoría Financiera que se realizará a FARMOUNIÓN S.A.

La Auditoría que se aplicará a la Empresa FARMOUNIÓN S.A. tendrá una duración de 200 horas las mismas que serán contabilizadas a partir de la fecha, y se trabajará 8 horas al día durante los cinco días a la semana.

El señor Luis Coloma nos comentó que los auditores tenemos toda la libertad de usar la información dentro de la empresa, así como también el personal está comprometido a entregarnos la información necesaria para poder desarrollar la auditoría.

Se acordó que el informe de auditoría se entregará en 45 días contados desde la fecha, y es importante recalcar que el periodo a auditarse será del 1 de enero al 31 de diciembre del 2012.

---

**FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”****P.P. 2  
2/2****AUDITORÍA FINANCIERA****Empresa: FARMOUNIÓN S.A.  
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012**

---

Para el desarrollo de la Auditoría los auditores contarán con una oficina dentro de las instalaciones de FARMOUNIÓN S.A. para facilitar el trabajo y la entrega de información.

---

**Elaborado por: Estalin Balarezo****Fecha: 03/10/2013****Revisado por: Eduardo Ron****Fecha: 16/12/2013**

---

**FARMOUNIÓN S.A.****Narrativa****Entrevista**

El 8 de octubre del 2013, realizamos una visita a la Empresa FARMOUNIÓN S.A., específicamente en esta entrevista nos enfocamos en la Contadora General y a su departamento.

FARMOUNIÓN S.A., cuenta con un programa contable con el que se manejan todas y cada una de las transacciones que realiza la empresa durante el año, este programa permite llegar a los estados financieros anuales, por lo que es el encargada de manejar todo el proceso contable.

La señora Pilpe nos comentó que el proceso contable es muy sencillo dentro de FARMOUNIÓN S.A., puesto que es una empresa pequeña que no realiza mayores transacciones que el pago de nómina, de impuestos, pago a proveedores y cobro de clientes.

---

**FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”****P.P. 3  
2/2****AUDITORÍA FINANCIERA****Empresa: FARMOUNIÓN S.A.  
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012**

---

La contabilidad que se consolida dentro de la empresa se rige por el Estatuto Interno y por el Reglamento Interno, eso en cuanto a la normativa interna. De ahí el proceso contable de la empresa se basa en la normativa externa tales como NIIF's

En cuanto a la cartera de los clientes, nos informó que no existe una cartera morosa, puesto que todos los clientes pagan puntualmente. Así mismo se cumple con los proveedores con puntualidad en la medida posible.

En cuanto a los impuestos del SRI y en general de los impuestos, así como también con respecto a las obligaciones sociales, FARMOUNIÓN S.A. siempre está al día en los pagos, nunca se ha retrasado y ha cumplido con todas sus obligaciones periódicamente durante todo el año 2012.

---

**Elaborado por: Estalin Balarezo****Fecha: 03/10/2013****Revisado por: Eduardo Ron****Fecha: 16/12/2013**

---

**IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA Y SU ACTIVIDAD****Razón social:** FARMALIADAS S.A.**Nombre comercial:** DISTRIBUIDORA POPULAR**Sector económico:** COMERCIAL**Actividad económica:** VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS  
FARMACEUTICOS, MEDICINALES Y DE ASEO.**Tipo de compañía:** SOCIEDAD ECONÓMICA**Capital suscrito:** USD \$ 500,000.00**Clase de contribuyente:** OTRO**Representante legal:** COLOMA ESCOBAR LUIS ENRIQUE**Dirección:** GUAYAS / GUAYAQUIL / ALEJO LASCANO 308 Y XIMENA**RUC:** 0992638826001**Activos al 31/12/2012:** USD \$ 982,516.00**Pasivos al 31/12/12:** USD \$ 496,367.00**Ingresos al 31/12/12:** USD \$ 3, 853,427**Gastos al 31/12/12:** USD \$ 289,045**Costo al 31/12/12:** USD \$ 3, 564,307

---

FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”

P.P. 5  
1/6

AUDITORÍA FINANCIERA

Empresa: FARMOUNIÓN S.A.  
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012

---

### ORGRANIGRAMA ESTRUCTURAL



---

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

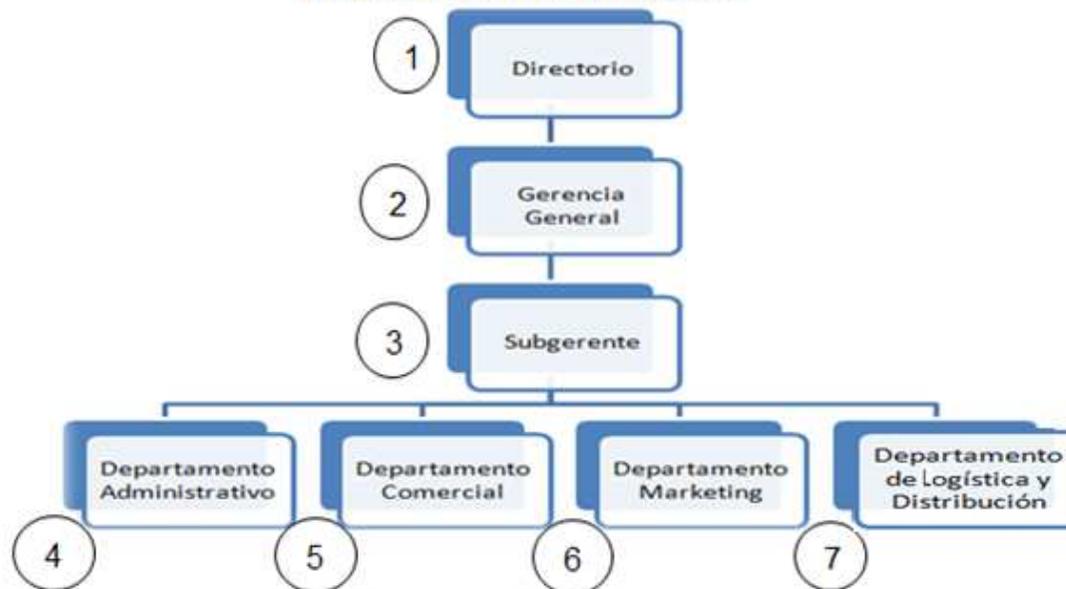
Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"

P.P. 5  
2/6

AUDITORÍA FINANCIERA

Empresa: FARMOUNIÓN S.A.  
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012**ORGANIGRAMA FUNCIONAL**

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

### 1) Directorio

Es el órgano ejecutor de las resoluciones adoptadas por la Junta General de Accionistas; ejerce las facultades y derechos concernientes a la representación, dirección y administración de la sociedad, siendo de su competencia resolver todos aquellos asuntos que por Ley o por el Estatuto de la Empresa no se encuentran expresamente reservados a la Junta General de Accionistas.

### 2) Gerente General

Tiene como función dirigir, coordinar, supervisar y dictar normas para el eficiente desarrollo de las actividades de la Entidad en cumplimiento de las políticas adoptadas por la Junta Directiva, también tiene que presentar a la Junta Directiva los planes que se requieran para desarrollar los programas de la Entidad en cumplimiento de las políticas adoptadas, además tiene que someter a la aprobación de la Junta Directiva, el proyecto de presupuesto de ingresos y gastos de cada vigencia fiscal, así como los estados financieros periódicos de la Entidad, en las fechas señaladas en los reglamentos.

### **3) Subgerente**

Tiene como función reemplazar al Gerente en las actividades desarrolladas por el mismo cuando esté ausente, también brinda al trabajador los instrumentos adecuados y materias primas necesarias para la realización de sus funciones, además de ofrecer incentivos para el buen desempeño de las labores de cada uno de los empleados y entablar excelentes relaciones con otras entidades a fines de gestionar nuevos proyectos.

### **4) Departamento Administrativo**

La Gerencia Administrativa es la unidad responsable de establecer la orientación estratégica de la empresa, planificar su actividad, dirigir y supervisar a las dependencias que la conforman, coordinar y controlar el equipo humano que colabora, todo de acuerdo con criterios y políticas previamente establecidos.

### 5) Departamento Comercial

Es el que se encarga de la distribución y venta de los productos y dar seguimiento día a día de las diferentes rutas de vendedores para garantizar la cobertura total y abastecimiento a los locales comerciales. En este Departamento se prepara día a día el pedido de ventas a manufactura según su requerimiento y trabaja en conjunto con mercadeo para lanzamiento de productos, promociones y ofertas.

### 6) Departamento de Marketing

Tiene como funciones principales los siguientes puntos: Investigación de mercado, analizar la empresa, fijación de precio del producto o servicio, investigación y desarrollo, elección de las estrategias de comunicación y controlar la distribución.

### 7) Gerencia Corporativa de Logística y Distribución

El objeto de creación de ésta es para encargarse de asegurar el abastecimiento oportuno y eficiente de cada local. Abarca operaciones, abastecimiento y logística.

---

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

---

FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”

P.P. 5  
6/6

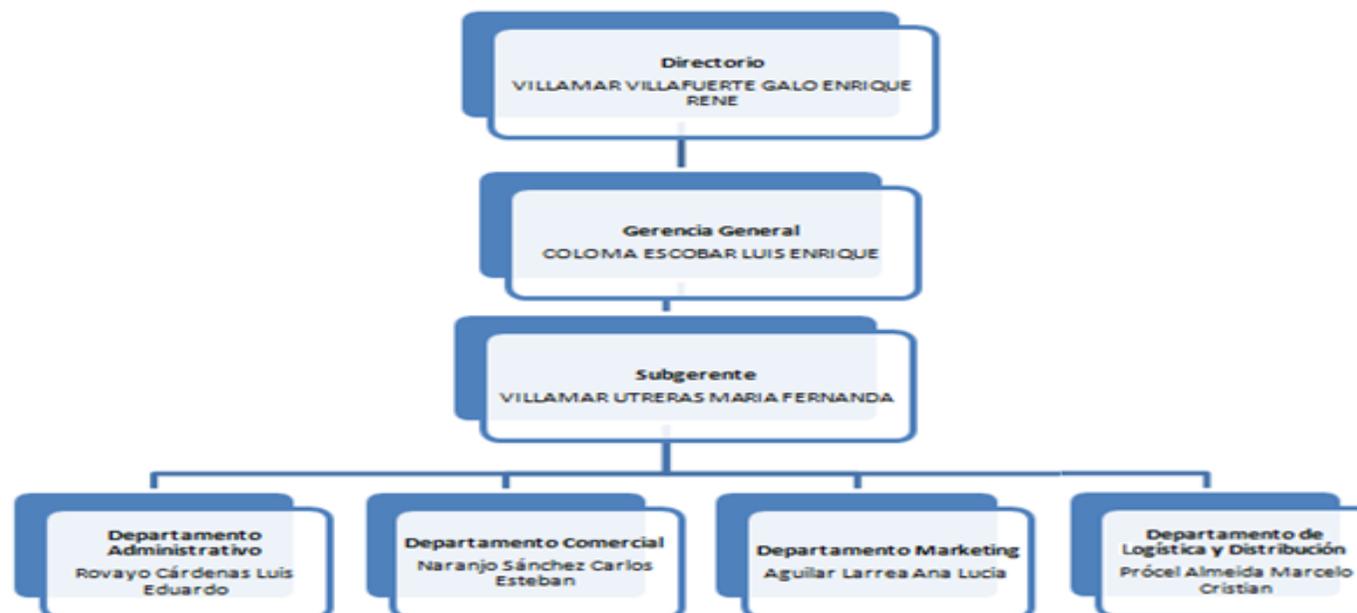
AUDITORÍA FINANCIERA

Empresa: FARMOUNIÓN S.A.

Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012

---

### ORGANIGRAMA PERSONAL



---

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

## PRINCIPALES ESTATUTOS DE FARMOUNIÓN S.A.

**Del aumento o disminución del capital.-** En cualquier tiempo previo al cumplimiento de las disposiciones legales, se podrá acordar el aumento o disminución del capital.

**De la administración.-** La compañía será dirigida por la Junta General de Accionistas y administrada por el Presidente, Subgerente, Gerente General, dentro de las atribuciones y deberes que por cada una de ellas contempla la Ley y los presentes estatutos.

**Junta General de Accionistas.-** La Junta General de Accionistas formada por los accionistas legalmente convocados y reunidos es el Órgano Supremo de la compañía a quienes les corresponde:

- Expedir el presupuesto anual de la compañía

- Conocer y resolver las renunciaciones que le presentaren los miembros del Directorio y funcionarios, en caso de aceptación designar los reemplazos.
- Nombrar y remover a los miembros del Directorio
- Demás atribuciones contempladas en el artículo doscientos setenta y tres de la Ley de Compañías y en estos estatutos.

Los resultados de las negociaciones de la Compañía, se liquidarán el treinta y uno de diciembre de cada año. En caso de que no encontrase previsto en estatutos, se aplicarán las disposiciones pertinentes de la Ley de Compañías.

**Capital.-** Los objetivos de la Compañía al administrar el capital son el salvaguardar la capacidad de la misma de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar retornos a sus accionistas, beneficios a otros grupos de interés y mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo del capital.

Consistente con el ambiente en el que opera, la Compañía monitorea su capital sobre la base del ratio de apalancamiento. Este ratio se calcula dividiendo la deuda neta para el capital total. De este indicador se puede determinar el origen de los fondos para la operación de la compañía.

El capital social autorizado consiste de 500,000 acciones de US\$1.00 valor nominal unitario, las cuales otorgan un voto por acción y un derecho a los dividendos. El capital suscrito y pagado de la Compañía al 31 de diciembre del 2012 y 2011 comprende 500,000 acciones ordinarias de valor nominal US\$1 cada una, el capital autorizado es de \$ 1000,000.00

**Representación Legal.-** La representación Legal de la Compañía, tanto judicial como extrajudicial corresponden al Gerente General y en caso de falta, ausencia o impedimento, la representación legal corresponderá al Presidente con los deberes y atribuciones del Gerente General.

En la empresa FARMOUNIÓN S.A. el representante legal es el Ing. Coloma Escobar Luis Enrique.

### Órganos de Gobierno y Administración

- Las Juntas Generales Ordinarias se reunirán por lo menos una vez al año, dentro del primer trimestre posterior a la finalización del ejercicio económico del 01 de enero al 31 de diciembre, para dar cumplimiento a lo dispuesto en el art. 234 de la Ley de Compañías y para considerar cualquier otro asunto puntualizado en la convocatoria.
- Las Juntas Generales Extraordinarias se reunirán cuando fueren convocadas para tratar asuntos determinados en la convocatoria.

**Presidente.-** Será elegido por el Directorio. Durará dos años en sus funciones y podrá ser reelegido indefinidamente, pudiendo ser accionista o no de la Compañía.

**Gerente.-** Para ser Gerente General no se requiere ser accionista de la Compañía, durará dos años en sus funciones y podrá ser reelegido indefinidamente.

---

**Elaborado por:** Estalín Balarezo

**Fecha:** 03/10/2013

**Revisado por:** Eduardo Ron

**Fecha:** 16/12/2013

## NORMATIVA INTERNA Y EXTERNA

### Normativa Interna

La Normativa Interna de la empresa, es establecida por la misma organización para definir algunas políticas importantes y puntuales necesarias para la administración interna.

A continuación se detallan las normas que utiliza la empresa para su desarrollo y administración, mismos que son aprobados por la directiva del Grupo GPF al cual pertenece la empresa FARMOUNIÓN S.A. antes de su aplicación:

#### Dentro de la Normativa Interna tenemos:

c) Estatutos de la empresa FARMOUNIÓN S.A. aprobados el 4 de enero de 2010 como sociedad anónima el mismo que entre sus citas más importantes señala:

- Detalle del capital y participación accionaria.

- Regulación del funcionamiento de FARMOUNIÓN S.A. con respecto a normas para toma de decisiones, representantes y demás terceros que puedan presentarse.
  - Regular los derechos y obligaciones de los miembros de FARMAUNIÓN S.A. y las relaciones entre los mismos
  - Funciones administrativas.
- d) Reglamento Interno de Trabajo FARMOUNIÓN S.A. aprobado junio de 2010 de por los accionistas de la empresa, entre los puntos más importantes podemos citar:
- Contratación.
  - Pago de remuneraciones.
  - Asistencia, puntualidad y uso de uniforme.
  - De los permisos otorgados al personal.
  - Vacaciones anuales.

- Obligaciones de los trabajadores.
- Obligaciones de patrono.
- Obligaciones del personal que maneja dinero, valores y/o bienes de la compañía.
- Disposiciones generales de la empresa.

### **Normativa Externa**

La Normativa Externa de una empresa se refiere a la Ley, Orden Ejecutiva, Resoluciones o disposiciones legales vigentes en el país de constitución de la empresa.

FARMOUNIÓN S.A. para el correcto y lícito desarrollo de sus actividades se rige bajo los siguientes cuerpos de ley:

- Ley de Compañías
- Código de Trabajo

---

**FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”****P.P. 7  
4/4****AUDITORÍA FINANCIERA****Empresa: FARMOUNIÓN S.A.  
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012**

---

- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Código Tributario
- Ley de Seguridad Social
- Código de Comercio
- Código Civil
- Ley Orgánica de Aduanas
- Permiso de Funcionamiento otorgado por el Ministerio de Salud.

---

**Elaborado por:** Estalin Balarezo**Fecha:** 03/10/2013**Revisado por:** Eduardo Ron**Fecha:** 16/12/2013

---

## SISTEMA CONTABLE COMPUTARIZADO

A continuación se resume la información del sistema contable en FARMOUNIÓN S.A..

<b>Nombre:</b>	PEOPLESOFT
<b>Versión:</b>	PEOPLESOFT ENTERPRISE 9.1.
<b>Sistema Operativo:</b>	WINDOWS 7
<b>Módulos del Sistema:</b>	FACTURACIÓN LIBRO DIARIO CUENTAS POR PAGAR CUENTAS POR COBRAR INVENTARIO BANCOS NÓMINA
<b>Información que se obtiene:</b>	DIARIO GENERAL MAYOR GENERAL MAYOR AUXILIAR BALANCE DE COMPROBACIÓN ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ESTADO DE RESULTADOS

Este sistema contable se encuentra a cargo del Contador y es el encargado de la funcionalidad de mismo, además indicó la siguiente información:

- La información es respalda de manera diaria, semanal y mensual en discos externos.
- La información del sistema contable es confiable y veras.

## ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL

		% Participación por grupo	% Participación totales
<b>Activos</b>			
<b>Activos corrientes</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	221.320	23,56%	22,53%
Documentos y cuentas por cobrar			0,00%
Comerciales	59.472	6,33%	6,05%
Compañías relacionadas	466.466	49,65%	47,48%
Anticipos proveedores y otros	5.022	0,53%	0,51%
Impuestos anticipados	4.032	0,43%	0,41%
Empleados	781	0,08%	0,08%
Inventarios	182.390	19,41%	18,56%
<b>Total activos corrientes</b>	<b>939.483</b>	<b>100,00%</b>	<b>95,62%</b>
<b>Activos no corrientes</b>			
Activo fijo	24.345	56,57%	2,48%
Activos intangibles	12.688	29,48%	1,29%
Otros activos	6.000	13,94%	0,61%
<b>Total activos no corrientes</b>	<b>43.033</b>	<b>100,00%</b>	<b>4,38%</b>
<b>Total activos</b>	<b>982.516</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
<b>Pasivos</b>			
<b>Pasivos corrientes</b>			
Documentos y cuentas por pagar			
Proveedores	17.150	3,47%	1,75%
Compañías relacionadas	454.899	92,15%	46,30%
Otras por pagar	8.262	1,67%	0,84%
Impuestos por pagar	3.207	0,65%	0,33%
Beneficios sociales	9.530	1,93%	0,97%
Empleados por pagar	614	0,12%	0,06%
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>493.662</b>	<b>100,00%</b>	<b>50,24%</b>
<b>Pasivos no corrientes</b>			
Obligaciones sociales	1.903	70,35%	0,19%
Impuestos diferidos	802	29,65%	0,08%
<b>Total pasivos no corrientes</b>	<b>2.705</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,28%</b>
<b>Total pasivos</b>	<b>496.367</b>		
<b>Patrimonio</b>			
Capital pagado	500.000	102,85%	50,89%
Reservas	1.806	0,37%	0,18%
Resultados acumulados	(15.657)	-3,22%	-1,59%
<b>Total patrimonio</b>	<b>486.149</b>	<b>100,00%</b>	<b>49,48%</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>982.516</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"

P.P. 9

2/3

AUDITORÍA FINANCIERA

Empresa: FARMOUNIÓN S.A.

Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012

A continuación se detalla los grupos con sus cuentas más representativas dentro del balance, esta información es relevante para la planificación de la Auditoría Financiera.

### **Activos corrientes**

<b>Compañías relacionadas</b>	<b>49,65%</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>23,56%</b>

### **Activos no corrientes**

<b>Activo fijo</b>	<b>56,57%</b>
<b>Activos intangibles</b>	<b>29,48%</b>

### **Pasivos corrientes**

<b>Compañías relacionadas</b>	<b>92,15%</b>
<b>Proveedores</b>	<b>3,47%</b>

### **Pasivos no corrientes**

<b>Obligaciones sociales</b>	<b>70,35%</b>
------------------------------	---------------

---

**FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”****P.P. 9  
3/3****AUDITORÍA FINANCIERA****Empresa: FARMOUNIÓN S.A.  
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012**

---

**Patrimonio**

---

**Capital pagado 102,85%**

---

Estos cuadros detallan el peso que tienen las partidas más significadas dentro de los grupos generales de los estados financieros, tales como: Activos Corrientes, Activos No Corrientes, Pasivos Corrientes, Pasivos No Corrientes, Patrimonio de la empresa FARMOUNIÓN S.A.

En estas cuentas más representativas se debe profundizar el análisis para comprobar su razonabilidad dentro de los estados financieros.

---

**Elaborado por:** Estalin Balarezo**Fecha:** 03/10/2013**Revisado por:** Eduardo Ron**Fecha:** 16/12/2013

---

## ANÁLISIS FINANCIERO HORIZONTAL

	Año 2011	Año 2012	Variación absoluta	Variación relativa
<b>Activos</b>				
<b>Activos corrientes</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	770.744	221.320	(549.424)	-71,28%
Documentos y cuentas por cobrar			-	
Comerciales	23.397	59.472	36.075	154,19%
Compañías relacionadas	39.964	466.466	426.502	1067,22%
Anticipos proveedores y otros	261	5.022	4.761	1824,14%
Impuestos anticipados	2.793	4.032	1.239	44,36%
Empleados	17	781	764	4494,12%
Inventarios	153.571	182.390	28.819	18,77%
<b>Total activos corrientes</b>	<b>990.747</b>	<b>939.483</b>	<b>(51.264)</b>	<b>-5,17%</b>
<b>Activos no corrientes</b>				
Activo fijo	17.833	24.345	6.512	36,52%
Activos intangibles	12.688	12.688	-	0,00%
Otros activos	6.000	6.000	-	0,00%
<b>Total activos no corrientes</b>	<b>36.521</b>	<b>43.033</b>	<b>6.512</b>	<b>17,83%</b>
<b>Total activos</b>	<b>1.027.268</b>	<b>982.516</b>	<b>(44.752)</b>	<b>-4,36%</b>
<b>Pasivos</b>				
<b>Pasivos corrientes</b>				
Documentos y cuentas por pagar				
Proveedores	2.233	17.150	14.917	668,03%
Compañías relacionadas	535.393	454.899	(80.494)	-15,03%
Otras por pagar	4.377	8.262	3.885	88,76%
Impuestos por pagar	3.407	3.207	(200)	-5,87%
Beneficios sociales	5.922	9.530	3.608	60,93%
Empleados por pagar	179	614	435	243,02%
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>551.511</b>	<b>493.662</b>	<b>(57.849)</b>	<b>-10,49%</b>
<b>Pasivos no corrientes</b>				
Obligaciones sociales	1.370	1.903	533	38,91%
Impuestos diferidos	735	802	67	9,12%
<b>Total pasivos no corrientes</b>	<b>2.105</b>	<b>2.705</b>	<b>600</b>	<b>28,50%</b>
<b>Total pasivos</b>	<b>553.616</b>	<b>496.367</b>	<b>(57.249)</b>	<b>-10,34%</b>
<b>Patrimonio</b>				
Capital pagado	500.000	500.000	-	0,00%
Reservas	-	1.806	1.806	
Resultados acumulados	(26.348)	(15.657)	10.691	-40,58%
<b>Total patrimonio</b>	<b>473.652</b>	<b>486.149</b>	<b>12.497</b>	<b>2,64%</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>1.027.268</b>	<b>982.516</b>	<b>(44.752)</b>	<b>-4,36%</b>

Dentro del análisis financiero horizontal se pudo detectar que la mayoría de las cuentas tuvieron variaciones significativas desde el 2011 al 2012, existieron cuentas que sobrepasan el 100% y -100%.

En el enfoque de Auditoría Financiera a ser aplicado en la empresa FARMOUNIÓN S.A., se determinó que las siguientes cuentas son de importancia relativa y se deberá aumentar los esfuerzos a través de procedimientos de auditoría para comprobar su razonabilidad dentro de los estados financieros:

Estado de Situación Financiera:

<b>Cuentas con variaciones significativas</b>	<b>Variación %</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	-71,28%
<b>Comerciales</b>	154,19%
<b>Compañías relacionadas</b>	1067,22%
<b>Proveedores</b>	668,03%

En este cuadro se encuentran las cuentas que tuvieron variaciones más significativas dentro del Estado de Situación Financiera en el análisis anteriormente desarrollado.

---

**FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”****P.P. 10****3/3****AUDITORÍA FINANCIERA****Empresa: FARMOUNIÓN S.A.****Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre  
2012**

---

En estas cuentas se va a aplicar mayor cantidad de pruebas sustantivas para determinar la razonabilidad de dichas cifras, debido a que son valores muy representativos que pueden ser objeto de errores y/o fraudes por su significatividad dentro de los estados financieros.

---

**Elaborado por:** Estalín Balarezo**Fecha:** 03/10/2013**Revisado por:** Eduardo Ron**Fecha:** 16/12/2013

---

### MEDICIÓN DEL RIESGO INHERENTE

Para realizar la medición del riesgo inherente se ha aplicado una técnica muy utilizada en auditoría. Esta técnica está basada en dos puntos:

- a) El riesgo equivalente al 100% está distribuido en varios niveles, los cuales están representados cualitativa y cuantitativamente por diferentes valores.
- b) El riesgo cero no existe.

### MEDICIÓN DEL RIESGO INHERENTE

Nº.	Cuentas	Calificación subjetiva	Calificación por orden de importancia	Factor de ponderación	Calificación final
1	Efectivo y equivalentes de efectivo	77,77	11	0,08	6,29%
2	Documentos y cuentas por cobrar	99,99	14	0,10	10,29%
3	Impuestos anticipados	11,11	7	0,05	0,57%
4	Empleados	11,11	6	0,04	0,49%
5	Inventarios	88,88	13	0,10	8,50%
6	Activo fijo	22,22	8	0,06	1,31%
7	Activos intangibles	11,11	5	0,04	0,41%
8	Documentos y cuentas por pagar	77,77	12	0,09	6,86%
9	Impuestos por pagar	11,11	2	0,01	0,16%
10	Beneficios sociales	11,11	1	0,01	0,08%
11	Capital pagado	44,44	10	0,07	3,27%
12	Reservas	11,11	3	0,02	0,25%
13	Resultados acumulados	11,11	4	0,03	0,33%
14	Utilidad del ejercicio	33,33	9	0,07	2,21%
15	Ingresos	99,99	15	0,11	11,03%
16	Gastos	99,99	16	0,12	11,76%
			<b>136</b>	<b>1,00</b>	<b>63,80%</b>

FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"

P.P. 11

2/2

AUDITORÍA FINANCIERA

Empresa: FARMOUNIÓN S.A.

Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012

NIVELES	MÍNIMO	MÁXIMO
<b>ALTO</b>		
ALTO	88,89%	99,99%
MEDIO	<b>77,78%</b>	<b>88,88%</b>
BAJO	66,67%	77,77%
<b>MEDIO</b>		
ALTO	55,56%	66,66%
MEDIO	44,45%	55,55%
BAJO	33,34%	44,44%
<b>BAJO</b>		
ALTO	22,23%	33,33%
MEDIO	11,12%	22,22%
BAJO	0,01%	11,11%

De las cuentas que tiene la empresa en sus estados financieros, existe la probabilidad del 63,80% de que las mismas tengan errores.

Elaborado por: Estalín Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"

P.P. 12

1/1

AUDITORÍA FINANCIERA

Empresa: FARMOUNIÓN S.A.

Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre  
2012

## DETERMINACIÓN DE LA MATERIALIDAD

Partida	Rango		Saldo Balance	Riesgo	Error Tolerable	Materialidad
	Desde	Hasta				
Utilidad Neta	5%	10%	28747	1437,35	28,75	1408,60
Ingresos totales	0,50%	1%	3853427	19267,14	385,34	18881,79
Patrimonio	1%	5%	486149	4861,49	97,23	4764,26
Activos Totales	0,25%	0,50%	982516	2456,29	49,13	2407,16
Pasivos Totales	0,25%	0,50%	496367	1240,918	24,82	1216,10

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

## PLAN GLOBAL DE AUDITORÍA

En esta fase se define la estrategia a seguir en el trabajo de campo. Tiene incidencia en la eficiente utilización de los recursos y en el logro de las metas y objetivos definidos para la auditoría. Se fundamenta en la información obtenida inicialmente durante la planificación preliminar.

La planificación específica tiene como propósito principal evaluar el control interno, para obtener información adicional, evaluar y calificar los riesgos de la auditoría y seleccionar los procedimientos de auditoría a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución, mediante los programas respectivos.

### Motivo del Examen

El motivo de esta auditoría financiera se realiza en virtud del contrato de prestación de servicios firmado con la empresa FARMOUNIÓN S.A., con la finalidad de emitir una opinión sobre la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros de acuerdo a normas de auditoría y PCGA'S.

---

<b>FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”</b>	<b>P.P. 13</b>
	<b>2/17</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>	<b>Empresa: FARMOUNIÓN S.A.</b>
	<b>Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012</b>

---

Además del análisis de las cuentas para determinar si se está mostrando la realidad de la empresa de acuerdo a los hechos que se han dado, para una toma de decisiones de la Gerencia acertada y oportuna.

### **Objetivos del Examen**

#### **Objetivo General del Examen**

Establecer la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros de FARMOUNIÓN S.A., correspondientes a los años que terminaron el 31 de diciembre del 2012, de acuerdo con los PCGA y demás leyes locales normativas de las actividades de la empresa.

#### **Mediante este examen se busca:**

- Evaluar el Sistema de Control Interno establecido en la empresa.
- Determinar la integridad de los registros relacionados con las cuentas de los estados financieros.
- Determinar los derechos que posee la empresa.

---

**FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”****P.P. 13  
3/17****AUDITORÍA FINANCIERA****Empresa: FARMOUNIÓN S.A.**  
**Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre  
2012**

---

- Establecer la correcta presentación y revelación de los estados financieros y las notas aclaratorias.
- Determinar la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros.

### **Objetivos Específicos del Examen**

El objetivo principal es opinar si los estados financieros de la empresa presentan, o no razonablemente la situación financiera:

- Ejecución de los procedimientos de auditoría en forma continua durante el curso de la auditoría, para determinar hallazgos mediante evidencia suficiente y competente.
- Evaluación de los controles internos con la finalidad de formular recomendaciones para mejorarlo.

- Hacer recomendaciones sobre las políticas internas preexistentes y mejoras que se pueden dar dentro de los departamentos de Ventas y Tesorería.

### **ALCANCE DEL EXAMEN**

De acuerdo a la Normativa para el Auditor, entiéndase alcance como el conjunto de procedimientos que emplea el contador para verificar el grado cumplimiento de los objetivos y metas de los procesos en la compañía. La Auditoría se realizará a los estados financieros con todas las operaciones realizadas que demuestren con consistencia en base a la recopilación de evidencia suficiente y competente durante el período comprendido entre el 01 de enero hasta el 31 de diciembre del 2012 con duración de 94 horas.

### **TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS APLICABLES EN LA AUDITORÍA**

Son métodos prácticos de investigación y prueba que utiliza el Auditor para obtener evidencia que fundamente su opinión. Existen diferentes técnicas como:

**Técnicas de Verificación Ocular:**

**COMPARACIÓN:** Es el estudio de los casos o hechos para igualar, descubrir, diferenciar, examinar con fines de descubrir diferencias o semejanzas.

**OBSERVACIÓN:** Presencia física para apreciar y evaluar la forma en que se realizan ciertas operaciones.

**INDAGACIÓN:** Consiste en obtener información verbal de los empleados de la entidad a través de averiguaciones y conversaciones.

**Técnicas de Verificación Verbal:**

**Evidencia Testimonial.-** Se obtiene de terceras personas a través de: cartas, correspondencias, declaraciones

**Técnicas de Verificación Escrita:**

**Análisis.-** Clasificación y agrupación de los elementos que forman una cuenta del estado financiero, al análisis de saldo y al análisis de movimiento.

**Confirmación.-** Obtención de una comunicación escrita que puede ser positiva se envía datos y contestan si están conformes o no.

**Técnicas de Verificación Documental**

**Externa.-** Se consigue esta información a través de las personas que no están en la empresa como los proveedores, clientes.

**Interna.-** La información que se obtiene es de la misma empresa (empleados).

### **Técnicas de Verificación física**

**Inspección.-** Examen físico de bienes materiales o documentos.

## **EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO**

### **MODELO DE CONTROL INTERNO**

**COSO I:** El denominado "INFORME COSO" sobre control interno, publicado en EE.UU. en 1992, surgió como una respuesta a las inquietudes que planteaban la diversidad de conceptos, definiciones e interpretaciones existentes en torno a la temática referida.

El marco integrado de control que plantea el informe COSO consta de cinco componentes interrelacionados, derivados del estilo de la dirección, e integrados al proceso de gestión:

- Ambiente de control
- Evaluación de riesgos

- Actividades de control
- Información y comunicación
- Supervisión

➤ **Ambiente de Control**

Define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde el punto de vista del control interno y que son determinantes del grado de principios que practican en los procedimientos organizacionales.

➤ **Evaluación de Riesgos**

Las organizaciones deben identificar y analizar todos aquellos posibles riesgos ya que estos pueden provocar que los objetivos propuestos no sean alcanzados. La administración debe cuantificar su magnitud, conocer la probabilidad de su ocurrencia y determinar las posibles consecuencias.

➤ **Actividades de Control**

Son procedimientos específicos establecidos para el cumplimiento de los objetivos, orientados primordialmente hacia la prevención y neutralización de los riesgos.

Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la organización y en cada una de las etapas de la gestión, debido a que en toda la organización existen responsabilidades de control, y es preciso que conozcan individual y claramente las funciones que les competen.

➤ **Información y Comunicación**

Para el logro de los objetivos es relevante tener una información periódica y oportuna que llegue a todos los sectores permitiendo asumir las responsabilidades individuales.

La información operacional, financiera y de cumplimiento conforma un sistema para posibilitar la dirección, ejecución y control de las operaciones. Está conformada por todas las actividades y condiciones externas, que afectan a la empresa y que son necesarias para la toma de decisiones.

### ➤ Supervisión

Este componente asegura que la calidad del funcionamiento del control interno en el tiempo y permite al sistema reaccionar en forma dinámica, cambiando cuando las circunstancias así lo requieran. Determinar soluciones para los controles débiles, insuficientes o necesarios, para promover su reforzamiento. El monitoreo se lleva a cabo de tres formas: durante la realización de las actividades diarias en los distintos niveles de la entidad; de manera separada, por personal que no es el responsable directo de la ejecución de las actividades, o mediante la combinación de ambas modalidades.

### Herramientas o Técnicas de Evaluación

Los métodos de evaluación son las distintas formas mediante las cuales se podrá llevar a cabo un análisis posterior a la planificación preliminar, es decir contando con la información preliminar de la empresa se puede aplicar los métodos que a continuación se mencionan:

- **Narrativa o Descriptivo:** Este método se basa en la determinación detallada de las características del sistema que se está evaluando. Se describen procedimientos, registros, formularios, archivos, empleados y departamentos que intervienen en el sistema. Este método presenta algún inconveniente, dado que muchas personas no tienen habilidad para expresar sus ideas por escrito, en forma clara, concisa y sintética, originando que algunas debilidades en el control no queden expresadas en la descripción. Puede ser un método a emplear en empresas de pequeño tamaño, donde no existen grandes complejidades en el control.

- **Flujograma:** Los flujogramas permiten representar gráficamente el encadenamiento de las operaciones administrativas y contables, precisando qué documentos básicos se utilizan, de qué servicios emanan y quiénes son los que los realizan. Permite registrar el flujo de información desde una fuente original de entrada, a través de una serie de etapas de procesamiento, hasta alguna condición de salida o un informe para la dirección. También, a través del diagrama de flujos, es posible mostrar la separación de deberes, autorizaciones, aprobaciones y verificaciones internas que tienen lugar dentro del sistema.

- **Cuestionario:** Es uno de los métodos más extendidos, el cual se basa en una encuesta sistemática presentada bajo la forma de preguntas referidas a aspectos básicos del sistema, y en la que una respuesta negativa evidencia una ausencia de control. Este método ayuda a asegurar que todos los puntos básicos del control sean considerados.

**Muestreo Estadístico:** El muestreo en auditoría se emplea para obtener una evidencia real y una base razonable para la formulación de conclusiones sobre una población de la cual se extrae la muestra. El auditor interno deberá diseñar y seleccionar una muestra, ejecutar los procedimientos de auditoría y evaluar los resultados de la muestra para obtener una evidencia suficiente, fiable, relevante y útil para cumplir con los objetivos de la auditoría.

**Matrices:** Es uno de los documentos de mayor utilidad para recopilar información relacionada con la actividad, operación o función que se realiza en la empresa, así como también se puede observar anticipadamente su cumplimiento. La escala de valoración puede ir desde la mínima con puntaje 1 (baja, deficiente) hasta la valoración máxima de 5 (superior, muy bueno, excelente). Cada una de estas valoraciones deberá tener asociado la descripción del criterio por el cual se da ese valor. Esta matriz permite realizar la valoración del cumplimiento de una

función específica de la administración, en la verificación de actividades de cualquier función de la empresa.

## TIPOS DE RIESGOS

- **Riesgo inherente:** Es la posibilidad de errores o irregularidades en la información financiera, administrativa u operativa, antes de considerar la efectividad de los controles internos diseñados y aplicados por el ente.
- **Riesgo de control:** Está asociado con la posibilidad de que los procedimientos de control interno, incluyendo a la Unidad de Auditoría Interna, no puedan prevenir o detectar los errores e irregularidades significativas de manera oportuna.
- **Riesgo de detección:** Existe al aplicar los programas de auditoría, cuyos procedimientos no son suficientes para descubrir errores o irregularidades significativas.
- **Riesgo de auditoría:** Es la posibilidad de que el auditor no modifique inadvertidamente su opinión no obstante que lo analizado se encuentre materialmente errado.

## DISTRIBUCIÓN DE TRABAJO Y TIEMPO ESTIMADO

El personal que se requiere para la ejecución de la Auditoría es el siguiente:

Equipo de Auditores	
Jefe de Equipo	Estalin Balarezo
Auditor Senior	Lizette López
Auditor 1	Eder Toala
Auditor 2	Carlos Dávila

Auditoría, tanto financiera como Auditoría Operativa y han estado involucrados en áreas de naturaleza similar por más de 5 años, por lo tanto no es necesario contratar personal especializado o adicional para la ejecución de la auditoría. El tiempo estimado para esta auditoría es de 96 horas.

**EQUIPOS Y MATERIALES.-**

Los materiales y equipos a usarse se detallan a continuación y deberán ser proporcionados por la empresa:

EQUIPO / MATERIAL	CANTIDAD
Impresora	1
Papel Bond	500 hojas
Bolígrafos de color negro	3
Lápices Bicolor	3
Sumadoras	3
Libretas de apuntes	3
Scanner	1
Copiadora	1
Flash Memory	2
Laptos HP	4

## RECURSOS FINANCIEROS

El costo de la hora/ hombre se encuentra fijado en una cantidad de USD 15,00 (Quince dólares de Estados Unidos de Norte América), el costo total del trabajo a realizarse es de USD 8.000,00 (seis mil dólares de Estados Unidos de Norte América) más IVA , sujeto a retención del 100%. La forma de pago será el 30% a la firma del contrato, 30% al final de nuestra segunda visita; y, el 40% a la entrega del informe.

## METODOLOGÍA DEL TRABAJO

El enfoque de auditoría que nuestra firma utiliza, se lo presenta de forma resumida a continuación:

- Acordar términos de contrato
- Recopilar información
- Entender el negocio y su sistema de contabilidad
- Determinar unidades de Auditoría
- Desarrollar estrategias de Auditoría

## AUDITORÍA FINANCIERA

Empresa: FARMOUNIÓN S.A.

Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre  
2012

- Calificar riesgo inherente
- Determinar materialidad en plantación
- Efectuar revisión analítica preliminar
- Determinar áreas importantes en la Auditoría
- Calificar el ambiente de control
- Desarrollar el perfil de riesgo
- Determinar la naturaleza y extensión de los procedimientos de

auditoría.

- Ejecución de la Auditoría
- Pruebas de control (control interno)
- Procedimientos analíticos sustantivos (análisis cuentas, reglamentos)
- Formarse una opinión
- Evaluar resultados obtenidos de los procedimientos de auditoría.
- Emitir informe de auditoría y probar la razonabilidad de los estados

financieros.

- Emitir carta a la gerencia con sus respectivas debilidades y recomendaciones.

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

<b>FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”</b>	<b>P.E. 1/1</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>	<b>Empresa: FARMOUNIÓN S.A. Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012</b>

**PROGRAMA DE AUDITORÍA  
FASE I – PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

**Objetivo:** Obtener información global de la empresa.

No.	Procedimientos	P/T	Fecha	Responsable	Observación
1	Elaborar un programa de auditoría para la planificación específica de la empresa FARMOUNIÓN S.A.	P.E.	07/10/2013	E.B.	
2	Elaborar una cédula narrativa de control interno para el ciclo transaccional de egresos.	P.E.1	08/10/2013	E.B.	
3	Preparar y aplicar cuestionarios de Control Interno a la Empresa FARMOUNIÓN S.A.	P.E.2	08/10/2013	E.B.	
4	Cuantificar Riesgo de Control, Riesgo de Detección y Riesgo de Auditoría.	P.E.3	09/10/2013	E.B.	
5	Analizar la normativa interna y externa de la empresa.	P.E.4	09/10/2013	E.B.	

## CÉDULA NARRATIVA DE CONTROL INTERNO

### **Ciclo transaccional: Egresos**

El ciclo de egresos es muy importante ya que lleva el control de la mercadería existente y una de sus funciones son las que se requiere para llevar a cabo la compra y abastecimiento de mercadería que se destinan al giro de negocio de la empresa.

Este ciclo empieza con el trabajo del Bodeguero, quien lleva y revisa constantemente el stock de la mercadería que vende la empresa, el mismo controla el stock de los productos y es el encargado de solicitar reposición de la mercadería cuando el stock llega a su cantidad mínima, elabora una requisición de mercadería y envía al Departamento Comercial.

El Jefe del Departamento Comercial, revisa que la requisición de la mercadería entregada por el Bodeguero, cumpla con todos los requisitos para ser aprobada. Si esta cumple con los requisitos, el Jefe lo incluye en el informe de requisición caso contrario la devuelve al Bodeguero para la corrección de las observaciones.

Si el Jefe del Departamento Comercial, está de acuerdo con la requisición realiza el informe, el cual es enviado al Gerente General, quien revisa toda la documentación y respaldos para luego tomar la decisión final, si está de acuerdo con el informe lo firma y autoriza para que se proceda con la adquisición de lo requerido, entregando el informe al Jefe del Departamento Comercial, caso contrario tiene que realizar las correcciones debidas.

El Jefe del Departamento Comercial, luego de tener el informe autorizado para proceder a realizar la adquisición, envía la orden de compra a su proveedor permanente el informe que incluye la mercadería que se aprobó y que se desea comprar. Los proveedores proceden a satisfacer el pedido, elaborando la factura correspondiente y entregando la mercadería junto con la orden de compra.

El Bodeguero es el responsable de receiptar la mercadería, el cual verifica que cumpla con lo solicitado y que el valor sea igual a la de la orden de compra. Si la mercadería es correcta el Bodeguero realiza un informe de Ingreso a Bodega y procede a registrar en el kardex correspondiente, caso contrario realiza el reclamo al proveedor para efectuar las correcciones solicitadas.

---

**FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”****P.E. 1  
3/3****AUDITORÍA FINANCIERA****Empresa: FARMOUNIÓN S.A.  
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012**

---

Después de ello el Bodeguero envía la factura al Departamento Administrativo, para que procedan con la revisión de la misma, realicen el pago y emitan el correspondiente comprobante de retención.

Luego que el Departamento Administrativo emita el comprobante de retención lo envía a través de los mensajeros al proveedor, y entrega la documentación al Auxiliar Contable para que registre las transacciones necesarias en el proceso normal.

---

**Elaborado por:** Estalin Balarezo**Fecha:** 03/10/2013**Revisado por:** Eduardo Ron**Fecha:** 16/12/2013

<b>FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”</b>	<b>P.E.2 1/4</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>	<b>Empresa: FARMOUNIÓN S.A. Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012</b>

**FARMOUNIÓN S.A.  
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

**Objetivo:** Determinar niveles de confianza y riesgos de control.

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PUNTAJE		OBSERVACIONES
		SI	NO	ÓPTIMO	OBTENIDO	
1	¿Existe un manual o instructivo de contabilidad actualmente?	X		10	10	
2	¿Se realiza la conciliación periódicamente el auxiliar con el mayor?	X		7	7	
3	¿Las funciones de Tesorería y de Contabilidad están debidamente separadas?	X		5	5	
4	¿Todos los documentos son archivados en orden cronológico?	X		3	3	
5	¿Se cumple con las obligaciones tributarias en los plazos establecidos por el organismo de control?	X		5	5	

FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"		P.E.2 2/4				
AUDITORÍA FINANCIERA		Empresa: FARMOUNIÓN S.A. Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012				
N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PUNTAJE		OBSERVACIONES
		SI	NO	ÓPTIMO	OBTENIDO	
6	¿Manejan los registros de los pagos de los clientes o los empleados?	X		5	5	
7	¿Se realizan todos los pagos por medio de transferencias, salvo los de caja chica?	X		7	7	
8	¿La responsabilidad por los cobros y los depósitos de efectivo se centralizan en el menor número de personas posibles?	X		10	10	
9	¿Se lleva un control de las facturas por los servicios prestados?	X		3	3	
10	¿Se aplica la normativa del Régimen Tributario Interno?	X		5	5	

FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”		P.E.2 3/4				
AUDITORÍA FINANCIERA		Empresa: FARMOUNIÓN S.A. Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012				
N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PUNTAJE		OBSERVACIONES
		SI	NO	ÓPTIMO	OBTENIDO	
11	¿Existen archivos históricos de la información contable de la empresa?	X		5	5	
12	¿Se preparan conciliaciones bancarias periódicas?	X	X	7	7	
13	¿Se llevan cuentas de control independientes fuera de la sección de cuentas por cobrar?		X	5	0	No se realizan controles independientes.
14	¿El pago a los empleados se los realiza de acuerdo a las leyes establecidas?	X		7	7	
15	¿Existe la verificación de activos fijos mediante una toma física?		X	5	0	

<b>FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”</b>	<b>P.E.2 4/4</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>	<b>Empresa: FARMOUNIÓN S.A. Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012</b>

N	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PUNTAJE		OBSERVACIONES	
		SI	NO	ÓPTIMO	OBTENIDO		
1	¿El personal del Departamento de Contabilidad cumple con el perfil requerido?	X		5	5		
6							
	<b>Total</b>			94	84		

**Elaborado por:** Estalin Balarezo

**Fecha:** 03/10/2013

**Revisado por:** Eduardo Ron

**Fecha:** 16/12/2013

FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"

P.E. 3  
1/3

AUDITORÍA FINANCIERA

Empresa: FARMOUNIÓN S.A.  
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012**Matriz de Niveles de Confianza y Riesgo de Control****Riesgo de control:**

Puntaje obtenido de la evaluación del control interno: 70

Nivel de confianza =  $((84 \cdot 100) / 94) = 89,36\%$ Riesgo de control =  $100\% - 89,36\% = 10,64\%$ 

NIVELES	MÍNIMO	MÁXIMO
<b>ALTO</b>		
ALTO	88,89%	99,99%
MEDIO	<b>77,78%</b>	<b>88,88%</b>
BAJO	66,67%	77,77%
<b>MEDIO</b>		
ALTO	55,56%	66,66%
MEDIO	44,45%	55,55%
BAJO	33,34%	44,44%
<b>BAJO</b>		
ALTO	22,23%	33,33%
MEDIO	11,12%	22,22%
<b>BAJO</b>	<b>0,01%</b>	<b>11,11%</b>

**Comentario.-**

De acuerdo al cuestionario de control interno podemos decir que el riesgo es bajo-bajo.

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"

P.E. 3  
2/3

AUDITORÍA FINANCIERA

Empresa: FARMOUNIÓN S.A.  
Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre  
2012**Matriz de medición del Nivel de Confianza y Riesgo de Control Interno**

NIVELES	MINIMO	MÁXIMO
<b>ALTO</b>		
<b>ALTO</b>	88,89%	99,99%
<b>MEDIO</b>	77,78%	88,88%
<b>BAJO</b>	66,67%	77,77%
<b>MEDIO</b>		
<b>ALTO</b>	55,56%	66,66%
<b>MEDIO</b>	44,45%	55,55%
<b>BAJO</b>	33,34%	44,44%
<b>BAJO</b>		
<b>ALTO</b>	22,23%	33,33%
<b>MEDIO</b>	11,12%	22,22%
<b>BAJO</b>	0,01%	11,11%

- Se ha obtenido en la empresa, un porcentaje en el nivel de confianza del 89,36% (riesgo alto-alto), el cual nos indica que la empresa mantiene un control interno confiable ya que al medir el riesgo de control se determinó un porcentaje del 10,64% (riesgo bajo-bajo) por lo que podemos decir que se están cumpliendo con las normas y procedimientos establecidos.

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

### Riesgo de Detección

Se ha estimado un porcentaje del 6% (riesgo bajo – bajo) debido a las siguientes razones:

- En el análisis del riesgo inherente de la Empresa FARMOUNIÓN S.A., se encontró algunas falencias en las operaciones realizadas por la empresa que no son muy importantes.
- Debido a que la empresa forma parte de una renombrada Corporación poseen buenos controles que ayudan al correcto funcionamiento de la empresa y a cumplir con los objetivos planteados por la misma.

### Riesgo de Auditoría

Según los porcentajes determinados tras el análisis a la Empresa FARMOUNIÓN S.A., el riesgo de auditoría se compone de:

Riesgo de Auditoría= Riesgo Inherente \* Riesgo de Control \* Riesgo de Detección

Riesgo de Auditoría=  $(0,6380 * 0,2554 * 0,06) * 100\%$

**Riesgo de Auditoría= 0.98%**

Elaborado por: Estalín Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"

P.E. 4

1/1

AUDITORÍA FINANCIERA

Empresa: FARMOUNIÓN S.A.

Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012

**FARMOUNIÓN S.A.**  
**ANALÍTICA**  
**ANALÍTICA DE NORMATIVA INTERNA Y EXTERNA**

<b><u>NORMATIVA INTERNA</u></b>	<b>SI CUMPLE</b>	<b>NO CUMPLE</b>	<b>OBSERVACIONES</b>
Estatutos de la empresa FARMOUNIÓN S.A.	X		
Reglamento Interno de Trabajo FARMOUNIÓN S.A.		X	Existen algunas normas que se las pasan por alto y no las cumplen.
<b><u>NORMATIVA EXTERNA</u></b>			
Constitución de la Republica del Ecuador.	X		
Ley de Compañías	X		
Código de Trabajo	X		
Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y Reglamento para la aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.	X		
Código Tributario		X	No se cumple en su totalidad.
Ley de Seguridad Social	X		
Código de Comercio	X		
Código Civil	X		
Ley Orgánica de Aduanas	X		
Permiso de Funcionamiento otorgado por el Ministerio de Salud.	X		

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

**EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES**  
**AUDITORÍA FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE 2012**

E 1  
1/2

**Objetivos**

Evaluar la correcta aplicación del control interno aplicado al efectivo y sus equivalentes.

Determinar la existencia del efectivo y sus equivalentes.

Determinar los derechos que tiene la compañía sobre el efectivo y sus equivalentes.

Determinar la precisión numérica.

Determinar la correcta presentación y revelación de los saldos en los estados financieros.

Nº	Procedimiento	REF PT	Responsable	Observaciones
<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>				
<u>Caja - Bancos</u>				
1	Realice una evaluación del Sistema de Control Interno para caja y bancos utilizando la técnica del cuestionario.	EA 1	EB	
2	Determine el nivel de riesgo.	EA 2	EB	
3	Proceda a solicitar la información descrita a continuación: saldos certificados, conciliaciones bancarias, estados de cuenta, arqueos de caja.	EA 3	LL	
4	Solicite un resumen de partidas conciliatorias pendientes y solicite los estados de cuenta.	EA 4	ET	
<u>Inversiones</u>				
1	Realice una evaluación del control interno para las inversiones utilizando la técnica del cuestionario.	EA 5	ET	
2	Determine el nivel de riesgo.	EA 6	ET	
3	Proceda a solicitar la información de las inversiones vigentes al cierre del año.	EA 7	ET	
4	Envíe confirmaciones a las instituciones financieras para confirmar los saldos entregados por contabilidad.	EA 8	ET	

**EJECUCIÓN  
PROGRAMA DE AUDITORÍA  
EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES  
AUDITORÍA FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE 2012**

E 1 2/2
------------

---

**PRUEBAS SUSTANTIVAS**

---

Caja - Bancos

1	Realice en forma simultánea y sorpresiva Arqueos de Caja al persona que custodia.	E A 9	LL	
2	Obtener una planilla resumen de los saldos de caja y bancos, y; a) Resumen de conciliaciones bancarias. b) Detalle de partidas conciliatorias incluidas en las conciliaciones bancarias. c) Estados de cuenta bancarios de todas las cuentas bancarias. Realice un rastreo de los cheques en circulación verificando su antigüedad y las razones por las cuales no han sido cobrados o reversados a una cuenta por pagar.	E A 10	ET	
3	Revis e los saldos, estados de cuenta vs las Conciliaciones Bancarias adicional saldos contables.	E A 11	EB	Revise cheques emitidos hace más de 13 meses.
4	Revis e las partidas conciliatorias significativas y con mayor antigüedad en las cuentas bancarias.	E A 12	ET	
5		E A 13	ET	
<u>Inversiones</u>				
1	Inspeccione los títulos, valores disponibles y realice cálculos independientes del ingreso por concepto de inversión.	E A 141	EB	
2	Verifique si los montos registrados como inversión en Contabilidad mantienen exactitud con los reportes de la entidad. Compruebe si periódicamente se realizan comparación de cifras, con movimientos anteriores, para estipular un valor mensual de ingreso de dinero a la cuenta de inversiones.	E A 142	EB	
3		E A 143	EB	
4	Realice el recálculo de la provisión de intereses, para comprobar si los valores provisionados son los correctos.	E A 144	EB	

---

**Elaborado por:** Estalin Balarezo

**Fecha:** 03/10/2013

**Revisado por:** Eduardo Ron

**Fecha:** 16/12/2013

### CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

**PERIODO EXAMINADO: DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

**Cuenta:** Efectivo y sus Equivalentes

**Fecha:** 01 de noviembre de 2012

**Entrevistada:** Ing. Karina Pilpe

**Cargo:** Contadora General

E A 1  
1/2

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OPTIMO	PONDERACION	OBSERVACIONES
<u>CAJA</u>						
1	Las reposiciones de caja son autorizadas por un Jefe o personal de jerarquía superior a la del custodio?	x		5	5	Existe una caja menor que las reposiciones son autorizadas por el
2	Los comprobantes que respaldan los desembolsos cumplen con las normas del SRI	x		5	4	Notas de venta que se encuentran como consumidor final
3	Existe una política donde indica que gastos se pueden realizar y como manejar ésta cuenta?		x	5	3	No se posee una política escrita
4	Los vabres que fuesen recibidos en efectivo son depositados inmediatamente?	x		5	5	
5	Se realizan constantes y sorpresivos arquezos de caja?		x	5	2	
6	Se utiliza la caja menor para desembolsos pequeños y urgentes?	x		5	4	
<u>BANCOS</u>						
1	Se tiene claves secretas para las transferencias electrónicas	x		5	4	
2	Se lleva un control de los préstamos bancarios a través de tablas de amortización	x		5	5	
3	Se mantiene un archivo de las inversiones que realiza?	x		5	4	
4	Todos los pagos y gastos se los realiza mediante cheques?		x	5	4	Excepto los gastos realizados con caja menor
5	Se realiza seguimiento de las partidas conciliatorias?	x		5	2	
6	Para pagos con cheque o transferencia bancaria se solicita autorización?	x		5	5	
7	Se realizan conciliaciones de la cuenta bancos mensualmente	x		5	5	

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**PERIODO EXAMINADO: DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012**

E A 1 2/2
--------------

<u>INVERSIONES</u>					
1	Se realizan provisiones mensuales para reflejar el interés que corresponde al período?	x	5	5	
2	Se mantiene un respaldo de los Certificados de inversión?	x	5	4	
3	Antes de una inversión se solicita autorización al Gerente Financiero?	x	5	5	
4	Se realiza re cálculs de los intereses en inversión al momento que se cumple ésta.	x	5	2	Se confía en los cálculos de la Institución financiera
<b>TOTAL</b>			<b>85</b>	<b>68</b>	

**Elaborado por:** Estalin Balarezo

**Fecha:** 03/10/2013

**Revisado por:** Eduardo Ron

**Fecha:** 16/12/2013

**Evaluación del Riesgo de Control**  
**Efectivo y sus equivalentes**  
**Auditoría Financiera al 31 de diciembre 2012**

**Puntaje Obtenido en el cuestionario = 68**  
 Riesgo de control= (puntaje Obtenido - Puntaje Optimo)\*100  
 Riesgo de control=  $\frac{68}{85} \cdot 80\%$

Riesgo de control = Puntaje optimo – Puntaje obtenido  
 Riesgo de control = 100% - 80%  
 Riesgo de control = 20%  
 Nivel de confianza = 80%

**CALIFICACIÓN DEL RIESGO DE CONTROL**

**Efectivo y sus equivalentes**

NIVELES	MÍNIMO	MÁXIMO
<b>ALTO</b>		
ALTO	88,89%	99,99%
MEDIO	<b>77,78%</b>	<b>88,88%</b>
BAJO	66,67%	77,77%
<b>MEDIO</b>		
ALTO	55,56%	66,66%
MEDIO	44,45%	55,55%
BAJO	33,34%	44,44%
<b>BAJO</b>		
ALTO	22,23%	33,33%
<b>MEDIO</b>	<b>11,12%</b>	<b>22,22%</b>
BAJO	0,01%	11,11%

- Se ha obtenido en la empresa, un porcentaje en el nivel de confianza del 80% (riesgo alto-medio), el cual nos indica que la empresa mantiene un control confiable ya que al medir el riesgo de control se determinó un porcentaje del 20% (riesgo bajo-medio) por lo que podemos decir que se están cumpliendo con las normas y procedimientos establecidos.

**Elaborado por:** Estalin Balarezo

**Fecha:** 03/10/2013

**Revisado por:** Eduardo Ron

**Fecha:** 16/12/2013

**CÉDULA SUMARIA EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES**

**AUDITORÍA FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE 2012**

CUENTA	NOMBRE CUENTA	SALDO ADIC 12	AJUSTE		SALDO AJUSTADO	REF. PT
			DEBE	HABER		
11105	FONDO DE CAJA CHICA	100,00			100,00	E A 5
11120	VALORES POR DEPOSITAR	13.987,00			13.987,00	E A 4
11201.85	PRODUBANCO FARM 02005162064	114.945,94		11.177,24	103.768,70	E B 3
11.201.851	PICHINCHA FARM 3460848004	39.206,66			39.206,66	E B 3
11.201.854	PRODUBANCO FARM 2005163451	53.013,89			53.013,89	E B 3
11.201.856	INTERNACIONAL FARM 635043	66,73			66,73	E B 3
	<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	<b>221.320,22</b>	<b>-</b>	<b>11.177,24</b>	<b>210.142,98</b>	

**Elaborado por:** Estalin Balarezo      **Fecha:** 03/10/2013

**Revisado por:** Eduardo Ron      **Fecha:** 16/12/2013

De acuerdo a información entregada por la empresa auditada la cuenta Caja se divide en las siguientes cuentas:

Cuenta	Descripción	Valor
11105	FONDO DE CAJA CHICA	100.00
11120	VALORES POR DEPOSITAR	13,987.00
111	CAJA	14,087.00

Mes	Saldo
ENE	100,00
FEB	100,00
MAR	100,00
ABR	100,00
MAY	100,00
JUN	100,00
JUL	100,00
AGO	100,00
SEP	100,00
OCT	100,00
NOV	100,00
DIC	14.087,00

Marcas de Auditoría

⌘ Verificado con el mayor contable

Se realizó un análisis de los saldos que se han presentado mensualmente en la línea de Caja donde encontramos una variación significativa en el mes de diciembre por 13,987.00 razón por la cual se solicita un mayor contable de la cuenta 11120, para verificar el tipo de transacción y determinar la razón por la cual solo este movimiento se registra en el mes de diciembre.

A continuación se detalla los registros realizados en la cuenta 11120 Valores por Depositar:

FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"

E A 4

AUDITORÍA FINANCIERA

Empresa: FARMOUNIÓN S.A.

Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012

Fecha L/M	N° de doc	N° de batch	Explicación	Tp doc	Importe L/M1	Dusuario	Explicación - Observación
31/12/2012	7003980	84635	ABR CHIN A micbermeor njacomen	JE	10,6	SJACOME	HK\$ CAJA FUERTE FINANCIERO
31/12/2012	7004953	111222	VALORES PENDIENTES POR DEPOSITO	JE	13,976,4	IMAYA	
			<b>Total columna</b>		<b>13,987,00</b>		

Con el mayor contable y el análisis de los registros, se determinó que esta transacción se debe a que al final del año se realiza un ajuste a las conciliaciones bancarias, retirando de la cuenta de Bancos aquellos valores por depósitos de los últimos 3 días del año, que contablemente se registró sin embargo por ser una fecha especial se van a efectivizar el año siguiente, por lo que no se presenta en la cuenta de Bancos sino en la mencionada cuenta Valores por Depositar.

Se verificó que el registro fue reversado en el mes de enero 2013 para dejar sin efecto el registro, y que aquellos depósitos que se efectivizaron el año siguiente se puedan cruzar con el registro contable.

#### **Recomendación.-**

Se recomienda realizar el mismo ajuste para aquellos cheques que fueron emitidos los últimos 3 días del año, a una cuenta por pagar transitoria.

**Análisis de los Principales Indicadores Financieros****INDICADORES DE LIQUIDEZ**Activo CorrientePasivo Corriente

939,483.00

493,662.00

=1,90

Por cada dólar que FARMOUNIÓN S.A. debe, tiene \$ 1,90 ctvs como respaldo. Lo que nos quiere decir, que si la empresa decide endeudarse puede hacerlo.

**ENDEUDAMIENTO TOTAL**Pasivo TotalActivo Total

496,367.00

982,516.00

= 0,51

La empresa tiene un endeudamiento del 51%, lo que quiere decir que si la empresa desea adquirir obligaciones está en la capacidad de adquirir más obligaciones, además que la empresa no depende de sus acreedores ya que el pasivo representa el 51% de sus activos.

**CAPITAL DE TRABAJO**Activo Corriente – Pasivo Corriente

939,483.00 – 493,662.00

= 445,821.00

FARMOUNIÓN S.A. posee liquidez, y puede invertir en otros recursos que pueden producir y no tener un capital ocioso.

**PORCENTAJE DE ACTIVOS FIJOS QUE TIENE LA EMPRESA**Activos Fijos x100Activo Totales24,345.00 x100982,516.00

= 2,48

FARMOUNIÓN S.A. tiene el 2,48% de sus activos totales en activos fijos, esto se debe a que en su mayoría los activos pertenecen a otra empresa relacionada, como es la bodega donde se desarrolla todas las operaciones.

**RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO**Utilidad Neta  
Patrimonio x10028,747.00  
486,149.00 x100

= 5,91%

FARMOUNIÓN S.A. tiene una utilidad del 5.91% por cada \$100 invertidos en el Patrimonio, es decir la utilidad sobre el Patrimonio es bastante baja.

**RENTABILIDAD SOBRE VENTAS**Utilidad Neta  
Ventas Netas x10028,747.00  
3,853,427.00 x100

= 0,75%

Este indicador nos muestra que la empresa posee una baja rentabilidad en el año 2012 al representar el 0,75% de las ventas.

**Arqueo de Caja**  
**Auditoría Financiera al 31-12-12**

<b>EA 5</b>
-------------

**Custodio:** Sr. Carlos Grajales

**Fecha:** 2 de octubre de 2013

**Hora:** 13:00

**VALORES PRESENTADOS**

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	VALOR	TOTAL
<b>Monedas</b>			
			7,42
0,01 ctv.	7	0,07	
0,05 ctv.	10	0,5	
0,10 ctv.	6	0,6	
0,25 ctv.	1	0,25	
0,50 ctv.	2	1	
1 dólar	5	5	
<b>Billetes</b>			
			80
5 dólares	2	10	
10 dólares	5	50	
20 dólares	1	20	
<b>Comprobantes</b>			
			12,58 &
FACT- 25358	Refrigerio	10	
FACT- 28793	Suministros de oficina	2,58	
<b>TOTAL VALORES PRESENTADOS EN EFECTIVO Y COMPROBANTES</b>			<b>0</b>

**Certifico:** Que a la cantidad de cien dólares ( usd \$ 100.00) ascienden los valores presentados durante el arqueo de caja chica, los mismos que fueron verificados en mi presencia y devueltos en su totalidad a mi entera satisfacción.



\_\_\_\_\_  
Carlos Grajales

Encargado de Caja Chica

Saldo según contabilidad 31 de diciembre 2012	100
(-) Valores presentados	100
Diferencia	0

**Marcas de Auditoría**

**| :** Constatado físicamente

**& :** Verificada documentación

**Recomendación.-** Se debería evaluar el valor del fondo ya que en el arqueo podemos observar que al fin de mes tan solo se ha gastado un 12% de éste.

FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"

E B 1

AUDITORÍA FINANCIERA

Empresa: FARMOUNIÓN S.A.

Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012

Quito, 8 de octubre de 2013

Señores

EMB Auditores

Presente

De mi consideración:

En respuesta a su requerimiento sobre los Saldos contables de la cuenta Bancos me permito indicar la confirmación del siguiente detalle, de los tres bancos que maneja la empresa, cabe indicar que los saldos a continuación descritos son con corte 31 de diciembre de 2012, las cifras son las que se han presentado en el Balance de Situación Financiera al cierre del año.

Cuenta	Descripción	Valor
11201.85	PRODUBANCO FARM 02005162064	114,945.94
11201854	PICHINCHA FARM 3460848004	39,206.66
11201854	PRODUBANCO FARM 2005163451	5,3013.89
11201856	INTERNACIONAL FARM 635043	66,73
112	<b>BANCOS</b>	207,233.00

Cualquier duda estoy a las órdenes

Atentamente,



Alexandra Zurita

Gerente de Contabilidad

PRODUBANK		ESTADO DE CUENTA				
www.produbank.com		Consulte su Estado de Cuenta diariamente sin costo en <b>PRODUNET</b>				
CLIENTE:	FAMALIADAS S.A.					
DIRECCIÓN:	ALEJO LASCANO 308 Y XIMENA					
EXPRESS ACCOUNT PAN No.:	02005162064					
						
EJECUTIVO DE CUENTA:	ANDRADE BARRAGAN LEOPOLDO VINICIO	104				
TELÉFONO:	022999000 ext 2310					
OFICINA:	MATRIZ - OUITO - AV AMAZONAS N35 211 Y JAPON					
FECHA DE CORTE:	Del 01 Dic 2010	Al 31 Dic 2010				
REGÍSTRESE hasta el 14 de enero en www.produbanco.com y conozca el nuevo método de acceso para realizar transacciones en canales electrónicos. Además podría ser el ganador de uno de los 2 CHEVROLET AVEO, 5 LCDS y 10 IPOOS.						
		NÚMERO	VALOR			
	SALDO INICIAL CONTABLE		114,943.26			
	DEPÓSITOS	0				
	CRÉDITOS	0	0.00			
	CHEQUES PAGADOS	0	0.00			
	DÉBITOS	2	2.68			
	SALDO FINAL CONTABLE		114,945.94			
	SALDO PROMEDIO TOTAL		114,943.26			
	SALDO PROMEDIO DISPONIBLE		114,943.26			
<b>DETALLE DE TRANSACCIONES</b>						
GRUPO	FECHA	NÚMERO	DESCRIPCIÓN	VALOR	SALDO CONTABLE	SALDO DISPONIBLE
Panama	Dic 31	20101231	COSTO POR MANEJO DE CUENTA	- 2.50	114,940.76	114,940.76
Panama	Dic 31	20101231	ITBMS	- 0.18	114,945.94	114,945.94

FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"

E B 2 2/2

AUDITORÍA FINANCIERA

Empresa: FARMOUNIÓN S.A.

Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012

PRODUBANK		ESTADO DE CUENTA				
www.produbank.com		Consulte su Estado de Cuenta diariamente sin costo en <b>PRODUNET</b>				
CLIENTE:	FAMALIADAS S.A.					
DIRECCIÓN:	ALEJO LASCANO 308 Y XIMENA					
EXPRESS ACCOUNT PAN No.:	2005163451					
						
EJECUTIVO DE CUENTA:	ANDRADE BARRAGAN LEOPOLDO VINICIO	104				
TELÉFONO:	022999000 ext 2310					
OFICINA:	MATRIZ - QUITO - AV AMAZONAS N35 211 Y JAPON					
FECHA DE CORTE:	Del 01 Dic 2010	Al 31 Dic 2010				
REGÍSTRESE hasta el 14 de enero en www.produbanco.com y conozca el nuevo método de acceso para realizar transacciones en canales electrónicos. Además podría ser el ganador de uno de los 2 CHEVROLET AVEO, 5 LCDS y 10 IPOOS.						
		NÚMERO	VALOR			
	SALDO INICIAL CONTABLE		53,011.21			
	DEPÓSITOS	0				
	CRÉDITOS	0	0.00			
	CHEQUES PAGADOS	0	0.00			
	DÉBITOS	2	2.68			
	SALDO FINAL CONTABLE		53,013.89			
	SALDO PROMEDIO TOTAL		53,011.21			
	SALDO PROMEDIO DISPONIBLE		53,011.21			
<b>DETALLE DE TRANSACCIONES</b>						
CANTIDAD	FECHA	NÚMERO	DESCRIPCIÓN	VALOR	SALDO CONTABLE	SALDO DISPONIBLE
Panama	Dic 31	20101231	COSTO POR MANEJO DE CUENTA	- 2.50	53,008.71	53,008.71
Panama	Dic 31	20101231	ITBMS	- 0.18	53,013.89	53,013.89

**RESUMEN DE MOVIMIENTOS BANCOS**  
**PERIODO EXAMINADO 1-01 AL 31 - 12 - 12**

E B 2
-------

Índice	No. Cuenta	Bancos	Saldo según Libros	(+) Cheques girados y no cobrados	(-) Depósitos en tránsito	(+) N/C no Contabilizadas	(-) N/D no Contabilizadas	Saldo en Bancos
EB 31	11201.85	PRODUBANCO FARM 02005162064	114.945,94	282,65	1.762,94	664,58		114.130,23
EB 32	11.201.851	PICHINCHA FARM 3460848004	39.206,66					39.206,66
EB 33	11.201.854	PRODUBANCO FARM 2005163451	53.013,89					53.013,89
EB 34	11.201.856	INTERNACIONAL FARM 635043	66,73					66,73
		<b>Total</b>	<b>207.233,22</b>	<b>282,65</b>	<b>1.762,94</b>	<b>664,58</b>	<b>0</b>	<b>206.417,51</b>

Marcas de Auditoría

& Cheques vencidos (mayores a 13 meses)

**CÉDULA SUMARIA BANCOS**  
**CONCILIACIÓN BANCARIA**  
**PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12**

**E B 31**  
**1/3**

**CUENTA CONTABLE** 014.11201.850  
**BANCO** PRODUBANCO  
**CUENTA CORRIENTE** CTA.CTE. 02005162064  
**EMPRESA** FARMALIADAS  
**FECHA CORTE:** 31 de diciembre de 2012

<b>SALDO EN LIBROS</b>	114.945,94
<b>VALORES NO CONTABILIZADOS</b>	- 664,58
<b>CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS</b>	- 282,65
<b>DEPÓSITOS EN TRÁNSITO</b>	+ 1.762,94
<b>VALORES PENDIENTES POR CONFIRMAR</b>	-
<b>(=) SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA</b>	117.656,11

**ELABORADO POR:** Estalin Balarezo  
**FECHA:** 01/10/2013

**APROBADO POR:** Alexandra Zurita  
**FECHA:** 05/10/2013

**Comentario:**

No se realiza seguimiento a los cheques girados y no cobrados por lo que existen documentos vencidos mayores a los 13 meses de vigencia.

**Recomendación:**

Se recomienda dar de baja aquellos cheques caducados y ya no presentarlos como partida conciliatoria en el banco, además de realizar el seguimiento para registrar en una cuenta por pagar.

FARMOUNIÓN S.A.					
CONCILIACIÓN BANCARIA					
014.11201.	BANCOS				
014.11201.850	PRODUBANCO				
	CTA. C.T.E. 02005162064				
	31 de octubre de 2012				
<b>EB 31</b>					
<b>2/3</b>					
<b>VALORES NO CONTABILIZADOS</b>					
FECHA	DOC	DESCRIPCIÓN	VALOR	OBSERVACIONES	
5-dic-12	63285782890	INTERDIN S A	38,89		
10-dic-12	6339932114	INTERDIN S A	26,12		
20-dic-12	152083210	PROMOTORES MEDIC	392,35		
27-dic-12	63896213439	INTERDIN S A	167,05		
28-dic-12	63955191864	INTERDIN S A	40,17		
		<b>TOTAL</b>	<b>664,58</b>		
		POR CONCILIAR	664,58		
		SALDO MAYOR	114.945,94		
<b>DEPÓSITOS EN TRÁNSITO</b>					
FECHA	DOC	DESCRIPCIÓN	TIPO	VALOR	COMENTARIO
28-oct-12	40825	10004445	RD	219,74	
29-dic-12	44955	10004935	RD	1.543,20	
		<b>TOTAL</b>		<b>1.762,94</b>	
<b>CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS</b>					
FECHA	DOC	DESCRIPCIÓN	TIPO	VALOR	COMENTARIO
14-may-12	385	SALAS MIELES KARLA ELIZABETH	PK	24,72	
14-may-12	385	TELECHECK SERVICIO ECUATORIANO	PK	11,00	
10-dic-12	264	CORPORACIÓN FAVORITA C.A.	PK	246,93	
		<b>TOTAL</b>		<b>282,65</b>	
		POR CONCILIAR	1.480,29		
		SALDO EN ESTADO DE CUENTA	114.130,23		

HOJA DE AJUSTE			
CUENTA	NOMBRE DE CUENTA	DEBE	HABER
11201.85	PRODUBANCO FARM 02005162064	11.177,24	
	21201,001 CTA X PAGAR NO RELAC		11.177,24

**CÉDULA SUMARIA BANCOS**  
**CONCILIACIÓN BANCARIA**  
**PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-10**

**E B 3 1**  
**3/3**

**CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS**

FECHA	DOC	DESCRIPCION	VALOR
22-Dec-05	15370	TUTILLO HERRERA MARCO ANTONIO	-146.96
28-Jan-06	15502	PAUCA RANA LUISA LUIS ARMANDO	-182.88
12-May-06	15849	FICARDER S.A.	-203.2
20-May-06	15879	VALLEJO ARAUJO S.A.	-1341.69
17-Aug-06	16252	FICARDER S.A.	-591.31
21-Oct-06	16513	BA SURI MARCO VINICIO BOLIVAR	-596.16
26-Oct-06	16532	COMPANIA SEGUROS EQUINOCCIAL S	-786.42
8-Nov-06	16598	Quifatex S.A.	-128.87
22-Nov-06	16709	PRECITROL S.A.	-1341.12
22-Nov-06	16713	VAZQUEZ CAICEDO FANNY DEL CARM	-40.12
2-Dec-06	16763	VALLEJO&PEREZ REPRESENTA C.TURI	-2255.12
2-Dec-06	16753	FABRILFAME S.A.	-526.86
7-Dec-06	16773	Quifatex S.A.	-88.58
8-Dec-06	16776	FARMACIAS Y COMISARIATOS DE ME	-116.86
8-Dec-06	16774	ESPINPIEDRA SILVIA MARLENE	-160
3-May-07	15819	TORRES ESPINOSA JENNY LUCIA	-26.95
28-Jun-07	16040	FICARDER S.A.	-325.12
26-Jul-07	16126	ITURRALDE DAV A LOS FELIPE ISIDR	-31.28
21-Sep-07	16406	URBINA CARVAJAL ANGEL RAMIRO	-22.55
5-Nov-07	16584	IBM	-301.99
22-Nov-07	16712	VASQUEZ GALETHRAFAEL	-48
22-Nov-07	16704	ITURRALDE DAV A LOS FELIPE ISIDR	-36.8
7-Dec-07	16771	PRODUCTOS ALIMENTICIOS Y LICOR	-2273.53
11-Jan-08	15439	MAIGUASHCA ALQUINGA DANIEL LEO	-109.11
14-Oct-08	16503	Villamar Galo	-34.22
8-Nov-08	16602	NACIMBA GUALLICHICO SILVIA KAR	-391
16-Nov-08	16665	HIDALGO LUDENA RODRIGO GUSTAVO	-64.62
9-Dec-08	16789	QA DE LIMPIEZA Y MANTENIMIENT	-6495.81
2-Feb-09	16756	FORMIL S.A.	-15936.98
27-Sep-09	16428	VALLEJO ARAUJO S.A.	-282.03
29-Sep-09	16443	PRODUCTOS DE SEGURIDAD INDUSTRI	-508.32
5-Oct-09	16576	ESPINPIEDRA SILVIA MARLENE	-160
26-Oct-09	16535	IMPORTACIONES KA O	-57.01
		<b>TOTAL</b>	<b>&amp; 11.177.24</b>

FARMOUNIÓN S.A.									
PERIODO EXAMINADO 1-01 AL 31-12-12									
CONCILIACION BANCARIA									
BANCOS									
BANCO DEL PICHINCHA				11.201.851					
CTA. CTE. NO. 3460848004									
AL 31 DE DICIEMBRE 2012									
SALDO EST.CTA.BANCO				39.206,66	SALDO SEGÚN LIBROS				39.206,66
(+)- VALORES NO REG. EN EST. CUENTA				-	(-)- VALORES NO CONTABILIZADOS				-
(-) NOTAS DE DEBITO CONTABILIZADAS									
TOTALES				39.206,66	TOTALES				-39.206,66
ELABORADO POR: Estalín Balarezo					APROBADO POR: Alexandra Zurita				
FECHA: 31/12/12					FECHA: 31/12/12				

E B 3 2

FARMOUNIÓN S.A.										
PERÍODO EXAMINADO 1-01 AL 31-12-12										
CONCILIACION BANCARIA										
	BANCOS									
	PRODUBANCO FARM			11.201.854						
	CTA. CTE. NO. 2005163451									
	AL 31 DE DICIEMBRE 2012									
<b>SALDO EST.CTA.BANCO</b>					53.013,89	<b>SALDO SEGÚN LIBROS</b>				53.013,89
<b>(+) VALORES NO REG. EN EST. CUENTA</b>					-	<b>(-) VALORES NO CONTABILIZADOS</b>				-
<b>TOTALES</b>					53.013,89	<b>TOTALES</b>				53.013,89
ELABORADO POR: Estalin Balarezo					APROBADO POR: Alexandra Zurita					
FECHA: 31/12/12					FECHA: 31/12/12					

E B 3 3

FARMOUNIÓN S.A.									
PERIODO EXAMINADO 1-01 AL 31-12-12									
CONCILIACION BANCARIA									
BANCOS									
INTERNACIONAL FARM				11.201.856					
CTA. CTE. NO. 635043									
AL 31 DE DICIEMBRE 2012									
SALDO EST.CTA.BANCO					66,51	SALDO SEGÚN LIBROS			66,51
(+) VALORES NO REG. EN EST. CUENTA					-	(-) VALORES NO CONTABILIZADOS			-
TOTALES					66,51	TOTALES			66,51
ELABORADO POR: Estalin Balarezo						APROBADO POR: Alexandra Zurita			
FECHA: 31/12/12						FECHA: 31/12/12			

E B 3 4

---

<b>FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"</b>	<b>EC 1</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>	<b>Empresa: FARMOUNIÓN S.A.</b> <b>Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012</b>

---

Quito, 28 de noviembre de 2013

Economista  
Martha Avalos  
**JEFE FINANCIERA**  
**FARMOUNIÓN S.A.**  
Presente.-

Con el propósito de realizar el trabajo de auditoría a los estados financieros por el año terminado al 31 de diciembre de 2012, solicito que autorice a la persona encargada para que se nos entregue la información de Certificados de Inversión correspondiente al ejercicio fiscal 2012, con el propósito de conocer el manejo de la misma y proceder con la respectiva auditoría.

Por la favorable atención que brinde al presente me despido.

Atentamente,



Enrique López  
Auditores Externos  
**EMB Auditores**

Se detalla las confirmaciones realizadas por los bancos emisores de títulos y certificados de inversión a diciembre de 2012, de las empresas del Grupo:

Grupo Fybeca								E C 2
Reporte de Certificados de inversión al 31 de Diciembre 2012								
Periodo Examinado de inversión al 31 de Diciembre 2012								
Compañía	Banco	Tasa	Días	Tipo de Inversión	Plazo	Emisión	Vencimiento	Valor
ECONOFARM	Banco de Guayaquil	2.00 %	8	REPO	8 días	28-DEC-2012	5-JAN-2013	2.700.000,00
ECONOFARM	Banco de Guayaquil	2.00 %	7	REPO	7 días	29-DEC-2012	5-JAN-2013	300.000,00
ECONOFARM	Banco de Guayaquil	2.00 %	6	REPO	6 días	30-DEC-2012	5-JAN-2013	900.000,00
FARCAMED	Banco del Pichincha	4.50%	365	Certificado de depósito en dólares	365 días	23-DEC-2012	23-nov-13	62.349,18
FARCAMED	Banco de Guayaquil	2.00 %	6	REPO	6 días	28-DEC-2012	3-JAN-2013	3.200.000,00
FARCAMED	Banco de Guayaquil	2.00 %	5	REPO	5 días	29-DEC-2012	3-JAN-2013	400.000,00
FARCAMED	Banco de Guayaquil	2.00 %	4	REPO	4 días	30-DEC-2012	3-JAN-2013	500.000,00
INMOFYBE	Produbank	2.10%	120	Certificado de depósito en dólares	120 días	26-oct-12	23-feb-13	346.698,53
INMOFYBE	Diners Club del Ecuador	5.75%	120	Certificado de Inversión	120 días	8-DEC-2012	7-APR-2013	600.000,00
				<b>Total</b>				<b>9.009.047,71</b>

**FARMOUNIÓN S.A.**  
**PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12**  
**MAYOR CONTABLE INTERESES EN INVERSIÓN**

E C 31

REGISTRO DE INTERESES AL VENCIMIENTO DE LA INVERSIÓN

N° de doc	N° de batch	Fecha L/M	Explicación	Tp doc	Valor	Explicación - Observación	
7003795	79866	04/02/2012	NOT CRÉDITO ND 10 00596	JE	(44,30)	INTERESES INVERSIÓN	✓
7003546	74556	04/02/2012	NOT CRÉDITO ND 10 00122	JE	(62,13)	INT. GANADO INVERSIÓN	✓
7004038	87646	6/28/2012	NOT CRÉDITO ND 10 001315	JE	(32,05)	INTERESES EN INVERSIÓN	✓
7004160	89157	07/01/2012	NOT CRÉDITO ND 10 001064	JE	(62,88)	CANCELACIÓN INTERESES OVERNIGHT	✓
7004164	89749	07/01/2012	NOT CRÉDITO ND 10 001315	JE	(64,26)	INTERESES EN INVERSIÓN	✓
<b>TOTAL</b>					<b>(265,62)</b>		

REGISTRO DE PROVISIONES POR INTERÉS EN INVERSIÓN

N° de doc	N° de batch	Fecha L/M	Explicación	Tp doc	Valor	Explicación - Observación	
7004604	102525	31/10/2012	PROV INTERESES GANADOS	JE	(15,46)	PROV 5	a)
7004735	106419	30/11/2012	PROV INTERESES GANADOS	JE	(92,77)	PROV 30	b)
7004908	110491	31/12/2012	PROV INTERESES GANADOS	JE	(95,87)	PROV 31	c)
7004146	88468	30/06/2012	PROV INTERESES GANADOS	JE	(43,96)	Provisión reversada	
7004239	91686	31/07/2012	PROV INTERESES GANADOS	JE	(181,43)		
7004369	95390	31/08/2012	PROV INTERESES GANADOS	JE	(181,43)		
7004483	98675	30/09/2012	PROV INTERESES GANADOS	JE	(159,45)		
7004603	102525	31/10/2012	REVERS. PROV INTERESES GANADOS	JE	566,27		
<b>TOTAL</b>					<b>(204,10)</b>		ⓧ

**Marcas de Auditoría**

✓ Verificado con depósito bancario

ⓧ Comprobado con recálculo de interés

**Literales (a, b c y d)** verificados con el recálculo de provisión por intereses

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

INFORMACIÓN CONFIRMADA DE ENTIDAD EMISORA							E C 3 2 1/2
PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12							
TRANSACCIÓN DURANTE EL AÑO 2012 DE INVERSIONES							
COMPAÑÍA	PAÍS	TRANSACCIÓN	FECHA	FECHA	TASA	MONTO	PLAZO
			INICIO	TÉRMINO	INTERÉS	CAPITAL	
PRODUBANK	PANAMA	CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO	27- jan-12	26-feb-12	1,75%	30.380,15	30
PRODUBANK	PANAMA	CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO	29-mar-12	29-apr-12	1,75%	42.600,91	30
PRODUBANK	PANAMA	CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO	02-abr-12	02-may-12	1,75%	21.980,08	30
PRODUBANK	PANAMA	CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO	29-abr-12	28-jun-12	1,75%	43.117,16	60
PRODUBANK	PANAMA	CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO	28-abr-12	26-oct-12	2,30%	44.060,73	120
PRODUBANK	PANAMA	CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO	26-oct-12	23-feb-12	2,30%	46.698,53	120
<b>TOTAL</b>						<b>228.837,56</b>	✓

**Marcas de Auditoria**

✓ Verificado y comprobado con mayor contable y re cálculo

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

INFORMACIÓN CONFIRMADA DE ENTIDAD EMISORA									
PERÍODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12									
RECÁLCULO DE INTERÉSES									
COMPAÑÍA	PAÍS	TRANSACCIÓN	FECHA	FECHA	TASA	MONTO	PLAZO	INTERÉS	MONTO
			INICIO	TÉRMINO	INTERÉS	CAPITAL		MENSUAL	INTERÉS
PRODUBANK	PANAMA	CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO	27- jan-12	26-feb-12	1,75%	30.380,15	30	0,15%	44,30
PRODUBANK	PANAMA	CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO	29-mar-12	29-apr-12	1,75%	42.600,91	30	0,15%	62,13
PRODUBANK	PANAMA	CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO	02-abr-12	02-may-12	1,75%	21.980,08	30	0,15%	32,05
PRODUBANK	PANAMA	CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO	29-abr-12	28-jun-12	1,75%	43.117,16	60	0,15%	62,88
PRODUBANK	PANAMA	CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO	28-abr-12	26-oct-12	2,30%	44.060,73	120	0,15%	64,26
PRODUBANK	PANAMA	CERTIFICADO DE DEPÓSITO A PLAZO	26-oct-12	23-feb-13	2,30%	46.698,53	120	0,15%	68,10
<b>TOTAL</b>									<b>333,72</b> ✓✓

**Marcas de Auditoría**

✓ Verificado y comprobado con mayor contable y re cálculo

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

**PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12  
RECÁLCULO DE PROVISIÓN POR INTERESES**

**EC 33**

BANCO	TASA	PLAZO	TIPO/INVERSIÓN	EMISIÓN	VENCIMIENTO	VALOR
PRODUBANCO	2,10%	120	CERTIFICADO DE INVERSIÓN	12/08/2012	04/07/2013	53013,89

INTERESES POR PERIODOS		
INTERÉS ANUAL		1113,29
INTERÉS MENSUAL		92,77
INTERÉS DIARIO		3,09

DESDE	HASTA	DÍAS A PROVISIONAR	VALOR A PROVISION
10/26/2012	10/31/2012	5	15,46
10/31/2012	11/30/2012	30	92,77
11/30/2012	12/31/2012	31	95,87
12/31/2012	1/31/2013	31	95,87
1/31/2013	2/23/2013	23	71,13

TABLA DE PROVISIONES	
PROV OCTUBRE	15,46
PROV NOVIEMBRE	92,77
PROV DICIEMBRE	95,87
<b>TOTAL PROVISIÓN</b>	<b>204,10</b>

a)  
b)  
c)

**Marcas de Auditoría**

✓ Verificado con depósito bancario

⌘ Comprobado con recálculo de interés

Literales (a, b c y d) verificados con el recálculo de provisión por intereses

Elaborado por: Estalin Balarezo      Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron      Fecha: 16/12/2013

**COMPROBACIÓN DE SALDOS CONTABLES CUENTA INVERSIÓN**  
**PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12**

**E C 3 4**

**CUENTA: CERTIFICADOS DE INVERSIÓN**

CUENTA	TERCERO	INVERSIÓN	VALOR	DEBE	HABER	SALDO AJUSTADO
11.201.854	1016	PRODUBANK	53013,89		53013,89	-
11.202.854	1016	PRODUBANK		53013,89		53013,89
<b>TOTAL</b>			<b>53013,89</b>	<b>53013,89</b>	<b>53013,89</b>	<b>53013,89</b>

**Marcas de Auditoría**

**m** Inversión mayor a 3 meses

**α** Comprobado con certificados de inversión al 31 de dic

**HOJA DE AJUSTES**  
**Reclasificación**

Tipo de asiento

Cuenta	Tercero	Nombre Cuenta	Debe	Haber
04.11.201.854	536	Cert. Inversión > Tres Meses		53013,89
	04.11.202.854	536	53013,89	Cert. Inversión < Tres Meses

Elaborado por: Estalin Balarezo      Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron      Fecha: 16/12/2013

**CUENTAS POR COBRAR****Programa de Auditoría****Periodo Examinado 01- 01 al 31-12-12****E D****OBJETIVOS:**

Evaluar el sistema de control interno aplicado al exigible.

Determinar la razonabilidad de las cifras presentadas por concepto de créditos otorgados.

Determinar la existencia y derechos de la empresa sobre el exigible.

Establecer la correcta revelación y presentación de los saldos del exigible.

Determinar el riesgo de control del exigible.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB.	OBSERVACIÓN
1	Evalúe el control interno mediante la técnica del cuestionario	D 1	EB	
2	Determine el riesgo de control	D 2	EB	
3	Realice la cédula sumaria de las cuentas del exigible	D 3	EB	
4	Solicitar mayores de la cuenta por cobrar	D 4	EB	
5	Analice la documentación que respalda las cuentas por cobrar y solicite cartas de confirmación de saldos a los clientes	D 5	EB	Contratos y facturas
7	Con el listado de los saldos que componen las cuentas por cobrar, identificar aquellos más significativos e inusuales.	D 6	EB	Antigüedad de saldos
10	Verificar el cálculo de la provisión de cuentas incobrables, realice un recalcu.	D 7	EB	

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

**FARMOUNIÓN S.A.**  
**Cuestionario de Control Interno**  
**Periodo Examinado: 01-01 al 31-12-12**

<b>ED 1</b>
-------------

**Proceso:** Cuentas por Cobrar  
**Fecha:** 4 de octubre de 2013  
**Entrevistado:** María Fernanda Villagómez  
**Cargo:** Subgerente de Crédito y Cobranzas

N°	PREGUNTA	SI	NO	POND	CALIF	OBSERVACIONES
1	Posee cuentas por cobrar tanto internas como externas?	x		7	6	
2	La empresa emite proformas para ventas a crédito?		x	5	2	
3	La empresa maneja la aprobación del crédito?	x		5	4	
4	Existe un comité o funcionario que aprueba los créditos?		x	5	3	
5	Se solicita autorización para realizar anticipos a trabajos?	x		7	7	Lo aprueba el Gerente de cada área.
6	Se verifican los requisitos del cliente para la aprobación del crédito?	x		7	7	
7	En el registro contable se utiliza una cuenta diferente para cada cliente?	x		5	5	La cuenta es manejada por terceros.
8	Existe un departamento encargado de la gestión de cobranzas dentro de la empresa?	x		5	5	
9	La empresa tiene cartera vencida?		x	5	5	
10	La empresa aplica tasas de interés a la cartera vencida?		x	5	3	No existe política de cobro de interés.
11	Existen montos máximos para otorgar créditos?		x	5	2	
<b>TOTAL</b>				<b>61</b>	<b>49</b>	

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

## Evaluación del Riesgo de Control

Auditoría Financiera al 31-12-12

**ED 2**

Puntaje Obtenido en el cuestionario = 49

Riesgo de control = ( Puntaje Obtenido - Puntaje Óptimo)\*100

$$\text{Riesgo de control} = \frac{49}{61} \quad 80\%$$

Riesgo de control = Puntaje Óptimo - Puntaje Obtenido

Riesgo de control = 100% - 80%

Riesgo de control = 20%

Nivel de confianza = 80%

### CALIFICACIÓN DEL RIESGO DE CONTROL

NIVELES	MÍNIMO	MÁXIMO
<b>ALTO</b>		
ALTO	88,89%	99,99%
MEDIO	<b>77,78%</b>	<b>88,88%</b>
BAJO	66,67%	77,77%
<b>MEDIO</b>		
ALTO	55,56%	66,66%
MEDIO	44,45%	55,55%
BAJO	33,34%	44,44%
<b>BAJO</b>		
ALTO	22,23%	33,33%
<b>MEDIO</b>	<b>11,12%</b>	<b>22,22%</b>
BAJO	0,01%	11,11%

Elaborado por: Estalin Balarezo      Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron      Fecha: 16/12/2013

**CÉDULA SUMARIA  
CUENTAS POR COBRAR  
PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12**

E D 3

**COMERCIALES**

Código	Descripción	Valores
11401	Clientes Institucionales	<b>53.317</b>
11401	Tarjeta de crédito	
11401	MasterCard	2.773
11401	Banco del Austro S.A.	2.057
11401	Diners Club del Ecuador S.A.	1.443
11401	Otras tarjetas de crédito	1.329
		<b>7.602</b>
	Franquiciados	-
	Provisión Incobrables	<b>(1.447)</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>59.472</b>

**RELACIONADAS**

Código	Descripción	Valores
11408	Econofarm S.A.	-
11408	Farmacia Farvictoria S.A.	-
11408	Sumédica S.A.	-
11408	Tiecone S.A.	464.219
11408	Provefarma S.A.	
11408	Famagestión S.A.	2.247
11408	Abefarm S.A. ABF	-
	<b>TOTAL</b>	<b>466.466</b>

**ANTICIPO PROVEEDORES Y OTROS**

Código	Descripción	Valores
11490	Anticipo Proveedores	5.022
	<b>TOTAL</b>	<b>5.022</b>

Marcas de Auditoría

✓ Verificada la información

La Administración de la Compañía considera bajo el riesgo de crédito de sus Cuentas por Cobrar – Clientes. A continuación se muestra un análisis de antigüedad de los saldos netos de la provisión para cuentas incobrables al cierre de cada año:

	2012	%
Por vencer	19.899	33%
Hasta 60 días	9.891	17%
61 a 90 días	3.570	6%
91 a 120 días	8.998	15%
Más de 120	17.114	29%
	<b>59.472</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: Estalin Balarezo Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron Fecha: 16/12/2013

---

**FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"**
**ED 5 1/2****AUDITORÍA FINANCIERA****Empresa: FARMOUNIÓN S.A.****Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012**

Quito, 4 de noviembre del 2013

Ingeniera  
 Andrea Romero  
**Contadora de TIECONE S.A.**  
 Ciudad.-

Para efectos de la revisión de nuestros estados financieros, que están llevando a cabo nuestros auditores independientes **EMB AUDITORES** Casilla 17 23 230, o al e-mail [embaudidores@yahoo.com](mailto:embaudidores@yahoo.com), fax 02 2 429033 solicitamos a usted (es) confirmar el saldo a favor de **FARMOUNIÓN S.A.** cortado al 31 de diciembre del 2012.

Le agradecería informar algún otro tema que considere de interés para nuestros Auditores Independientes.

Atentamente,



Alexandra Zurita  
**SUBGERENTE CONTABILIDAD**  
**FARMOUNIÓN S.A.**  
**REF: Alexandra Zurita**

El saldo de USD 464,219 mostrado en el estado de cuenta al 31 de diciembre del 2012 enviado por FARMOUNIÓN S.A.

Es conforme: No es conforme  El saldo registrado es de USD. ....

Tiecone S.A



Quito, 10 de octubre 2012

---

**FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"**
**E D 5 2/2****AUDITORÍA FINANCIERA****Empresa: FARMOUNIÓN S.A.****Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012**

Quito, 4 de noviembre del 2013

Ingeniera  
 Karina Romero  
**Contadora de FARMAGESTIÓN S.A.**  
 Ciudad.-

Para efectos de la revisión de nuestros estados financieros, que están llevando a cabo nuestros auditores independientes **EMB AUDITORES** Casilla 17 23 230, o al e-mail [embaudidores@yahoo.com](mailto:embaudidores@yahoo.com), fax 02 2 429033 solicitamos a usted (es) confirmar el saldo a favor de **FARMOUNIÓN S.A.** cortado al 31 de diciembre del 2012.

Le agradecería informar algún otro tema que considere de interés para nuestros Auditores Independientes.

Atentamente,



Alexandra Zurita  
**SUBGERENTE CONTABILIDAD**  
**INMOFYBE S.A.**

El saldo de USD 2,247 mostrado en el estado de cuenta al 31 de diciembre del 2012 enviado por FARMOUNIÓN S.A.

Es conforme: No es conforme  El saldo registrado es de USD. ....**FARMAGESTIÓN S.A.**


Quito 8 de octubre 2013

**FARMOUNIÓN S.A.**  
**CUENTAS POR COBRAS RELACIONADAS**  
**PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12**

E D 6  
1/2

CUENTA	EMISIÓN	RECEPCIÓN	SERVICIO	TP DOC / N° FACTURA	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	DÍAS MORA	TP ICA	IMPORTE
11.601.006	PROVERFARMA	TIECONE S.A.	SERVICIOS DISTRIBUCIÓN	PV 0010010002315	25/11/2012	09/01/2013	0	VSMA	85.360,18
				PV 0010010002385	23/12/2012	06/02/2013	0		68.458,72
11.601.009	PROVERFARMA	TIECONE S.A.	USO MARCA	PV 0010010002396	23/12/2012	06/02/2013	0	VMAR	35.390,18
				PV 0010010002398	23/12/2012	06/02/2013	0		24.128,68
11.201.001	PROVERFARMA	TIECONE S.A.	RELACIONADA	PV 0010010001980	23/06/2012	07/08/2012	146	PRRE	81.445,16
				PV 0010010001981	24/06/2012	08/08/2012	145		65.888,78
11.601.006	PROVERFARMA	FARMAGESTIÓN S.A.	SERVICIOS DISTRIBUCIÓN	PV 0010010002386	23/12/2012	06/02/2013	0	VMAR	69.986,42
11.601.009	PROVERFARMA	FARMAGESTIÓN S.A.	USO MARCA	PV 0010010002399	23/12/2012	06/02/2013	0		35.807,88
<b>TOTAL</b>									<b>466.466,00</b>

Elaborado por: Estalin Balarezo      Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron      Fecha: 16/12/2013

INDICADORES FINANCIEROS		
<b>ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR</b>		
VENTAS TOTALES	3.853.427,00	<b>7,26</b> Las cuentas por cobrar han rotado 7,26 veces durante el año 2012.
CUENTAS POR COBRAR	530.960,00	
ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR = 7,26		
DÍAS DE VENTA POR COBRAR = 360		
DÍAS DE VENTA POR COBRAR = 360 / 7,26		
DÍAS DE VENTA POR COBRAR = <b>50</b>		
FARMOUNIÓN se demora <b>50</b> días en recuperar su cartera.		

**Conclusión:**

La empresa carece de una política efectiva de cobro, ya que por ser las transacciones entre relacionadas el nivel de riesgo de no pago aparentemente es bajo, sin embargo no se están cobrando interés de mora en los pagos vencidos entre relacionadas.

**Recomendación:**

Implementar una política para pago de facturas y cobro de interés explícito por mora así el riesgo de no cobro sea mínimo.

---

**FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”****E D 7 1/3****AUDITORÍA FINANCIERA****Empresa: FARMOUNIÓN S.A.****Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012**

---

**Provisión de cuentas incobrables.-**

La empresa no posee provisión de cuentas incobrables, puesto que sus clientes son Empresas Relacionadas, por lo que suponen que el nivel de riesgo de no cancelar es bajo.

Se mantiene una política para la Provisión de Cuentas Incobrables donde de acuerdo a los lineamientos establecidos en dicho documento, la provisión no aplica en el periodo contable auditado.

A continuación se detalla algunos criterios relevantes de la Política de Provisión de Cuentas Incobrables de la Empresa FARMOUNIÓN S.A.:

**Exposición**

Se considera que una Cuenta por Cobrar es de dudoso cobro al cabo de un año de haber comenzado las gestiones de cobro sin resultados positivos. En tales casos, es una práctica contable de aceptación general crear una provisión para ser aplicada al saldo de dichas cuentas al cierre de cada ejercicio económico.

Para el cálculo de la provisión o reserva para cuentas de cobro dudoso se usan básicamente, tres métodos que son:

1) **Cancelación Directa:** Consiste en liquidar el saldo de dudoso cobro totalmente. Este método es de uso limitado por cuanto no opone los costos a los ingresos del período al cual corresponden las cuentas. Por lo general, se aplica cuando los montos de las cuentas morosas son de poca materialidad.

2) **Cálculo:** Se basa en la clasificación de las cuentas según su antigüedad y el análisis de las cuentas más antiguas para determinar un porcentaje estimado de incobrables. Este método tampoco opone la pérdida por incobrable al ingreso que la produjo y por otra parte no determina un porcentaje justo para cada año según los ingresos.

3) **Estimación:** Mediante éste método, la provisión puede estimarse sobre la base de un determinado porcentaje de las Cuentas por Cobrar vigentes, procedimiento que tampoco se ajusta al concepto de oposición de gastos e ingresos; o en base de un porcentaje del monto de las ventas a crédito.

---

**FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”****ED 7 3/3****AUDITORÍA FINANCIERA****Empresa: FARMOUNIÓN S.A.****Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012**

---

Este último procedimiento de estimación, se considera que es el más eficiente por cuanto permite determinar el monto a cargar en el año en curso.

### **Método de cálculo**

El porcentaje inicial a ser aplicado al cierre del ejercicio contable, se determinará de la siguiente manera: se tomarán los saldos morosos reflejados en los últimos 5 ejercicios contables, se calculará cuánto representa cada uno de ellos con respecto a la cantidad de ingresos registrados como Cuentas por Cobrar en su respectivo año. Luego, con los resultados obtenidos, se calculará el promedio ponderado de esos cinco (5) años. El promedio ponderado obtenido será el porcentaje aplicable para el cálculo de la provisión de cuentas de dudoso cobro.

Todos los años deberá realizarse el re cálculo a fin de observar el comportamiento del porcentaje y hacer la actualización si la variación no está dentro de límites razonables.

**ACTIVOS FIJOS**  
**Programa de Auditoría**  
**Periodo Examinado 01- 01 al 31-12-12**

EE
----

**OBJETIVOS:**

- Evaluar el sistema de control interno aplicado a los activos fijos.
- Verificar la existencia y derechos de la empresa sobre los activos fijos.
- Verificar el estado y la ubicación de los activos fijos
- Verificar la precisión numérica en el cálculo de las depreciaciones de los activos fijos.
- Determinar la razonabilidad de las cifras presentadas en los estados financieros de los activos fijos.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB.	OBSERVACIÓN
<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>				
1	Solicite saldos certificados de activos fijos	E.1	EB	
2	Evalué el sistema de control interno usando cuestionarios	E.2	EB	
3	Revise el riesgo de control por medio de la técnica de colometría	E.3	EB	
4	Solicitar una lista de los activos fijos, compras, depreciaciones, bajas (fechas de adquisición costo histórico, ubicación, responsable, vida útil.	E.4	EB	
5	Solicitar o calcular las razones financieras de los activos fijos.	E.5	EB	
<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>				
1	Realice la cédula sumaria de los Activos fijos	E.6	EB	
2	Observar existencia, ubicación y codificación de los activos fijos existentes en la compañía.	E.7	EB	
3	Revisar vidas útiles y porcentaje de depreciación que esten de acuerdo a lo que dispone la Ley	E.8	EB	
4	Verificar que cada activo fijo dado de baja tenga su respectiva actas para bajas.	E.9	EB	

Elaborado por: Estalin Balarezo      Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron      Fecha: 16/12/2013

---

FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"

E E 1

AUDITORÍA FINANCIERA

Empresa: FARMOUNIÓN S.A.

Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012

---

Quito, 10 de octubre del 2013

Ingeniero  
Marco Campos  
**Jefe de Activos Fijos**  
**FARMOUNIÓN S.A.**  
Ciudad.-

Para efectos de la revisión de las cuentas de Activos Fijos, en la auditoría que se está llevando a cabo, solicito de manera urgente se nos entregue la información de Activos Fijos como: un listado de activos fijos tanto de costo como de depreciación, con ubicación, fecha de adquisición y factura, además de un listado de bajas de activos fijos con sus respectivas actas de bajas, compras de activos fijos en el año 2012, toda ésta información debe ser con corte al 31 de diciembre del 2012.

Por la favorable atención que brinde al presente le anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,



Estalin Balarezo  
**EMB Auditores**

**Cuestionario de Control Interno**  
**Activos Fijos**  
**Periodo Auditado 01-01 al 31-12-12**

**PROCESO:** Activos Fijos  
**FECHA:** 10 de octubre 2013  
**ENTREVISTADO:** Marco Campos  
**CARGO:** Jefe de Activos Fijos

EE 2
------

	PREGUNTA	SI	NO	POND	CALIF	OBSERVACIONES
1	La empresa maneja la depreciación de activos fijos a través del método de línea recta?	x		7	6	
2	Existe personal encargado del control, custodia y administración de los activos fijos de la empresa?		x	5	3	
3	El registro de las depreciaciones son controladas periódicamente por una persona delegada por la gerencia?	x		7	7	El registro de las depreciaciones son automáticas
4	Hay controles físicos para salvaguardar los activos fijos de la empresa?	x		5	4	Se realiza levantamiento de activos fijos una vez por año
5	Mantiene archivado toda la documentación pertinente que demuestre su posesión de los activos fijos por parte de la empresa?		x	7	2	
6	Mantienen un proceso legal para dar de baja a los activos fijos?	x		7	6	
7	En caso de venta de activos fijos el dinero obtenido por dicha venta fue destinado a la cuenta bancaria de la empresa?	x		7	7	
8	Todos los edificios se encuentran registrados contablemente como Activo Fijo?		x	7	2	
9	Revisa periódicamente la cuenta de obras en proceso?		x	7	3	Se liquida en cuanto el local es aperturado
10	La adquisición de equipos de computación mantiene la documentación correspondiente?	x		6	6	
11	Cada activo fijo tiene asignado un código único que permita identificarlos?	x		7	7	Incluso aquellos que son parte del bien
<b>TOTAL</b>				<b>72</b>	<b>53</b>	

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

**Evaluación del Riesgo de Control  
Activos Fijos  
Auditoría Financiera al 31-12-12**

<p><b>Puntaje Obtenido en el cuestionario = 16</b></p> <p>Riesgo de control= (puntaje Obtenido - Puntaje Optimo)*100</p> <p>Riesgo de control= <math>\frac{53}{72}</math> 74%</p> <p>Riesgo de control = Puntaje optimo – Puntaje obtenido</p> <p>Riesgo de control = 100% - 74%</p> <p>Riesgo de control = 26%</p> <p>Nivel de confianza = 74%</p>	<b>EE3</b>
---	------------

**CALIFICACIÓN DEL RIESGO DE CONTROL  
ACTIVOS FIJOS**

NIVELES	MÍNIMO	MÁXIMO
<b>ALTO</b>		
<b>ALTO</b>	88,89%	99,99%
<b>MEDIO</b>	<b>77,78%</b>	<b>88,88%</b>
<b>BAJO</b>	66,67%	77,77%
<b>MEDIO</b>		
<b>ALTO</b>	55,56%	66,66%
<b>MEDIO</b>	44,45%	55,55%
<b>BAJO</b>	33,34%	44,44%
<b>BAJO</b>		
<b>ALTO</b>	<b>22,23%</b>	<b>33,33%</b>
<b>MEDIO</b>	11,12%	22,22%
<b>BAJO</b>	0,01%	11,11%

Elaborado por: Estalin Balarezo      Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron      Fecha: 16/12/2013

FARMOUNIÓN S.A.				
ANÁLISIS VERTICAL ACTIVOS FIJOS				
Indicador	Fórmula	Valores	Índice	Explicación
Rotación del Activo Fijo	Ventas	3.853.427,00	158,28	El activo fijo debe rotar 158 veces para alcanzar ese nivel de ventas.
	Activo Fijo	24.345,00		
Rotación del Activo Fijo en días	56981			El activo fijo debe rotar 56981 días para que sea cubierto por las ventas.
Representación de Activo Fijo	Activo Fijo	24.345,00	0,63%	El activo fijo rpresenta el 0,63% de las ventas del año 2012.
	Ventas	3.853.427,00		

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

### Comentario.-

Debido al giro del negocio, el activo fijo representa una parte pequeña dentro de la empresa, podemos decir que los activos fijos de la empresa no son sólidos ya que deben rotar 158 veces el nivel de ventas de 3 millones, además podemos mencionar que los procesos de control de activos fijos es seguro por lo que no representa riesgo.

### Recomendación.-

Guardar la documentación de pertinente de posesión de los activos fijos y llevar un control de asignación de cada uno de ellos.

**FARMOUNIÓN S.A.**  
**Muestra de Activos Fijos**  
**Periodo Examinado 01-01 al 31-12-12**

E E 5  
1/2

DESCRIPCIÓN TEXTO	GRUPO	VIDA	AÑO S	CÓDIGO	CLASE CONTABLE	CENTRO COSTO S	FECHA	VALOR COSTO	VALOR DEPRECIACIÓN	VALOR SALDO	CÓDIGO
CANCEL	MUEBLES	12	5.1	54048	Muebles y Enseres	OPERACIONES	01/06/2007	\$ 291.66	-\$ 72.92	\$ 218.74	54048
COCHES METALICOS(23)	COCHE DE	5	3.3	66571	Muebles y Enseres	OPERACIONES	19/03/2009	\$ 3,170.00	-\$ 237.75	\$ 2,932.25	66571
HORNILLO DE COCINA	MUEBLES	12	2.9	67945	Muebles y Enseres	OPERACIONES	17/08/2009	\$ 214.28	-\$ 7.14	\$ 207.14	67945
SILLA CON BRAZOS	MUEBLES	12	8.5	294483	Muebles y Enseres	OPERACIONES	29/12/2003	\$ 45.00	-\$ 27.00	\$ 18.00	294483
SILLA CON BRAZOS	MUEBLES	12	8.5	294491	Muebles y Enseres	OPERACIONES	29/12/2003	\$ 45.00	-\$ 27.00	\$ 18.00	294491
SILLA CON BRAZOS	MUEBLES	12	8.5	294504	Muebles y Enseres	OPERACIONES	29/12/2003	\$ 45.00	-\$ 27.00	\$ 18.00	294504
MESA REUNIONES	MUEBLES	12	8.2	313681	Muebles y Enseres	OPERACIONES	30/03/2004	\$ 416.3	-\$ 23.92	\$ 17.71	313681
PERCHA	PERCHAS	12	8.2	314051	Muebles y Enseres	OPERACIONES	30/03/2004	\$ 416.3	-\$ 23.92	\$ 17.71	314051
PERCHA	PERCHAS	12	8.2	314059	Muebles y Enseres	OPERACIONES	30/03/2004	\$ 416.3	-\$ 23.92	\$ 17.71	314059
PERCHA	PERCHAS	12	8.2	314077	Muebles y Enseres	OPERACIONES	30/03/2004	\$ 416.3	-\$ 23.92	\$ 17.71	314077
COCHE DE TRABAJO	COCHE DE	5	8.2	314229	Muebles y Enseres	ADMINISTRACION	30/03/2004	\$ 2,788.88	-\$ 1,603.62	\$ 1,185.26	314229
SILLA VISITANTE	MUEBLES	12	8.2	314392	Muebles y Enseres	OPERACIONES	30/03/2004	\$ 457.1	-\$ 26.28	\$ 19.43	314392
ARMARIO ARCHIVADOR	MUEBLES	12	8.2	325921	Muebles y Enseres	OPERACIONES	30/03/2004	\$ 127.78	-\$ 73.48	\$ 54.30	325921
ARMARIO ARCHIVADOR	MUEBLES	12	8.2	325930	Muebles y Enseres	OPERACIONES	30/03/2004	\$ 127.78	-\$ 73.48	\$ 54.30	325930
MUEBLE TIPO BIBLIOTE	MUEBLES	12	6.5	448382	Muebles y Enseres	OPERACIONES	05/01/2006	\$ 200.00	-\$ 78.33	\$ 121.67	448382
SILLON	MUEBLES	12	8.2	312194	Muebles y Enseres	DESARROLLO ORGANIZ	30/03/2004	\$ 128.20	-\$ 72.58	\$ 53.64	312194
SILLON	MUEBLES	12	8.2	312194	Muebles y Enseres	DESARROLLO ORGANIZ	30/03/2004	\$ 128.20	-\$ 72.58	\$ 53.64	312194
SILLA GRATORIA	MUEBLES	12	10.4	236558	Muebles y Enseres	SERVICIOS AL PERSONAL	15/02/2002	\$ 127.20	-\$ 99.64	\$ 27.56	236558
ARMARIO ARCHIVADOR	MUEBLES	12	8.2	324216	Muebles y Enseres	SERVICIOS AL PERSONAL	30/03/2004	\$ 127.78	-\$ 73.48	\$ 54.30	324216
ARMARIO ARCHIVADOR	MUEBLES	12	8.2	324224	Muebles y Enseres	SERVICIOS AL PERSONAL	30/03/2004	\$ 127.78	-\$ 73.48	\$ 54.30	324224
SILLA GRATORIA	MUEBLES	12	10.4	236558	Muebles y Enseres	SERVICIOS AL PERSONAL	15/02/2002	\$ 127.20	-\$ 99.64	\$ 27.56	236558
ARMARIO ARCHIVADOR	MUEBLES	12	8.2	324216	Muebles y Enseres	SERVICIOS AL PERSONAL	30/03/2004	\$ 127.78	-\$ 73.48	\$ 54.30	324216
ARMARIO ARCHIVADOR	MUEBLES	12	8.2	324224	Muebles y Enseres	SERVICIOS AL PERSONAL	30/03/2004	\$ 127.78	-\$ 73.48	\$ 54.30	324224
SILLA GRATORIA	MUEBLES	12	10.4	236540	Muebles y Enseres	ADMINISTRACION	15/02/2002	\$ 127.20	-\$ 99.64	\$ 27.56	236540
SILLA CON BRAZOS	MUEBLES	12	8.5	294475	Muebles y Enseres	ADMINISTRACION	29/12/2003	\$ 45.00	-\$ 27.00	\$ 18.00	294475
SILLA CON BRAZOS	MUEBLES	12	8.5	294512	Muebles y Enseres	ADMINISTRACION	29/12/2003	\$ 45.00	-\$ 27.00	\$ 18.00	294512
SILLON GERENTE	MUEBLES	12	8.2	311896	Muebles y Enseres	ADMINISTRACION	30/03/2004	\$ 128.20	-\$ 72.58	\$ 53.64	311896
EQUIPO DE SEGURIDAD	EQUIPO DE SEGURIDAD	6	7.4	883654	Equipo de Seguridad	COMPRAS	17/02/2005	\$ 2,274.50	-\$ 2,198.68	\$ 75.82	883654

Elaborado por: Estalin Balarezo      Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron      Fecha: 16/12/2013

**FARMOUNIÓN S.A.**  
**Muestra de Activos Fijos**  
**Periodo Examinado 01-01 al 31-12-12**

EE 5  
2/2

PUNTOS DE RED Y DATO	INSTALACIONES	10	7.1	405112	Instalaciones	COMPRAS	11/05/2005	\$ 1.132.61	-\$ 519.11	\$ 613.50	405112
HONGO EXTRACTOR DE OL	MUEBLES	12	5.8	50052	Instalaciones	OPERACIONES	23/11/2005	\$ 1.764.50	-\$ 544.05	\$ 1.220.45	50052
INST. ELECTRICAS	INSTALACIONES	10	6.3	461464	Instalaciones	OPERACIONES	21/03/2005	\$ 10.829.35	-\$ 4.060.99	\$ 6.768.36	461464
INSTALACIONES ELEC.	INSTALACIONES	10	6.2	464585	Instalaciones	OPERACIONES	10/04/2005	\$ 12.832.85	-\$ 4.705.39	\$ 8.127.47	464585
MUEBLE DE BANO	MUEBLES	12	3.5	65211	Muebles y Enseres	LOGISTICA	09/12/2008	\$ 200.00	-\$ 20.00	\$ 180.00	65211
MUEBLE CAFETERIA	MUEBLES	12	8.2	310113	Muebles y Enseres	LOGISTICA	30/03/2004	\$ 1.473.45	-\$ 847.26	\$ 626.19	310113
BIBLIOTECA	MUEBLES	12	8.2	324208	Muebles y Enseres	LOGISTICA	30/03/2004	\$ 127.78	-\$ 73.48	\$ 54.30	324208
MUEBLE DE BANO	MUEBLES	12	3.5	65211	Muebles y Enseres	LOGISTICA	09/12/2008	\$ 200.00	-\$ 20.00	\$ 180.00	65211
MUEBLE CAFETERIA	MUEBLES	12	8.2	310113	Muebles y Enseres	LOGISTICA	30/03/2004	\$ 1.473.45	-\$ 847.26	\$ 626.19	310113
BIBLIOTECA	MUEBLES	12	8.2	324208	Muebles y Enseres	LOGISTICA	30/03/2004	\$ 127.78	-\$ 73.48	\$ 54.30	324208
COUNTER RECEPCIÓN	MUEBLES	12	8.2	311800	Muebles y Enseres	COMPRAS	30/03/2004	\$ 1.409.41	-\$ 810.41	\$ 599.00	311800
ESTACION DE TRABAJO	MUEBLES	12	7.1	403740	Muebles y Enseres	COMPRAS	04/05/2005	\$ 205.00	-\$ 93.96	\$ 111.04	403740
COUNTER RECEPCIÓN	MUEBLES	12	8.2	311800	Muebles y Enseres	COMPRAS	30/03/2004	\$ 1.409.41	-\$ 810.41	\$ 599.00	311800
ESTACION DE TRABAJO	MUEBLES	12	7.1	403740	Muebles y Enseres	COMPRAS	04/05/2005	\$ 205.00	-\$ 93.96	\$ 111.04	403740
ARMARIO ARCHIVADOR	MUEBLES	12	8.2	324232	Muebles y Enseres	MARKETING	30/03/2004	\$ 127.78	-\$ 73.48	\$ 54.30	324232
ESTACION DE TRABAJO	MUEBLES	12	7.1	403758	Muebles y Enseres	MARKETING	04/05/2005	\$ 205.00	-\$ 93.96	\$ 111.04	403758
ARMARIO ARCHIVADOR	MUEBLES	12	8.2	324232	Muebles y Enseres	MARKETING	30/03/2004	\$ 127.78	-\$ 73.48	\$ 54.30	324232
ESTACION DE TRABAJO	MUEBLES	12	7.1	403758	Muebles y Enseres	MARKETING	04/05/2005	\$ 205.00	-\$ 93.96	\$ 111.04	403758
CANCEL	MUEBLES	12	5.1	54037	Muebles y Enseres	OPERACIONES	01/06/2007	\$ 291.68	-\$ 72.92	\$ 218.74	54037
CANCEL	MUEBLES	12	5.1	54046	Muebles y Enseres	OPERACIONES	01/06/2007	\$ 291.68	-\$ 72.92	\$ 218.74	54046

Elaborado por: Estalin Balarezo Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron Fecha: 16/12/2013

**FARMOUNIÓN S.A.**  
**CÉDULA ANALÍTICA ACTIVOS FIJOS**  
**PERÍODO EXAMINADO DEL 01-01 AL 31-12-12**

<b>EE 6</b>
-------------

ACTIVO FIJO DEPRECIABLE		24.345			
CUENTA	Cuentas	SALDO A DIC 12	AJU STE		SALDO AJUSTADO
			DEBE	HABER	
12201 002	EQUIPO DE OFICINA	2.487		1.985	502 ✓
129	OBRAS EN PROCESO	407			407 ✓
12201 003	INSTALACIONES	2.425			2.425 ✓
12201 004	MUBLES Y ENSERES	3.546	1.985		5.531 ✓
12201 006	EQUIPOS DE SEGURIDAD	57			57 ✓
12201 008	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	15.239			15.239 ✓
12201 010	MAQUINARIA Y EQUIPO	184			184 ✓
<b>12201</b>	<b>AL COSTO DE ADQUISICIÓN</b>	<b>24.345</b>			<b>24.345</b>

DEPRECIACIÓN ACUMULADA		(10.797)			
CUENTA	Cuentas	SALDO A DIC 12	AJU STE		SALDO AJUSTADO
			DEBE	HABER	
12201 002	EQUIPO DE OFICINA	(1.206,00)	1.141,35		(64,65) ✓
129	OBRAS EN PROCESO	-			- ✓
12201 003	INSTALACIONES	(1.437,78)			(1.437,78) ✓
12201 004	MUBLES Y ENSERES	(1.661,47)		1.141,35	(2.802,82) ✓
12201 006	EQUIPOS DE SEGURIDAD	(33,28)			(33,28) ✓
12201 008	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	(6.412,74)			(6.412,74) ✓
12201 010	MAQUINARIA Y EQUIPO	(45,36)			(45,36) ✓
<b>12201</b>	<b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA</b>	<b>(10.796,63)</b>			<b>(10.796,63)</b>

**Marcas de auditoría**

✓ Verificado y comprobado

Elaborado por: Estalín Balarezo      Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron      Fecha: 16/12/2013

---

**FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”****E E 7 1/2****AUDITORÍA FINANCIERA****Empresa: FARMOUNIÓN S.A.****Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012**

---

De acuerdo a política de Activos Fijos establecida por la empresa se determinó que dos activos no se encontraban en la clasificación que a continuación se detalla:

**Política de Activos Fijos**

A nivel del Grupo los activos fijos se dividen en:

12201.001	Inmuebles
12201.002	Equipos de Oficina
12201.003	Instalaciones
12201.004	Muebles y Enseres
12201.010	Maquinaria y Equipos
12201.008	Equipo de Computación (Depreciación a 3 años)

Los activos están sujetos a depreciación en un tiempo determinado, el cual establece períodos y porcentajes de depreciación de acuerdo a la vida útil y al tipo de activo; no se depreciarán los terrenos. Los activos se dividen en dos grandes grupos: Bienes Muebles y Bienes Inmuebles:

E E 7 2/2

**FIRMA DE AUDITORÍA “EMB  
AUDITORES”  
AUDITORÍA FINANCIERA**

**Empresa:** FARMOUNIÓN S.A.  
**Periodo:** 1 de enero al 31 de  
diciembre 2012

<b>Bienes Muebles</b>	<b>Vida Útil</b>	<b>Porcentaje Depreciación</b>
Muebles y Enseres	10 años	10% anual
Equipos de oficina	10 años	10% anual
Maquinaria	10 años	10% anual
Equipos de Seguridad	5 años	20% anual
Equipos de Computación	3 años	33% anual
<b>Adecuaciones e Instalaciones:</b>		
Locales propios	10 años	10% anual

Los porcentajes establecidos en la política se acogen a los establecidos y estipulados por la ley, se realizó el re cálculo de depreciaciones por el método de línea recta, dentro de la misma no se detectó errores de cálculo puesto que este proceso es automático.

<b>FARMOUNIÓN S.A.</b>							<b>EE 8</b>
<b>Diario de Depreciación</b>							
<b>Periodo Examinado: 01-01 AL 31-12-12</b>							
<b>MES</b>	<b>EQUIPO DE OFICINA</b>	<b>INSTALACIONES</b>	<b>MUEBLES Y ENSERES</b>	<b>EQUIPOS DE SEGURIDAD</b>	<b>EQUIPOS DE COMPUTACIÓN</b>	<b>MAQUINARIA Y EQUIPO</b>	<b>TOTAL</b>
Enero	(0,53)	(51,25)	(61,29)	(1,23)	(320,62)	(1,91)	(436,83)
Febrero	(0,55)	(52,35)	(61,29)	(1,23)	(320,62)	(1,91)	(437,95)
Marzo	(0,57)	(53,38)	(63,17)	(1,05)	(318,74)	(1,57)	(438,48)
Abril	(0,53)	(51,35)	(61,36)	(1,07)	(320,62)	(1,91)	(436,84)
Mayo	(0,52)	(51,35)	(61,29)	(1,23)	(319,52)	(1,91)	(435,82)
Junio	(0,53)	(52,18)	(62,35)	(1,23)	(320,62)	(1,74)	(438,65)
Julio	(0,56)	(52,05)	(61,29)	(1,10)	(320,62)	(1,41)	(437,03)
Agosto	(0,53)	(51,35)	(61,29)	(1,23)	(320,57)	(1,91)	(436,88)
Septiembre	(0,53)	(53,85)	(68,17)	(1,23)	(320,62)	(1,11)	(445,51)
Octubre	(0,56)	(51,35)	(61,29)	(1,15)	(321,78)	(1,07)	(437,20)
Noviembre	(0,53)	(52,18)	(64,15)	(1,23)	(320,62)	(1,91)	(440,62)
Diciembre	(0,53)	(51,35)	(61,29)	(1,47)	(378,74)	(1,91)	(495,29)
<b>TOTAL</b>	<b>(6,47)</b>	<b>(623,99)</b>	<b>(748,23)</b>	<b>(14,45)</b>	<b>(3903,69)</b>	<b>(20,27)</b>	<b>(5317,10)</b>
	√	√	√	√	√	√	√
<b>Marcas de auditoría</b>							
√ Verificado cálculo de depreciación							

**FARMOUNIÓN S.A.**  
**DETALLE DE BAJAS DE ACTIVOS FIJOS**  
**AL 31 Diciembre 2012**

**EE 9**  
1/4

Activo	Descripción	Fecha Adquisición	Fecha Baja	Centro de Costo	Objeto	Meses de Vida	Año	Saldo Inicial	
337244	CPU HP	14/07/2004	31/12/2012	4715	61321	36	10	620.00	δ
58532	CAFETERA	9/1/2008	31/12/2012	4803	61321	36	10		α
<b>TOTAL</b>								<b>620.00</b>	

Activo	Descripción	Fecha Adquisición	Centro de Costo	Objeto	Meses de Vida	Año	Saldo Inicial
47557	IMPRESORA ML 320	25/07/2006	4715	61321	36	10	116.15
47559	MONITOR	25/07/2006	4715	61321	36	10	64.38
47579	MONITOR	25/07/2006	4715	61321	36	10	40.00
47580	CPU	25/07/2006	4715	61321	36	10	80.00
52700	CPU	27/03/2007	4715	61321	36	10	1.11
54352	MONITOR	22/06/2007	4715	61321	36	10	9.94
311811	CPU	30/03/2004	4715	61321	36	10	308.27
311829	CPU	30/03/2004	4715	61321	36	10	237.40
311837	MONITOR	30/03/2004	4715	61321	36	10	63.66
311845	MONITOR	30/03/2004	4715	61321	36	10	49.20
311853	IMPRESORA ML 320	30/03/2004	4715	61321	36	10	171.11
316347	IMPRESORA ML 320	19/04/2004	4715	61321	36	10	26.60
320514	MONITOR L	30/03/2004	4715	61321	36	10	21.13
320602	MONITOR L	30/03/2004	4715	61321	36	10	7.00
326879	IMPRESORA	13/05/2004	4715	61321	36	10	365.00
337148	CPU	14/07/2004	4715	61321	36	10	714.87
337156	CPU	14/07/2004	4715	61321	36	10	620.03
337172	IMPRESORA ML 320	14/07/2004	4715	61321	36	10	300.00
337181	IMPRESORA ML 320	14/07/2004	4715	61321	36	10	300.00
337261	CPU HP	14/07/2004	4715	61321	36	10	620.00
337287	MONITOR	14/07/2004	4715	61321	36	10	129.51
414756	CPU	9/8/2005	4715	61321	36	10	670.00
414772	CPU	9/8/2005	4715	61321	36	10	502.56
47557	IMPRESORA ML 320	25/07/2006	4721	61321	36	10	129.81
48325	MONITOR	13/09/2006	4721	61321	36	10	94.41
48327	MONITOR	13/09/2006	4721	61321	36	10	94.41
48331	CPU	13/09/2006	4721	61321	36	10	8.75
48336	MONITOR	13/09/2006	4721	61321	36	10	13.77
48337	CPU	13/09/2006	4721	61321	36	10	49.59
48339	MONITOR	13/09/2006	4721	61321	36	10	35.00
48341	MONITOR	13/09/2006	4721	61321	36	10	57.84
52717	MONITOR	28/03/2007	4721	61321	36	10	35.55
53078	LAPTOP	16/04/2007	4721	61321	36	10	11.22
53079	LAPTOP	16/04/2007	4721	61321	36	10	28.05
53082	LAPTOP	16/04/2007	4721	61321	36	10	68.24
53351	MONITOR PLANO SAMSUNG	11/4/2007	4721	61321	36	10	139.23
54352	MONITOR	22/06/2007	4721	61321	36	10	19.89
58532	MONITOR HP	9/1/2008	4721	61321	36	10	5.28
311845	MONITOR	30/03/2004	4721	61321	36	10	39.33
313373	IMPRESORA ML 320	30/03/2004	4721	61321	36	10	186.40
313402	CPU	30/03/2004	4721	61321	36	10	353.94
313411	CPU	30/03/2004	4721	61321	36	10	237.68
313429	CPU	30/03/2004	4721	61321	36	10	777.18
313445	CPU	30/03/2004	4721	61321	36	10	777.18
313453	LAPTOP	30/03/2004	4721	61321	36	10	1,533.88
316291	IMPRESORA ML 320	19/04/2004	4721	61321	36	10	70.00
316339	IMPRESORA ML 320	19/04/2004	4721	61321	36	10	60.00
316347	IMPRESORA ML 320	19/04/2004	4721	61321	36	10	33.40
320231	CPU L	30/03/2004	4721	61321	36	10	16.65
320282	MONITOR L	30/03/2004	4721	61321	36	10	17.13
320311	MONITOR I	30/03/2004	4721	61321	36	10	17.13
320354	MONITOR L	30/03/2004	4721	61321	36	10	21.13
320477	CPU	30/08/2006	4721	61321	36	10	4.86
320602	MONITOR L	30/03/2004	4721	61321	36	10	10.13
416495	MONITOR HP	31/08/2005	4721	61321	36	10	110.00
424170	MONITOR	19/10/2005	4721	61321	36	10	110.00
52717	MONITOR	28/03/2007	4722	61321	36	10	1.11
66190	CAMONETA CHEVROLET LUV	10/2/2009	4726	61321	60	10	305.25
47559	MONITOR	25/07/2006	4726	61321	36	10	18.40
47565	IMPRESORA ML 320	25/07/2006	4726	61321	36	10	229.36
47568	MONITOR	25/07/2006	4726	61321	36	10	46.75
48331	CPU	13/09/2006	4726	61321	36	10	36.25
48336	MONITOR	13/09/2006	4726	61321	36	10	6.07
52700	CPU	27/03/2007	4726	61321	36	10	16.67
53078	LAPTOP	16/04/2007	4726	61321	36	10	32.26

**Marcas de auditoría**

α No registra valor por dada de baja

δ No se encontró informe de baja notariada

---

**E E 9 2/4****FIRMA DE AUDITORÍA “EMB  
AUDITORES”  
AUDITORÍA FINANCIERA****Empresa:** FARMOUNIÓN S.A.  
**Periodo:** 1 de enero al 31 de diciembre  
2012

---

**Conclusiones:**

El activo que se dio de baja sin valor corresponde a un activo que se ingresó en el módulo de Activos Fijos únicamente como control por lo que se registró como valor 0, este proceso se lo hizo solo como control sobre la ubicación y que conste dentro de los inventarios de activos fijos.

El acta de baja de activo se encuentra en proceso ya que existió retraso en el porcentaje de baja. El activo se encuentra en las bodegas de activos fijos de la empresa sin ser utilizado.



**FARMOUNIÓN S.A.**  
**DETALLE DE COMPRAS DE ACTIVOS FIJOS**  
**AL 31 de Diciembre de 2012**

**EE 9**  
4/4

FECHA DE ADQUISICIÓN	DOCUMENTO	DESCRIPCIÓN	VALOR	IVA	VALOR TOTAL	N FACTURA
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
30/03/2010	7008584	CPU HP	730.00	87.60	817.60	'0010010088270
13/04/2010	7008636	MUEBLE PSICOTROPICOS	891.00	106.92	997.92	'0010010000180
13/04/2010	7008637	SILLA SECRETARIA	194.00	23.28	217.28	'0010010000177

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

**Comentario:**

Las compras se encuentran debidamente sustentadas y respaldadas con la factura comercial y con la respectiva aprobación para la adquisición.

**PASIVOS**  
**Programa de Auditoría**  
**Periodo Examinado 01- 01 al 31-12-12**

E AA
------

**Objetivos**

Evaluar la óptima aplicación del Control Interno en las cuentas de pasivo  
 Determinar las obligaciones que posee la empresa tanto internas como externas  
 Determinar la precisión numérica utilizada en contratos, intereses e impuestos  
 Analizar las declaraciones de impuestos realizada por la empresa  
 Determinar la razonabilidad y la adecuada presentación de las cifras de la cuenta de Pasivos en los estados

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB.	Observaciones
<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>				
1	Solicitar manuales, reglamento internos, instructivos y toda la documentación necesaria sobre los pasivos	E AA 1	EB	
2	Evaluar el sistema de Control Interno a través de cuestionarios	E AA 2	EB	
3	Determinar el riesgo de control mediante la colorimetría	E AA 3	EB	
4	Realice una cédula sumaria indicando las cuentas representativas	E AA 4	EB	
5	Realizar la medición de indicadores financieros e interpretar los resultados obtenidos	E AA 5	EB	
<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>				
1	Confirmar saldos de las cuentas mediante el análisis de muestra representativa	E AA 6	EB	
2	Examinar roles de pago, verificar razonabilidad, precisión numérica y cálculos realizados mediante una muestra	E AA 7	EB	
3	Verificar si los impuestos declarados son los mismos que al cierre del período contable	E AA 8	EB	
4	Solicitar declaraciones efectuadas de impuestos de todo el año	E AA 9	EB	
5	Analizar las cuentas pendientes de pago al personal y verificar su razonabilidad	E AA 10	EB	
6	Verificar los cálculos realizados del décimo tercer sueldo en base a una muestra	E AA 11	EB	
7	Verificar la razonabilidad y veracidad de las cifras de otras cuentas por pagar	E AA 12	EB	
8	Revisar las provisiones realizadas por gastos	E AA 13	EB	

Elaborado por: Estalin Balarezo      Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron      Fecha: 16/12/2013

---

**E AA 1****FIRMA DE AUDITORÍA “EMB  
AUDITORES”  
AUDITORÍA FINANCIERA****Empresa:** FARMOUNIÓN S.A.  
**Periodo:** 1 de enero al 31 de diciembre  
2012

---

Quito, 14 de octubre del 2013

Ingeniera  
Alexandra Zurita  
**Gerente de Contabilidad**  
**FARMOUNIÓN S.A.**  
Ciudad.-

Para efectos de la revisión de las cuentas de Pasivo, en la auditoría que se está llevando a cabo, solicito de manera urgente se nos entregue la información que respalden a las obligaciones que mantiene la empresa con sus Proveedores o de ser el caso con Instituciones Financieras con corte al 31 de diciembre del 2012.

Por la favorable atención que brinde al presente le anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,



Estalin Balarezo  
**EMB Auditores**

## CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

PERIODO EXAMINADO: DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE 2012

CUENTA: PASIVOS

FECHA: 15 de octubre de 2013

E AA 2

ENTREVISTADO: Ing. Alexandra Zurita

CARGO: Gerente de Contabilidad

N°	PREGUNTA	SI	NO	POND	CALIF	OBSERVACIONES
1	Existen soportes y registros detallados sobre las Cuentas por Pagar de la entidad?	x		7	7	
2	Se realizan conciliaciones de manera mensual de los saldos de proveedores?		x	7	2	
3	Existe una persona especializada para la declaración de impuestos?	x		5	5	
4	Existe tiempo de plazos de vencimiento para el pago de proveedores?		x	7	2	Se debe a que son empresas relacionadas.
5	Los impuestos son declarados de manera puntual?	x		5	5	
6	Existen presupuestos para el pago de proveedores?		x	5	2	
7	La empresa realiza un análisis para elegir los proveedores?	x		7	7	
8	Toda aprobación de crédito por parte de los proveedores se respalda en documentos legales?	x		7	7	
<b>TOTAL</b>				<b>50</b>	<b>37</b>	

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

## Evaluación del Riesgo de Control

### Pasivos

E AA 3

### Auditoría Financiera al 31-12-12

Puntaje Obtenido en el cuestionario = 37  
 Riesgo de control = ( Puntaje Obtenido - Puntaje Óptimo)\*100

$$\text{Riesgo de control} = \frac{37}{50} \quad 74\%$$

Riesgo de control = Puntaje Óptimo - Puntaje Obtenido  
 Riesgo de control = 100% - 74%  
 Riesgo de control = 36%  
 Nivel de confianza = 74%

### CALIFICACIÓN DEL RIESGO DE CONTROL PASIVOS

NIVELES	MÍNIMO	MÁXIMO
<b>ALTO</b>		
ALTO	88,89%	99,99%
MEDIO	77,78%	88,88%
BAJO	66,67%	77,77%
<b>MEDIO</b>		
ALTO	55,56%	66,66%
MEDIO	44,45%	55,55%
BAJO	33,34%	44,44%
<b>BAJO</b>		
ALTO	22,23%	33,33%
MEDIO	11,12%	22,22%
BAJO	0,01%	11,11%

Elaborado por: Estalin Balarezo      Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron      Fecha: 16/12/2013

**FARMOUNIÓN S.A.**  
**PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12**  
**CEDULA ANALÍTICA DE PASIVOS**

CUENTA	VALOR	DEBE	HABER	SALDO AJUSTADO
<b>PASIVO</b>	(496.367)			(496.367)
Documentos y cuentas por pagar				
Proveedores	(17.150)			(17.150)
Compañías relacionadas	(454.899)			(454.899)
Otras por pagar	(8.262)			(8.262)
Impuestos por pagar	(3.207)			(3.207) 
Beneficios sociales	(9.530)			(9.530)
Empleados por pagar	(614)			(614)
<b>Total pasivos corrientes</b>	<u>(493.662)</u>			<u>(493.662)</u>
 Pasivos no corrientes				
Obligaciones sociales	(1.903)			(1.903) 
Impuestos diferidos	(802)			(802)
<b>Total pasivos no corrientes</b>	<u>(2.705)</u>			<u>(2.705)</u>
<b>Marcas de Auditoría:</b>				
	Verificado y cotejado con declaraciones mensuales de impuestos			
	Comprobado con cálculo actuarial			

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

## PROGRAMA DE AUDITORÍA

E AA 5

## ÍNDICES DE PASIVOS

PERIODO EXAMINADO: 01-01 AL 31-12-12

## RAZONES DE APALANCAMIENTO

ÍNDICE	VALOR	RESULTADO	COMENTARIO
<b>ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO</b>			
PASIVO TOTAL	496.367	51%	El 51% de los activos de la empresa han sido financiados con deuda.
ACTIVO TOTAL	982.516		
<b>ENDEUDAMIENTO PATRONAL</b>			
PASIVO TOTAL	496.367	102%	El patrimonio de los socios accionistas esta comprometido en un 102% para con los acreedores de la empresa.
PATRIMONIO	486.149		

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

---

**FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"****E AA 6****AUDITORÍA FINANCIERA****Empresa: FARMOUNIÓN S.A.****Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012**

---

Quito, 16 de octubre del 2013

Ingeniera  
Johanna Maya  
**Contador de Econofarm S.A.**  
Ciudad.-

Para efectos de la revisión de nuestros estados financieros, que están llevando a cabo nuestros auditores independientes **EMB Auditores** Casilla 17 23 230, o al e-mail [embaudidores@yahoo.com](mailto:embaudidores@yahoo.com), fax 02 2 429033 solicitamos a usted (es) confirmar el saldo a favor de **FARMOUNIÓN S.A.** cortado al 31 de diciembre del 2012.

Le agradecería informar algún otro tema que considere de interés para nuestros Auditores Independientes.

Atentamente,



Alexandra Zurita  
**SUBGERENTE CONTABILIDAD**  
**INMOFYBE S.A.**

El saldo de USD 450,375.00 mostrado en el estado de cuenta al 31 de diciembre del 2012 enviado por FARMOUNIÓN S.A como cuenta por pagar a su empresa.

Es conforme:

No es conforme  El saldo registrado es de USD. ....

**Econofarm**

Quito 16 de octubre 2013

---

**FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"**
**E AA 6****AUDITORÍA FINANCIERA****Empresa: FARMOUNIÓN S.A.****Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012**

Quito, 17 de octubre del 2013

Ingeniera  
 María Eugenia Moreno  
**Contador de Farmacia PROVEFARMA S.A.**  
 Ciudad.-

Para efectos de la revisión de nuestros estados financieros, que están llevando a cabo nuestros auditores independientes **EMB Auditores** Casilla 17 23 230, o al e-mail [embaudidores@yahoo.com](mailto:embaudidores@yahoo.com), fax 02 2 429033 solicitamos a usted (es) confirmar el saldo a favor de **FARMOUNIÓN S.A.** cortado al 31 de diciembre del 2012.

Le agradecería informar algún otro tema que considere de interés para nuestros Auditores Independientes.

Atentamente,



Alexandra Zurita

**SUBGERENTE CONTABILIDAD****INMOFYBE S.A.**

El saldo de USD 4,190.00 mostrado en el estado de cuenta al 31 de diciembre del 2012 enviado por FARMOUNIÓN S.A como cuenta por pagar a su empresa.

Es conforme: No es conforme  El saldo registrado es de USD. ....

Provefarma S.A.



Quito 16 de octubre 2013

<b>FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”</b>	<b>E AA 7</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>	<b>Empresa:</b> FARMOUNIÓN S.A. <b>Periodo:</b> 1 de enero al 31 de diciembre 2012

**FARMOUNIÓN S.A.**  
**RECÁLCULO DE ROL DE PAGOS**

MES nov-12  
CÉDULA 1718926056  
TRABAJADOR CARVAJAL VÁSQUEZ ANA LUCIA  
PUESTO EJECUTIVA CATEGORÍA  
CENTRO COSTO COMPRAS

	ROL	PORCENT	RECÁLCULO	DIFERENCIA
SALARIO BÁSICO	1250		1250	-
REMUNERACIÓN VARIABLE	150	0,12	150	-
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>1400</b>		<b>1400</b>	<b>-</b>
APORTE IESS PERSONAL	130,9	0,09	130,9	-
GASTOS MÉDICO:	10,98		10,98	-
ANTICIPO QUINC	437,5		437,5	-
ATRASOS	-		-	-
UNIFORME	14,69		14,69	-
<b>EGRESOS</b>	<b>594,07</b>		<b>594,07</b>	<b>-</b>
<b>NETO A RECIBIR</b>	<b>805,93</b>		<b>805,93</b>	<b>-</b>

✓

**Marcas de Auditoría:**

✓ Verificado con recálculo de beneficios sociales.

**Fondo de Reserva:** No aplica ya que aún no cumple el tiempo que estipula la ley.

**FARMOUNIÓN S.A.**  
**PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12**  
**DETALLE DE IMPUESTOS POR PAGAR**

E AA 8

CUENTA	DESCRIPCIÓN	VALOR	
21307,001	1% COMPRAS	(2.756)	₡
21307,006	1 POR MIL SEGUROS	(0,13)	₡
21307,011	1% POR TRANSP.CARGA Y PERSON	(22,26)	₡
21307,013	8% NOTARIOS Y REG.PROPIE.MER	0	
21307,015	IVA 30%	(3,96)	₡
21307,016	IVA 100%	0	
21307,017	IVA 70%	0	
21307,021	2% SERVICIOS SOCIEDADES	(249,70)	₡
21307,026	2% SERVICIOS PERSONAS NATURALE	0	
	<b>RETENCIONES EN LA FUENTE</b>	<b>(3.032)</b>	

**Marcas de Auditoría:**

₡ Comprobado con formulario 104 y 103 de cada mes

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

FARMOUNIÓN S.A.

E AA 9  
1/2

## CONCILIACIÓN ENTRE DECLARACIÓN RETENCIÓN EN LA FUENTE Y LIBROS

Cta. Contable	Descripción	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
21302	Retenciones en la fuente relación de dependencia	184,92	115,01	120,59	258,76	149,29	142,09	177,56	188,61	137,41	180,90	133,51	136,52	1925,17
21307	Retenciones en la fuente 1% (por pagar SRI)	173,19	170,89	110,85	121,39	149,46	176,92	140,76	126,83	141,00	189,77	132,33	136,92	1770,31
21307	Retenciones en la fuente 2% (por pagar SRI)	134,68	139,35	143,22	157,97	187,49	178,53	124,54	150,02	180,93	193,65	157,91	135,57	1883,86
21307	Retenciones en la fuente 8% (por pagar SRI)	146,03	172,00	154,80	176,24	267,28	154,80	156,72	154,80	125,36	135,44	139,79	154,80	1938,06
21307	Retenciones en la fuente 2% Rendimientos Financieros (por pagar SRI)													0,00
21307	Retenciones en la fuente 2% por Emisoras de Tarjeta de Crédito (por pagar SRI)													0,00
21307	Retención en la fuente por venta de combustibles a comercializadoras 0,2%													0,00
21307	Retención en la fuente por venta de combustibles a distribuidores 0,3%													0,00
21307	Retención en la fuente por honorarios profesionales (d) 10%.						132,88	258,50	244,50	44,50	67,50	24,70	35,40	807,98
21307	Retención en la fuente por dividendos.													0,00
21307	Retención en la fuente 15% Loterías, Rifas, Apuestas y Similares (por pagar SRI).													0,00
21307	Retención en la fuente 25% por Dividendos Anticipados (por pagar SRI)								1145,23	3138,32				4283,55
21307	Retenciones en la fuente por pagos al exterior 25%.					315,40	402,61		241,73		332,15		432,55	1724,44
21307	Retenciones en la fuente por pagos al exterior con convenio de doble tributación.													0,00
21307	Otras retenciones en la fuente por pagar SRI													0,00
	Total según libros	638,82	597,25	529,46	714,36	1068,92	1187,83	858,08	2251,72	3767,52	1099,41	588,24	1031,76	14333,37

## CONCILIACIÓN RETENCIONES EN LA FUENTE DECLARADA VS LIBROS

Descripción	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Total de retenciones según declaraciones	638,82	597,25	529,46	714,36	1068,92	1187,83	858,08	2251,72	3767,52	1099,41	588,24	1031,76	14333,37
Diferencia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total de retenciones según libros</b>	<b>638,82</b>	<b>597,25</b>	<b>529,46</b>	<b>714,36</b>	<b>1068,92</b>	<b>1187,83</b>	<b>858,08</b>	<b>2251,72</b>	<b>3767,52</b>	<b>1099,41</b>	<b>588,24</b>	<b>1031,76</b>	<b>14333,37</b>

## Marcas de Auditoría:

Comprobado con formulario 104 y 103 de cada mes

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

FARMOUNIÓN S.A.														E AA 9 2/2	
CONCILIACIÓN ENTRE DECLARACIÓN RETENCIÓN EN LA FUENTE Y LIBROS															
VALORES SEGÚN LIBROS															
Cta Contable	Descripción	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total	
21307,015	IVA RETENIDO A PROVEEDORES 30% (Por pagar SRI)	92,67	30,04	79,81	78,25	71,68	58,15	45,88	52,24	43,41	51,85	47,93	90,15	742,06	
21307,016	IVA RETENIDO A PROVEEDORES 70% (Por pagar SRI)	604,7	958,65	727,14	667,8	724,86	600,45	930,48	753,86	732,45	804,67	506,25	684,57	8695,88	
21307,017	IVA RETENIDO A PROVEEDORES 100% (Por pagar SRI)	24,65	34,16	22,2	39,56	45,65	51,65	25,28	50,6	21,44	51,16	64,93	268,44	699,72	
<b>Total retenciones según libros</b>		<b>722,02</b>	<b>1022,85</b>	<b>829,15</b>	<b>785,61</b>	<b>842,19</b>	<b>710,25</b>	<b>1001,64</b>	<b>856,7</b>	<b>797,3</b>	<b>907,68</b>	<b>619,11</b>	<b>1043,16</b>	<b>10137,66</b>	
		€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€		
CONCILIACIÓN IVA DECLARACIONES VS LIBROS															
Descripción	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total		
Total retenciones según declaraciones	722,02	1022,85	829,15	785,61	842,19	710,25	1001,64	856,7	797,3	907,68	619,11	1043,16	10137,66		
Diferencia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
<b>Total de retenciones según libros</b>	<b>722,02</b>	<b>1022,85</b>	<b>829,15</b>	<b>785,61</b>	<b>842,19</b>	<b>710,25</b>	<b>1001,64</b>	<b>856,7</b>	<b>797,3</b>	<b>907,68</b>	<b>619,11</b>	<b>1043,16</b>	<b>10137,66</b>		
<b>Marcas de Auditoría:</b>															
€ Comprobado con formulario 104 y 103 de cada mes															

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

**FARMOUNIÓN S.A.**

**E AA 10**

**PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12**

**DETALLE DE PROVISIÓN DE BENEFICIOS EMPLEADOS**

CUENTA	DESCRIPCIÓN	VALOR	
22125,002	DESAHUCIO	(1327,35)	€
22125,003	JUB PATRONAL MENOR A 10AÑOS	(812,47)	€
<b>PROVISIONES BENEF. EMPLEADOS</b>		<b>(2139,82)</b>	

**Marcas de Auditoría:**

€ Comprobado con cálculo actuarial.

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

**Comentario**

La cuenta de Provisión por Jubilación Patronal menor a 10 años y la cuenta de Desahucio se encuentran acorde al cálculo actuarial del año auditado, por empleado sin contar con los ex empleados de la empresa para la provisión.

FARMOUNIÓN S.A.

E AA 11

PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12

DETALLE DE PROVISIÓN CORRIENTES BENEFICIOS EMPLEADOS

CUENTA	DESCRIPCIÓN	VALOR
21702,001	INDIVIDUAL	(530,06)
21702,002	PATRONAL	(689,79)
	IESS	(1219,85)

CUENTA	DESCRIPCIÓN	VALOR	
21703,001	DÉCIMO TERCER SUELDO	(472,42)	ð
21703,002	DÉCIMO CUARTO SUELDO	(2433,00)	ð
21703,004	FONDOS DE RESERVA	(131,49)	ð
21703,099	VARIOS	(66,87)	ð
	PROV. CORRIENTES BENEF. EMPLEADOS	(3103,78)	

**Marcas de Auditoría:**

- ð Verificado con registros contables

Elaborado por: Estalin Balarezo Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron Fecha: 16/12/2013

PROGRAMA DE AUDITORÍA MUESTRA DE CUENTAS POR PAGAR PERIODO EXAMINADO: 01-01 AL 31-12-12								E AA 12 1/2
CUENTA	EMISIÓN	SERVICIO	TP DOC	N° FACTURA	FECHA DE EMISIÓN	IMPORTE	FECHA VENCIMIENTO	ANTIGÜEDAD
21601	ECONOFARM S.A.	CUENTA POR LIQUIDAR	NC	IMPORTACIÓN	31/12/2012	5,060	14/02/2013	
21601,006	ECONOFARM S.A.	SERVICIO DE DISTRIBUCIÓN	NC	MOVILIZACIÓN	31/12/2012	4,115	14/02/2013	
21601,04	ECONOFARM S.A.	TARJETA CORPORATIVA	NC	CONSUMO EMPLEADOS	31/12/2012	386,50	14/02/2013	
	PROVEFARMA S.A.	TARJETA CORPORATIVA	NC	CONSUMO EMPLEADOS	31/12/2012	4.190,00	14/02/2013	
			PV	0360060349821	20/12/2012	39,77	03/02/2013	
			PV	0360060349859	21/12/2012	12,76	04/02/2013	
			PV	0360060350501	21/12/2012	5,79	04/02/2013	
			PV	0360060350500	21/12/2012	6,42	04/02/2013	
			PV	0360060351745	21/12/2012	1,76	04/02/2013	
			PV	0360060351354	23/12/2012	4,99	06/02/2013	
			PV	0360060353915	23/12/2012	25,31	06/02/2013	
			PV	0360060351811	23/12/2012	19,01	06/02/2013	
			PV	0360060351353	23/12/2012	17,52	06/02/2013	
21601,099	ECONOFARM S.A.	VARIOS	PV	0360060352394	23/12/2012	71,72	06/02/2013	
			PV	0360060355479	24/12/2012	0,69	06/02/2013	
			PV	0360060352549	24/12/2012	53,64	07/02/2013	
			PV	0360060355547	24/12/2012	23,35	07/02/2013	
			PV	0360060358759	24/12/2012	23,71	07/02/2013	
			PV	0360060353324	24/12/2012	6,34	07/02/2013	
			PV	0360060357859	24/12/2012	87,90	07/02/2013	
			PV	0360060351144	26/12/2012	97,84	07/02/2013	
			PV	0360060352489	26/12/2012	12,54	07/02/2013	
			PV	0360060357749	26/12/2012	25,45	07/02/2013	
			PV	0360060355489	31/12/2012	22,27	14/02/2013	
			<b>Total</b>					

## Marcas de Auditoría:

✓ Verificado con facturas comerciales y registros  
contables

Elaborado por: Estalin Balarezo Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron Fecha: 16/12/2013

---

FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”

E AA 12 2/2

AUDITORÍA FINANCIERA

Empresa: FARMOUNIÓN S.A.

Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre  
2012

---

### **Comentario.-**

De acuerdo al análisis realizado las Cuentas por Pagar no poseen ningún error y presentan razonablemente las cifras en el año 2012, sin embargo no posee política dado que son transacciones entre relacionadas, por lo que se recomienda implementar una política de plazo de pago y cobro de intereses, además de establecer un monto máximo de endeudamiento ya que al momento no existe.

FARMOUNIÓN S.A.

E AA 13

PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12

DETALLE DE PROVISIÓN PARA GASTOS

CUENTA	DESCRIPCIÓN	VALOR
21810,002	AGASAJO ATENCIÓN EMPLEADOS	-
21810,003	AUDITORÍA EXTERNA	(3.300,00) €
21810,007	SEGUROS	(675,12) €
21810,01	LUZ ELÉCTRICA, AGUA, CORREO	-
21810,013	TELÉFONO, CELULAR, FAX, METRO	(45,93) €
21810,019	REMUNERACIÓN VARIABLE	(1.190,61) €
21810,026	LIMPIEZA	(29,00) €
21810,034	TRANSPORTE NOCTURNO	-
21810,035	HONORARIOS	(510,00) €
21810,049	TELEFONÍA	(1.608,99) €
	<b>PROVISIÓN GASTOS</b>	<b>(7.359,65) €</b>

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

**INGRESOS**  
**Programa de Auditoría**  
**Periodo Examinado 01- 01 al 31-12-12**

EY
----

**OBJETIVOS**

Evaluar el sistema de control interno aplicado a los ingresos.

Determinar la razonabilidad de las otras prestaciones.

Determinar la veracidad y legalidad sobre los ingresos.

Determinar el riesgo de control de los ingresos.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB.	OBSERVACIÓN
<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>				
1	Solicite políticas para el manejo de los ingresos	EY1	EB	
2	Cotejar los montos registrados y los depositados en el banco	EY2	EB	Tome una muestra de un ingreso significativo
3	Evalúe el control interno mediante un cuestionario	EY3	EB	
4	Realice la prueba de colorimetría para determinar el riesgo de control	EY4	EB	
<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>				
1	Revisar los mayores y auxiliares de las cuentas de ingresos	EY5	EB	Tome una muestra del ingreso más alto de la empresa
2	Verificar si las ventas fueron declaradas en su totalidad	EY6	EB	
3	Seleccione una muestra de los ingresos con variaciones significativas y evalúe el por qué de éstas	EY7	EB	

Elaborado por: Estalin Balarezo      Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron      Fecha: 16/12/2013

---

FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"

E Y 1

AUDITORÍA FINANCIERA

Empresa: FARMOUNIÓN S.A.

Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre  
2012

---

Quito, 14 de octubre del 2013

Ingeniera  
Martha Avalos  
**Gerente de Financiero**  
**FARMOUNIÓN S.A.**  
Ciudad.-

Para efectos de la revisión de las cuentas de Ingreso, en la auditoría que se está llevando a cabo, solicito de manera urgente se nos entregue la información que respalden a los ingresos de la compañía como políticas, base legal que manejen, manuales, etc, utilizadas en el ejercicio fiscal 2012.

Por la favorable atención que brinde al presente le anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,



Estalin Balarezo  
**EMB Auditores**

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

**PERIODO EXAMINADO: DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE 2012**

**CUENTA: INGRESOS**

**FECHA: 15 de octubre del 2013**

**E Y 2**

**ENTREVISTADO: Ing. Alexandra Zurita**

**CARGO: Gerente de Contabilidad**

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OPTIMO	PONDERACION	OBSERVACIONES
1	Existen políticas o procedimientos sobre los ingresos?		x	7	4	
2	Los precios son calculados de forma automática es decir el sistema lo calcula?		x	5	3	Con la mejor estimación
3	Se realizan presupuestos o proyecciones de ventas?		X	7	2	
4	Existe procedimientos para la gestión de ventas?	X		5	5	
5	Los ingresos son respaldados con su respectiva documentación?	x		7	7	
6	Cuando existen cambios significativos en el precio son pre aprobados y autorizados?	x		7	7	
<b>TOTAL</b>				<b>38</b>	<b>28</b>	

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

## Evaluación del Riesgo de Control

## INGRESOS

EY3

## Auditoría Financiera al 31-12-12

Puntaje Obtenido en el cuestionario = 28

Riesgo de control = ( Puntaje Obtenido - Puntaje Óptimo)\*100

$$\text{Riesgo de control} = \frac{28}{38} \quad 74\%$$

Riesgo de control = Puntaje Óptimo - Puntaje Obtenido

Riesgo de control = 100% - 74%

Riesgo de control = 26%

Nivel de confianza = 74%

CALIFICACIÓN DEL RIESGO DE CONTROL  
INGRESOS

NIVELES	MÍNIMO	MÁXIMO
<b>ALTO</b>		
ALTO	88,89%	99,99%
MEDIO	<b>77,78%</b>	<b>88,88%</b>
BAJO	66,67%	77,77%
<b>MEDIO</b>		
ALTO	55,56%	66,66%
MEDIO	44,45%	55,55%
BAJO	33,34%	44,44%
<b>BAJO</b>		
<b>ALTO</b>	<b>22,23%</b>	<b>33,33%</b>
MEDIO	11,12%	22,22%
BAJO	0,01%	11,11%

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

**FARMOUNIÓN S.A.**  
**CÉDULA ANALÍTICA INGRESOS**  
**PERIODO EXAMINADO: 01-01 AL 31-12-12**

**EY 4**  
**1/3**

CUENTA	DESCRIPCIÓN	VALOR	
41201	VENTAS GRAVADAS	(655.894,54)	✓
41201 001	MEDICINAS	(192.003,55)	
41201 0010141	DISTRIBUIDORA POPULAR	(192.003,55)	
41201 002	NO MEDICINAS	(463.890,99)	
41201 0020141	DISTRIBUIDORA POPULAR	(463.890,99)	
41202	VENTAS NO GRAVADAS	(4.549.506,00)	✓
41202 001	MEDICINAS	(4.487.837,37)	
41202 0010141	DISTRIBUIDORA POPULAR	(4.487.837,37)	
41202 002	NO MEDICINAS	(61.668,63)	
41202 0020141	DISTRIBUIDORA POPULAR	(61.668,63)	
41203	SERVICIOS GRAVADAS	(35.168,04)	
41203 001	TELEFONÍA	(33.500,46)	
41203 0010141	DISTRIBUIDORA POPULAR	(33.500,46)	
41203 003	RECARGAS DIRECTV	(1.667,58)	
41203 0030141	DISTRIBUIDORA POPULAR	(1.667,58)	
41211	DESCUENTO Y COMISIÓN EN VENT	1.387.141,12	✓
41211 001	MEDICINAS GRAVADAS	49.972,89	
41211 0010141	DISTRIBUIDORA POPULAR	49.972,89	
41211 002	NO MEDICINAS GRAVADAS	107.759,78	
41211 0020141	DISTRIBUIDORA POPULAR	107.759,78	
41211 003	MEDICINAS NO GRAVADAS	1.214.269,70	
41211 0030141	DISTRIBUIDORA POPULAR	1.214.269,70	
41211 004	NO MEDICINAS NO GRAVADAS	15.138,75	
41211 0040141	DISTRIBUIDORA POPULAR	15.138,75	
42	INGRESOS FINANCIEROS	(10.724,94)	
421	INTERESES	(10.724,94)	
42101	INTERESES GANADOS	(10.724,94)	
42101 005	INTERESES EN INVERS.NACIONAL	(10.724,94)	
42101 0051400	OTROS NO OPERACIONALES	(10.724,94)	
43	OTROS ING.Y EGR.NO OPERCION.	(28.542,48)	
431	OTROS INGRESOS	(28.542,48)	
43101	COMPAÑIAS RELACIONADAS	(14.218,75)	
43101 008	INTERESES	(14.218,75)	
43101 0080018	TIECONE SA	(14.218,75)	
43106	SOBRANTES FALTANTES CAJERAS	118,77	
43106 0141	DISTRIBUIDORA POPULAR	118,77	
43107	ARRIENDOS PERCHAS	(13.200,00)	
43107 0141	DISTRIBUIDORA POPULAR	(13.200,00)	
43134	GASTO RECUPERADOS O APLICADOS	(4,05)	
43134 0141	DISTRIBUIDORA POPULAR	(4,05)	
43150	INGRESOS POR FRANQUICIAS	(1.177,64)	
43150 002	COMSA	(1.177,64)	
43150 0020142	SANASANA FR 001 CLEMENCIA BR	(1.561,00)	
43150 0020145	OPERACIONES FRANQUICIAS	383,36	
43198	VARIOS NO GRAVADOS	(60,83)	
43198 0141	DISTRIBUIDORA POPULAR	(42,04)	
43198 1400	OTROS NO OPERACIONALES	(18,79)	
43199	VARIOS GRAVADOS	0,02	
43199 1400	OTROS NO OPERACIONALES	0,02	

**Marcas de Aduitoría**

✓ Verificado con mayor contable y documentos de respaldo

## FARMOUNIÓN S.A.

PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12

E Y 4  
2/3

## MUESTRA DE MAYOR CONTABLE "INGRESOS POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS"

N. de doc	N. de batch	Fecha L/M	Explicación	Tp doc	Importe L/M1	Referencia 2
7003521	74556	27/01/2012	FC1891 SERVICIOS	JE	-563	
7003521	74556	27/01/2012	FC1891 SERVICIOS	JE	-345	
7003522	74556	27/01/2012	FC 1892 SERVICIOS	JE	-435	
7003522	74556	27/01/2012	FC 1892 SERVICIOS	JE	-345	01FEB28F
7003637	77122	25/02/2012	FC 1905 SERVICIOS	JE	-567	01FEB28F
7003638	77122	25/02/2012	FC 1906 SERVICIOS	JE	-234	01ENE31E
7003639	77122	25/02/2012	FC 1907 SERVICIOS	JE	-234	01MAR31M
7003734	79337	17/03/2012	FC 1913 SERVICIOS	JE	-245	01MAR31M
7003735	79337	17/03/2012	FC 1914 SERVICIOS	JE	-786	01MAR30M
7003818	81533	16/04/2012	FC 1937 SERVICIOS	JE	-124	01ABR31A
7003818	81533	16/04/2012	FC 1937 SERVICIOS	JE	-456	01ABR31A
7003819	81533	16/04/2012	FC 1938 SERVICIOS	JE	-346	01MAY31M
7003932	84635	16/05/2012	FC 1952 SERVICIOS	JE	-457	01ABR30A
7003932	84635	16/05/2012	FC 1952 SERVICIOS	JE	-846	01ABR30A
7003933	84635	16/05/2012	FC 1953 SERVICIOS	JE	-236	01MAY31M
7003933	84635	16/05/2012	FC 1953 SERVICIOS	JE	-354	01JUN0J
7003834	84635	16/05/2012	FC 1954 SERVICIOS	JE	-745	01JUN0J
7004110	88355	16/06/2012	FC 1967 SERVICIOS	JE	-345	
7004110	88355	16/06/2012	FC 1967 SERVICIOS	JE	-657	
7004116	88355	16/06/2012	FC 1969 SERVICIOS	JE	-345	
7004400	98033	16/09/2012	FC 2170 SERVICIOS	JE	-457	
7004400	98033	16/09/2012	FC 2170 SERVICIOS	JE	-35	
7004578	102296	21/10/2012	FC 2275 SERVICIOS	JE	-577	
7004578	102296	21/10/2012	FC 2275 SERVICIOS	JE	-546	01OCT31O
7004579	102296	21/10/2012	FC 2276 SERVICIOS	JE	-456	01SEP30S
7004579	102296	21/10/2012	FC 2276 SERVICIOS	JE	-465	01SEP30S
7004697	106102	25/11/2012	FC 2317 SERVICIOS	JE	-567	01OCT31O
7004697	106102	25/11/2012	FC 2317 SERVICIOS	JE	-856	01NOV30N
7004809	108547	25/11/2012	FC 2385 SERVICIOS	JE	-456	01DIC31D

## Marcas de Auditoría

✓ Verificado con mayor contable y documentos de respaldo

EY 4  
3/3

**FARMOUNIÓN S.A.**  
**PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12**  
**MUESTRA DE MAYOR CONTABLE “INGRESOS FINANCIEROS”**

N. de doc	N. de batch	Fecha L/M	Explicacion	Tp doc	Importe L/M: Referencia 2
7003515	74556	18/01/2012	FC1885	SERVJE	-343
7003516	74556	18/01/2012	FC1886	SERVJE	-332
7003518	74556	18/01/2012	FC 1888	SERVJE	-354
7003632	77122	18/01/2012	FC 1898	SERVJE	-25 01FEB28F
7003634	77122	17/02/2012	FC 1900	SERVJE	-345 01FEB28F
7003740	79337	22/02/2012	FC 1919	SERVJE	-234 01ENE31E
7003744	79337	17/06/2012	FC 1923	SERVJE	-456 01MAR31M
7004120	88355	17/08/2012	FC 1974	SERVJE	-563 01MAR31M
7004123	88355	26/08/2012	FC 1977	SERVJE	-563 01MAR30M
7004289	94269	27/08/2012	FC 2102	SERVJE	-673
7004307	94602	17/09/2102	FC 2114	SERVJE	-542
7004310	98033	21/09/2012	FC 2116	SERVJE	-234 01MAY31M
7004407	98778	21/10/2012	FC 2177	SERVJE	-567 01ABR30A
7004494	102296	21/10/2012	FC 2178	SERVJE	-567 01ABR30A
7004584	102296	21/10/2012	FC 2283	SERVJE	-856 01MAY31M
7004590	106102	25/11/2012	FC 2291	SERVJE	-234 01JUN0J
7004687	108547	23/12/2012	FC 2327	SERVJE	-644 01JUN0J
7004798	108547	23/12/2012	FC 2399	SERVJE	-456
7004802	108547	23/12/2012	FC 2394	SERVJE	-463
7004811	108772	24/12/2012	FC 2422	SERVJE	-456

**Marcas de Auditoría**

✓ Verificado con mayor contable y documentos de respaldo

**Programa de Auditoria**  
**DIFERENCIAS DE VENTAS: LIBROS VS. DECLARACIONES**  
**PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12**

E Y 5

Mes	Ventas según Libros			Ventas según Declaraciones			Diferencia
	Ventas Netas Gravadas con tarifa 12% (excluye activos fijos)	Ventas Netas de Activos Fijos gravados con tarifa 12%	Total Ventas (1)	Ventas Netas Gravadas con tarifa 12% (excluye	Ventas Netas de Activos Fijos gravados con tarifa 12%	Total Ventas (2)	
Enero	35.225,25		35.225,25	35.225,25		35.225,25	-
Febrero	76.419,47		76.419,47	76.419,47		76.419,47	-
Marzo	58.983,46		58.983,46	58.983,46		58.983,46	-
Abril	18.299,27	3.982,14	22.281,41	18.299,27	3.982,14	22.281,41	-
Mayo	69.872,48		69.872,48	69.872,48		69.872,48	-
Junio	59.753,55		59.753,55	59.753,55		59.753,55	-
Julio	56.887,54		56.887,54	56.887,54		56.887,54	-
Agosto	47.589,25		47.589,25	47.589,25		47.589,25	-
Septiembre	67.895,24	250,00	68.145,24	67.895,24	250,00	68.145,24	-
Octubre	21.254,78		21.254,78	21.254,78		21.254,78	-
Noviembre	60.657,05		60.657,05	60.657,05		60.657,05	-
Diciembre	78.825,06		78.825,06	78.825,06		78.825,06	-
<b>TOTAL</b>	<b>651.662,40</b>	<b>4.232,14</b>	<b>655.894,54</b>	<b>651.662,40</b>	<b>4.232,14</b>	<b>655.894,54</b>	<b>✓</b>

**Marcas de Auditoria**

✓ Verificado con declaraciones y mayor de ingresos

**Gastos**  
**Programa de Auditoría**  
**Periodo Examinado 01- 01 al 31-12-12**

**OBJETIVOS:**

Evaluar el sistema de control interno aplicado a los gastos.  
 Determinar la razonabilidad de las cifras presentadas.  
 Determinar la veracidad y legalidad sobre los gastos.  
 Determinar el riesgo de control de los gastos.

EX
----

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELAB.	OBSERVACIÓN
<b>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</b>				
1	Solicite manuales o políticas para manejo de gastos	EX 1	EL	Para revisión de registro de gastos
2	Evalúe el control interno utilizando un cuestionario	EX 2	EL	
3	Determine el riesgo de control mediante la técnica de la colorimetría	EX 3	EL	
<b>PRUEBAS SUSTANTIVAS</b>				
1	Comprobar y verificar los gastos realizados, así como sus respaldos	EX 4	EL	
2	Solicitar mayores de las cuentas de gastos más altos y significativos	EX 5	EL	
4	Seleccione una muestra de los gastos con variaciones significativos tomando como referencia al mes de noviembre y evalúe el por qué de éstas	EX 6	EL	

---

<b>FIRMA DE AUDITORÍA "EMB AUDITORES"</b>	<b>E X 1</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>	<b>Empresa: FARMOUNIÓN S.A.</b>
	<b>Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012</b>

---

Quito, 20 de octubre del 2013

Ingeniera  
Soledad Jácome  
**Coordinadora de Cuentas por pagar**  
**FARMOUNIÓN S.A.**  
Ciudad.-

Para efectos de la revisión de las cuentas de Gasto, en la auditoría que se está llevando a cabo, solicito de manera urgente se nos entregue la información que respalden a los gastos efectuados por la compañía como políticas, base legal que manejen, manuales, etc, utilizadas en el ejercicio fiscal 2012.

Por la favorable atención que brinde al presente le anticipo mi agradecimiento.

Atentamente,



Estalin Balarezo  
**EMB Auditores**

**FARMOUNIÓN**  
**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**  
**PERIODO EXAMINADO: DEL 01 AL 31 DICIEMBRE DE 2012**

**CUENTA:** GASTOS

**FECHA:** 22 de octubre de 2012

**ENTREVISTADO:** Ing. Soledad Jácome

**CARGO:** Coordinadora de Cuentas por Pagar

EX 2

Nº	PREGUNTA	SI	NO	ÓPTIMO	PONDERACIÓN	OBSERVACIÓN
1	En el caso de no existir la factura dentro del mismo mes se realizaran provisiones para dejar reflejado el gasto en el mes al que pertenece?		X	7	4	Únicamente se lo realiza en cierre de año.
2	Se mantiene archivado los respaldos del los gastos efectuados?	X		5	5	
3	Antes del registro del gasto para su pago se verifica la autorización del Gerente Financiero?		X	5	2	Es un requisito previo.
4	Para el registro y aplicación de las cuentas de gasto se basan en manuales contables que indique claramente la naturaleza del gasto?	X		7	7	Se confía en los cálculos de la institución financiera.
5	Para registros como Gasto no deducible o en las cuentas de Pérdida o Utilidad ejercicios anteriores se solicita autorización a Contabilidad o Jefe a cargo?		X	5	2	
<b>TOTAL</b>				<b>29</b>	<b>20</b>	

**Elaborado por:** Estalin Balarezo

**Fecha:** 03/10/2013

**Revisado por:** Eduardo Ron

**Fecha:** 16/12/2013

## Evaluación del Riesgo de Control

## GASTOS

EX 3

PERIODO EXAMINADO: DEL 01 AL 31 DICIEMBRE DE 2012

Puntaje Obtenido en el cuestionario = 20

Riesgo de control = ( Puntaje Obtenido - Puntaje Óptimo)\*100

$$\text{Riesgo de control} = \frac{20}{29} \quad 69\%$$

Riesgo de control = Puntaje Óptimo - Puntaje Obtenido

Riesgo de control = 100% - 69%

Riesgo de control = 31%

Nivel de confianza = 69%

**CALIFICACIÓN DEL RIESGO DE CONTROL  
GASTOS**

NIVELES	MÍNIMO	MÁXIMO
<b>ALTO</b>		
ALTO	88,89%	99,99%
MEDIO	<b>77,78%</b>	<b>88,88%</b>
BAJO	66,67%	77,77%
<b>MEDIO</b>		
ALTO	55,56%	66,66%
MEDIO	44,45%	55,55%
BAJO	33,34%	44,44%
<b>BAJO</b>		
<b>ALTO</b>	<b>22,23%</b>	<b>33,33%</b>
MEDIO	11,12%	22,22%
BAJO	0,01%	11,11%

FARMOUNIÓN S.A.			EX 4 1/4
REVISIÓN DE GASTOS SIGNIFICATIVOS			
PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12			
<b>Cuenta:</b>	611 SUELDOS Y CONEXOS		
CUENTA	DESCRIPCIÓN	VALOR	
	<b>61101 REMUNERACIONES</b>	<b>71.132,71</b>	<b>√ ¥</b>
61101 001	SUELDOS	47.951,77	√ ¥
61101 002	HORAS EXTRAS-SOBRETIEMPOS	6.786,18	√ ¥
61101 007	REMUNERACIÓN VARIABLE	16.092,49	√ ¥
61101 008	SALARIO DIGNO	302,27	√ ¥
	<b>61102 BENEFICIOS SOCIALES</b>	<b>21.286,81</b>	<b>√ ¥</b>
61102 001	DÉCIMO TERCER SUELDO	5.536,94	√ ¥
61102 002	DÉCIMO CUARTO SUELDO	3.224,78	√ ¥
61102 010	FONDOS DE RESERVA	3.589,63	√ ¥
61102 015	APORTE PATRONAL	8.935,46	√ ¥
	<b>TOTAL</b>	<b>92.419,52</b>	<b>√ ¥</b>
<b><u>Marcas de Auditoría</u></b>			
√ Verificado con registro contable y documentos de respaldo			
¥ Gasto con firma de autorización			

## FARMOUNIÓN S.A.

EX 4  
2/4

## REVISIÓN DE GASTOS SIGNIFICATIVOS

PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12

Cuenta: 613 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

CUENTA	DESCRIPCIÓN	VALOR
61308	SERVICIOS ESPECIALIZADOS	45.293,74 V ¥
61308 004	SERVICIOS BLINDADO	140,24 V ¥
61308 013	SERVICIO DISTRIB- LOG-OPER	31.527,30 V ¥
61308 014	SERVICIO DE MANEJO DE CATEGORI	13.316,95 V ¥
61308 025	SERVICIOS CONTRATADOS CON TER	112,00 V ¥
61308 027	SERVICIOS DE IMPRESIÓN	197,25 V ¥
	TOTAL	45.293,74

**Marcas de Auditoría**

V Verificado con registro contable y documentos de respaldo

¥ Gasto con firma de autorización

## FARMOUNIÓN S.A.

EX 4  
3/4

## REVISIÓN DE GASTOS SIGNIFICATIVOS

PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12

Cuenta: 613 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

CUENTA	DESCRIPCIÓN	VALOR
61310	SERVICIOS BÁSICOS	2.747,38 V ¥
61310 001	AGUA PURIFICADA-BOTELLONES	162,00 V ¥
61310 002	TELÉFONO Y RADIO COMUNICACIONES	372,01 V ¥
61310 003	ELECTRICIDAD	1.402,39 V ¥
61310 004	CORREO	10,98 V ¥
61310,006	TELÉFONOS CELULARES	560,12 V ¥
61310,009	SERVICIO DE INTERNET	239,88 V ¥
	<b>TOTAL</b>	<b>2.747,38</b>

**Marcas de Auditoría**

✓ Verificado con registro contable y documentos de respaldo

¥ Gasto con firma de autorización

Se incluye descripción de la cuenta de gasto de acuerdo a Manual Contable de la empresa:

**61310. Servicios Básicos****61310 .001 Agua Purificada-Botellones**

Se registra el consumo de agua de los botellones de agua purificada, la compra del envase, cerámica y caballetes.

**61310 .002 Teléfono y Radio Comunicaciones**

Se registra el consumo de teléfono convencional, adicionalmente el valor pagado por frecuencia de radio utilizado por los usuarios como: Call Center, Seguridad y Operaciones. Para gastos de caja chica se considera envío de fax en farmacias que no poseen este equipo.

**61310 .003 Electricidad.-** Se registra el consumo de luz.

**61310 .004 Correo.-** Se registra los envíos de valijas, envíos de equipos de cómputo, servicios de courier y servicios de correo nacional.

**61310 .006 Teléfonos Celulares.-** Se registra el consumo de teléfonos celulares, el costo de los equipos celulares que asume la empresa como gasto. El Plan corporativo y recargas en farmacias realizadas a través de caja chica.

**61310.009 Servicio de Internet:** Se registra el consumo de Internet. Se incluye el valor que corresponde al plan corporativo.

FARMOUNIÓN S.A.

EX 4  
4/4

REVISIÓN DE GASTOS SIGNIFICATIVOS

PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12

Cuenta: 613 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN

CUENTA	DESCRIPCIÓN	VALOR
61311	TRANSPORTE	39,928.96 V ¥
61311 001	TRANSP MERCADERÍA	39,928.96 V ¥
	<b>TOTAL</b>	<b>39,928.96 V ¥</b>

**Marcas de Auditoría**

✓ Verificado con registro contable y documentos de respaldo

¥ Gasto con firma de autorización

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

## FARMOUNIÓN S.A.

## MAYOR GASTO ARRIENDO

EX 5

PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12

## 4726.61301.001 ARRIENDOS LOCALES

N FACTURA	FECHA	DESCRIPCIÓN	TIP	VALOR	REFERENCIA
10160005973	31/01/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	44.513,28	Ene-10
10160006351	28/02/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	44.513,28	2-1-2028F
10160006795	31/03/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	44.513,28	1-Mar-31M
10160007265	29/04/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	44.513,28	1-Abr-30A
10160007778	29/05/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	44.513,28	1-May-31M
10160008351	22/06/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	44.513,28	1-Jun-30J
10160008960	31/07/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	44.513,28	1-Jul-31J
10160009500	28/08/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	44.513,28	1-Ago-31A
10160010017	28/09/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	44.513,28	1-Sep-30S
10160010552	25/10/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	44.513,28	1-Oct-31O
10160011073	26/11/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	44.513,28	1-Nov-30N
10160011914	27/12/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	44.513,28	1-Dic-31D
<b>TOTAL</b>				<b>534.159,36</b>	✓

## 4715.1301.001 ARRIENDOS LOCALES

N FACTURA	FECHA	DESCRIPCIÓN	TIP	VALOR	REFERENCIA
10160005973	31/01/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	3.616,84	Ene-10
10160006351	28/02/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	3.616,84	2-1-2028F
10160006795	31/03/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	3.616,84	1-Mar-31M
10160007265	29/04/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	3.616,84	1-Abr-30A
10160007778	29/05/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	3.616,84	1-May-31M
10160008351	22/06/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	3.616,84	1-Jun-30J
10160008960	31/07/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	3.616,84	1-Jul-31J
10160009500	28/08/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	3.616,84	1-Ago-31A
10160010017	28/09/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	3.616,84	1-Sep-30S
10160010552	25/10/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	3.616,84	1-Oct-31O
10160011073	26/11/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	3.616,84	1-Nov-30N
10160011914	27/12/2012	ARRIENDOS LOCALES	PV	3.616,84	1-Dic-31D
<b>TOTAL</b>				<b>43.402,08</b>	✓

**Marcas de Auditoría**

✓ Verificado con facturación y mayores

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

**GRUPO FYBECA**  
**DETALLE DE GASTOS REPRESENTATIVOS**  
**FARMOUNIÓN S.A.**  
**PERIODO EXAMINADO 01-01 AL 31-12-12**

EX 6

Descripción	Octubre	Noviembre	Diciembre	Variación	Observación
<b>61101.007 REMUNERACIÓN VARIABLE</b>					
4715 LOGÍSTICA	4,830.72	782.52	5,613.24	4,830.72	
4716 ABASTECIMIENTO	2,276.40	1,232.40	3,508.80	2,276.40	
4721 COMPRAS	3,733.96	1,999.68	6,075.36	4,075.68	Incrementa el valor
4722 MARKETING	427.77		427.77	427.77	debido a la provisión de
4726 OPERACIONES	22,575.38	21,738.69	44,700.96	22,962.27	la remuneración de
4750 DESARROLLO ORGANIZ PROVEFARMA	72.00	72.00	144.00	72.00	diciembre que va a ser
4753 SERVICIOS AL PERSONAL	431.28	431.28	806.16	374.88	cancelada en enero
4760 ADMINISTRACIÓN	1,629.84	38.64	1,668.48	1,629.84	
4786 SERVICIOS DE CONTABILIDAD	72.96	72.96	145.92	72.96	
<b>61101.007 REMUNERACION VARIABLE</b>	<b>36,104.27</b>	<b>26,368.17</b>	<b>63,090.69</b>	<b>36,722.52</b>	
<b>61201.050 AGASAJO NAVIDEÑO</b>					
4715 LOGÍSTICA	75.00	(61.79)	191.21	253.00	
4716 ABASTECIMIENTO	85.00	(87.53)	277.81	365.34	
4721 COMPRAS	80.00	(67.09)	270.18	337.27	
4722 MARKETING		(5.15)	61.34	66.49	Se debe al reverso de la
4726 OPERACIONES	2,275.00	(1,966.51)	6,663.67	8,630.18	provisión hecha durante
4750 DESARROLLO ORGANIZ PROVEFARMA	5.00	(10.30)	(15.61)	(5.31)	todo el año por el
4753 SERVICIOS AL PERSONAL	25.00	6,152.83	(7,026.16)	(13,178.99)	programa de navidad y el
4760 ADMINISTRACIÓN	15.00	(15.45)	(16.03)	(0.58)	bono navideño que
4763 SERVICIOS MAC	10.00	(10.30)	(32.37)	(22.07)	otorga la empresa
4786 SERVICIOS DE CONTABILIDAD	5.00	(5.14)	16.34	21.48	
4787 SEGURIDAD Y SALUD OCUPACIONAL			66.05	66.05	
4803 SERVICIO DE TECNOLOGÍA			66.05	66.05	
<b>61201.050 AGASAJO NAVIDEÑO</b>	<b>2,575.00</b>	<b>3,923.57</b>	<b>520.48</b>	<b>(5,403.09)</b>	
<b>61201.056 SUBSIDIO EMPLEADO S</b>					Beneficio que otorga la
4753 SERVICIOS AL PERSONAL			3,312.55	3,312.55	empresa a sus
<b>61201.056 SUBSIDIO EMPLEADO S</b>			<b>3,312.55</b>	<b>3,312.55</b>	empleados, en la compra
<b>61201.081 BONO POR RENDIMIENTO</b>					de vacaciones.
4726 OPERACIONES	5,131.45		6,475.21	6,475.21	Bono otorgado por
<b>61201.081 BONO POR RENDIMIENTO</b>	<b>5,131.45</b>		<b>6,475.21</b>	<b>6,475.21</b>	cumplimiento de metas
<b>61201.082 BONO ESPECIAL</b>					
4716 ABASTECIMIENTO	280.00	280.00	40.00	(240.00)	
4721 COMPRAS	570.10	570.10	22,120.90	21,550.80	Bonificación otorgada a
4726 OPERACIONES	2,320.00	9,485.44	3,680.00	(5,805.44)	los Ejecutivos
<b>61201.082 BONO ESPECIAL</b>	<b>3,170.10</b>	<b>10,335.54</b>	<b>25,840.90</b>	<b>15,505.36</b>	
<b>61314.004 ASESORIA TECNICA</b>					Contratación de una
4715 LOGÍSTICA	4,066.22	6,000.00	42,530.20	36,530.20	asesoría denominada
<b>61314.004 ASESORIA TECNICA</b>	<b>4,066.22</b>	<b>6,000.00</b>	<b>42,530.20</b>	<b>36,530.20</b>	"Modelo de Gestión de
<b>63106 PERDIDA S Y GANACIA S EJERC AN</b>					Transporte"
4726 OPERACIONES			125.10	125.10	Valor no recuperado por
4900 OTROS NO OPERACIONALES	813.97		11,276.51	11,276.51	cambio de domicilio
<b>63106 PERDIDA S Y GANACIA S EJERC AN</b>	<b>813.97</b>		<b>11,401.61</b>	<b>11,401.61</b>	proceso Ficalización y
					ajuste saldos empleados

Elaborado por: Estalin Balarezo

Fecha: 03/10/2013

Revisado por: Eduardo Ron

Fecha: 16/12/2013

### Hola de Ajustes

<b>CUENTA</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>11201.85</b>	PRODUBANCO FARM 02005162064	11.177,25	
<b>21201.001</b>	CTA X PAGAR NO RELAC		11.177,24
<b>04.11.201.854</b>	Cert. Inversión > Tres Meses	53.013,89	
<b>04.11.202.854</b>	Cert. Inver < Tres Meses		53.013,89
	<b>TOTAL</b>	<b>64.191,14</b>	<b>64.191,14</b>

---

<b>FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”</b>	<b>HH 1</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>	<b>1/2</b>
	<b>Empresa: FARMOUNIÓN S.A.</b>
	<b>Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012</b>

---

### **Hoja de Hallazgos**

**E.B.3 Presentación en conciliación bancaria de cheques girados y no cobrados mayores a 13 meses.**

**Condición:**

En la empresa FARMOUNIÓN S.A. existen cheques que suman la cantidad de \$ 11,177.24, los mismos que han superado el tiempo de validez, es decir cheques emitidos hace más de 13 meses a diciembre de 2012.

**Criterio:**

La Ley de Cheques establece que éste documento fiduciario tendrá validez máximo de 13 meses para que no caduque.

**Causa:**

Esta situación se genera por cuanto no se está realizando los controles respectivos y depuraciones a las conciliaciones bancarias.

---

<b>FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”</b>	<b>HH 1</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>	<b>2/2</b>
	<b>Empresa: FARMOUNIÓN S.A.</b>
	<b>Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012</b>

---

**Efecto:**

La cuenta Bancos se encuentra subvalorada, y no se está presentando el valor que tiene la empresa en el banco, además que la Cuenta por Pagar se encuentra disminuida reflejando un saldo erróneo.

**Conclusiones:**

Debido a la falta de análisis y control a las conciliaciones bancarias, no se están dando de baja los cheques que han superado la fecha de vencimiento, que rige la Ley de Cheques, subvalorando la cuenta de Bancos y Cuentas por Pagar en el valor de \$ 11,177.24.

**Recomendaciones:**

A la Contadora General:

Realizará en forma mensual y periódica análisis de las cuentas y partidas conciliatorias, y dará de baja los cheques que superen el plazo de vigencia del documento.

---

<b>FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”</b>	<b>HH 2</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>	<b>1/2</b>
	<b>Empresa: FARMOUNIÓN S.A.</b>
	<b>Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012</b>

---

### **Hoja de Hallazgos**

**E.C.3 Presentación en Inversiones menores a 3 meses, certificados que tienen un plazo mayor a 3 meses.**

#### **Condición:**

En las inversiones menores de 3 meses, se encuentran registrados Certificados de Inversión con un plazo mayor a 3 meses que suman la cantidad de \$ 53,013.89.

#### **Criterio:**

De acuerdo a la NIC 39 se considera a las Inversiones dentro del Efectivo y sus Equivalentes, cuando las inversiones sean depósitos a plazo, colocaciones temporales todas éstas liquidables en 90 días.

#### **Causa:**

Esta situación se genera por la falta de criterio contable para clasificar los certificados de inversión.

---

<b>FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”</b>	<b>HH 2</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>	<b>2/2</b>
	<b>Empresa: FARMOUNIÓN S.A.</b>
	<b>Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012</b>

---

**Efecto:**

El Efectivo y sus Equivalentes de la empresa al cierre del ejercicio fiscal 2012, se encuentran sobrevalorados al presentar inversiones mayores a 3 meses dentro de éste grupo contable.

**Conclusiones:**

Debido a la falta de criterio y aplicación de la NIC 39 que indica que las Inversiones deben ser liquidables hasta 90 días para clasificarse como disponible, se encuentra sobrevalorando el Efectivo y sus Equivalentes de la empresa en \$ 53,013.89.

**Recomendaciones:**

A la Contadora General:

Aplicará la NIC 39 para la valoración y clasificación de las inversiones mayores o menores a 3 meses, además realizará en forma mensual y periódica análisis de las cuentas evaluando el período que posee.

---

<b>FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”</b>	<b>HH 3</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>	<b>1/2</b>
	<b>Empresa: FARMOUNIÓN S.A.</b>
	<b>Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012</b>

---

### Hoja de Hallazgos

#### **E.E.5 Error en la asignación del Grupo de Activos Fijos**

##### **Condición:**

En la empresa FARMOUNIÓN S.A. se encuentra asignado dos refrigeradoras y un coche de trabajo como Equipo de oficina, activos que suman la cantidad de \$ 1,985.00.

##### **Criterio:**

En la política de Activos Fijos de la empresa FARMOUNIÓN S.A. indica que tanto las refrigeradoras como los coches para trabajo se deben considerar dentro del grupo de Muebles y Enseres.

##### **Causa:**

Este error se produce por la falta de revisión de la clasificación de los activos de la empresa, además de la falta de aplicación de la política interna para activos fijos.

---

<b>FIRMA DE AUDITORÍA “EMB AUDITORES”</b>	<b>HH 3</b>
<b>AUDITORÍA FINANCIERA</b>	<b>2/2</b>
	<b>Empresa: FARMOUNIÓN S.A.</b>
	<b>Periodo: 1 de enero al 31 de diciembre 2012</b>

---

**Efecto:**

Los Muebles y Enseres no presentan el valor real al cierre del ejercicio contable ya que por el error en la clasificación están sobrevalorando los Equipos de Oficina, afortunadamente de acuerdo a la ley de Régimen Tributario Interno las dos clases de activos tienen una depreciación del 10% a 10 años por lo que las depreciaciones no requieren ser recalculadas.

**Conclusiones:**

Producto de la falta de revisión de los activos fijos en lo que respecta a su asignación de clase de activo, basándose en las políticas que indica el manual interno para activos fijos, se encuentra mal asignado el valor de \$ 1,985.00 disminuyendo el saldo la cuenta de Muebles y Enseres y presentando en la cuenta de Equipos de Oficina.

**Recomendaciones:**

A la Contadora General:

Aplicará la política para Activos Fijos y revisará la clasificación asignada a cada activo periódicamente.

## COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

### INFORME DE CONTROL INTERNO

Señor  
LUIS ENRIQUE COLOMA  
Gerente General  
**FARMOUNIÓN S.A.**  
Ciudad

Se realizó nuestra auditoría de los estados financieros de FARMOUNIÓN S.A. por el período terminado al 31 de diciembre del 2012, las normas de Auditoría exigen que el auditor obtenga un conocimiento global y detallado de los procesos que se encuentran en estudio o se auditen.

Nuestro propósito no fue el obtener una total seguridad sobre la estructura de control interno, ya que la Gerencia de FARMOUNIÓN S.A., es la única responsable por el diseño y operación del mismo. Sin embargo, determinamos ciertos asuntos que se relacionan con la estructura de control interno y sus operaciones, que nosotros consideramos son condiciones reportables.

Condiciones reportables, incluyen deficiencias en el diseño y operación de la estructura de control interno que, a nuestro juicio, pueden afectar las

operaciones de registro, proceso, resumen e información de datos financieros consistentes con las afirmaciones de la gerencia sobre los estados financieros.

Incluimos también nuestros comentarios en relación con ciertos asuntos administrativos y operativos y nuestras recomendaciones respectivas.

Se ha considerado ciertos aspectos que involucran el sistema de control interno y sus operaciones, conocidos como Hallazgos de Auditoría que comprenden aspectos relacionados con deficiencias en el diseño u operación del sistema de control interno, que a nuestro juicio, podrían afectar en forma negativa al desarrollo de las actividades de la empresa FARMOUNIÓN S.A., para alcanzar sus objetivos.

Durante la evaluación del control interno de estados financieros de FARMOUNIÓN S.A., se ha determinado los hallazgos de auditoría que señalamos a continuación:

**1) Presentación en conciliación bancaria de cheques girados y no cobrados mayores a 13 meses.**

En la empresa FARMOUNIÓN S.A. existen cheques que suman la cantidad de \$ 11,177.24, los mismos que han superado el tiempo de validez, es decir cheques emitidos hace más de 13 meses a diciembre de 2012.

La Ley de Cheques establece que éste documento fiduciario tendrá validez máximo de 13 meses para que no caduque.

Esta situación se genera por cuanto no se está realizando los controles respectivos y depuraciones a las conciliaciones bancarias.

La cuenta Bancos se encuentra subvalorada, y no se está presentando el valor que tiene la empresa en el banco, además que la Cuenta por Pagar se encuentra disminuida reflejando un saldo erróneo.

**Conclusiones:**

Debido a la falta de análisis y control a las conciliaciones bancarias, no se están dando de baja los cheques que han superado la fecha de vencimiento, que rige la Ley de Cheques, subvalorando la cuenta de Bancos y Cuentas por Pagar en el valor de \$ 11,177.24.

**Recomendaciones:**

A la Contadora General:

Realizará en forma mensual y periódica análisis de las cuentas y partidas conciliatorias, y dará de baja los cheques que superen el plazo de vigencia del documento.

**2) Presentación en Inversiones menores a 3 meses, certificados que tienen un plazo mayor a 3 meses.**

En las inversiones menores de 3 meses, se encuentran registrados Certificados de Inversión con un plazo mayor a 3 meses que suman la cantidad de \$ 53,013.89.

De acuerdo a la NIC 39 se considera a las Inversiones dentro del Efectivo y sus Equivalentes, cuando las inversiones sean depósitos a plazo, colocaciones temporales todas éstas liquidables en 90 días.

Esta situación se genera por la falta de criterio contable para clasificar los certificados de inversión.

El Efectivo y sus Equivalentes de la empresa al cierre del ejercicio fiscal 2012, se encuentran sobrevalorados al presentar inversiones mayores a 3 meses dentro de éste grupo contable.

**Conclusiones:**

Debido a la falta de criterio y aplicación de la NIC 39 que indica que las Inversiones deben ser liquidables hasta 90 días para clasificarse como disponible, se encuentra sobrevalorando el Efectivo y sus Equivalentes de la empresa en \$ 53,013.89.

**Recomendaciones:**

A la Contadora General:

Aplicará la NIC 39 para la valoración y clasificación de las inversiones mayores o menores a 3 meses, además realizará en forma mensual y periódica análisis de las cuentas evaluando el período que posee.

**3) Error en la asignación del Grupo de Activos Fijos**

En la empresa FARMOUNIÓN S.A. se encuentra asignado dos refrigeradoras y un coche de trabajo como Equipo de oficina, activos que suman la cantidad de \$ 1,985.00.

En la política de Activos Fijos de la empresa FARMOUNIÓN S.A. indica que tanto las refrigeradoras como los coches para trabajo se deben considerar dentro del grupo de Muebles y Enseres.

Este error se produce por la falta de revisión de la clasificación de los activos de la empresa, además de la falta de aplicación de la política interna para activos fijos.

Los Muebles y Enseres no presentan el valor real al cierre del ejercicio contable ya que por el error en la clasificación están sobrevalorando los Equipos de Oficina, afortunadamente de acuerdo a la ley de Régimen

Tributario Interno las dos clases de activos tienen una depreciación del 10% a 10 años por lo que las depreciaciones no requieren ser re calculadas.

**Conclusiones:**

Producto de la falta de revisión de los activos fijos en lo que respecta a su asignación de clase de activo, basándose en las políticas que indica el manual interno para activos fijos, se encuentra mal asignado el valor de \$ 1,985.00 disminuyendo el saldo la cuenta de Muebles y Enseres y presentando en la cuenta de Equipos de Oficina.

**Recomendaciones:**

A la Contadora General:

Aplicará la política para Activos Fijos y revisará la clasificación asignada a cada activo periódicamente.

## **DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

A los Señores Accionistas de

FARMOUNIÓN S.A.:

### **Informe sobre los estados financieros**

Hemos auditado los estados financieros que se adjuntan de FARMOUNIÓN S.A., que comprenden el estado de situación al 31 de diciembre del 2012 y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de caja por el año terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

### **Responsabilidad de la Gerencia de la Compañía por los estados financieros**

La gerencia de la Compañía es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador, y del control interno determinado por la gerencia como necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

## **Responsabilidad del auditor**

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen errores materiales.

Una auditoría comprende la realización de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de error material en los estados financieros debido a fraude o error.

Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Compañía a fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.

Una auditoría también comprende la evaluación de que los principios de contabilidad utilizados son apropiados y de que las estimaciones contables hechas por la gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

### **Opinión**

En nuestra opinión, sobre la base de nuestra revisión, nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros adjuntos de FARMOUNIÓN S.A. están presentados razonablemente en todos los aspectos significativos de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF.

Quito, 25 de noviembre 2013

**FARMOUNIÓN S.A.****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

(Expresado en dólares estadounidenses)

<u>Activos</u>	<u>Nota</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>Activos corrientes</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	221.320	770.744
Documentos y cuentas por cobrar			
Comerciales	7	59.472	23.397
Compañías relacionadas	10	466.466	39.964
Anticipos proveedores y otros		5.022	261
Impuestos anticipados	11	4.032	2.793
Empleados		781	17
Inventarios	8	182.390	153.571
<b>Total activos corrientes</b>		<u>939.483</u>	<u>990.747</u>
<b>Activos no corrientes</b>			
Activo fijo	9	24.345	17.833
Activos intangibles		12.688	12.688
Otros activos		6.000	6.000
<b>Total activos no corrientes</b>		<u>43.033</u>	<u>36.521</u>
<b>Total activos</b>		<u>982.516</u>	<u>1.027.268</u>

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros.

**FARMOUNIÓN S.A.****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA****AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

(Expresado en dólares estadounidenses)

---

Documentos y cuentas por pagar			
Proveedores		17.150	2.233
Compañías relacionadas	10	454.899	535.393
Otras por pagar		8.262	4.377
Impuestos por pagar	11	3.207	3.407
Beneficios sociales	12	9.530	5.922
Empleados por pagar		614	179
<b>Total pasivos corrientes</b>		<u>493.662</u>	<u>551.511</u>
<b>Pasivos no corrientes</b>			
Obligaciones sociales	13	1.903	1.370
Impuestos diferidos	11	802	735
<b>Total pasivos no corrientes</b>		<u>2.705</u>	<u>2.105</u>
<b>Total pasivos</b>		<u>496.367</u>	<u>553.616</u>
<b>Patrimonio</b>			
Capital pagado	14	500.000	500.000
Reservas		1.806	-
Resultados acumulados		<u>(15.657)</u>	<u>(26.348)</u>
<b>Total patrimonio</b>		<u>486.149</u>	<u>473.652</u>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>		<u>982.516</u>	<u>1.027.268</u>

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros.

**FARMOUNIÓN S.A.****ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES****POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

(Expresado en dólares estadounidenses)

	<u>Nota</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Ingresos por venta de productos		3.818.259	3.281.025
Ingresos por prestación de servicios		35.168	29.512
		<u>3.853.427</u>	<u>3.310.537</u>
Costo de ventas	16	<u>(3.564.307)</u>	<u>(3.091.296)</u>
<b>Utilidad Bruta en Ventas</b>		289.120	219.241
Gastos de administración y ventas	16	(288.810)	(210.878)
Otros gastos operacionales	16	(235)	(805)
Otros ingresos operacionales		14.385	17.295
		<u>14.460</u>	<u>24.853</u>
Utilidad operacional		14.460	24.853
Ingresos financieros	17	24.944	3.282
Gastos financieros		(2.990)	(6.133)
		<u>36.414</u>	<u>22.002</u>
Utilidad antes de Impuesto a la Renta		36.414	22.002
Impuesto a la Renta	11	(7.667)	(3.946)
Utilidad neta y resultado integral del año		<u>28.747</u>	<u>18.056</u>

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros.

**FARMOUNIÓN S.A.****ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO****POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

(Expresado en dólares estadounidenses)

	Capital suscrito y Pagado	Reservas Legal	Resultados Acumulados		Total
			Por la Aplicación Inicial NIIF	Resultados	
Saldos al 1 de enero del 2011	500.000	-	1817	(46.221)	455.596
Utilidad neta y resultado integral del año	-	-	-	18.056	18.056
Saldos al 31 de diciembre del 2011	500.000	-	1817	(28.165)	473.652
Resoluciones de la Junta de Accionistas del 28 de marzo del 2012:					
Apropiación para reserva legal	-	1806	-	(1806)	-
Dividendos en efectivo	-	-	-	(16.250)	(16.250)
Utilidad neta y resultado integral del año	-	-	-	28.747	28.747
Saldos al 31 de diciembre del 2012	500.000	1806	1817	(17.474)	486.149

**FARMOUNIÓN S.A.****ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO****POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

(Expresado en dólares estadounidenses)

	<u>Nota</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación:</b>			
Utilidad antes del impuesto a la renta		36.414	22.002
<b>Más cargos a resultados que no representan movimiento de efectivo:</b>			
Depreciación	9	4.422	3.484
Amortización intangibles		367	420
Provisión por deterioro de cuentas por cobrar	12	1447	-
15% Participación a trabajadores		6.426	3.883
Provisión para jubilación patronal y desahucio	12	533	1319
		<u>49.609</u>	<u>31.108</u>
<b>Cambios en activos y pasivos:</b>			
Cuentas por cobrar comerciales		(37.522)	(21.073)
Cuentas por cobrar a compañías relacionadas		(426.502)	(39.964)
Anticipos a proveedores y otros		(4.761)	11.273
Empleados por cobrar		(764)	248
Impuestos anticipados		(1.239)	(211)
Inventarios		(28.819)	22.054
Otros activos no corrientes		-	(6.000)
Proveedores, empleados y otras cuentas por pagar		18.802	76
Cuentas por pagar a compañías relacionadas		(80.494)	354.633
Beneficios Sociales		(2.818)	635
Empleados por pagar		435	(28)
Impuestos por pagar		(7.867)	(3.856)
Impuesto diferido		67	190
Obligaciones sociales		-	51
Efectivo neto (utilizado en) provisto por las actividades de operación		<u>(52.1873)</u>	<u>349.136</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de inversión:</b>			
Adiciones de activo fijo, neto	9	(10.934)	(2.040)
Adiciones de activos intangibles		(367)	(420)
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión		<u>(11.301)</u>	<u>(2.460)</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:</b>			
Pago de dividendos	15	(16.250)	-
Efectivo neto utilizado en las actividades de financiamiento		<u>(16.250)</u>	<u>-</u>

**FARMOUNIÓN S.A.****NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012**

(Expresado en dólares estadounidenses)

---

**OPERACIONES Y HECHOS RELEVANTES****(a) Constitución y operaciones**

FARMOUNIÓN S.A. es una subsidiaria de Farmacias y Comisariatos de Medicinas S.A. FARCOMED, quien es su principal accionista y está a su vez forma parte de la Corporación Grupo Fybeca S.A., fue constituida en la ciudad de Guayaquil en septiembre del 2009. Su principal actividad económica es la importación, comercialización y distribución de productos farmacéuticos, de perfumería, bazar y otros diversos para el consumidor.

La Compañía desarrolla sus actividades comerciales bajo el nombre de “Distribuidora Popular” y su principal proveedor es su compañía relacionada Econofarm S.A.

## **Aprobación de los estados financieros**

Los estados financieros de FARMOUNIÓN S.A. por el año terminado el 31 de diciembre del 2012, han sido emitidos con la autorización de fecha 27 de marzo del 2013 por parte del Directorio de la Compañía y posteriormente serán puestos a consideración de la Junta General de Accionistas para su aprobación definitiva.

## **1. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requieren las NIIF, estas políticas han sido diseñadas en función a las NIIF vigentes al 31 de diciembre de 2012 emitidas por el IASB.

### **1.1 Bases de preparación de estados financieros**

Los estados financieros de FARMOUNIÓN S.A. han sido preparados de acuerdo con NIIF emitidas por el IASB que han sido adoptadas en Ecuador y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales y aplicadas de manera uniforme a los ejercicios que se presentan.

### 1.1.1 Nuevos pronunciamientos contables

Estas son de aplicación obligatoria en la preparación de los estados financieros de la Compañía a partir de las fechas indicadas a continuación:

Norma	Tipo de cambio	Aplicación obligatoria para ejercicios iniciados a partir de:
NC 19	Enmienda, 'Beneficios a empleados' - Eliminación del enfoque del comedor y cálculo de los costos financieros sobre una base neta.	1 de enero de 2013
NC 27	Revisión, 'Estados financieros separados' - Disposición sobre los estados financieros separados.	1 de enero de 2013
NC 28	Revisión, 'Asociadas y acuerdos conjuntos' - Incluye requerimientos sobre consolidación de negocios conjuntos y asociadas.	1 de enero de 2013
NIF 10	Estados financieros consolidados' - Construye concepto de control en la consolidación de estados financieros.	1 de enero de 2013
NIF 11	'Acuerdos conjuntos'	1 de enero de 2013
NIF 12	Divulgaciones de intereses en otras entidades' - Incluye divulgaciones requeridas de todo tipo de intereses en otras entidades.	1 de enero de 2013
NIF 13	'Medición del valor razonable' - Precisa la definición de valor razonable, fuentes de medición y divulgaciones requeridas.	1 de enero de 2013
NC 32	Enmienda. Guía para la aplicación de instrumentos financieros, compensación de activos y pasivos.	1 de enero de 2014
NIF 9	Instrumentos financieros' - Especifica la clasificación y medición de activos y pasivos financieros.	1 de enero de 2015

La Administración estima que la adopción de las enmiendas a las NIIF y las nuevas interpretaciones antes descritas no generará un impacto significativo en los estados financieros en el año de su aplicación inicial.

### **1.1.2 Moneda funcional y moneda de presentación**

Las partidas en los estados financieros de la Compañía se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (moneda funcional). Los estados financieros se expresan en dólares estadounidenses, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la Compañía.

## **2.2 Efectivo y equivalentes de efectivo**

Incluye el efectivo disponible, depósitos a la vista en bancos y otras inversiones altamente líquidas con vencimientos originales de tres meses o menos.

## **2.3 Activos y pasivos financieros**

### **2.3.1 Clasificación:**

La Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: “activos financieros a valor razonable a través de ganancias o pérdidas”, “préstamos y cuentas por cobrar”, “activos financieros mantenidos hasta su vencimiento” y “activos financieros disponibles para la venta”. Los pasivos

financieros se clasifican en las siguientes categorías: “pasivos financieros a valor razonable a través de ganancias y pérdidas” y “otros pasivos financieros”. La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos o contrataron los pasivos financieros. La Administración determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011, la Compañía mantuvo activos financieros en la categoría de “préstamos y cuentas por cobrar”. En cuanto a los pasivos financieros, la Compañía solo mantuvo en la categoría de “otros pasivos financieros”. Las características de los referidos instrumentos financieros se explican a continuación:

**Préstamos y Cuentas por Cobrar:** Representados principalmente en el estado de situación financiera por los Documentos y Cuentas por Cobrar comerciales, compañías relacionadas y otras Cuentas por Cobrar. Son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses cortados desde la fecha del estado de situación financiera.

**Otros pasivos financieros:** Representados en el estado de situación financiera por Cuentas por Pagar a proveedores, compañías relacionadas y otras Cuentas por Pagar. Se incluyen en el pasivo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados a partir de la fecha del estado de situación financiera.

### **2.3.2 Reconocimiento y medición inicial y posterior:**

#### **Reconocimiento**

La Compañía reconoce un activo o pasivo financiero en el estado de situación financiera a la fecha de la negociación y se reconocen cuando se compromete a comprar o vender el activo o pagar el pasivo.

#### **Medición inicial**

Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo atribuible a la transacción, si el activo o pasivo financiero no es designado como de valor razonable a través de ganancias y pérdidas y éste es significativo. Con posterioridad al reconocimiento inicial la Compañía valoriza los mismos como se describe a continuación:

## Medición posterior

**a) Préstamos y Cuentas por Cobrar:** Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, la Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

(i) Cuentas por Cobrar comerciales y compañías relacionadas:

Estas cuentas corresponden a los montos adeudados por sus compañías relacionadas por los servicios prestados así como venta de productos los cuales se registran a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues se recuperan en el corto plazo. Si se esperan cobrar en un año o menos se clasifican como activos corrientes, de lo contrario se presentan como activos no corrientes. Las cuentas por cobrar a compañías relacionadas se registran a su valor nominal, que tienen plazo de recuperación en promedio de 45 días y sobre estos se calcula un interés explícito del 8% anual.

(ii) Otras Cuentas por Cobrar: Representadas principalmente por préstamos y anticipos a trabajadores y funcionarios los cuales se registran su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues se recuperan en el corto plazo.

**b) Otros pasivos financieros:** Posterior a su reconocimiento inicial se miden al costo amortizado aplicando el método de interés efectivo. En específico, la Compañía presenta las siguientes cuentas dentro de esta categoría:

i) Proveedores y otras Cuentas por Pagar: Son obligaciones de pago por bienes o servicios adquiridos de proveedores locales en el curso normal de los negocios. Si se esperan pagar en un año o menos se clasifican como pasivos corrientes, de lo contrario se presentan como pasivos no corrientes. Se reconocen a su valor nominal que es equivalente a su costo amortizado pues no generan intereses y son pagaderos hasta en 60 días promedio.

ii) Cuentas por Pagar a compañías relacionadas: Son obligaciones de pago por bienes y servicios adquiridos, adicionalmente incluye obligaciones de pago principalmente por préstamos otorgados que son exigibles por parte del acreedor en el corto plazo. Devengan intereses y se registran a su a su costo amortizado.

### **2.3.3 Deterioro de activos financieros:**

La Compañía establece una provisión para pérdidas por deterioro de sus Cuentas por Cobrar cuando existe evidencia objetiva de que la Compañía no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las Cuentas a Cobrar. La existencia de dificultades financieras significativas por parte del deudor, la probabilidad de que el deudor entre en quiebra o reorganización financiera y la falta o mora en los pagos se consideran indicadores de que la cuenta a cobrar se ha deteriorado. Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 se han registrado provisiones por deterioro de las cuentas de dudosa recuperación que se presentan netas en la cuentas por cobrar en el estado de situación financiera.

### **2.3.4 Baja de activos y pasivos financieros:**

Un activo financiero se elimina cuando expiran los derechos a recibir los flujos de efectivo del activo o si la Compañía transfiere el activo a un tercero sin retener sustancialmente los riesgos y beneficios del activo. Un pasivo es eliminado cuando las obligaciones de la Compañía especificadas en el contrato se han liquidado.

## **2.4 Inventarios**

Los inventarios se registran al costo o a su valor neto de realización el que resulte menor. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el curso normal de los negocios, menos los gastos de comercialización y distribución.

El costo de los Inventarios de Mercaderías comprende los costos de compra/importación y otros costos directos tales como los impuestos no recuperables (aranceles de importación e impuesto a la salida de divisas de aplicar), deducidos los descuentos en compras.

El saldo del rubro no excede el valor de mercado de los inventarios. El costo de los inventarios y de los productos vendidos se determina usando el costo promedio ponderado.

Los inventarios en tránsito se presentan al costo de las facturas más otros cargos relacionados con la compra o importación.

## **2.5 Activo fijo**

Los Activos Fijos son registrados al costo histórico, menos depreciaciones acumuladas y pérdidas por deterioro, en caso de producirse. El costo incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición o construcción del activo. Los desembolsos posteriores a la compra o

adquisición sólo son capitalizados cuando es probable que beneficios económicos futuros asociados a la inversión fluyan hacia la Compañía y los costos pueden ser medidos razonablemente. Los otros desembolsos posteriores corresponden a reparaciones o mantenimiento menores y son registrados en resultados cuando son incurridos.

La depreciación, es calculada linealmente basada en la vida útil estimada de cada uno de los bienes o componentes significativos identificables que posean vidas útiles diferenciadas. Considera valores residuales para los casos en que se estima que su valor de realización al término de la vida útil no será depreciable y podrán ser comercializados. Las estimaciones de vidas útiles y valores residuales de los activos fijos son revisadas, y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros.

Las vidas útiles estimadas de los activos fijos son las siguientes:

<u>Tipo de bienes</u>	<u>Número de años</u>
Instalaciones (1)	7
Equipos de computación	5
Muebles y enseres	7

(1) Corresponden a las instalaciones y adecuaciones realizadas en el local arrendado, los cuales se deprecian de acuerdo al tiempo de vigencia del contrato suscrito.

Las pérdidas y ganancias por la venta de activos fijos, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados integrales.

Cuando el valor en libros de un activo fijo excede a su monto recuperable, este es reducido inmediatamente hasta su valor recuperable.

## **2.6 Intangibles**

Se consideran activos intangibles aquellos activos no monetarios sin sustancia física susceptibles de ser identificados individualmente, ya que por ser separables o bien porque provengan de un derecho legal o contractual.

### Derechos de llave

Corresponde al valor adicional pagado en la compra del punto de venta a terceros, con la finalidad de fomentar el crecimiento de las operaciones, se muestran al valor pagado menos los castigos por deterioro resultantes del análisis efectuado cada año. Al 31 de diciembre de los años 2012 y 2011, la Compañía no determinó indicios de deterioro que registrar.

## **2.7 Deterioro de activos no financieros (activos fijos e intangibles)**

Los activos sujetos a depreciación (activos fijos) y sujetos o no a amortización (intangibles) se someten a pruebas de deterioro cuando se producen eventos o circunstancias que indican que podría no recuperarse su valor en libros. Las pérdidas por deterioro corresponden al monto en el que el valor en libros del activo excede a su valor recuperable. El valor recuperable de los activos corresponde al mayor entre el monto neto que se obtendrá de su venta o su valor en uso. Para efectos de la evaluación por deterioro, los activos se agrupan a los niveles más pequeños en los que generen flujos de efectivo identificables (unidades generadoras de efectivo).

En el caso que el monto del valor libros del activo exceda a su monto recuperable, la Compañía registra una pérdida por deterioro en los resultados del ejercicio.

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011, no se ha identificado la necesidad de calcular o reconocer pérdidas por deterioro de activos fijos y activos intangibles, debido a que, la Administración considera que no existen indicios de deterioro en las operaciones de la Compañía.

## **2.8 Impuesto a la Renta corriente y diferido**

El gasto por Impuesto a la Renta del año comprende el Impuesto a la Renta corriente y el diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados integrales, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En este caso el impuesto también se reconoce en otros resultados integrales o directamente en el patrimonio.

### **Impuesto a la Renta Corriente**

El cargo por Impuesto a la Renta corriente se calcula mediante la tasa de impuesto aplicable a las utilidades gravables y se carga a los resultados del año en que se devenga con base en el impuesto por pagar exigible.

Las normas tributarias vigentes establecen una tasa de impuesto del 23% (2011: 24%) de las utilidades gravables, la cual se reduce al 13% (2011: 14%) si las utilidades son reinvertidas por el contribuyente.

Es importante señalar que de acuerdo con el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, se reduce progresivamente la tasa de Impuesto a la Renta, iniciando en el 2010 con el 25% hasta llegar al 22% en el 2013.

## **Impuesto a la Renta Diferido**

El Impuesto a la Renta diferido se provisiona en su totalidad, por el método del pasivo, sobre las diferencias temporales que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros.

El Impuesto a la Renta diferido se determina usando tasas tributarias que han sido promulgadas a la fecha del estado de situación financiera y que se espera serán aplicables cuando el Impuesto a la Renta diferido activo se realice o el Impuesto a la Renta pasivo se pague.

### **2.7 Beneficios a los empleados**

**Beneficios sociales de corto plazo:** Se registran en el rubro de provisiones por beneficios a empleados del estado de situación financiera y corresponden principalmente a:

i)

Participación de los trabajadores en las utilidades: Calculada en función del 15% de la utilidad contable anual antes del Impuesto a la Renta, según lo establecido por la legislación ecuatoriana vigente. Se registra con cargo a resultados y se presenta como parte del costo de ventas, gastos

administrativos o gastos de ventas en función de la labor de la persona beneficiaria de este beneficio.

ii)

Décimo tercer y décimo cuarto sueldos: Se provisionan y pagan de acuerdo a la legislación vigente en el Ecuador.

**Beneficios sociales de largo plazo (Jubilación patronal y desahucio):**

**Provisiones de jubilación patronal y desahucio (no fondeados):** La Compañía tiene un plan de beneficio definido para jubilación patronal requerido y normado por las leyes laborales ecuatorianas. Adicionalmente de acuerdo a las leyes vigentes, en los casos de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador, el empleador bonificará al trabajador con el veinticinco por ciento del equivalente a la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicios prestados a la misma empresa o empleador, este beneficio se denomina desahucio.

La Compañía determina anualmente la provisión para jubilación patronal y desahucio con base en estudios actuariales practicados por un profesional independiente y se reconocen con cargo a los costos y gastos (resultados) del año aplicando el método de Costeo de Crédito Unitario Proyectado y representa el valor presente de las obligaciones a la fecha del estado de situación financiera, el cual es obtenido descontando los flujos de salida de efectivo a una tasa de 6.49% (2011: 6.94%) anual equivalente a la tasa de rendimiento esperado por la Compañía y la proyección de las tasas pasivas efectivas del sistema financiero ecuatoriano correspondientes a inversiones de hasta un año plazo reportadas por el Banco Central del Ecuador, están denominados en la misma moneda en la que los beneficios serán pagados y que tienen términos que se aproximan a los términos de las obligaciones por pensiones hasta su vencimiento.

Las hipótesis actuariales incluyen variables como son, en adición a la tasa de descuento, tasa de mortalidad, edad, sexo, años de servicio, remuneraciones, incrementos futuros de remuneraciones, tasa de rotación, entre otras.

Las ganancias y pérdidas actuariales que surgen de los ajustes basados en la experiencia y cambios en los supuestos actuariales se cargan a resultados en el periodo en el que surgen.

Los costos de los servicios prestados se reconocen inmediatamente en resultados del año.

Al cierre del año las provisiones cubren a todos los trabajadores que se encontraban prestando sus servicios para la Compañía.

## **2.8 Distribución de dividendos**

La distribución de dividendos a los accionistas de la Compañía se deduce del patrimonio y se reconocen como pasivos corrientes en los estados financieros en el periodo en el que los accionistas resuelven en Junta General declarar y distribuir dividendos, con base en su estatuto social.

## **2.9 Reservas**

### Legal

De acuerdo con la legislación vigente, la Compañía debe apropiarse por lo menos el 10% de la utilidad neta del año a una reserva legal hasta que el saldo de dicha reserva alcance el 50% del capital suscrito. La reserva legal no está disponible para distribución de dividendos, pero puede ser capitalizada o utilizada para absorber pérdidas.

## 2.10

### Resultados acumulados

#### Resultados acumulados - Ajustes provenientes de la Adopción por primera vez de las “NIIF”

Los ajustes provenientes de la adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” que se registraron en el patrimonio en la cuenta Resultados acumulados, subcuenta “Resultados Acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las “NIIF”, que generaron un saldo acreedor, sólo podrá ser capitalizados en la parte que exceda al valor de las pérdidas acumuladas, las del último ejercicio económico concluido, si las hubieren; o devuelto en el caso de liquidación de la Compañía.

a)

#### Reconocimiento de ingresos

##### Ingresos ordinarios por venta de productos:

Los ingresos comprenden el valor de la venta de productos, neto de impuestos a las ventas y descuentos. Se reconocen cuando su importe se

puede medir confiablemente, es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y la transacción cumple con criterios específicos relacionados con las actividades de la Compañía.

Las ventas de la Compañía, corresponden a la comercialización de productos farmacéuticos, productos de bazar y otros dichos productos son llevados hasta el consumidor final a través de su punto de venta- farmacia.

Los costos son aquellos relacionados con la generación de estos ingresos, representados básicamente por el costo de los artículos adquiridos y vendidos.

Ingresos ordinarios por la prestación de servicios – Arrendamiento de perchas:

Los ingresos por arrendamiento de perchas son reconocidos por la Compañía de acuerdo a la prestación de servicios y transferencia de riesgos y corresponde al alquiler del espacio físico de perchas para la exhibición de productos de proveedores.

## 2.11

### **ESTIMACIONES Y CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS**

La preparación de estados financieros requiere que la Administración realice estimaciones y utilice supuestos que afectan los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la Compañía se encuentran basadas en la experiencia histórica, cambios en el sector e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la Compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio por parte de la administración.

Las principales estimaciones y aplicaciones del criterio profesional se encuentran relacionadas con los siguientes conceptos:

Provisión por deterioro de Cuentas por Cobrar: La estimación para cuentas incobrables es determinada por la Gerencia de la Compañía, en base a una evaluación de la antigüedad de los saldos por cobrar y la posibilidad de recuperación de los mismos. La provisión para cuentas incobrables se carga a los resultados del año y las recuperaciones de cuentas provisionadas se acreditan a otros ingresos.

Activos Fijos e Intangibles: La determinación de las vidas útiles de depreciación de Activos Fijos y los plazos de amortización de los intangibles que se evalúan al cierre de cada año.

Provisiones por beneficios a empleados largo plazo: Las hipótesis empleadas en el cálculo actuarial de jubilación patronal y desahucio. Para lo cual utiliza estudios actuariales practicados por profesionales independientes.

Impuesto a la renta diferido: La Compañía ha realizado la estimación de sus impuestos diferidos considerando que todas las diferencias entre el valor en libros y la base tributaria de los activos

y pasivos (fundamentalmente efectos de la adopción de las NIIF) se revertirán en el futuro.

## **2.12**

### **ADMINISTRACION DE RIESGOS**

#### **Factores de riesgos financieros**

La actividad de la Compañía la expone a una variedad de riesgos que podrían derivar en impactos financieros, tales como: riesgos de mercado (incluye: riesgo de cambio, riesgo de precio, y riesgo de valor razonable de tasa de interés), riesgo de crédito, riesgo de liquidez. En este ámbito, la gestión de administración de riesgos de la Compañía se concentra principalmente en la aplicación de estrategias en los diferentes ámbitos del negocio a fin de asegurar el flujo de efectivo necesario para cubrir sus necesidades de capital de trabajo y minimizar potenciales efectos adversos en la rentabilidad de sus unidades de negocio mediante el procedimientos de identificación, medición y control del riesgo.

**Riesgo de mercado:**

El análisis de riesgo de mercado se encuentra sustentado primordialmente en la evaluación de las características del sector comercial en el Ecuador, segmento retail. De acuerdo al documento “Previsiones anuales 2012” elaborado por el Banco Central del Ecuador se prevé que el sector comercial al por mayor y menor genere en el año 2012 una producción de 8.690 MM que representará el 10.09% del PIB del país, lo cual significa un crecimiento del 0.96% en relación a la cifra con la que cerró el sector en el año 2011.

**Riesgo de crédito:**

Las políticas de administración de crédito son aplicadas principalmente por el área de Crédito y Planeación Financiera. El riesgo de crédito surge del efectivo, equivalentes de efectivo y depósitos en bancos e instituciones financieras y la exposición al mismo, proviene principalmente por la venta de bienes o servicios en el curso normal de los negocios. Adicionalmente, las políticas de crédito en cuanto a montos y plazos han sido definidas uniformemente para todas las compañías de la Corporación GPF.

Respecto a las instituciones financieras donde se mantiene el efectivo, sus equivalentes y las inversiones en instrumentos financieros, generalmente de corto plazo, tienen calificaciones de riesgo independiente que denoten niveles de solvencia y respaldo adecuados; dichas calificaciones deben ser como mínimo de "AAA-". La Compañía mantiene políticas para el otorgamiento de créditos directos y aceptación de clientes, relacionadas con: límites de crédito, capacidad de endeudamiento, fuente de repago, central de riesgos, comportamiento de pago, garantías, antigüedad, seguimiento, cobranzas y deterioro, en los casos aplicables.

**Riesgo de liquidez:**

La principal fuente de liquidez de la Compañía es el flujo de caja proveniente de sus actividades comerciales. Para administrar la liquidez de corto plazo, la Compañía se basa en los flujos de caja proyectados para un periodo de doce meses con revisiones periódicas y actualizaciones presupuestarias mensuales.

El cuadro a continuación analiza los pasivos financieros de la Compañía a la fecha del estado de situación financiera hasta la fecha de su vencimiento. Los pasivos financieros incluyen en el análisis si sus vencimientos contractuales son esenciales para la comprensión del tiempo

de los flujos de efectivo. Los montos revelados en el cuadro son los flujos de efectivo no descontados.

<u>Al 31 de diciembre de 2012</u>	<u>Menos de 1 año</u>	<u>Mayores a 1 año</u>
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas	25,412	-
Cuentas por pagar compañías relacionadas	454,899	-
<u>Al 31 de diciembre de 2011</u>		
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas	6,610	-
Cuentas por pagar compañías relacionadas	535,393	-

### **Riesgo de capitalización**

Los objetivos de la Compañía al administrar el capital son el salvaguardar la capacidad de la misma de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar retornos a sus accionistas, beneficios a otros grupos de interés y mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo del capital.

Consistente con el ambiente en el que opera, la Compañía monitorea su capital sobre la base del ratio de apalancamiento. Este ratio se calcula dividiendo la deuda neta para el capital total. De este indicador se puede determinar el origen de los fondos para la operación de la compañía.

Los ratios de apalancamiento al 31 de diciembre fueron los siguientes:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Proveedores y otras Cuentas por Pagar	480.311	542.003
Menos: Efectivo y Equivalentes de Efectivo	<u>(221.320)</u>	<u>(770.744)</u>
Deuda neta	(258.991)	(228.741)
Total Patrimonio	<u>486.149</u>	<u>473.652</u>
Capital total	(227.158)	(244.911)
<b>Ratio de apalancamiento</b>	<b>114%</b>	<b>93%</b>

Para el año 2012, el índice de apalancamiento muestra una moderada dependencia de terceros origina principalmente por el incremento de los desembolsos al final del año hacia sus proveedores, mientras que en el año 2011, el efectivo disponible superaba a las obligaciones con proveedores, lo que reflejaba una baja dependencia de terceros en el financiamiento de las operaciones de la Compañía.

## 2.13

### INSTRUMENTO FINANCIEROS

#### Categorías de instrumentos financieros

A continuación se presentan los valores libros de cada categoría de instrumentos financieros al cierre de cada ejercicio:

	2012		2011	
	Corriente	No corriente	Corriente	No corriente
<b>Activos financieros medidos al costo</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	221,320	-	770,744	-
<b>Activos financieros medidos al costo amortizado</b>				
Comerciales	59,472	-	23,397	-
Compañías relacionadas	466,466	-	39,964	-
<b>Total activos financieros</b>	<b>747,258</b>	<b>-</b>	<b>834,105</b>	<b>-</b>
<b>Pasivos financieros medidos al costo amortizado</b>				
Proveedores	17,150	-	2,233	-
Compañías relacionadas	454,899	-	535,393	-
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>472,049</b>	<b>-</b>	<b>537,626</b>	<b>-</b>

### Valor razonable de instrumentos financieros

El valor en libros de cuentas por cobrar corrientes, efectivo y equivalente de efectivo, y otros activos y pasivos financieros se aproxima al valor razonable debido a la naturaleza de corto plazo de estos instrumentos.

### 2.14

### EFFECTIVO, EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

Conceptos	2012	2011
Efectivo en caja	14.087	31.182
Bancos	207.233	288.190
Inversiones temporales (1)	-	451.372
<b>Total</b>	<b>221.320</b>	<b>770.744</b>

(1) Al 2011 correspondía a un depósito a plazo fijo, colocado en Diners Club del Ecuador S.A. por un plazo de 35 días, renovables, que devengó una tasa de interés promedio de entre el 4.5% y el 3,95% anual.

## 2.15

### CUENTAS POR COBRAR - COMERCIALES

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Clientes institucionales (1)	53.317	2.102
Tarjeta de crédito (2)		
Mastercard	2.773	827
Banco del Austro S.A.	2.057	957
Diners Club del Ecuador S.A.	1.443	651
Otras tarjetas de crédito	1.329	678
	<u>7.602</u>	<u>3.113</u>
Franquiciados (3)	-	18.182
Provisión Incobrables	<u>(1.447)</u>	<u>-</u>
	<u>59.472</u>	<u>23.397</u>

(1) Corresponded a saldos originados en la venta de productos a empresas y farmacias propiedad de personas naturales.

(2) Agrupa todos los valores por cobrar a compañías emisoras de tarjetas de crédito con las cuales la Compañía mantiene suscrito convenios para que sus clientes puedan realizar sus consumos.

(3) Correspondían a saldos pendientes de recuperación por la venta de mercadería a los franquiciados de la marca “Sana Sana”, que se maneja hasta el año 2011.

La Administración de la Compañía considera bajo el riesgo de crédito de sus Cuentas por Cobrar – Clientes. A continuación se muestra un análisis de antigüedad de los saldos netos de la provisión para Cuentas Incobrables al cierre de cada año:

	<u>2012</u>	<u>%</u>	<u>2011</u>	<u>%</u>
Por vencer	19.899	33%	23.397	100%
Hasta 60 días	9.891	17%	-	0%
61 a 90 días	3.570	6%	-	0%
91 a 120 días	8.998	15%	-	0%
Más de 120	17.114	29%	-	0%
	<u>59.472</u>	<u>100%</u>	<u>23.397</u>	<u>100%</u>

La Administración de la Compañía ha provisionado como cuentas incobrables todos los valores que superan los 120 días plazo de cobro según los porcentajes establecidos en la política de deterioro de cuentas por cobrar, los que están en procesos judiciales (incluidos como vencidos a un año) son provisionados en su totalidad.

## 2.16

**INVENTARIOS**

Composición:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Mercadería gravada con IVA:		
Medicinas	13.473	3.839
No Medicinas	16.595	15.597
Mercadería no gravada con IVA:		
Medicinas	150.784	133.026
No Medicinas	1.538	1.109
Total	<u>182.390</u>	<u>153.571</u>

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 no existen gravámenes ni restricciones sobre los inventarios.

En aplicación de lo requerido por la NIC 2 para el rubro de inventarios se verifico la presentación de los inventarios a su Valor Neto de Realización, así como revisar los niveles de deterioro u obsolescencia, y establecer la existencia

de financiamiento en las adquisiciones.

## 2.17

## ACTIVO FIJO

Descripción	Equipo de Oficina	Otras en Proceso	Instalaciones	Muebles y enseres	Equipo de Seguridad	Equipo de Computación	Equipo	Adecuaciones	Total
<b>Al 31 de diciembre del 2011</b>									
Costo Histórico	2.791	-	2.376	5.093	90	11.240	229	1.487	23.306
Depreciación acumulada	(154)	-	(538)	(932)	(18)	(3.382)	(22)	(283)	(5.329)
Valor en libros al 31 de diciembre del 2011	<u>2.637</u>	<u>-</u>	<u>1.838</u>	<u>4.161</u>	<u>72</u>	<u>7.858</u>	<u>207</u>	<u>1.204</u>	<u>17.977</u>
<b>Movimiento 2012</b>									
Adiciones	-	407	-	115	-	7.877	-	-	8.399
Transferencia	-	-	1.487	1.225	-	2.535	-	(1.487)	3.760
Bajas, neto	-	-	-	(1.225)	-	-	-	-	(1.225)
Depreciación	(150)	-	(900)	(730)	(15)	(3.031)	(23)	283	(4.566)
Valor en libros al 31 de diciembre del 2012	<u>2.487</u>	<u>407</u>	<u>2.425</u>	<u>3.546</u>	<u>57</u>	<u>15.239</u>	<u>184</u>	<u>-</u>	<u>24.345</u>
<b>Al 31 de diciembre del 2012</b>									
Costo Histórico	2.791	407	3.863	5.208	90	21.652	229	-	34.240
Depreciación acumulada	(304)	-	(1.438)	(1.662)	(33)	(6.413)	(45)	-	(9.895)
Valor en libros	<u>2.487</u>	<u>407</u>	<u>2.425</u>	<u>3.546</u>	<u>57</u>	<u>15.239</u>	<u>184</u>	<u>-</u>	<u>24.345</u>

## 2.18

**SALDOS Y TRANSACCIONES CON COMPAÑÍAS RELACIONADAS**

El siguiente es un resumen de los principales saldos y transacciones realizadas durante los años 2012 y 2011 con compañías relacionadas

	Al 31 de diciembre	
	2012	2011
<u>Cuentas por cobrar</u>		
Econofarm S.A.	-	39.952
Tiecone S.A. (1)	464.219	-
Farmagestión S.A.	2.247	-
Abefarm S.A. ABF	-	12
	<u>466.466</u>	<u>39.964</u>
<u>Otras cuentas por pagar</u>		
Econofarm S.A. (2)	450.375	526.315
Provefarma S.A.	4.190	8.275
Otros menores	334	803
	<u>454.899</u>	<u>535.393</u>

- 1) Este saldo pendiente de cobro, corresponde a un préstamo otorgado por US\$450,000, el cual devenga una tasa de interés del 6,5% anual, con un plazo de 182 días, que al 31 de diciembre de 2012 ha generado intereses por cobrar por un monto de US\$14,219.
- 2) Corresponden a valores por pagar por la adquisición de inventarios para la posterior distribución, Econofarm S.A. es el principal proveedor de la Compañía.

Los saldos por cobrar y pagar a compañías relacionadas a excepción de las anteriormente mencionadas, no devengan intereses y tienen plazos definidos de cobro y/o pago de 45 días.

Las principales transacciones con compañías relacionadas son:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Ingresos		
<u>Intereses Ganados</u>		
Tiecone S.A. (1)	14.219	-
Total Ingresos	<u>14.219</u>	<u>-</u>
Gastos		
Pago de dividendos		
FARCOMED	16.250	-
<u>Compras</u>		
Econofarm S.A. Servicios	3.009.601	2.703.463
<u>Servicios Corporativos</u>		
Abefarm S.A. -ABF	142	227
<u>Servicios de Distribución</u>		
Provefarma S.A. Distribución	44.844	38.385
<u>Venta de Suministros</u>		
FARCOMED	3.913	3.546
Econofarm S.A.	164	-
<u>Gastos intereses</u>		
FARCOMED	25	15
Econofarm S.A.	2.921	6.067
Total Gastos	<u>3.077.860</u>	<u>2.751.703</u>

Intereses generados por un préstamo otorgado el 9 de julio de 2012, estos valores están registrados en cuentas por cobrar con relacionadas.

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, la Administración de la Compañía no ha otorgado ningún tipo de garantías a sus compañías relacionadas.

Los términos y condiciones bajo los cuales se realizaron estas operaciones son equiparables a otras transacciones de igual especie realizados con terceros.

### **Remuneraciones personal clave de la gerencia**

La Administración de FARMOUNIÓN S.A. está a cargo de ejecutivos y funcionarios pertenecientes a la Corporación GPF, quienes soportan las actividades operacionales de Compañía. Los honorarios por este soporte están incluidos en cada uno de los pagos efectuados a las compañías relacionadas detallados anteriormente.

## 2.19

## IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE Y DIFERIDO

## Composición

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Impuestos Anticipados</u>		
Impuesto al Valor Agregado IVA	1.415	849
Retenciones en la fuente	<u>2.617</u>	<u>1.944</u>
	<u>4.032</u>	<u>2.793</u>
<u>Impuestos por Pagar</u>		
Retenciones en la fuente IVA y Renta	<u>3.207</u>	<u>3.407</u>

Al 31 de diciembre, la determinación del impuesto a la renta corriente por pagar es el siguiente:

Conciliación contable tributaria:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Utilidad del año antes de participación laboral e impuesto a la renta	42.841	25.884
Menos - Participación a los trabajadores	<u>(6.426)</u>	<u>(3.883)</u>
	36.415	22.001
Más - Gastos no deducibles	7.645	2.115
Menos - Otras partidas conciliatorias (1)	<u>(11.015)</u>	<u>(8.467)</u>
Total partidas conciliatorias	<u>(3.370)</u>	<u>(6.352)</u>
Base tributaria	33.045	15.649
Tasa impositiva	<u>23%</u>	<u>24%</u>
Impuesto a la renta corriente	<u>7.600</u>	<u>3.756</u>

El ejercicio 2012 incluye principalmente: i) amortización por pérdidas tributarias.

### **Impuesto a la Renta Corriente**

La composición del Impuesto a la Renta es el siguiente:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Impuesto a la renta corriente (1):	7.600	3.756
Impuesto a la renta diferido:		
Generación de impuesto por diferencias temporales (2)	<u>67</u>	<u>190</u>
	<u><u>7.667</u></u>	<u><u>3.946</u></u>

(1) Al 31 de diciembre del 2012 y 2011, el gasto de Impuesto a la Renta corriente fue compensado con: i) las retenciones en la fuente de cada ejercicio por US\$8,274 y US\$4,266 respectivamente, y ii) crédito tributario de años anteriores por US\$1,944(2011: US\$1,434), disminuyendo el rubro de impuestos por recuperar.

La Compañía estima que las diferencias temporales identificadas entre las bases contables y bases tributarias serán liquidadas en su mayoría en el largo plazo, por lo cual estima un efecto del impuesto diferido a la tasa impositiva del 22% que será la tasa vigente en el año 2013 según decretó el Gobierno en diciembre del 2010.

## 2.20

### PROVISIONES

	Saldos al inicio del año	Incrementos	Pagos y/o utilizaciones	Saldos al final del año
<u>Año 2012</u>				
Provisión para cuentas incobrables	-	1.447	-	1.447
Impuesto a la renta por pagar (1)	-	7.600	(7.600)	-
Beneficios sociales (2)	5.922	15.997	(12.389)	9.530
Jubilación patronal	319	313	-	632
Desahucio	1.051	220	-	1.271
<u>Año 2011</u>				
Provisión para cuentas incobrables	-	-	-	-
Impuesto a la renta por pagar (1)	-	3.756	(3.756)	-
Beneficios sociales (2)	846	9.284	(4.208)	5.922
Jubilación patronal	-	319	-	319
Desahucio	-	1.051	-	1.051

(1) Corresponde al impuesto a la renta del año.

(2) Incluye US\$6,426 (2011:US\$3,883) de la participación de los trabajadores en las utilidades. En este rubro se incluyen además las provisiones por décimo tercer y cuarto sueldos, fondo de reserva.

## 2.21

### **OBLIGACIONES SOCIALES DE LARGO PLAZO**

#### Jubilación patronal

El saldo de la provisión para jubilación patronal al 31 de diciembre del 2012 y 2011, corresponde al 100% del valor actual de la reserva matemática calculada actuarialmente por un profesional independiente para todos los trabajadores que al 31 de diciembre del 2012 y 2011 que se encontraban prestando servicios para la Compañía.

#### Desahucio

Esta provisión cubre los beneficios de terminación de la relación laboral por desahucio solicitado por el empleador o por el trabajador. El empleador bonificará al trabajador con el veinticinco por ciento del equivalente a la última remuneración mensual por cada uno de los años de servicios prestados a la misma empresa o empleador.

Las principales hipótesis actuariales usadas fueron:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Tiempo de servicio mínimo	25 años	25 años
Tabla de mortalidad base	CSO 1980-HM	CSO 1980-HM
Tabla de rotación base	SOA 2003 Salaried Workers	SOA 2003 Salaried Workers
Tasa de rendimiento financiero	6,49%	6,94%
Tasa de conmutación actuarial	5,76%	5,79%
Tasa de incremento de remuneraciones	3,50%	3,00%
Tasa de incremento de remuneraciones básica	4,50%	4,00%
Remuneración básica unificada	US\$ 292	US\$ 264

## 2.22

### CAPITAL SOCIAL

El capital suscrito y pagado de la Compañía al 31 de diciembre del 2012 y 2011 comprende 500,000 acciones ordinarias de valor nominal US\$1 cada una.

## 2.23

### DIVIDENDOS DECLARADOS Y PAGADOS

Durante el 2012, la Compañía declaró dividendos a sus accionistas por US\$16,250, los cuales fueron pagados en su totalidad.

## 2.23

## COSTOS Y GASTOS POR NATURALEZA

	2012		2011	
Costo de medicinas y no medicinas	3.564.307	-	3.091.296	-
Gasto de beneficios a empleados	-	104.558	-	58.875
Servicios de distribución (1)	-	44.844	-	38.385
Arriendo locales	-	43.073	-	39.158
Transporte de Mercadería	-	39.929	-	26.540
Gasto por I.V.A.	-	12.959	-	10.540
Depreciación de Activos Fijos	-	4.476	-	3.484
Suministros de oficina	-	4.194	-	4.089
Impuestos, tasas y contribuciones	-	3.043	-	2.923
Servicios básicos	-	2.767	-	2.002
Provisión cuentas Incobrables	-	1.447	-	-
Servicios de telecomunicaciones	-	1.440	-	1.320
Amortización de Software y Otros	-	367	-	420
Otros gastos	-	25.948	-	23.947
	<u>3.564.307</u>	<u>289.045</u>	<u>3.091.296</u>	<u>211.683</u>

Esta operación de gasto es efectuada con su Compañía Relacionada Provefarma.

## 2.24

## INGRESOS FINANCIEROS

Dentro de este rubro, la Compañía registra principalmente : i) intereses ganados por el préstamo otorgado a Tiecone S.A. (compañía relacionada) por US\$14,219, ii) ingresos por intereses recibidos de la inversión mantenida en Diners Club del Ecuador S.A. por US\$10,725 (2011:US\$3,282).

**2.25****PRINCIPALES COMPROMISOS**

Los compromisos más importantes de la Compañía, al 31 de diciembre del 2012, se detallan a continuación:

Contrato de manejo y control de bodegas.- La Compañía celebró con Provefarma S.A. un contrato de abastecimiento, control y despacho de productos al punto de venta ubicado en la ciudad de Guayaquil. El plazo de duración del contrato es de 5 años.

**2.26****EVENTOS SUBSECUENTES**

Entre el 31 de diciembre del 2012 y la fecha de emisión de estos estados financieros no se produjeron eventos que, en opinión de la Administración de la Compañía, pudieran tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros que no se hayan revelado en los mismos.

## CAPÍTULO VI

### 6 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 6.1 Conclusiones

- a) El desarrollo de esta auditoría financiera se la realizó basada en la normativa pertinente, en las cuales se ejecutaron cada una de las fases, para lograr obtener evidencia suficiente y pertinente, competente y útil; lo que permitió formar un criterio para emitir un dictamen sin salvedades, las cuales se encuentran respaldadas en los papeles de trabajo del auditor.
- b) Todas las empresas que integran la Corporación mantienen políticas y reglamentos iguales para el manejo de su administración y control. El direccionamiento estratégico que mantiene la organización fueron creados de manera general para todas las compañías de la Corporación, siendo necesario crear un plan estratégico específico para la empresa FARMOUNIÓN S.A. que se adapte a las necesidades que ésta tiene.
- c) Los manuales de políticas, instructivos y códigos de ética; definen los procedimientos internos para ejecutar de forma eficiente las actividades y operaciones en las diferentes áreas, y proporcionan una base para resolver conflictos habituales y mejorar la gestión administrativa de la empresa, por lo que es importante que se exige el cumplimiento de cada uno de ellos.

- d) El Estado de Flujo de efectivo contiene información útil para evaluar la habilidad de la empresa para generar efectivo y sus equivalentes, así como las necesidades de la empresa en las que fueron utilizados dichos flujos de efectivo, proporciona a la Gerencia una base para tomar decisiones económicas importantes.
- e) Un control interno efectivo, disminuye el riesgo de control y proporciona seguridad razonable en cuanto a la confiabilidad de los estados financieros, la efectividad de las operaciones y el cumplimiento de leyes.

### **6.1. Recomendaciones**

- a) La ejecución de auditorías financieras que permitirán tener una seguridad sobre la razonabilidad de los estados financiero y su cumplimiento de acuerdo a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, permitiendo que los administradores cuenten con información real para la toma de decisiones que busquen el crecimiento de la compañía.
- b) Aplicar el mapa estratégico desarrollado y propuesto en el Direccionamiento Estratégico con la finalidad de cumplir con los objetivos a corto y a largo plazo con sus respectivas estrategias.

- c) Aplicar cada uno de los manuales, para cumplir los procedimientos internos con la finalidad de resolver los conflictos y mejorar la gestión administrativa de la empresa.
- d) El Contador debe elaborar y presentar a la administración un juego de estados financieros que incluya los siguientes componentes: Estados de Situación, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo, revelando información útil para que la Gerencia pueda tomar decisiones acertadas
- e) Establecer un sistema de control interno adecuado para cada área de trabajo, principalmente para el manejo del efectivo y sus equivalentes, que proporcione a la Dirección, una seguridad razonable de que la información presentada es confiable y que se cumplen las obligaciones fiscales

### **Bibliografía**

- Ángeles, M. (2010). *Cómo crear y hacer funcionar una empresa*. Madrid: ESIC.
- Benjamin, E. (2007). *Auditoría administrativa: gestión estratégica del cambio*. México DF: Pearson Educación.
- Bravo, M. (2001). *Contabilidad General*. Quito: Nuevo Día.
- Kotler, P. (2003). *Fundamentos de Marketing*. México DF: Pearson Educación.

Ortíz, L. (2001). *El dinero: la teoría, la política y las instituciones*. México DF: UNAM.