



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**VIII SEMINARIO DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA CPA.**

**TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA CPA.**

TEMA:

**"ANÁLISIS DEL COBRO DE COMISIONES Y SU
INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE PUENTE &
ASOCIADOS CÍA. LTDA. RIOBAMBA, DURANTE EL
SEGUNDO SEMESTRE DEL 2010".**

Autora: Diana Katerine Amaguaya Maroto

Tutora: Dra. Mg. Ana Lucía Quispe

AMBATO – ECUADOR

2011

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dra. Mg. Ana Lucía Quispe, con C.I. 1600199002 en mi calidad de Tutora del Trabajo de Graduación sobre el tema, "Análisis del cobro de comisiones y su incidencia en la rentabilidad de Puente & Asociados Cía. Ltda. Riobamba, durante el segundo semestre del 2010", desarrollado por Diana Katerine Amaguaya Maroto, estudiante del VIII Seminario de Graduación de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría C.P.A., considero que dicho trabajo de Graduación reúne tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, modalidad Seminarios de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por la Comisión de Calificador designado por el H. Consejo Directivo

Ambato, 04 Agosto del 2011

Para constancia firma

.....
Dra. Mg. Ana Lucía Quispe
PROFESORA TUTORA

AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN

Yo, Diana Katerine Amaguaya Maroto, con C.I. 1600384695 tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Trabajo de Graduación: "Análisis del cobro de comisiones y su incidencia en la rentabilidad de Puente & Asociados Cía. Ltda. Riobamba, durante el segundo semestre del 2010", es original, auténtico y personal, en tal virtud la responsabilidad del contenido de esta Investigación, por efectos legales y académicos son de exclusiva responsabilidad de la autora y el patrimonio intelectual de la misma a la Universidad Técnica de Ambato; por lo que autorizo a la Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría para que haga de esta tesis un documento disponible para su lectura y publicación según las Normas de la Universidad.

Ambato, 04 de Agosto del 2011

AUTORA

.....
Diana Katerine Amaguaya Maroto

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Trabajo de Graduación sobre el Tema: "Análisis del cobro de comisiones y su incidencia en la rentabilidad de Puente & Asociados Cía. Ltda. Riobamba, durante el segundo semestre del 2010", elaborado por Diana Katerine Amaguaya Maroto estudiante del VIII Seminario de Graduación, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, 16 de Diciembre 2011.

Para constancia firma

.....
Dra. Cecilia Toscano
PROFESOR CALIFICADOR

.....
Dr. César Salazar
PROFESOR CALIFICADOR

.....
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

El presente proyecto dedico a Dios que ha iluminado mi camino y mi vida, a mis padres quienes con su ejemplo de perseverancias y amor infinito me estimularon para continuar, a mis guías académicos quienes me brindaron sus conocimientos todo el tiempo grandes experiencia dentro de mi carrera, que hoy los estoy aplicando.

AGRADECIMIENTO

En esta primera etapa de mi carrera profesional, logrando el objetivo de realizar el trabajo de grado y contando con la colaboración de algunas personas que han sido participe de este esfuerzo tan grande quiero agradecer principalmente a:

A la Universidad Técnica de Ambato al personal docente de la Facultad de Contabilidad y Auditoría por brindarnos sus aulas para formarnos en ellas como personas y profesionales.

A los profesores por ofrecer las fuentes de conocimiento a lo largo de la carrera y muy especialmente a los Asesores por su orientación en el desarrollo de este trabajo.

A la empresa Puente & Asociados por permitir la elaboración del trabajo de grado, al departamento de administración por la receptividad prestada en todo momento, por colaborar a lo largo de la investigación y suministrar la información necesaria para la elaboración del trabajo.

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

Título o portada	i
Aprobación del tutor	ii
Autoría de la tesis	iii
Aprobación del tribunal de grado	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice general de contenidos	vii
Índice tablas	ix
Índice de gráficos	x
Resumen ejecutivo	xi
Introducción	1

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1	Tema de Investigación	2
1.2	Planteamiento del problema	2
1.2.1	Contextualización	2
1.2.2	Análisis Crítico	4
1.2.3	Prognosis	5
1.2.4	Formulación del problema	5
1.2.5	Preguntas directrices	5
1.2.6	Delimitación	6
1.3	Justificación	6
1.4	Objetivos	7
1.4.1	Objetivo general	7
1.4.2	Objetivos específicos	7

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1	Antecedentes investigativos	8
2.2	Fundamentación filosófica	11
2.3	Fundamentación legal	12
2.4	Categorías fundamentales	15
2.5	Hipótesis	29
2.6	Señalamiento de las variables de la hipótesis	29

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1	Modalidad básica de la investigación	30
3.2	Nivel o tipo de investigación	31
3.3	Población y muestra	32
3.4	Operacionalización de las variables	36
3.5	Plan de recolección de información	38
3.6	Plan de procesamiento y análisis	38

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1/4.2	Análisis e interpretación de resultados	39
4.3	Verificación de la hipótesis	49

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1	Conclusiones	53
5.2	Recomendaciones	54

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1	Datos informativos	55
6.2	Antecedentes de la propuesta	56
6.3	Justificación	56
6.4	Objetivos	57
6.5	Análisis de factibilidad	57
6.6	Fundamentación	59
6.7	Metodología Modelo Operativo	68
6.8	Administración	120
6.9	Previsión de la evaluación	124

MATERIALES DE REFERENCIA

1.	Bibliografía	125
2.	Anexos	127

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1 Lista de la Población a estudiar	33
Tabla N° 2 Operacionalización de la variable independiente	36
Tabla N° 3 Operacionalización de la variable dependiente	37
Tabla N° 10 Frecuencias Observadas (F0)	50
Tabla N° 11 Frecuencias Esperadas (Fe)	51
Tabla N° 12 Verificación de la Hipótesis	51
Tabla N° 13 comisiones por ramos año 2010	72
Tabla N° 14 ingresos año 2010	73
Tabla N° 15 Recursos	122
Tabla N° 16 Plan de acción de la propuesta	123
Tabla N° 17 Previsión de la evaluación	124

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1 Análisis crítico	4
Gráfico N° 2 Mercado de seguros y cobro de comisiones	21
Gráfico N° 3 Superordinación Conceptual	27
Gráfico N° 4 Subordinación Conceptual	28
Gráfico N° 5 Verificación de la hipótesis	52
Gráfico N° 6 proceso del examen especial de auditoría	68
Gráfico N° 7 Valores Corporativos De Puente & Asociados	71
Gráfico N° 8 Flujograma funcional	71

RESUMEN EJECUTIVO

El desarrollo de la investigación se centra en el retraso del cobro de las comisiones y la incidencia que está teniendo en la rentabilidad de Puente & Asociados, el cual con un efectivo control interno, análisis y evaluación a través de un examen especial de auditoría, mejora la actividad de la empresa.

Como resultado obtenido del análisis de la cuenta cobro de comisiones, y con la metodología aplicada en la presente investigación es de campo y bibliográfica ya que se analiza la situación actual de la empresa y se ha identificado que dentro de Puente & Asociados no se ha realizado un examen especial y no se ha dado el respectivo tratamiento e importancia que se merece, esto ha provocado que la empresa deje de percibir un ingreso más.

Por lo expuesto anteriormente lo que se trata de lograr con la implementación del examen especial de auditoría es conocer las debilidades del control interno, las gestiones que se realiza para el cobro de comisiones, se ha evaluado la cuenta y se ha podido una satisfacción dentro de la empresa.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación está sobre el tema "ANÁLISIS DEL COBRO DE COMISIONES Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA. RIOBAMBA, DURANTE EL SEGUNDO SEMESTRE DEL 2010", se desarrolla en seis capítulos de la siguiente manera:

En el Capítulo I, se realiza la identificación del problema a ser desarrollado en el presente trabajo de investigación siendo así el aplazamiento en la concesión de las primas de seguro.

El Capítulo II, abarca el Marco Teórico que se relaciona sobre teorías o referentes conceptuales que fundamentan la investigación, y que servirán de soporte al nuevo estudio, logrando una orientación filosófica y legal basada en políticas, leyes y otras normativas, en relación al problema.

En el capítulo III, Se detalla las modalidades de investigación que se emplearon las cuales fueron de campo, bibliográfica - documental, se define la población y se calcula la muestra con la que se trabajo en la investigación, de igual manera se realizo la operacionalización de las variables a estudiar.

En el capítulo IV, se analizan los resultados obtenidos por la encuesta realizada a los clientes y personal de la empresa, los cuales fueron análisis e interpretación mediante gráficas circulares.

En el capítulo V, Se plantearon las respectivas conclusiones y recomendaciones del tema de investigación ya que es una parte de la evaluación y ejecución.

En el capítulo VI, Desarrollo de la propuesta "Examen especial a la cuenta cobro de comisiones, aquí se obtuvo la información y los respectivos papeles de trabajo para evidenciar las falencias y los respectivos hallazgos, para poder emitir una opinión y realizar el informe.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1. TEMA

"Análisis del cobro de comisiones y su incidencia en la rentabilidad de Puente & Asociados Cía. Ltda. Riobamba, durante el segundo semestre del 2010"

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.

1.2.1 Contextualización

✓ Contexto Macro

En el Ecuador existen muchas compañías de seguros, esto ha llevado a las empresas a una “guerra de precios” en el cual se ofrecen primas muy bajas pero con servicios poco técnicos, la fuerte crisis económica tuvo un alto impacto sobre la mayoría de las empresas de sector obligándolas a replantar sus estrategias con el fin de mantenerse en el mercado.

Para que se dé un buen desarrollo de los seguros, es necesario tener la presencia de la intermediación entre los vendedores de negocios y los compradores de los mismos, a fin de posibilitar el acercamiento de las partes y conciliar, una fácil y buena negociación para que los mismos tengan éxito en todo momento; este es el caso de los brokers, que con su participación permiten desarrollar una actividad financiera eficaz.

Una buena analogía para entender más a fondo que es un bróker, es comparando estos con los corredores de bienes raíces, que se encargan de buscar a los vendedores de bienes para acercarlos a los posibles compradores, con el propósito de obtener una comisión por dicho acto. En este caso del número de pólizas

vendidas o emitidas se debe informar y entregar los dineros recaudados de las primas, mediante un documento para pactar el valor de la comisión que la Aseguradora pagará dependiendo de los ramos o determinado negocio que haya realizado.

El problema radica en que los brokers no determinan con exactitud, oportunidad y veracidad el monto por comisiones en un período determinado por tanto dificulta establecer la rentabilidad razonable de las instituciones de seguros.

✓ **Contexto Meso**

En la provincia de Chimborazo, existen 2 empresas relacionadas con la actividad de brindar seguros como Agencias Asesoras y Productoras de Seguros que dan servicio a la comunidad para proteger bienes y salud. Los seguros han constituido un aporte relevante e imprescindible para incrementar la riqueza de esta región.

Los seguros tienen su importancia puesto que destacan el principio de solidaridad humana al considerarse como tal la institución que garantiza un sustitutivo al afectado por un riesgo. El objeto de seguro es la compensación del perjuicio económico experimentado por un patrimonio a consecuencia de un siniestro.

✓ **Contexto Micro**

Puente & Asociados Cía. Ltda., es una Agencia Asesora Productora de Seguros, es una compañía que se ha venido desarrollando de una manera excepcional desde 1999, llegando a formar parte del mercado en el ramo de seguros.

No hay duda que el crecimiento y posicionamiento de la empresa Agencias Asesoras y Productoras de Seguros en el mercado es muy importante, cuyo papel como intermediarios buscar por sus propios medios a los clientes y aseguradoras ya que son una excelente opción a la hora de realizar negocios, estos contribuyen

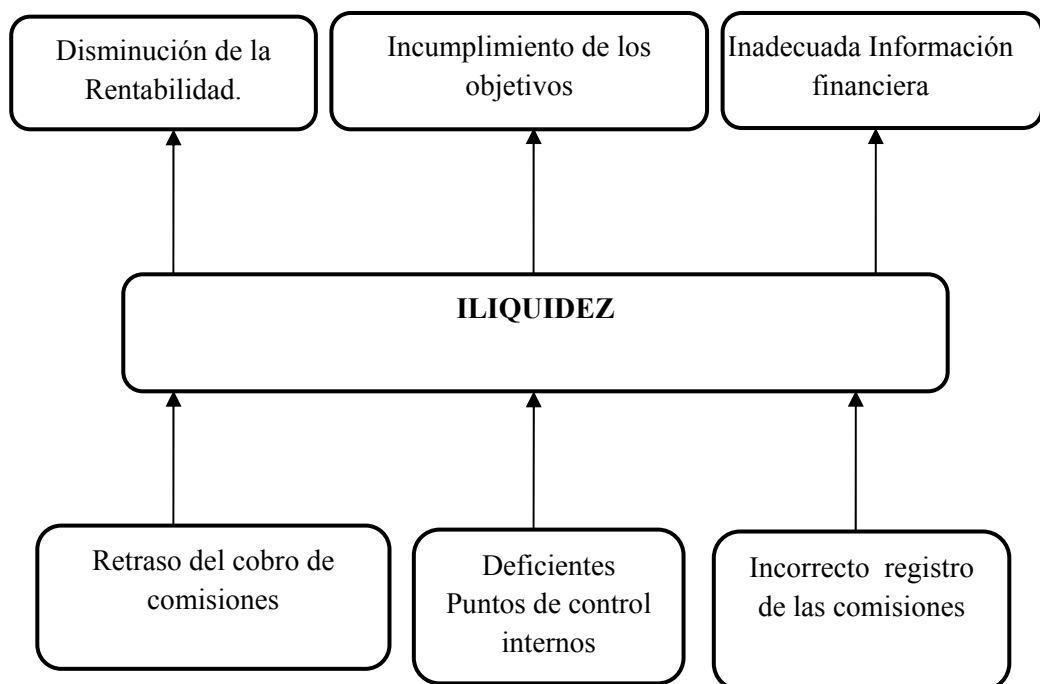
sobresalientemente a fomentar el buen éxito del mismo, así generan mayores y mejores ingresos que desembocan en Comisión, prima de seguro.

Durante los últimos 5 años, la empresa ha detectado un problema en la concesión de las primas de seguros ya que no cuenta con un análisis específico para el cobro de las comisiones, por ende se está teniendo una disminución de la rentabilidad.

Las entidades privadas, con quienes los asegurados contratan libremente, inciden mucho en las coberturas y el monto de las comisiones dentro de la amplia gama de seguros que ofrecen intereses individuales y colectivos.

1.2.2 Análisis crítico

GRÁFICO N° 1



Elaborado: Diana Amaguaya

✓ **Relación causa efecto**

En la empresa se ha originado un problema que es la ausencia de liquidez, del cual se ha identificado varias causas y la más relevante es el retraso de cobro de comisiones dando como resultado una disminución de la rentabilidad

1.2.3 Prognosis

Puente & Asociados al ser una empresa de servicios representa un reto y juega un papel muy importante dentro de los seguros, se determino que dentro de la empresa no se ha realizado un análisis financiero, y no se ha dado un respectivo seguimiento a la cuenta cobro de comisiones generadas por los diferentes ramos de seguros, esta ha ocasionado efectos negativos dando como resultado una iliquidez la cual está afectando he influyendo mucho en el desarrollo normal de las actividades que realiza dentro de ella, al no contar con suficiente disponibilidad de fondos la empresa correrá el riesgo de verse forzosamente obligado a solicitar préstamos los cuales no son muy favorables en este momento, al igual que los empleados se verían afectados ya que sus remuneraciones serian más bajas, dejaría de ser competitivos can el resto de empresa dedicada a esta actividad y no se lograría cumplir con los objetivos.

1.2.4 Formulación del problema

¿Es el retraso del cobro de las comisiones, el principal factor de la iliquidez en la empresa Puente & Asociados Cía. Ltda., la cual está afectando a la rentabilidad en el segundo semestre de año 2010?

1.2.5 Preguntas directrices

- ✓ ¿Cómo se realiza los cobros de comisiones en la empresa Puente & Asociados Cía. Ltda. Riobamba, durante el segundo semestre del 2010?

- ✓ ¿Cuál es la rentabilidad de la empresa Puente & Asociados Cía. Ltda. Riobamba, en el segundo semestre del 2010?
- ✓ ¿Qué estrategias se puede adoptar en el cobro de comisiones para mejorar la rentabilidad de Puente & Asociados Cía. Ltda. Riobamba?

1.2.6 Delimitación del objeto de investigación

- ✓ **Campo:** Auditoría
- ✓ **Área:** Financiera
- ✓ **Aspecto:** Cobro de comisiones
- ✓ **Tiempo del problema:** Segundo Semestre del 2010
Tiempo de investigación: 15 de Enero al 23 Julio del 2011.
- ✓ **Espacial:** La empresa Puente & Asociados se encuentra ubicada en la Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Calle: AV. Carlos Zambrano. Número: 22-05 Intersección: Primera Constituyente y Daniel León Borja. Teléfono Oficina: 2960063. Email: puenteasociados@andinanet.net.
 (Anexo No. 1)

1.3. JUSTIFICACIÓN

En la actualidad Puente y Asociados en busca de ser una organización estable y optimizar el uso de sus recursos, requiere de un análisis específico para el cobro de comisiones las cuales permitan el seguimiento del desempeño y efectividad de los mismos. Busca un enfoque estructurado que emplea métodos, políticas, herramientas, todo esto se consigue mediante el adecuado uso de la tecnología. La adopción de un examen especial de Auditoría y del análisis que se realice al cobro de comisiones es con el fin de lograr mejorar la productividad de la empresa sin incrementar los costos y mejorar las exigencias del mercado, empleando herramientas competitivas las cuales sean más rentables y atractivas para sus administradores.

El fin común de la empresa no es solo obtener una utilidad razonable sino también la de satisfacer las necesidades y expectativas de sus clientes brindando un servicios de calidad y proporcionando a sus colaboradores el engrandecimiento en la actividad económica, y por ende del manejo de información para una mejor toma de decisiones.

Con la elaboración de este trabajo de investigación se podrá dar a conocer a la empresa, una alternativa favorable y muy útil para el cobro de comisiones, y mediante la cual se puedan tomar decisiones oportunas, para obtener una mejor actividad empresarial.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1 Objetivo general

Estudiar el origen del retraso de cobro de comisiones, para identificar los motivos de la iliquidez, y establecer medidas de control interno que garanticen la administración correcta de la empresa Puente & Asociados Cía. Ltda.

1.4.2 Objetivos específicos

- ✓ Diagnosticar el cobro de comisiones, para identificar los puntos débiles de control interno en la empresa Puente & Asociados Cía. Ltda. Riobamba, durante el segundo semestre del 2010
- ✓ Identificar los efectos en la rentabilidad de la empresa Puente & Asociados Cía. Ltda. Riobamba, en el segundo semestre del 2010. Para realizar un análisis comparativo que ayuden a la toma de decisiones.
- ✓ Proponer un examen especial de Auditoría a la cuenta cobro de comisiones con la finalidad, de determinar responsables y deficiencias en los procedimientos del Control Interno.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Al revisar el material existente en la biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría, se encontró tesis relacionadas a compañías de seguros, pero que analizan los contratos de primas de seguros, la clasificación de seguros, sin enfocar al cobro de comisiones y la rentabilidad de las empresas de seguros.

“LA VALORACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA HISPANA DE SEGUROS S.A”. Presentado por Abril Quintero Jaime, Falconí Mackliff Claudia, Rivadeneira Flores Silvana, en la ciudad de Guayaquil en el año 2008. Es una tesis que se encuentra en la Escuela Superior Politécnica Del Litoral, Facultad de Ciencias Humanísticas y Económicas.

Para Abril y otros (2008:28-30), el principal inconveniente que afecta a esta área es que no se realiza un control para el correcto manejo de los documentos necesarios para la operación. Actualmente el departamento comercial está compuesto por dos áreas: ventas y renovación, en donde se puede observar claramente que existe una división de funciones similares y un gasto innecesario en recurso humano ya que la gestión del personal de renovaciones puede ser absorbido sin ningún problema por los ejecutivos comerciales.

Uno de los aspectos críticos en la operación comercial está relacionado con la emisión de las pólizas, lo cual demanda gran parte del tiempo del oficial para dar seguimiento a esta actividad, esto se debe a diversas situaciones que impiden que el proceso de emisión sea continuo:

- ✓ Información incompleta entregada por parte del ejecutivo comercial, tales como condiciones pactadas, información de catastro del cliente, etc.

- ✓ Cambios en las condiciones de tasas que realice el Departamento Técnico que no son oportunamente comunicadas al área comercial.
- ✓ Prioridad asignada a la emisión, dado que no se respeta el orden secuencial en el cual llegan las pólizas.

Así también, la falta de seguimiento y tiempo necesario que requiere la emisión de pólizas es lo que ha causado retraso en los procesos y en la correcta fluidez del negocio. Otro aspecto importante que afecta a esta área se refiere al incorrecto manejo del archivo de pólizas ya que no se está ordenando oportunamente la documentación pendiente creando así desorden y pérdida de tiempo.

Para Abril Quintero y otros (2008:95-99), es de vital importancia para la administración de la compañía Hispana de Seguros S.A. considerar los siguientes aspectos, con fines de mejorar la eficiencia de la compañía, aportar valor a la firma e incrementar su rédito financiero. A continuación se detallan las observaciones y recomendaciones:

- **Controlar las cuentas de resultados**

A lo largo de este estudio, se ha identificado aquellas cuentas consideradas como críticas, que afectan considerablemente el resultado de la operación. La compañía debe prestar especial atención a estas cuentas, y establecer acciones concretas, de realización inmediata para poder aumentar los márgenes de utilidades netas, los mismos que determinan el valor financiero de la firma.

- **Realizar, controlar y dar seguimiento a presupuestos financieros, por áreas y por procesos**

El establecimiento de presupuestos financieros es imprescindible para medir el desempeño de la firma en base al análisis de ingresos y egresos que el área financiera debe realizar. Definir, controlar presupuestos permitirá corregir sobre la marcha ciertas fallas, y evitar muchas de ellas, a fin de no asumir consecuencias

que podrían afectar de forma negativa el resultado de la compañía. Esta práctica es común en las compañías que son eficiente y profesionalmente administradas.

- **Realizar un análisis técnico del punto de equilibrio de la cesión de primas**

El presente estudio ha identificado al porcentaje de cesión de primas, como una variable crítica que afecta de manera significativa los resultados de la operación y en definitiva, el valor de la firma. Los cálculos actuariales son utilizados en la técnica de seguros para el establecimiento de variables de este tipo. Se recomienda a la compañía realizar un estudio profesional que permita encontrar el punto en el que la cesión de primas represente el mayor beneficio posible, considerando el grado de aversión al riesgo de los accionistas, las regulaciones de la Superintendencia de Bancos y otros aspectos relativos a la competitividad de la compañía en el mercado.

La tesis es interesante porque se asemeja únicamente en la sección de las comisiones, problema que se ha planteado en la empresa Puente y Asociados Cía. Ltda., ya que es una Agencia Asesora Productora de Seguros.

Tomando en cuenta el trabajo realizado en la Escuela Superior Politécnica del Litoral en una parte del documento hace referencia a la falta de seguimiento y tiempo necesario que requiere la emisión de pólizas se analiza que la empresa tiene una similitud en el problema planteado para Puente & Asociados y se ha llegado a determinar la importancia que se le debe prestar.

Se ha analizado también las conclusiones y recomendaciones las cuales nos ayudaran a definir el problema detectado en la empresa que se va a llevar a cabo la investigación, tal es el caso de la concesión de las primas las cuales se deben realizar un estudio profundo para que las comisiones no se retrasen y representen el mayor beneficio posible.

Según **Rafael Manchón Albert Martí-Conocer los Productos de Seguros (2006:26-27)**, La prima es la contraprestación que ha de pagar el tomador a cambio de la cobertura deseada. Con las primas, la aseguradora puede constituir el fondo que permite atender , en la medida prevista, el pago de los siniestros obteniendo, igualmente, unos diferenciales con los que asumen los gastos de la actividad ganado, en su caso, un beneficio como retribución al capital invertido.

El importe de la prima debe tener en cuenta los siguientes componentes:

- a) Prima pura. Es el valor puro del riesgo asumido por el asegurador, de acuerdo con el cálculo de probabilidades y sobre bases estadísticas. Cuando mayor sea la posibilidad de que el riesgo se transforme en siniestro y cuanto más graves sean sus consecuencias, más alto será el importe de la prima.
- b) Gastos de gestión interna (costes fijos y variables) necesarios para ejercer la actividad (emisión de pólizas, atención de siniestros, etc.) más una parte de beneficio esperado.
- c) Recargas complementarias. A la prima neta se le añade una serie de cargos, tales como impuestos, recargo al consorcio de compensación de seguros.

La prima total se obtiene añadiendo a la prima neta los recargos complementarios y es la que realmente satisface el tomador.

2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA

Teniendo en cuenta que la investigación del presente proyecto es cuantitativa puesto que se basa en el paradigma Positivista con la cual se lleva a cabo el trabajo a realizar en la empresa Puente y Asociados Cía. Ltda., se propone el análisis para el cobro de comisiones para contribuir al crecimiento de la misma.

Según **Tomás Gallego Izquierdo,(2007:113-114) Bases Teóricas y fundamentos de la fisioterapia.**

Basado en la filosofía positivista del siglo XIX, este paradigma sostiene que el conocimiento válido solo puede establecerse por referencias a lo que se ha manifestado a través de la experiencia.

En este paradigma se encuentran los postulados de las ciencias físico – naturales. Ello implica la aceptación de unos principios y de unos conceptos que darán lugar a una determinada manera de interpretar la realidad. La finalidad de la ciencia es explicar, predecir y controlar los fenómenos de cualquier naturaleza; por tanto, las teorías y los modelos teóricos han de generarse según relaciones de causalidad funcional, y en consecuencia , habrán de tener la capacidad de predecir comportamientos futuros y de alcanzar un carácter de universalidad y la posibilidad de abarcar amplios cambios.

Las teorías constituyen elementos claves en el desarrollo científico.

El interés que mueve al investigador es la búsqueda de la causa que sucede en el mundo, formulando generalizaciones de los procesos observados. Por esta razón, la medición, la observación de los fenómenos irán descubriendo en ellos unas regularidades básicas que el investigador expresara en forma de leyes o relaciones empíricas. Este modo de pensar, alejará a la investigadora de los hechos aislados, de las situaciones concretas e irrepetibles y le llevará a buscar la regularidad que permita la generalización.

2.3. FUNDAMENTACION LEGAL

✓ LEY GENERAL DE SEGUROS

Art. 25.- Los modelos de pólizas, las tarifas de primas y notas técnicas, requerirán autorización previa de la Superintendencia de Bancos y Seguros, para ponerlas en

vigor. Sin embargo copias de las mismas deberán remitirse a dicha institución por lo menos quince días antes de su utilización y aplicación.

Las pólizas deberán sujetarse mínimo a las siguientes condiciones:

- a) Responder a normas de igualdad y equidad entre las partes contratantes;
- b) Ser su redacción de clara comprensión para el asegurado;
- c) Los caracteres tipográficos deben ser fácilmente legibles;
- d) Figurar las coberturas básicas y las exclusiones con caracteres destacados en la póliza;
- e) Incluir el listado de documentos básicos necesarios para la reclamación de un siniestro;
- f) Incluir una cláusula en la que conste la opción de las partes de someter a decisión arbitral o mediación las diferencias que se originen en el contrato o póliza de seguros; y,
- g) Señalar la moneda en la que se pagarán las primas y siniestros. La cotización al valor de venta de la moneda extranjera serán los vigentes a la fecha efectiva de pago de las primas y de las indemnizaciones.

Cuando las condiciones generales de las pólizas o de sus cláusulas especiales difieran de las normas establecidas en la legislación sobre el contrato de seguros, prevalecerán estas últimas sobre aquellas.

Las tarifas de primas se sujetarán a los siguientes principios:

1. Ser el resultado de la utilización de información estadística que cumpla exigencias de homogeneidad y representatividad

2. Ser el resultado del respaldo de reaseguradores de reconocida solvencia técnica y financiera.

Art. 26.- En toda póliza emitida y vigente se entenderán incorporados los requisitos señalados en el artículo 25 aún cuando éstos no consten en su texto en forma expresa.

Este incumplimiento será causal para que el Superintendente de Bancos y Seguros prohíba o suspenda la emisión de nuevas pólizas hasta cuando sea satisfecho el o los requisitos respectivos. Si tales faltas u omisiones resulten reiteradas, el Superintendente de Bancos y Seguros podrá retirar el certificado de autorización del ramo correspondiente sin perjuicio de las sanciones legales pertinentes.

Las empresas de seguros procederán en los casos de pólizas emitidas con anterioridad y que hayan sido sujetas a observaciones por parte de la Superintendencia de Bancos y Seguros a notificar a los asegurados de tales enmiendas.

✓ LEY DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y REASEGUROS

Art. 7.- Son asesores productores de seguros: **Agente de Seguros Dependiente:** La persona natural inscrita en el Registro de Agentes y Corredores de la Comisión, que promueve en representación exclusiva de una institución de seguros, la celebración de contratos de seguros o fianzas y su renovación. Su relación laboral con la institución de seguros estará regulada por el Código de Trabajo.

Agente de Seguros Independiente o Corredor de Seguros: La persona natural o comerciante individual inscrito en el Registro de Agentes y Corredores de la Comisión, que promueve la celebración de contratos de seguros o fianzas y su renovación con una o varias instituciones de seguros, por medio de un contrato mercantil; y

Corredurías de Seguros y Reaseguros: Sociedades Mercantiles de cualquier naturaleza, inscritas en el Registro de Agentes y Corredores de la Comisión, cuyo objeto social es actuar exclusivamente como intermediarios en los negocios y contratos de seguros o reaseguros entre sus clientes y las instituciones de seguros o reaseguros, percibiendo de éstas una comisión y sin relación de dependencia con las partes.

✓ **NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA
NIIF N° 4 Razones para emitir la NIIF**

Esta es la primera NIIF que trata sobre los contratos de seguro. Las prácticas contables relativas a los contratos de seguro han sido diversas, y a menudo han diferido de las prácticas en otros sectores. Debido a que muchas entidades adoptarán las NIIF en 2005, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ha emitido esta NIIF:

- a) Para efectuar mejoras limitadas en la contabilización de los contratos de seguro, hasta que el Consejo complete la segunda fase de su proyecto sobre contratos de seguro.
- b) Para requerir a cualquier emisor de contratos de seguro (en adelante “la aseguradora”) que revele información sobre dichos contratos.

2.4. CATEGORIAS FUNDAMENTALES

2.4.1 Visión dialéctica

2.4.1.1 Marco conceptual de la variable independiente

LAS COMISIONES

Según **José Daniel Baquero Cabrero, Ferrán Josep (2000; 33)**, Las comisiones, además del precio expresado en términos de tipo de interés existen, en los

productos financieros, servicios específicos por los que cobra una determinada comisión.

Según **Wiley Publishing (2008; 355)**, Ningunos de los documentos o materiales que recibe cuando compra un seguro revela la comisión que recibe un agente. La manera de saber cuál es la comisión y como se compara con otras pólizas es preguntar al agente, con frecuencia las comisiones se pagan como un porcentaje de la prima del primer año de la póliza de seguro.

Comisiones de Agencias de Seguros.- Las comisiones de agencias de seguros recibidos o por cobrar que no requieren que el agente preste ningún servicio adicional son reconocidas como ingreso por el agente al inicio efectivo de las fechas de renovación de las relativas pólizas.

Sin embargo, cuando es probable que se requiera que el agente preste servicios adicionales durante la vida de la póliza, la comisión o parte de ella se difiere y es reconocida como ingreso por el periodo durante el cual la póliza está en vigencia.

Según **Wilson Peñafiel Revelo (Modulo 7 FITSE)**

LAS COMISIONES.- Es la forma básica de retribución empleada en las actividades de intermediación y producción de seguros. La comisión es una parte proporcional de las primas conseguidas por los agentes Corredores de Seguros y los intermediarios de Reaseguros en su labor de obtener contratos de seguros, de reaseguros o retrocesiones respectivamente.

Es derecho de la Agencia Asesora Productora de Seguros, recibir la comisión respectiva por la gestión y colocación de pólizas de seguros, la misma que consta en cada uno de los contratos de agenciamiento; el cobro de la comisión se efectúa una vez que se ha perfeccionado y pagado la prima del contrato de seguro gestionado, tanto originalmente como en los casos de renovación o restitución de suma asegurada, o en su defecto, en las extensiones de vigencia de las pólizas.

Las comisiones que cancela las compañías aseguradoras, para las cuales coloca pólizas de seguros y mantienen contratos firmados, donde se determinan los porcentajes de comisiones que se calcularán sobre las primas de seguros colocados; por tanto entre mayor sea la prima de seguro, mejores ingresos tendrá la empresa.

Seguro.

El concepto puede ser analizado desde diversos puntos de vista. Algunos autores destacan el principio de solidaridad humana al considerarse como tal la institución que garantiza un sustitutivo al afectado por un riesgo, mediante el reparto del daño entre un elevado número de personas amenazadas por el mismo peligro; otros señalan el principio de contraprestación, al decir que el seguro es una operación en virtud de la cual, una parte (el asegurado) se hace acreedor, mediante el pago de una remuneración (la prima), de una prestación que habrá de satisfacerle la otra parte (el asegurador) en caso de que produzca un siniestro.

Contrato de Seguro

Desde el punto de vista legal, es aquel por el que el asegurador se obliga, mediante el cobro de una prima y para el caso de que se produzca el evento cuyo riesgo es objeto de cobertura, a indemnizar, dentro de los límites pactados, el daño producido al asegurado, o a satisfacer un capital, una renta u otras prestaciones convenidas.

Prima

Es la aportación económica que ha de satisfacer el contratante o asegurado a la entidad aseguradora en concepto de contraprestación por la cobertura de riesgo que ésta le ofrece.

Siniestro

Es la manifestación concreta del riesgo asegurado, que produce unos daños garantizados en la póliza hasta determinada cuantía.

Siniestro es un acontecimiento que. Por causar unos daños concretos previstos en la póliza, motiva la aparición del principio de indemnizatorio, obligando a la entidad aseguradora a satisfacer, total o parcialmente al asegurado o a sus beneficiarios, el capital garantizado en el contrato.

Indemnización

Es el importe que está obligado a pagar contractualmente el asegurador en caso de producirse un siniestro. Es, por ello, la contraprestación que corresponde a la entidad aseguradora frente a la obligación de pago de prima que tiene el asegurado.

El fin de la indemnización es conseguir una reposición económica en el patrimonio del asegurado afectado por un siniestro, bien a través de una sustitución de los objetos dañados o mediante la entrega de una cantidad en metálico equivalente a los bienes lesionados.

Asegurador

Es la persona que, mediante la formalización de un contrato de seguro, asume las consecuencias dañosas producidas por la realización del evento cuyo riesgo es objeto de cobertura.

En la práctica totalidad de las legislaciones, el asegurador ha de ser “persona jurídica”, revistiendo, en general, la forma de compañía anónima, mutualista o cooperativa. De ahí que el término asegurador sea sinónimo de entidad aseguradora.

Solicitante

Es la persona que contrata con la Entidad Aseguradora una póliza o contrato y se obliga al pago de la prima; generalmente su personalidad coincide con la del asegurado.

Asegurado

En sentido estricto, es la persona que en sí misma o en sus bienes o intereses económicos está expuesta al riesgo. Así, en el ramo de Vida, asegurado es la persona cuya vida se garantiza; en el ramo de Incendios, es el titular del inmueble cubierto por la póliza. En el seguro de vida, se utiliza la expresión “cabeza asegurada” para designar a la persona asegurada, cuyo fallecimiento o supervivencia es causa del pago del capital por parte del asegurado.

Ramo

Se denomina ramo a un conjunto de riesgos de características o de naturalezas semejantes. En este sentido se habla de Ramo de Vida, de Accidentes, de Incendios, etc.

Póliza

Es el documento que instrumenta el contrato de seguro, en el que se reflejan las normas que de forma general, particular o especial regulan las relaciones contractuales convenidas entre el asegurador y el asegurado.

Certificado de seguro

Es el documento por el que un asegurador da fe de la existencia de ciertas coberturas sobre determinado objeto o persona.

Seguros de Personas

Se caracteriza porque el objeto asegurado es la persona humana, haciéndose depender de su existencia, salud o integridad el pago de la prestación.

Seguros de Daños

Bajo esta denominación se recogen todos los seguros cuyo fin principal es reparar la pérdida sufrida, a causa de siniestro, en el patrimonio del tomador del seguro.

Seguros de Responsabilidad Civil

Son aquellos que garantizan al asegurado contra la responsabilidad civil en que pueda incurrir ante terceros por actos de los que sea responsable, y proteger su patrimonio, abstractamente considerado, contra el nacimiento de posibles deudas futuras.

Seguros de Fianzas

En esta clase de seguros, lo que se protege es el riesgo moral.

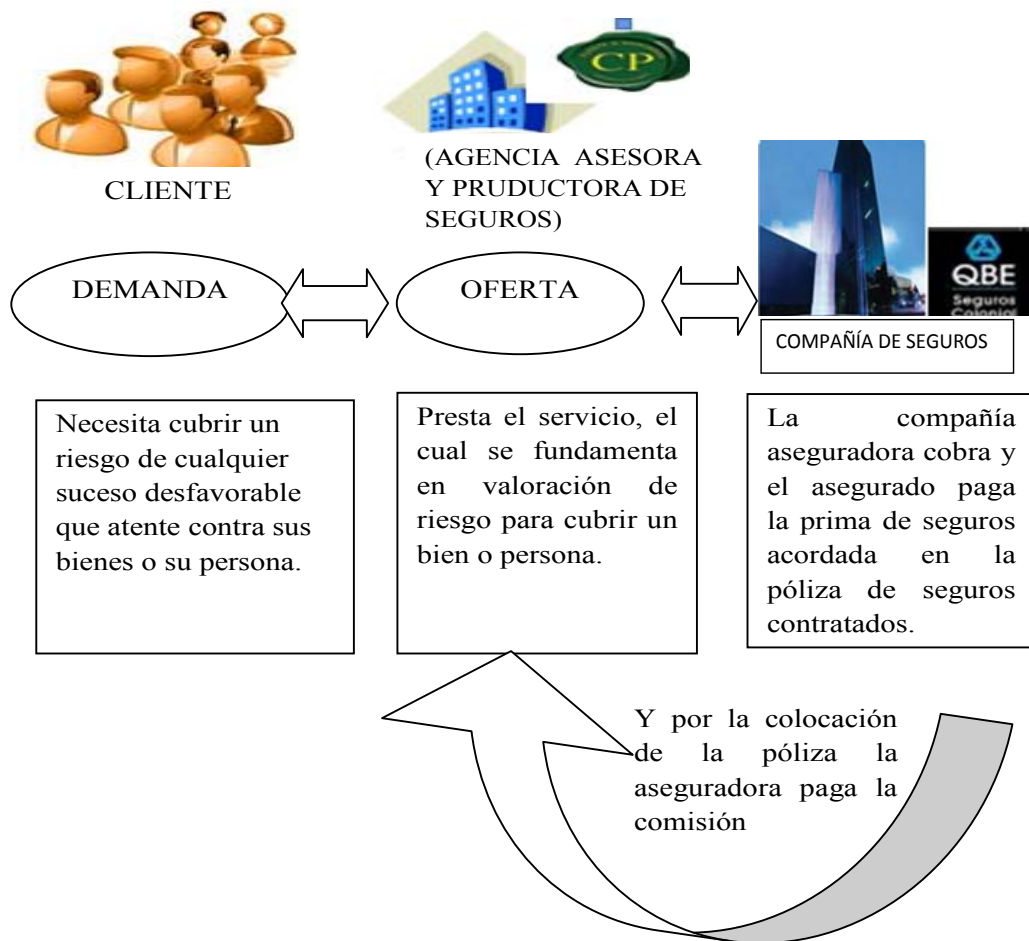
Agente Corredor de Seguros

Es la persona natural que profesionalmente gestiona y obtiene contratos de seguros para una o varias compañías de seguros.

Agencia Colocadora de Seguros

Se diferencia de la anterior en que ésta puede ser una persona natural o jurídica y que no están sujetas a una relación de dependencia.

GRAFICO Nº 2 MERCADO DE SEGUROS Y COBRO DE COMISIONES



Elaborado por: Diana Amaguaya

2.4.1.2 Marco conceptual de la variable dependiente

LA RENTABILIDAD

Según **Antoine Franquet (1973; 19)**, DEFINICION DE LA RENTABILIDAD.- Estudiar la rentabilidad de una empresa, de un producto, es comparar los resultados obtenidos en el plano económico, con los esfuerzos efectuados en el mismo plano para la creación de la empresa, realización de la operación y venta del producto. La rentabilidad se expresa índice que indique la medida en que el valor del esfuerzo realizado queda recompensado por el resultado obtenido.

Así la rentabilidad de un producto se define por el margen de beneficio que deja, diferencia entre el precio de venta (resultado obtenido por la venta del producto) y el precio de costo (expresión del esfuerzo realizado para crear el producto).

La rentabilidad de una inversión se mide por medio de un índice de rentabilidad que expresa la relación que existe entre las ganancias técnicas y comerciales obtenidas por la inversión y los gastos propios de la inversión.

Según **Ricardo García L y Otros (2009; 211)**, Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados.

En la literatura económica, aunque el termino rentabilidad se utiliza de forma muy variable y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado período de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo.

La importancia del análisis de la rentabilidad bien determinada porque aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica. Así para los profesores Cuervo y Rivero la base del análisis económico- financiero se encontrará en la cuantificación del binomio rentabilidad- riesgo.

INDICES DE LA RENTABILIDAD

Se relaciona con la capacidad que tiene la compañía para generar utilidades a través del tiempo, en niveles que resulten satisfactorios en relación con la

totalidad de recursos comprometidos y frente al rendimiento alternativo que esos mismos, recursos obtendrían en otra actividad de similar riesgo.

Estos índices también se denominan (ROE), del inglés return on equity, Rentabilidad financiera o de los fondos propios, es una medida referida a un determinado período de tiempo del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica y de ahí teóricamente y según la opinión más extendida sea el indicador de la rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios.

Cálculo de la rentabilidad financiera

$$\text{RENTABILIDAD FINANCIERA} = \frac{\text{RESULTADO NETO}}{\text{FONDOS PROPIOS}}$$

RENTABILIDAD SOBRE LAS VENTAS

Esta razón generalmente recibe el nombre de margen de utilidades sobre ventas. Permite conocer la utilidad por cada dólar vendido, cuando este sea más alto representa una mayor rentabilidad.

$$\text{RENTABILIDAD SOBRE LAS VENTAS} = \frac{\text{UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO}}{\text{VENTAS}}$$

✓ RENTABILIDAD ECONÓMICA

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida a un determinado período de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con

independencia de la financiación de los mismos, también se rige así en indicador básico para juzgar la eficiencia en la gestión empresarial, pues es precisamente el comportamiento de los activos, con independencia de su financiación, el que determina con carácter general que una empresa sea o no rentable en términos económicos.

A demás, el no tener en cuenta la forma en que han sido financiados los activos permitirá determinar si una empresa no rentable lo es por problema en el desarrollo de su actividad económica o por una deficiente política de financiación.

El origen de este concepto, también conocido como return on investment (ROI) o return on assets (ROA), siempre se utiliza como sinónimos ambos términos y su fórmula es:

$$\text{RENTABILIDAD ECONOMICA} = \frac{\text{RESULTADO ANTES DE INTERESES E IMPUESTOS}}{\text{ACTIVO TOTAL A SU ESTADO FINANCIERO}}$$

Según **Nelson Dávalos Arcentales (1984: 504-505)**, RENTABILIDAD.- Es el grado de capacidad para generar una renta o utilidad a favor de la empresa, en función de los capitales propios y ajenos invertidos o de la productividad obtenida.

✓ ANÁLISIS FINANCIERO

Según **Leopold A. Bernstein** dice: El proceso de análisis de los estados financieros consisten en la aplicación de herramientas y técnicas analíticas a los estado financieros, con el fin de obtener de ellos medidas y relaciones que son significativas y útiles para la toma de decisiones tales como.

Selección.- Permite elegir inversiones o candidatos para fusiones futuras

Prevención.- ya que permite prever situaciones futura relevantes

Diagnóstico.- Ayuda a identificar aéreas con problemas

Evaluación.- permite juzgar la gestión.

Mientras para **R.D. KENNEDY**; El análisis financiero comprende un estudio de la relaciones y tendencias para determinar si la situación financiera y los resultados de la operación así como el progreso económico de la empresa son satisfactorios o no.

Según **Víctor Manuel Mendivil Escalante (2002; 23-24)**, el análisis financiero es una cuestión básica en la planeación de la auditoria porque a través de él se puede llegar al conocimiento de aspectos que se materializan en un índice o una variación significativa, ya sea positiva o negativa y que en consecuencia amerita atención y estudio especial a la auditoria.

Los índices o indicadores que con más frecuencia se analizan son:

Índice Solvencia o Razón Corriente.- Este indicador es la medida que se usa con mayor frecuencia para determinar la solvencia a corto plazo, indica en promedio, el número de dólares que dispone la empresa para cancelar cada dólar del pasivo corriente dentro del ciclo de operación.

$$\text{ÍNDICE DE SOLVENCIA} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

Índice Liquidez.- Se calcula deduciendo los inventarios de los activos circulantes y dividiendo el resto para los pasivos circulantes. Es de gran importancia esta medida de la capacidad de la empresa para liquidar las obligaciones a corto plazo sin basarse en la venta de los inventarios.

$$\text{ÍNDICE DE LIQUIDEZ} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{INVENTARIOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

Índice Liquidez Inmediata o Prueba ácida.- Mide la capacidad de pago inmediata que tiene la empresa frente a sus obligaciones corrientes. Es un índice rígido para medir la liquidez.

$$\text{LIQUIDEZ INMEDIATA} = \frac{\text{ACT. CORRIENTE} - \text{INVEN- GSTOS PREPAGADOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

$$\text{PRUEBA ÁCIDA} = \frac{\text{CAJA BANCOS} + \text{INVERS. TEMPO} + \text{CTAS POR COBRAR}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

Índice Inventarios a Activo Corriente.- Indica la prción que existe entre los rubros menos líquidos del activo corriente.

$$\frac{\text{ÍNDICE INVENTARIOS A ACTIVO CORRIENTE}}{\text{ACTIVO CORRIENTE}} = \frac{\text{INVENTARIOS}}{\text{ACTIVO CORRIENTE}}$$

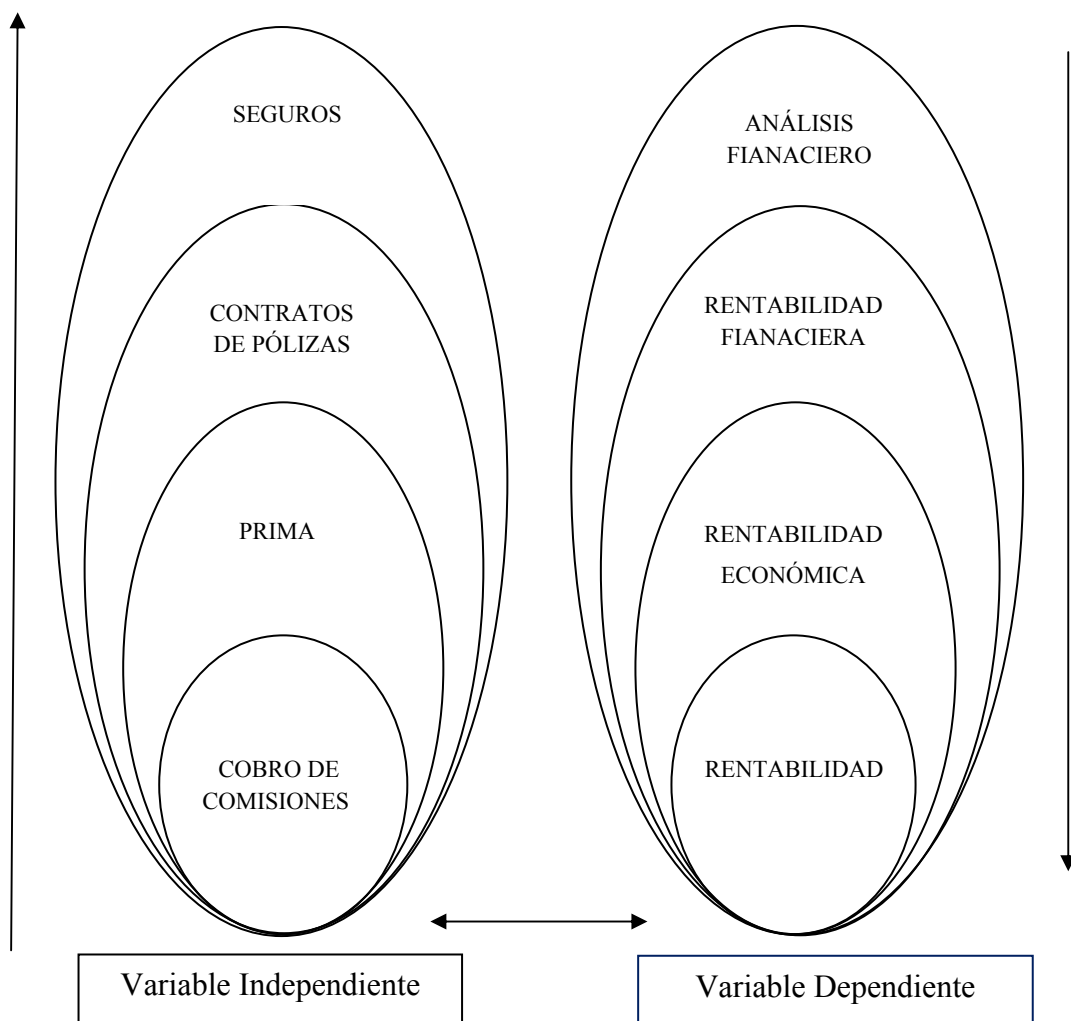
Índice Capital De Trabajo.- Indica la cantidad de recursos con que cuenta la empresa para realizar sus operaciones, después de cubrir sus deudas u obligaciones a corto plazo, este valor debe ser positivo siempre mayor a cero.

$$\text{CAPITAL DE TRABAJO} = \text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{PASIVO CORRIENTE}$$

2.4.2 Gráficos de inclusión interrelacionadas

2.4.2.1 Superordinación conceptual

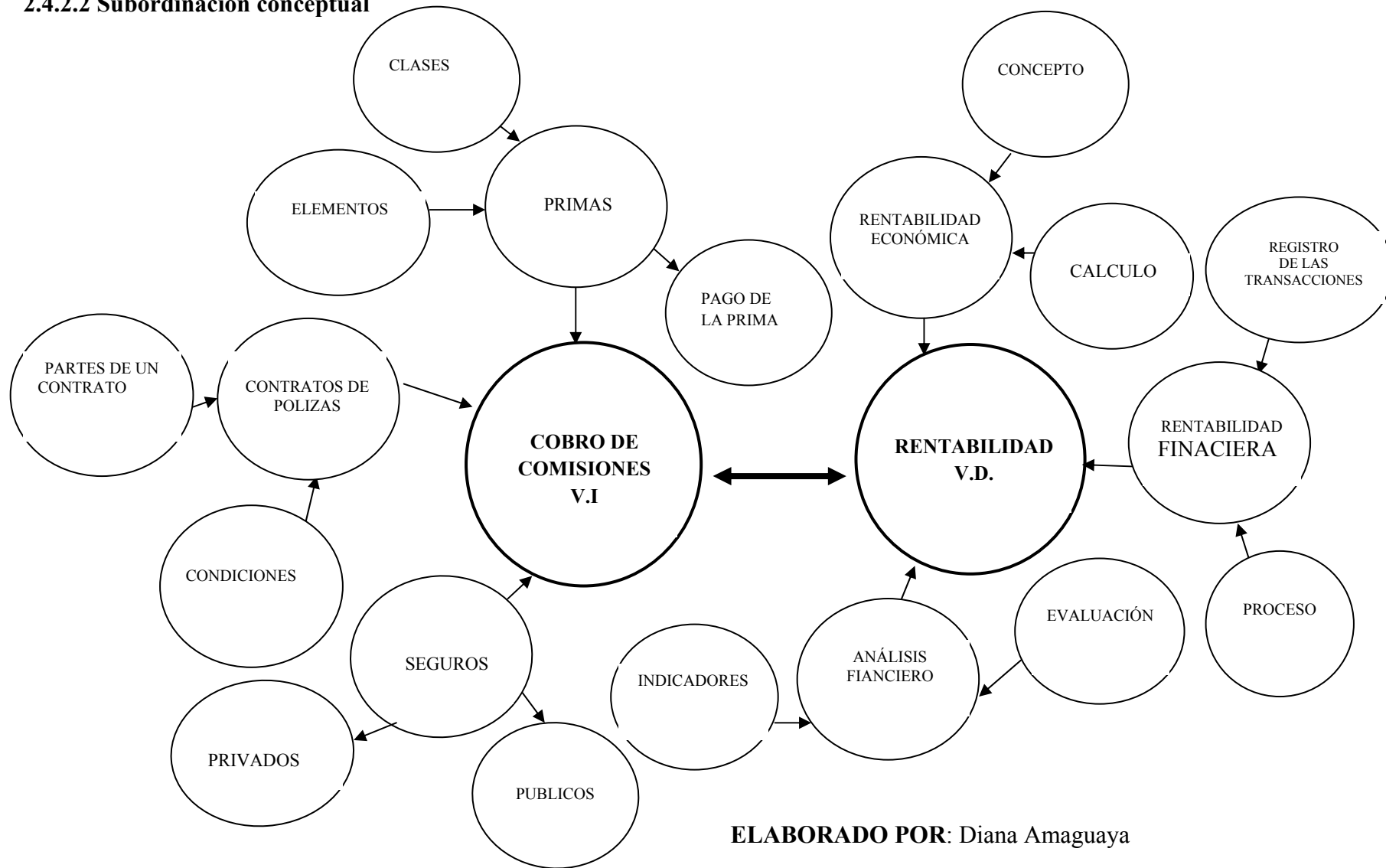
GRÁFICO N° 3
SUPERORDINACIÓN CONCEPTUAL



ELABORADO POR: Diana Amaguaya

GRÁFICO Nº 4
SUBORDINACIÓN CONCEPTUAL

2.4.2.2 Subordinación conceptual



ELABORADO POR: Diana Amaguaya

2.5. HIPOTESIS

El retraso del cobro de comisiones, incide en la rentabilidad de Puente y Asociados Cía. Ltda., en el segundo semestre de año 2010.

2.6. SENALAMIENTO DE LAS VARIABLES DE LA HIPOTESIS

VARIABLE INDEPENDIENTE

Cobro de Comisiones

VARIABLE DEPENDIENTE

Rentabilidad

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

Teniendo en cuenta que la investigación del presente proyecto es cuantitativa puesto que se basa en el paradigma Positivista con la cual se lleva a cabo el trabajo a realizar en la empresa Puente y Asociados Cía. Ltda. En cuanto se propone un análisis para el cobro de comisiones para contribuir al crecimiento de la misma.

Según **La Publicación De Rodrigo Barrantes Echeverría (2007:70-71)**, Investigación Cuantitativa.- pone una concepción global positivista, hipotética-deductiva, objetiva, particularista y orientada a los resultados. Se desarrollan más directamente en la tarea de verificar y comprobar teorías por medio de estudios muestrales representativos. Aplica los test y medios objetivos, utilizando instrumentos a pruebas de validación y confiabilidad.

El investigador es un elemento externo al objeto que se investiga. En este proceso utiliza las técnicas estadísticas en el análisis de datos y generaliza los resultados. Parte de constructos hipotéticos para explicar ciertos fenómenos. Dentro de este enfoque puede ubicarse la investigación descriptiva, la experimental, la post facto, la histórica y algunas otras que llevan esa misma línea de acción.

3.1. MODALIDADES BÁSICAS DE LA INVESTIGACIÓN

3.1.1 De Campo

El presente trabajo de investigación es indispensable que se realice y se aplique la Investigación de Campo, la misma que permite la obtención de información real y precisa, desde el lugar donde se origina el problema, esto permite proporcionar soluciones que ayuden a mejorar la situación actual que está pasando la Empresa Puente y Asociados Cía. Ltda.

La investigación de campo: son estudios que se realizan en situaciones naturales y que permiten con mayor libertad generalizar los resultados a situaciones afines, se caracteriza por proporcionar información primaria es decir, lo que sucede dentro de la empresa para ello se acude a las instalaciones para conversar con el Gerente, personal que labora en ella y de esta manera involucrase con lo que afecta a la empresa utilizando técnicas de observación, encuestas.

3.1.2 Bibliográfica - Documental

Este trabajo se apoya también con una investigación bibliográfica -documental, la cual permite fundamentar y respaldar información secundaria encontrada en libros, tesis de grado, revistas, etc. y de esta forma profundizar la investigación.

La investigación documental es la presentación de un escrito formal que sigue una metodología reconocida. Además, presenta la posible conexión de ideas entre varios autores y las ideas del investigador. Su preparación requiere que éste reúna, interprete, evalúe y reporte datos e ideas en forma imparcial, honesta y clara.

3.2. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN

3.2.1 Investigación Exploratoria

Según **La Publicación de Ramón Llopis Goig (2004:41)**, La investigación es aquella en la que se intenta obtener una familiarización con un tema del que se tiene un conocimiento general, para plantear posteriormente investigaciones u obtener hipótesis. Ejemplo de este tipo de aplicación son las investigaciones en las que se pretende conocer el lenguaje de un determinado público para elaborar un cuestionario con el que se realiza una encuesta.

También se puede citar investigaciones en las que se persiguen recabar información con la que se formulan hipótesis generales.

3.2.2 Investigación Descriptiva

Se considera que la investigación es descriptiva puesto que su objetivo central es la descripción de fenómenos. Se sitúan en primer nivel del conocimiento científico, usa la observación, estudios correlacionados y de desarrollo.

Según **La Publicación de Luis Herrera (2004:106)**, El nivel descriptivo se caracteriza por lo siguiente:

- ✓ Permite realizar predicciones
- ✓ Es de medición precisa
- ✓ Requiere de un conocimiento sólido y suficiente

Objetivos que persigue el método descriptivo

- ✓ Realizar comparaciones con dos o más situaciones o estructuras similares.
- ✓ Clasificar elementos de acuerdo a un criterio definido
- ✓ Distribuir datos variables de manera independiente.

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1 Población

Según **Ciro Martínez Bencardino (1978:703)**, Población es un conjunto de unidades o elementos, puede entenderse como un grupo de personas, familias, establecimientos, barrios, objetos, etc., pero en realidad es un conjunto de medidas obtenidas con las características estudiadas. La población son todos los elementos involucrados para una investigación determinada. En la presente investigación se aplica la técnica de la encuesta dirigida a los empleados, clientes y gerente general de la empresa Puente y Asociados Cía. Ltda., tiene 1500 clientes, de los cuales los más relevantes son 20, se considera relevante por sus montos.

TABALA N° 1

DEPARTAMENTO	N°	
Empleados (Asistentes Administrativos)	16	16
CLIENTES	PÓLIZAS	
Centro de Servicios Técnicos	Cumplimiento del Contrato	
Rivera Chávez Carlos	Vehículo	
Flor Cevallos Germán	Vehículo	
Entersystems	Buen uso de anticipo	
Constructora Oviedo	Cumplimiento del Contrato	
Guevara Daqui Fausto	Buen Uso de Anticipo	
Godoy Torres Laura	Soat	
Construcciones Priseli	Cumplimiento del Contrato	
Águila Víctor Manuel	Vehículo	
Guerrero Cáceres María	Soat	
Tubasec	Vehículo	
Barreno Noriega Juan	Cumplimiento del Contrato	
Revelo Martínez Edgar	Soat	
Almeida Villena Gerardo	Buen Uso de Anticipo	
Costales Coronel José	Soat	
Vilema Melena Flavio	Vehículo	
Mayorga Avalos Cristóbal	Soat	
Figueroa Zaldumbide	Soat	
Buñay Guara Ángel	Soat	
Erazo Arraiga Luis	Soat	
Di Donato Dávalos Sebastián	Buen Uso de Anticipo	
Rodas Díaz Orlando Rodrigo	Cumplimiento del Contrato	
Álvarez Delgado Antonio José	Vehículo	
Coloma Moscoso Luis Fernando	Cumplimiento del Contrato	
TOTAL	24	24
TOTAL POBLACION	40	40

Fuente: Empresa Puente & Asociados Cía.Ltda

3.3.2. Muestra

Según **Ciro Martínez Bencardino (1978:707)**; La muestra se define como un conjunto de medidas pertenecientes a una parte de la población.

También es una parte de la población o subconjuntos de los elementos que resultan de la aplicación de algún proceso, generalmente de selección aleatoria, con el objeto de investigar todas o parte de las características de estos elementos.

La muestra debe ser:

- ✓ Representativa
- ✓ Tamaño proporcional al universo
- ✓ Error muestral en los límites permitidos

Para el cálculo de la siguiente fórmula, se cuenta con los siguientes datos; tomando en cuenta que la población, es finita en proporción.

Simbología:

E=	Error en proporción a la población	→ +/- 0.5
N C=	Nivel de confianza (Z) 95%	→ 1.65
N=	Población	→ 40
p=	Proporción (probabilidad de éxito)	
q=	Proporción (probabilidad de fracaso)	
n=	Muestra a tomar de la población	

✓ CALCULO DE LA MUESTRA

DATOS

$N = 40$

$E = 0.05$

$NC = 95\% \quad Z = 1.65$

$Q = 0.05$

$P = 0.05$

$n = ?$

$$n = \frac{z^2 Npq}{(N - 1)E^2 + z^2 pq}$$

$$n = \frac{(1.65)^2 (40) (0.5)}{(40-1) (0.05)^2 + (1.65)^2 (0.5)}$$

$$n = \frac{(27.225)}{(0.0975) + (0.680625)}$$

$$n = \frac{(27.225)}{(0.778125)}$$

$$n = (34.98)$$

$n = \mathbf{35}$

3.4 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

3.4.1 Operacionalización de la variable independiente

Cobro de Comisiones

TABLA N° 2

CONCEPTUALIZACION	CATEGORÌAS	INDICADORES	ITEMS BASICOS	TECNICAS INSTRUMENTOS
<p>COBRO DE COMISIONES:</p> <p>El cobro de la comisión se efectúa una vez que se ha perfeccionado y pagado la prima del contrato de seguro gestionado, tanto originalmente como en los casos de renovación o restitución de suma asegurada, o en su defecto, en las extensiones de vigencia de las pólizas.</p>	PRIMAS	Método para el cálculo del porcentaje de la prima.	<p>¿En el momento en que los clientes cancelan su deuda, se realiza el ingreso al sistema?</p> <p>¿Existe un funcionario encargado de los procedimientos, control interno y otro tipo de disposiciones para la gestión de cobros?</p>	<p>Encuesta dirigida al personal de P&A Cía. Ltda.</p> <p>Encuesta al personal P&A Cía. Ltda.</p>
	CONTRATOS DE POLIZAS	Plazo de prescripción de las pólizas.	<p>¿Se tiene en cuenta en plazo de vencimiento de la póliza?</p>	<p>Encuesta dirigida personal P&A Cía. Ltda.</p>
	SEGUROS	Privados	<p>¿Cree usted que un factor para retrasarse en el pago de la póliza es el lugar a donde tiene que acudir?</p>	<p>Encuesta dirigida personal P&A Cía. Ltda.</p>

3.4.2 Operacionalización de la variable dependiente

Rentabilidad

TABLA N° 3

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS BASICOS	TECNICAS E INSTRUMENTOS
<p>RENTABILIDAD: Es el grado de capacidad para generar una renta o utilidad en la que se moviliza unos medios materiales, humanos y financieros con el fin de obtener resultado, a favor de la empresa, en función de los capitales propios y ajenos invertidos o de la productividad obtenida.</p>	ANALISIS FINANCIERO	<p>Índices de rentabilidad</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rentabilidad sobre las ventas • Rentabilidad sobre el patrimonio • Rentabilidad sobre el capital pagado 	<p>¿Se realiza respectivos análisis financieros en la empresa para poder tomar decisiones?</p> <p>Cree usted que se están realizando registros oportunos y un debido seguimiento a las comisiones por cobrar</p>	<p>Encuesta dirigida al personal de P&A Cía. Ltda.</p> <p>Encuesta dirigida contador P&A Cía. Ltda.</p> <p>Encuesta dirigida contador de P&A Cía. Ltda.</p>
	RENTABILIDAD ECONOMICA	Rendimiento de la inversión	¿Cuál es el promedio del período de cobranza?	
	RENTABILIDAD FINANCIERA	Rendimiento de los activos	¿Se están aplicando los índices de rentabilidad de la manera que se refleje la situación actual de la empresa?	
		Índices de la actividad o eficiencia		

3.5. PLAN DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Metodológicamente para **Luis Herrera E. y otros (2002: 174-178 y 183-185)**, la construcción de la información se opera en dos fases: plan para la recolección de información y plan para el procesamiento de información.

Este plan contempla estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de investigación, de acuerdo con el enfoque escogido, considerando los siguientes elementos:

- Definición de los sujetos: personas u objetos que van a ser investigados.

3.6 PLAN DE PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

3.6.1 Procesamiento

- ✓ Revisión crítica de la información recogida; es decir limpieza de información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.
- ✓ Repetición de la recolección, en ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.
- ✓ Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis: manejo de información, estudio estadístico de datos para presentación de resultados.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1/4.2 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Con la aplicación de las encuestas realizadas en la empresa Puente & Asociados Cía. Ltda. En la ciudad de Riobamba, se evidenciara los resultados en valores numéricos, para lo cual se aplicara la herramienta básica como es la hoja de cálculo de Excel, ya que nos permite realizar diferentes operaciones con números y hacer gráficos y explorarlos a otros documentos.

Las graficas circulares ha sido de gran ayuda han permitido ver la distribución del porcentaje sobre un total obtenido de cada una de las preguntas realizadas.

Un análisis es importante ya que descomponemos a las partes integrantes de un objeto entero, para realizar un estudio más detallado de de cada una de ellas, mientras que una interpretación es el resultado más profundo para comprender, explicar y tener sentido de un determinado hecho.

PREGUNTA # 1

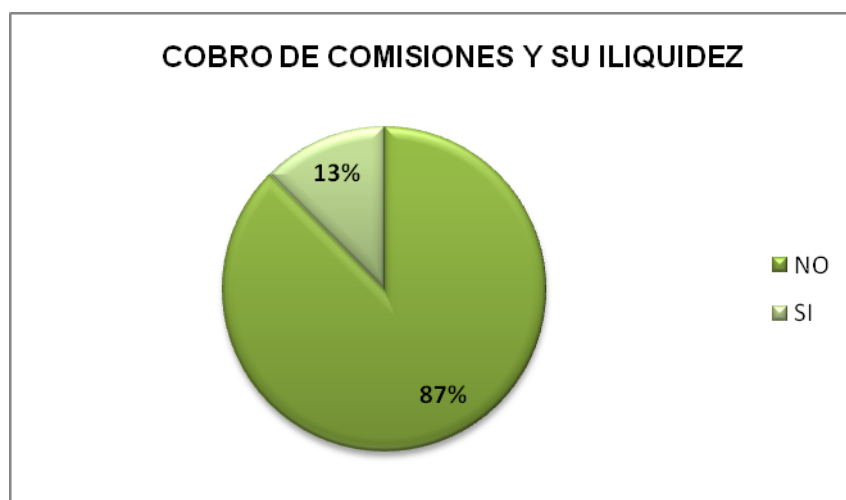
¿Cree usted que el factor principal que influye en la iliquidez de la empresa es por el retraso del cobro de comisiones?

TABLA N ^o 01		
RESPUESTAS (X)	F	f%
Si	14	87%
No	2	13%
TOTAL	16	100%

Fuente: La encuesta

Elaborado por: Diana Amaguaya

GRÁFICO N^o 01



Fuente: La Tabla N^o 01

Elaborado por: Diana Amaguaya

Análisis: Según la información obtenida, un 87% piensa que el retraso de cobro de comisiones son las que afectan el rendimiento de la empresa, mientras que un 13% indican que ese no es el factor que esta afectan en el rendimiento de Puente & Asociados.

Interpretación: El rendimiento que se está dejando de percibir por el cobro de las comisiones, está poniendo en una situación inestable a los colaboradores ya que se podría invertir esos ingreso en benéfico la empresa misma.

PREGUNTA # 2

¿Cree usted que se están realizando registros oportunos y un debido seguimiento a las comisiones por cobrar?

TABLA Nº 02		
RESPUESTAS (X)	f	f%
NO	11	69%
SI	5	31%
TOTAL	16	100%

Fuente: La encuesta

Elaborado por: Diana Amaguaya

GRÁFICO Nº 02



Fuente: Tabla Nº 02

Elaborado por: Diana Amaguaya

Análisis: Según la información, se puede mencionar que el 69% de los encuestados mencionan que no se está dando el respectivo seguimiento de recaudación de las comisiones, mientras que el 31% menciona que si existe.

Interpretación: Con el resultado obtenido y analizado en porcentajes se puede evidenciar, que no se están realizando los respectivos registros y el seguimiento correspondiente para la recaudación de las comisiones lo cual ha generado un retraso de las mismas.

PREGUNTA # 3

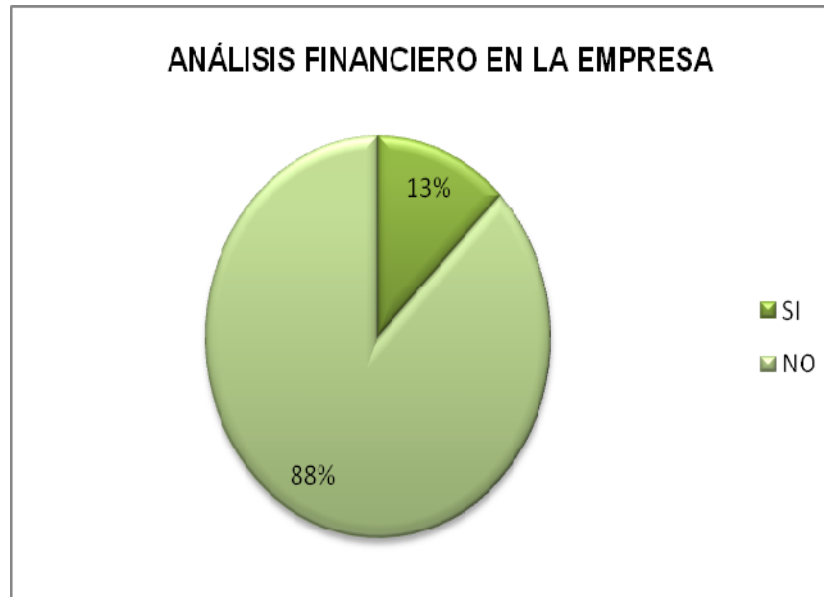
¿Se realiza respectivos análisis financieros en la empresa para poder tomar decisiones?

TABLA N° 03		
RESPUESTAS (X)	F	f%
SI	2	13%
NO	14	88%
TOTAL	16	100%

Fuente: La encuesta

Elaborado por: Diana Amaguaya

GRÁFICO N° 03



Fuente: La Tabla N° 03

Elaborado por: Diana Amaguaya

Análisis: De la información obtenida se afirma que el 88% de los encuestado confirman que se no se realizan análisis financieros en la empresa, y un 13 % respondieron que sí.

Interpretación: Obviamente la empresa necesita realizar análisis financieros para ver en la situación que se encuentran y determinar puntos de control y salvaguardar recursos.

PREGUNTA # 4

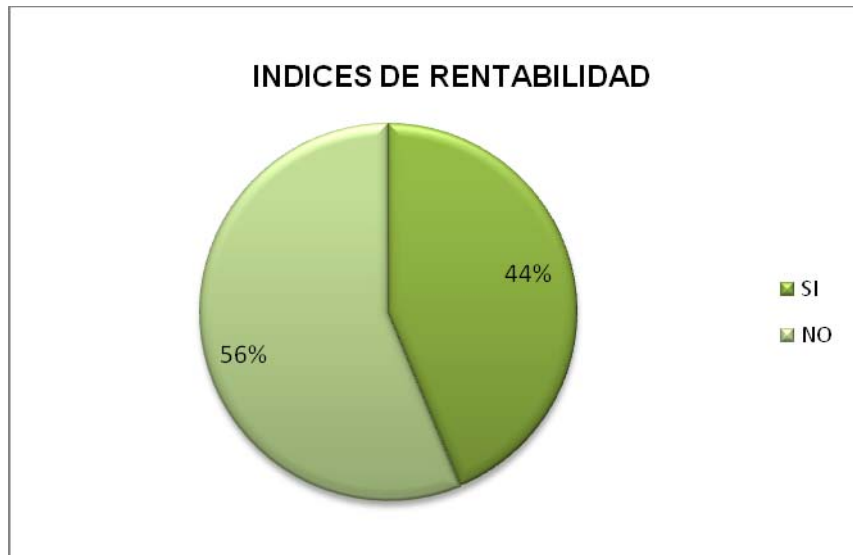
¿Se están aplicando los índices de rentabilidad de la manera que se refleje la situación actual de la empresa?

TABLA N° 04		
RESPUESTAS (X)	F	f%
SI	1	44%
NO	15	56%
TOTAL	16	100%

Fuente: La encuesta

Elaborado por: Diana Amaguaya

GRÁFICO N° 04



Fuente: La Tabla N° 04

Elaborado por: Diana Amaguaya

Análisis: Con la aplicación del método de investigación a través de una encuesta se determinó que el 56% de los encuestados dicen que no se aplican los índices de rentabilidad y por ende no se tiene un resultado económico razonable, y el 44% señala si los están aplicando.

Interpretación: Los índices de la rentabilidad son importantes y se deben aplicarlos en Puente & Asociados, y mediante ellos realizar un análisis los resultados de las actividades de la empresa y se pueda tomar las decisiones.

PREGUNTA # 5

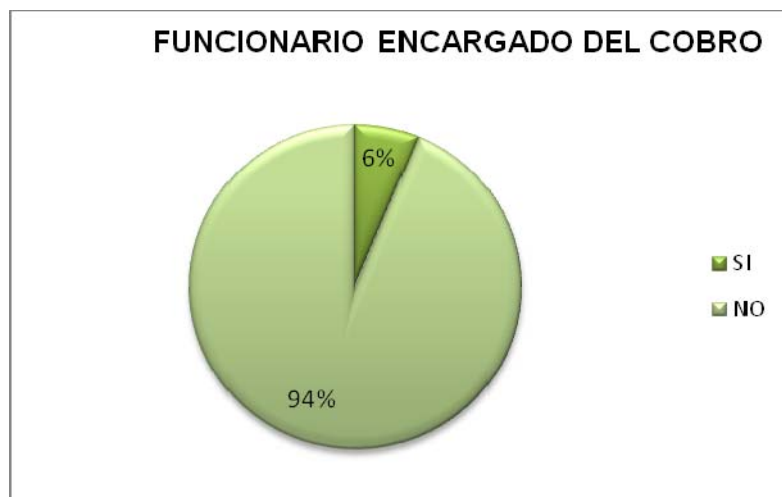
¿Existe un funcionario encargado de los procedimientos, control interno y otro tipo de disposiciones para la gestión de cobros?

TABLA Nº 05		
RESPUESTAS (X)	F	f%
SI	1	6%
NO	15	94%
TOTAL	16	100%

Fuente: La encuesta

Elaborado por: Diana Amaguaya

GRÁFICO Nº 05



Fuente: La Tabla Nº 05

Elaborado por: Diana Amaguaya

Análisis: De los encuestados, un 94% nos dicen que no existen un funcionario especialmente designado para la gestión de cobros, mientras que un 6% dice que el jefe comercial es el que se encarga de esa actividad.

Interpretación: Los valores que están pendientes de recaudo no se encuentran a cargo de una persona responsable de esa actividad por lo que no se realiza la respectiva gestión de cobro.

REGUNTA # 6

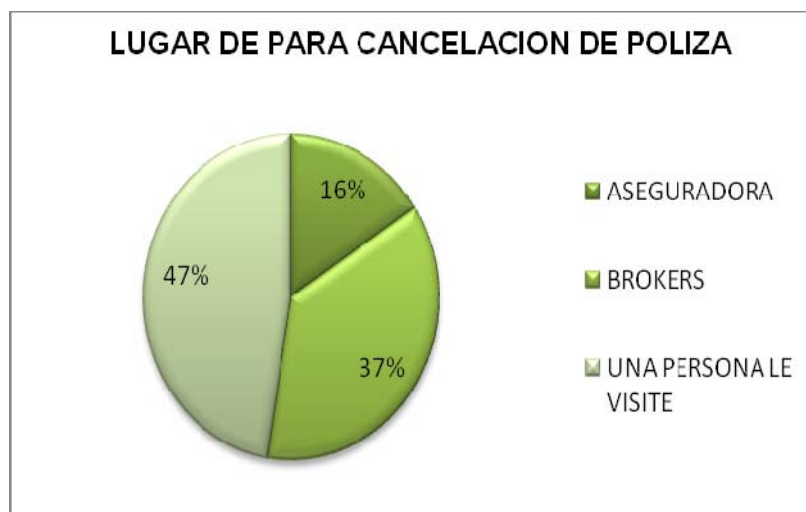
¿Cree usted que un factor para retrasarse en el pago de la póliza es el lugar a donde tiene que acudir?

TABLA Nº 06		
RESPUESTAS (X)	F	f%
ASEGURADORA	3	16%
BROKER	7	37%
PERSONA LE VISITE	9	47%
TOTAL	19	100%

Fuente: La encuesta

Elaborado por: Diana Amaguaya

GRÁFICO Nº 06



Fuente: La Tabla Nº 06

Elaborado por: Diana Amaguaya

Análisis: Mediante la aplicación de la encuesta el 47% piensa que se debería enviar a una persona a cobrar en valor de la póliza, 37% indican que pueden acercarse al bróker y por último un 16% puede acercarse directamente a la aseguradora.

Interpretación: Los Clientes se ha pronunciado que el tiempo es un factor muy importante, y no se pueden acercar directamente al lugar donde se origino la póliza y puesto que recomiendan contratar una persona específicamente para el cobro.

PREGUNTA # 7

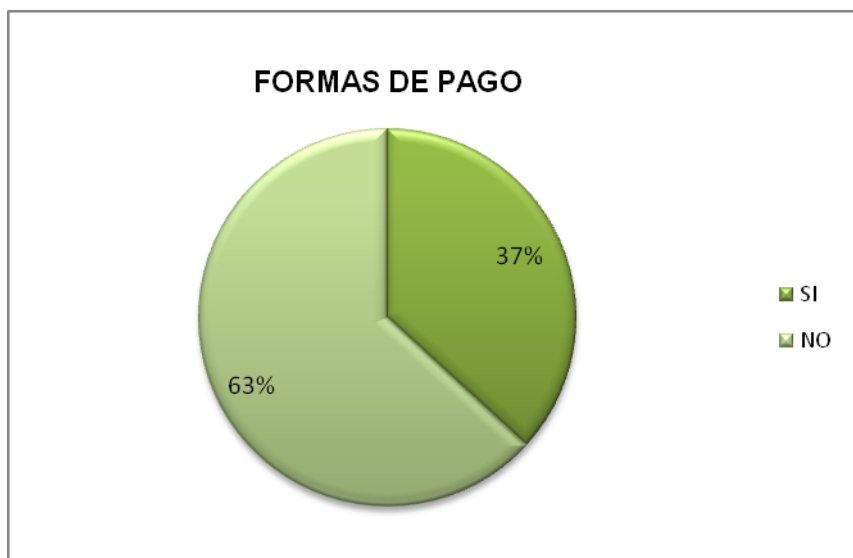
¿Cree usted que la facilidad de pago que le está ofreciendo la empresa son las más apropiadas?

TABLA N ^o 07		
RESPUESTAS (X)	F	f%
SI	7	37%
NO	12	63%
TOTAL	19	100%

Fuente: La encuesta

Elaborado por: Diana Amaguaya

GRÁFICO N^o 07



Fuente: La Tabla N^o 07

Elaborado por: Diana Amaguaya

Análisis: 63% de los clientes encuestados se manifiestan que las formas de pago no son las más adecuadas pero sin embargo lo realizan, y un 37% está de acuerdo con la forma de pago.

Interpretación: Con la información obtenida se ha podido determinar que los clientes en muchos de los casos se sienten inconformes con las formas de pago, ya que no les proporcionan mayor plazo, sin embargo tiene que realizar el pago aunque muchas de las veces se tarden un poco.

PREGUNTA # 8

¿Ha recibido llamadas de recordatorio para que se acerque a cancelar el valor de la prima?

TABLA N° 08		
RESPUESTAS (X)	F	f%
SI	9	47%
NO	10	53%
TOTAL	19	100%

Fuente: La encuesta

Elaborado por: Diana Amaguaya

GRÁFICO N° 08



Fuente: La Tabla N° 08

Elaborado por: Diana Amaguaya

Análisis: 53% de los clientes encuestados se manifiestan que no ha recibido ningún tipo de comunicación y se descuidaron en el pago, y un 47% se centran en que la empresa si realiza llamadas recordatorias.

Interpretación: Se puede determinar que la mayor parte de los clientes encuestado no ha recibido ningún tipo de recordatorio por parte de la empresa esto ha generado un descuido por parte de los clientes y de esa manera se han retrasado en el pago.

PREGUNTA # 9

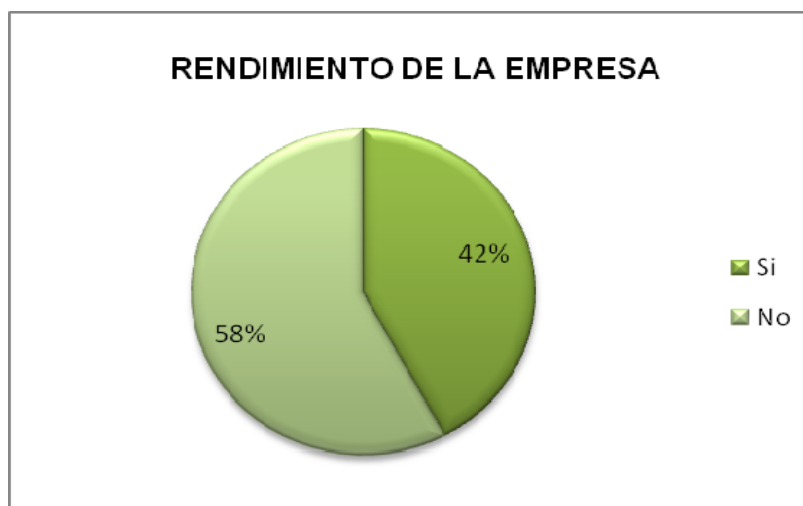
¿Usted como cliente nuestro al no cancelar a tiempo su obligación, cree que afecta al rendimiento de la empresa?

TABLA N.º 09		
RESPUESTAS (X)	F	f%
SI	8	42%
NO	11	58%
TOTAL	19	100%

Fuente: La encuesta

Elaborado por: Diana Amaguaya

GRÁFICO N.º 09



Fuente: La Tabla N.º 09

Elaborado por: Diana Amaguaya

Análisis: Para el 58% de los clientes se manifiestan y dan la razón que al no pagar el valor de la prima la empresa disminuye sus ingresos, mientras que un 42% no le da mayor importancia.

Interpretación: Con la información obtenida se puede determinar que la mayor parte de los clientes encuestado reconocen que al no pagar a tiempo esta disminuye los ingresos para la empresa.

4.3 Verificación de la Hipótesis

La hipótesis debe ser verificada mediante el método estadístico Chi-Cuadrado, con el propósito de comprobar si los valores de frecuencia muestrales obtenidos en las respuestas y registrados en la tabla son representativos, teniendo en todos los casos el patrón de frecuencias esperadas.

El retraso del cobro de comisiones, incide en la rentabilidad de Puente y Asociados Cía. Ltda., en el segundo semestre de año 2010.

4.3.1. Planteamiento de la Hipótesis

- **Modelo lógico**

H₀ = El retraso del cobro de comisiones, no incide en la rentabilidad de Puente & Asociados Cía. Ltda., en el segundo semestre del año 2010.

$$\mathbf{H_0: O = E \rightarrow O - E = 0}$$

H_a = El retraso del cobro de comisiones, incide en la rentabilidad de Puente & Asociados Cía. Ltda., en el segundo semestre del año 2010.

$$\mathbf{H_a: O \neq E \rightarrow O - E \neq 0}$$

4.3.2. Nivel de Significación y grados de libertad

SIMBOLOGÍA

gl: grados de libertad

nf: número de filas

mc: número de columnas

α : nivel de significancia de (0,05)

$X^2 \alpha$: Chi-cuadrado

CALCULO DE (gl)

$$gl = (nf-1)(mc-1)$$

$$gl = (2-1)(2-1)$$

$$gl = (1)(1)$$

$$gl = 1$$

$$\mathbf{X^2 \alpha = 3,8}$$

4.3.3. Estadístico de prueba.

SIMBOLOGÍA

X^2_c = Chi-cuadrado

O = Frecuencia Observada

E = frecuencia esperada o teórica

$$X^2_c = \sum \frac{(O-E)^2}{E}$$

$$fe = \frac{(Tc)(Tf)}{Tm}$$

Fe = Frecuencia esperada

Fo = Frecuencia observada

Tc = Total columna

Tf = Total Fila

Tm = Total de la muestra

$$fe = \frac{(Tc)(Tf)}{Tm}$$

FRECUENCIAS OBSERVADAS (F0)

TABLA Nº 10

	PREGUNTAS / RESPUESTAS	SI	NO	TOTAL
1	¿Cree usted que el factor principal que influye en la iliquidez de la empresa es por el retraso del cobro de comisiones?	14	2	16
9	¿Usted como cliente nuestro al no cancelar a tiempo su obligación cree que afecta al rendimiento de la empresa?	8	11	19
	TOTAL	22	13	35

Fuente: La encuesta

Elaborado por: Diana Amaguaya

FRECUENCIAS ESPERADAS (FE)
TABLA Nº 10

	PREGUNTAS / RESPUESTAS	SI	NO	TOTAL
1	¿Cree usted que el factor principal que influye en la iliquidez de la empresa es por el retraso del cobro de comisiones?	10	6	16
9	¿Usted como cliente nuestro al no cancelar a tiempo su obligación cree que afecta al rendimiento de la empresa?	12	7	19
	TOTAL	22	13	35

Fuente: Tabla Nº 10

Elaborado por: Diana Amaguaya

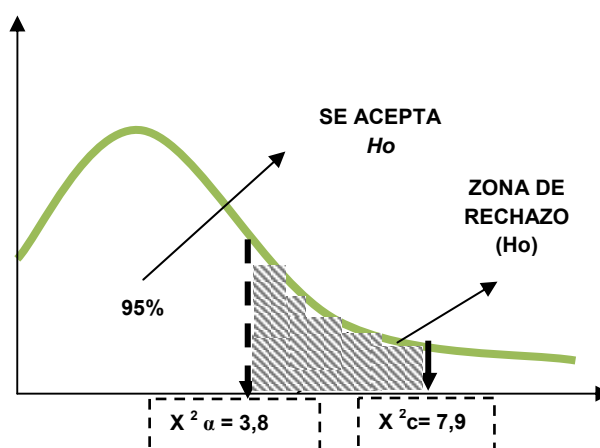
CÁLCULO DEL CHI-CUADRADO				
TABLA Nº 12				
O	E	O-E	(O-E)2	(O-E)2/E
14	10	4	16	1,60
2	6	-4	16	2,67
8	12	-4	16	1,33
11	7	4	16	2,29
35	35	0,0	64	X²c = 7,9

Fuente: Tabla Nº 10 y Nº11

Elaborado por: Diana Amaguaya

Verificación de la hipótesis

GRÁFICO Nº 5



4.3.4. Regla de decisión

Condición Si $X^2_c = 7,9 \geq X^2_{\alpha} = 3,8$ se rechaza la hipótesis nula (**Ho**) y se acepta la hipótesis alterna (**Ha**).

4.3.5. Conclusión

Con grados de libertad 1 y un nivel de significación 0.05% la tabla de proporciones de área para la distribución de Chi-cuadrado nos muestra 3,8 con lo que resulta:

El valor de $X^2_c = 7,9 \geq X^2_{\alpha} = 3,8$ y de conformidad a lo establecido en la Regla de Decisión, se rechaza la hipótesis nula (Ho) y se acepta la hipótesis alterna (Ha), es decir, se confirma que el retraso del cobro de comisiones si está influyendo en la rentabilidad de la empresa.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

Según el análisis realizado y sobre la base de los objetivos de la investigación se establecieron las siguientes conclusiones:

- La empresa puente & Asociados, en cuanto a la efectividad de los respectivos procedimientos en el cobro de comisiones, ha sido calificado como no confiable ya que los administrativos llevan un poco control sobre ellos esto ha generado un retraso del mismo.
- El principal problema que afronta la empresa es la iliquidez, la cual ha provocado que no esté al día el cobro de comisiones, generando como resultado un desequilibrio en la situación financiera.
- En la empresa Puente & Asociados, no se ha realizado una evaluación a la cuenta cobro de comisiones, es indispensable e importante para determinar las falencias que están suscitando para poder corregirlos y poder tener confiabilidad de la información.

5.2 Recomendaciones

- Evaluar el control interno, para obtener recomendaciones que mejoren los procedimientos para el registro y cobro de las comisiones.
- Disminuir la iliquidez que está teniendo la empresa mediante una gestión eficiente en el cobro de los valores pendientes posterior a una sanación de saldos y de esa manera tener una mejor perspectiva de los movimientos económicos y financiero realizando su respectivo análisis de la información financiera obtenida.
- Ejecutar un examen especial específicamente a la cuenta comisiones con el propósito de reflejar la situación actual económica de Puente & Asociados y poder facilitar la adecuada toma de decisiones de manera oportuna.

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1 . Datos Informativos

Título:

Examen especial de Auditoría a la cuenta cobro de comisiones con la finalidad de obtener una opinión profesional sobre la razonabilidad del saldo presentado en los estados financieros y tener recomendaciones que mejoren el sistema de control interno de la cuenta Comisiones por cobrar.

Institución Ejecutora:

Puente & Asociados Cía. Ltda. Agencia Asesora y Productora de Seguros.

Beneficiarios:

Socios de la empresa

Personal de la empresa

Ubicación:

Provincia de Chimborazo

Ciudad: Riobamba

Dirección: Avenida Carlos Zambrano 25-02; entre Primera Constituyente y Daniel León Borja. (Anexo 1)

Teléfono: 032-960-063

Tiempo estimado para la ejecución:

La fecha de inicio será en el mes de Enero 2011 y finaliza en el mes de Julio del mismo año.

Equipo técnico responsable:

Representante legal	Ing. Carmen Lucía Puente
Gerente	Sra. Macarena Ruiz
Contadora	CPA. Élida Bermeo
Investigadora	Diana Amaguaya

6.2 Antecedentes de la propuesta

Se ha podido determinar con los resultados de la investigación que la empresa Puente & Asociados no está contando con un control interno en lo que tiene que ver con los procedimientos, políticas, del cobro de las comisiones visualizando un deficiente control de gestión de cobro.

La falta de aplicación de un examen especial y evaluación de la cuenta cobro de comisiones y la falta de atención del control interno y de la agilización de cobro ha conllevado que el ingreso que se está dejando de percibir, disminuya su rentabilidad y deje como resultado de una insatisfacción al personal de la empresa.

6.3 Justificación

La aplicación del examen especial como propuesta para la empresa Puente & Asociados Cía. Ltda., se considerara como una herramienta importante, puesto que los beneficios del mismo se verán reflejados en mejores resultados tanto económicos como la satisfacción del personal que conforma esta gran empresa.

Al mismo tiempo la necesidad del examen especial ayudará a la empresa a mejorar la actividad, organización, recuperar ingresos que se están dejado de percibir y poder tomar decisiones; la información que se recopila en el presente trabajo, sirve de referencia para quienes quieran conocer más sobre el tema, siendo éste mi aporte para la Universidad Técnica de Ambato en la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

6.4 Objetivos

6.4.1 General

Desarrollar un examen especial de Auditoría a la cuenta cobro de comisiones, cuyo producto final será el Informe que contendrá Hallazgos, Conclusiones y Recomendaciones a su vez un modelo de control interno, que serán de beneficio en la toma de decisiones.

6.4.2 Específicos

- ✓ Analizar el cumplimiento de las políticas y procedimientos de cobro utilizadas por la empresa.
- ✓ Elaborar una matriz de comisiones por cobrar, que permita evaluar la gestión de cobros, la verificación de saldos y pagos realizados.
- ✓ Determinar la suficiencia, oportunidad y confiabilidad de la información presentada por los departamentos.

6.5. Análisis de factibilidad

La propuesta que se pone a consideración en Puente & Asociados Cía. Ltda., es factible realizar ya que la alta dirección, el personal administrativo y operativo

tiene el compromiso de mejorar continuamente y determinar que está pasando para tener un retraso del cobro de comisión dentro de la empresa, teniendo en cuenta los objetivos estratégicos, teniendo en cuenta el análisis que se obtenga del examen especial para fomentar la eficiencia, eficacia y económica con que se han utilizado los recursos financieros, cumpliendo con las leyes.

Organización

Puente & Asociados Cía. Ltda., cuenta con la estructura organizacional definida e identificados claramente, lo que permite un proceso eficaz en el trabajo, el apoyo interno es muy importante dentro de la organización.

Económico-financiero

La estructura económica de Puente & Asociados Cía. Ltda., es de aportación de los socios, consolidando una estructura financiera en los factores de servicios, logrando un crecimiento sostenible a través de los resultados, el desarrollo institucional depende del manejo administrativo eficiente de los recursos de la empresa.

Legal

Mediante escritura pública celebrada el 1 de Junio del 1999, ante el Notario Público Quinto del Cantón Riobamba, Dr. Fernando Salazar Almeida, aprobada mediante resolución N° SB-INS-99-275, emitida por el Sr. Intendente Nacional de Seguros Ing. Alejandro Maldonado en ese entonces, el 29 de Junio de 1999, inscrita en el –registro Mercantil bajo el N° 4799 del repertorio, el 11 de Agosto del mismo año, se constituyó PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS.

La Superintendencia de Bancos confiere a la compañía la credencial N° 675 de Agencia Asesora Productora de Seguros, con esta autorización puede operar en ramos generales, técnicos, fianzas, vida individual y en grupo.

Su objeto social es la gestión y colocación de contratos de seguros o de servicios de asistencia para una o varias empresas de seguros constituidas legalmente en el Ecuador.

6.6. Fundamentación Científico – Técnico

Examen especial

“Examen especial es el estudio, verificación, revisión, y evaluación de aspectos limitados o de una parte de las transacciones financieras o actividades operacionales de una institución o empresa con el fin de evaluar el grado de eficiencia, eficacia, y económica con que se han utilizado los recursos humanos, materiales y financieros”.

El examen especial es una auditoría de alcance limitado que puede comprender la revisión y análisis de una parte de las operaciones efectuadas por la entidad, con el objeto de verificar el adecuado manejo de los recursos públicos, así como el cumplimiento de la normativa legal y otras disposiciones aplicables. Para que el trabajo del Auditor sea preciso y la evidencia que sustenta las observaciones cumpla con los requerimientos técnicos y legales, es importante mencionar el tipo de papeles de trabajo que se utilizaran para darle seguimiento a la realización del examen especial.

Tipo de papeles de trabajo

Son documentos preparados por el auditor que le permiten tener informaciones y pruebas de la auditoría efectuada, así como las decisiones tomadas para formar su opinión. Su misión es ayudar en la planificación y realización de la auditoría y en la supervisión y revisión de la misma y suministrar evidencias del trabajo llevado a cabo para argumentar su opinión. Han de ser completos y detallados para que un auditor normal experto, sin haber visto dicha auditoría, sea capaz de averiguar a

través de ellos las conclusiones obtenidas. Deben estar redactados de forma que la información que contenga sea clara.

Es el registro material que conserva el auditor del trabajo realizado, incluyendo los procedimientos empleados, pruebas realizadas e información obtenida. Deben realizarse en el momento de hacer el trabajo. Son propiedad única del auditor que los tiene que custodiar y guardar durante 5 años. Existen muchas variedades y tipos de papeles de trabajo o Cédulas de Auditoría que un Auditor elabora y conserva al realizar una Auditoría.

En la mayor parte de los casos los papeles consisten en: Hoja de trabajo, Cédula Sumaria, Cédula Descriptiva o de Detalles y Cédulas Analíticas, Cédulas Narrativas, Cédulas de Hallazgos, Programas de Auditoría, Cédulas Proporcionadas por la entidad, Cartas de Salvaguarda.

Así mismo se deben identificar algunas de las marcas de auditoría que pueden utilizarse en las Cédulas que se realicen en la ejecución del Examen Especial, tal como se presenta a continuación.

Contenido Básico de los Papeles De Trabajo

- ✓ Nombre de la entidad, programa, aérea, unidad administrativa, rubro o actividad examinada.
- ✓ Título o propósito del papel de trabajo
- ✓ Índice de identificación y ordenamiento
- ✓ Fecha de la aplicación del o de los procedimientos de auditoría
- ✓ Referencia al procedimiento del programa de auditoría o la explicación del objetivo del papel del trabajo
- ✓ Descripción concisa de la labor realizada y de los resultados alcanzados.
- ✓ Fuentes de información utilizadas, como archivos, registros, informes o funcionarios que proporcionaron los datos y su ubicación.
- ✓ Base de selección de la muestra verificada, en los casos aplicables.

- ✓ Referencia cruzada de datos importantes entre papeles de trabajo
- ✓ Conclusión o conclusiones a la que llegó, si corresponde
- ✓ Rúbrica e iniciales de la persona que lo preparó y la fecha de conclusión

Marcas de Auditoría

Son signos particulares y distintivos que hace el auditor para señalar el tipo de trabajo realizado de manera que el alcance del trabajo quede perfectamente establecido, que debe registrarse en cada uno de los papeles de trabajo elaborados.

Las marcas al igual que los índices y referencias, preferentemente deben ser escritas con lápiz de color rojo. La marca se hará notar al lado derecho del monto examinado y su significado se describirá al pie de la Cedula o en Cedula de Marcas, estas pueden clasificarse en dos tipos:

A efectos de la identificación precisa de los papeles de trabajo, se debe contar con índices y Referencias, que se detallan a continuación.

Proceso para realizar un examen especial

El proceso que sigue un examen especial, se puede resumir en lo siguiente:

Inicia con la expedición de la orden de trabajo y culmina con la emisión del informe respectivo, cubriendo todas las actividades vinculadas con las Instrucciones impartidas por la jefatura, relacionadas con el ente examinado.

De conformidad con la normativa técnica de auditoría vigente, el proceso de la auditoría comprende las fases de: planificación, ejecución del trabajo y la comunicación de resultados.

Planificación

Constituye la primera fase del proceso de auditoría y de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios.

La planificación de la auditoría financiera, comienza con la obtención de Información necesaria para definir la estrategia a emplear y culmina con la definición detallada de las tareas a realizar en la fase de ejecución.

Ejecución del Trabajo

En esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de condición, criterio, efecto y causa que motivaron cada desviación o problema identificado.

Es de fundamental importancia que el auditor mantenga una comunicación continua y constante con los funcionarios y empleados responsables durante el examen, con el propósito de mantenerles informados sobre las desviaciones detectadas a fin de que en forma oportuna se presente los justificativos o se tomen las acciones correctivas pertinentes.

Comunicación de Resultados

La comunicación de resultados es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo ésta se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría. Está dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados.

Con el fin de tener una visión objetiva del proceso de la auditoría financiera, a continuación se presenta el gráfico detallado del mismo.

El proceso para realizar un examen especial comprende las fases de planificación, ejecución del examen e informe, el cual se ilustra así:

Planificación Preliminar

La planificación preliminar tiene el propósito de obtener o actualizar la información general sobre la entidad y las principales actividades, a fin de identificar globalmente las condiciones existentes para ejecutar la auditoría.

Las principales técnicas utilizadas para desarrollar la planificación preliminar son las entrevistas, la observación y la revisión selectiva dirigida a obtener o actualizar la información importante relacionada con el examen.

Desarrollo de la Planificación Preliminar

La utilización de un programa general en esta fase, promueve el eficiente manejo de los recursos humanos de auditoría y permite el logro efectivo de sus objetivos, mediante la aplicación de una rutina eficaz de trabajo, la misma que puede ser mejorada y adaptada a las circunstancias específicas de cada examen.

1. Conocimiento del ente o área a examinar y su naturaleza jurídica

La evaluación de la naturaleza de la entidad a ser auditada, constituye la piedra angular para realizar una planificación efectiva y una auditoría eficiente, sin que se pretenda en esta fase obtener una comprensión tan amplia como la que se requiere en la planificación específica.

2. Conocimiento de las principales actividades, operaciones, instalaciones, metas u objetivos a cumplir.

Este conocimiento ayudará al auditor a identificar las áreas de riesgo potencial que podrían existir en el ente. Para obtener este conocimiento, se realizarán entre otras acciones:

· Visitar las oficinas e instalaciones de la entidad para obtener información general de las actividades y procesos observados con la identificación de los más relevantes.

3. Identificación de las principales políticas y prácticas contables, presupuestarias, administrativas y de operación.

La identificación de las principales políticas y prácticas contables, administrativas y de operación, contribuyen a señalar la existencia de problemas que pueden estar afectando a la entidad.

Planificación Específica

La planificación específica tiene como propósito principal evaluar el control interno, 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.

En la planificación preliminar se evalúa a la entidad, como un todo. En cambio, en la planificación específica se trabaja con cada componente en particular. Uno de los factores claves del enfoque moderno de auditoría, además de los mencionados en la planificación preliminar, está en concentrar los esfuerzos de auditoría en las áreas de mayor riesgo y en particular en las denominadas afirmaciones (aseveraciones o representaciones) que es donde el auditor emplea la mayor parte de su trabajo para obtener y evaluar evidencia de su validez, sobre la cual fundamentará la opinión de los estados financieros.

Desarrollo de la planificación específica

La planificación específica se ejecutará mediante la aplicación del programa general de auditoría que contendrá: propósito, muestras a examinar,

procedimientos de auditoría relacionados con la evaluación de control interno y los componentes identificados en el reporte de planificación preliminar.

Los pasos a ejecutarse en la planificación específica, son:

A) Considerar el objetivo de la auditoría y el reporte de la planificación preliminar.

En el desarrollo de la planificación preliminar se toman decisiones con respecto a las actividades de planificación adicionales que se consideran necesarias y el enfoque de auditoría previsto para cada componente.

B) Recopilar la información solicitada en la planificación preliminar.

Con frecuencia, el conocimiento de un componente en la planificación preliminar no es suficiente para determinar el enfoque de auditoría, siendo probable que se requiera mayor información para evaluar el riesgo y para identificar los controles, incluyendo las funciones de procesamiento computarizado, en los cuales podríamos confiar.

C) Evaluación del control interno

Definición de control interno

El control interno es un proceso “efectuado por las máximas autoridades de la entidad, y demás personal” designado para proporcionar una razonable seguridad en relación con el logro de los objetivos de las siguientes categorías: (a) seguridad de la información financiera; (b) efectividad y eficiencia de las operaciones y (c) cumplimiento con las leyes y regulaciones aplicables.

Según la normativa vigente, el control interno de una entidad u organismo comprende:

“El plan de organización y el conjunto de medios adoptados para salvaguardar sus recursos, verificar la exactitud y veracidad de su información financiera, técnica y administrativa, promover la eficiencia de las operaciones, estimular la observancia de las políticas prescritas y lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados”

Componentes del control interno

El control interno tiene ocho componentes interrelacionados, que son:

- ✓ ambiente de control
- ✓ Establecimiento de objetivos
- ✓ Identificación de eventos
- ✓ valoración de riesgos
- ✓ Respuesta al riesgo
- ✓ Actividades de control
- ✓ información y comunicación
- ✓ Monitoreo o seguimiento

La división del control interno en ocho componentes, aporta un marco útil a los auditores para considerar los efectos del control interno de una entidad.

Objetivos de la evaluación de control interno

- ✓ La evaluación de Control Interno tiene como objetivo:
 - ✓ Obtener comprensión de cada uno de los cinco componentes de control interno e identificar los factores de riesgo.
 - ✓ Evaluar la efectividad (inefectividad) del control interno de la Entidad.
 - ✓ Comunicación de resultados de la evaluación de control interno.
- a) **Obtener comprensión de cada uno de los cinco componentes de control interno e identificar los factores de riesgo.**

Para obtener comprensión del control interno de la Entidad e identificar factores de riesgo, como lo señalan las declaraciones sobre Normas de Auditoría, se iniciará utilizando un cuestionario que contendrá los factores de riesgo relevantes al control interno de la Entidad.

b) Evaluar la efectividad (inefectividad) del control interno de la Entidad

Después de obtener comprensión de los cinco componentes de control interno, y de identificar los factores de riesgo de fraude, hacemos nuestras evaluaciones del control interno y del riesgo de afirmación equívoca importante.

b.1. Evaluación del sistema de información, contabilidad y control

Sistema es un conjunto de elementos estructurados de una manera lógica y organizada que, operando coordinadamente, tiene por finalidad alcanzar un determinado objetivo. Así el sistema de información, contabilidad y control tiene por finalidad:

- ✓ Salvaguardar los activos.
- ✓ Brindar confiabilidad a la información contable.
- ✓ Promover la eficiencia operativa.
- ✓ Adherir a las políticas del ente.

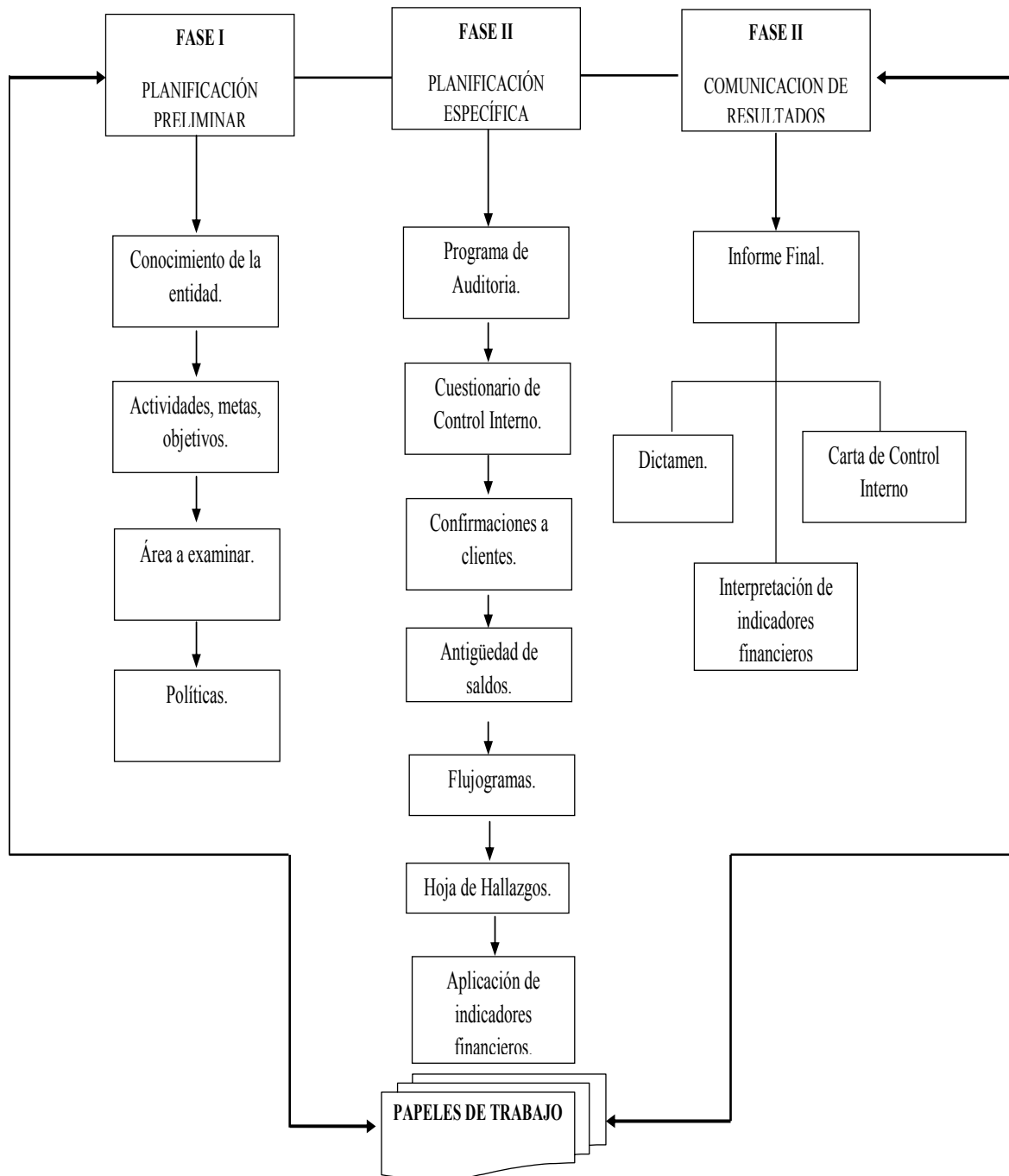
Informe de Auditoría

Constituye el producto final del trabajo del auditor en el que constarán sus comentarios sobre hallazgos, conclusiones y recomendaciones, su opinión profesional o dictamen cuando realice auditoría a los estados financieros y en relación con los aspectos examinados, los criterios de evaluación utilizados, las opiniones obtenidas de los interesados y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para la comprensión del mismo.

6.7. Metodología - Modelo operativo

6.7.1 Proceso del examen de Auditoría

GRÁFICO Nº 6
PROCESO DEL EXAMEN ESPECIAL DE AUDITORÍA



Elaborado por: Diana Amaguaya



6.7.2 Desarrollo de las fases

6.7.2.1 FASE I - Planificación Preliminar

Conocimiento de la entidad

PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. AGENCIA ASESORA PRODUCTORA DE SEGUROS” se sujeta a las disposiciones generales y especiales de la Ley General de Seguros y de la Ley de compañías como norma supletoria y a las demás disposiciones legales vigentes que les son pertinentes, las obligaciones tributarias que tienen que cumplir son anexos de Retención en la Fuente, Declaración de Impuesto a la Renta, IVA Mensual y retenciones en la Fuente.

Puente & Asociados es una Compañía Asesora Productora de Seguros que mantiene la filosofía de ofrecer servicios de la más alta calidad, asesoramos y asistimos eficazmente a nuestros clientes, protegiéndolos y minimizando el impacto económico y social que puede causar un siniestro. Somos una organización seria y con responsabilidad social, contamos con infraestructura adecuada, sistemas de última tecnología, y con personal involucrado, capacitado y responsable.

Conjuntamos a nuestros clientes con las Compañías de Seguros y Reaseguros con mayor prestigio y solidez a nivel nacional en todas las ramas, buscando el mejoramiento continuo y la innovación permanente de todos nuestros servicios, nuestro fin primordial es que nuestro cliente con un costo operativamente mínimo pero eficiente se sienta tranquilo, permanentemente cuidado y protegido, atendido y asesorado las 24 horas del día y todos los días del año.

Integración de Capital y Apertura de Cuentas Bancarias

El capital es suscrito íntegramente y pagado de la siguiente forma:

Carlos Antonio Puente Vallejo	76 * 20c/u = \$1520,00	7,49%
Silvia Macarena Ruiz	25 * 20c/u = \$500,00	2,46%
Carmen Lucia Puente Vela	914 * 20c/u = \$18280,00	90,05%
TOTAL	\$20300,00	100%



PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA.

MISIÓN

Asesorar, promocionar y brindar asistencia técnica, integral y personalizada con creatividad y pensamiento innovador, entregando programas de seguros a la medida de cada cliente siempre en Compañías de comprobada trayectoria, que satisfagan sus necesidades de protección contra riesgos, y la gestión responsable y eficiente para una pronta y justa indemnización.

METAS

- ✓ Incrementar su producción cada semestre con relación al anterior
- ✓ Capacitar en un 80% a los empleados acerca de los ramos de seguros que se ofrecen.
- ✓ Ser líderes en el mercado de seguros
- ✓ Tener una mayor captación de clientes. α

ACTIVIDADES

Asesoramiento al cliente para la venta de una póliza de seguros en los ramos	Gestionar los reclamos de clientes, por cualquier siniestro ocurrido	Gestión de cobro de cuotas iniciales y letras.	Cobro de comisiones de los seguros vendidos.
--	--	--	--

VISIÓN

Consolidar a la Compañía como la mejor intermediaria de seguros del Centro de País, convirtiéndonos en administradores de Riesgos, con capacidad de adelantarnos a los cambios, adaptarnos a ellos y liderarlos, obteniendo Certificaciones de Sistemas de Calidad que puedan evidenciar el crecimiento y mejoramiento continuo del servicio, recurso humano y tecnológico en el diseño y desarrollo de programas de seguros y atención al cliente.

ESTRATEGIAS

- ✓ Ofrecer un servicio personalizado y con respaldo total.
- ✓ Mantener una estrecha relación con el cliente
- ✓ Motivar y capacitar al personal.
- ✓ Preparar estrategias de penetración y optimización.
- ✓ Evaluar los avances y cumplimiento de objetivos.

α PC1 No están definidas metas porcentuales.



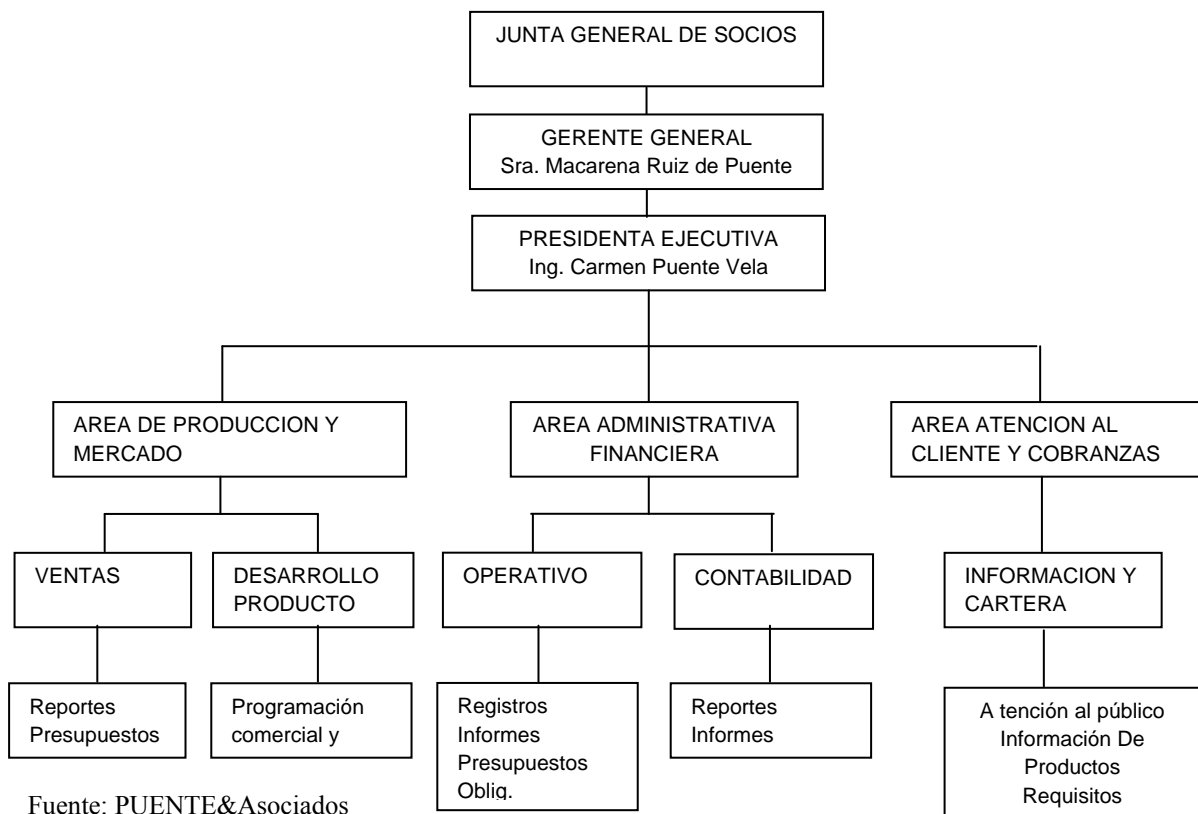
VALORES CORPORATIVOS



Elaborado por: Diana Amaguaya

Organigrama Funcional

La estructura de Puente & Asociados ha sido diseñada según un modelo de organigrama funcional debido a que es el más simple y brinda líneas de reporte claras, facilitando la comunicación entre los empleados.



Fuente: PUENTE&Asociados



Área a examinar

La cobranza es de vital importancia para la empresa no solo por ser una actividad fundamental para la retención de los clientes, sino para que la empresa pueda contar rápidamente con los fondos y de esta manera optimizar la relación ingresos – egresos.

A continuación se presenta brevemente algunos rubros y valores del segundo semestre del 2010, que la empresa ha generado; esto con el propósito de tener una visión más clara de la problemática tema de estudio.

TABLA N° 13
PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.
AGENCIAS ASESORAS Y PRODUCTORAS DE SEGUROS

AGENCIAS ASESORAS Y PRODUCTORAS DE SEGUROS					
RAZON SOCIAL	CODIGO ENTIDAD	CREDENCIAL	RAMOS	KCER S.A.	PUENTE & ASOCIADOS
KCER S.A.	3589	971	ACCIDENTES PERSONALES	7.170,69	18.699,27
PUENTE & ASOCIADOS	1468	675	BUEN USO DE ANTICIPO	-	63.696,43
			CUMPLIMIENTO DEL CONTRATO	63,00	18.102,97
			ROBO	3.087,58	1.205,00
			VEHICULOS	4.743,82	59.784,14
			SOAT	4.863,00	17.047,75

Fuente: Superintendencia de Bancos 2010.
Elaborado por: Diana Amaguaya.



TABLA N° 14
PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA.
INGRESOS DEL 2010

CUENTA	GRUPO	SUBGRUPO	VALOR	TOTALES	%
INGRESOS	OPERACIONALES	POR COMISIONES	193.505,07	193.505,07	97%
	NO OPERACIONALES	OTROS INGRESOS	5.190,32	5.190,32	3%
TOTAL DE LA CUENTA				\$198.695,39	100%

GRAFICO N° 09

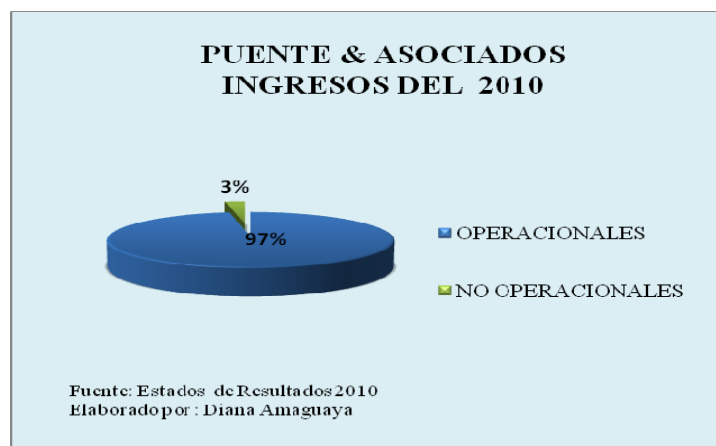


GRAFICO N° 10





PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA

PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. BALANCE DE SITUACION al 31 de Diciembre de 2010

ACTIVOS

ACTIVO CORRIENTE

111	DISPONIBLE CAJAS		
	1 CAJA GENERAL	0,00	
	2 CAJA CHICA	11,12	
		<u>11,12</u>	
112	BANCOS		
	1 PACIFICO CORRIENTE	18800,60	
	2 PACIFICO AHORROS	0,04	
	3 BANCO SOLIDARIO	7,49	
		<u>18808,13</u>	
113	INVERSIONES CORTO PLAZO		
	1 TEMPORALES	0,00	
		<u>0,00</u>	
114	CUENTAS POR COBRAR		
	1 COMISIONES POR COBRAR	48072,50	δ
		<u>48072,50</u>	

δ PC2 Las comisiones por cobrar son elevadas en relación a los ingresos.

Políticas

1.- Cartera Directa:

El vencimiento de la cuota, tanto para pólizas nuevas como para renovaciones, se produce el día de cobranza (*).

Las cuotas no abonadas en ese día (vencimiento) se consideran en cobertura suspendida. Cuando el asegurado solicite, excepcionalmente, el diferimiento de alguna cuota (debe existir promesa de pago cierta), se procederá de la siguiente manera:



De uno (1) a cinco (5): el responsable de la cobranza decidirá la aceptación del requerimiento.

Más de cinco (5) y hasta quince (15) días: el Conductor de cobradores y asesores o el equipo Conductor del Centro, decidirán la aceptación.

Más de quince (15) días: se solicitará la autorización a algún miembro del equipo Líder, personalmente o por correo electrónico, adjuntando la información que justifique el pedido (antecedentes del asegurado, pólizas vigentes, motivos).


Mensualmente se aplica un programa que elimina el día de cobranza en matrículas, cuando el asegurado no tuvo pólizas vigentes en los últimos 30 días.

2.- Cartera intermediada por Productores o Agentes Institorios:

El vencimiento de la cuota, tanto para pólizas nuevas como para renovaciones, se produce el día de cobranza, entendiéndose por tal el que el asegurado ha elegido para abonar sus seguros y que se encuentra indicado en su matrícula. Para los casos que la rendición del intermediador es quincenal o mensual, no produce efecto el día de cobranza.



6.7.2.2 FASE II – Planificación Específica

PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA.			
			
PROGRAMA			
COMISIONES POR COBRAR			
Del 1 de Julio al 31 de Diciembre de 2010			
OBJETIVOS:			
Verificar la correcta valoración de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados y su adecuada presentación en los estados financieros.			
Obtener seguridad de que los saldos presentados corresponden a los realmente exigibles a las comisiones.			
Examinar el manejo adecuado de los procedimientos, políticas y prácticas que se siguen en la administración de la cuenta.			
PROCEDIMIENTOS	REF.	ELABORADO POR	FECHA
Solicite el balance general del 2010 legalizado.	Cc1	DKAM	15/07/2011
Evaluar cuestionario de control interno.	Cc2	DKAM	16/07/2011
Requiera la base de datos de las comisiones por cobrar.	Cc3	DKAM	16/07/2011
Aplique muestreo de clientes y compruebe controles.	Cc4	DKAM	16/07/2011
Lleve a cabo cartas de confirmaciones de saldos a los clientes.	Cc5	DKAM	17/07/2011
Realice un análisis de antigüedad de saldos.	Cc6	DKAM	18/07/2011
Diagramar los procedimientos de facturación para identificar las debilidades.	Cc7	DKAM	19/07/2011
Elabore la cédula sumaria.	Cc8	DKAM	20/07/2011
Efectúe la hoja de hallazgos.	Cc9	DKAM	20/07/2011
Aplique indicadores financieros.	Cc10	DKAM	1/08/2011

Elaborado por: DKAM	Fecha 14/07/11
---------------------	----------------



BALANCE GENERAL AL 2010

PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA.
BALANCE DE SITUACION al 31 de Diciembre de 2010

Cc1

ACTIVOS

ACTIVO CORRIENTE

111	DISPONIBLE	
	CAJAS	
	1 CAJA GENERAL	0,00
	2 CAJA CHICA	11,12
		<u>11,12</u>
112	BANCOS	
	1 PACIFICO CORRIENTE	18800,60
	2 PACIFICO AHORROS	0,04
	3 BANCO SOLIDARIO	7,49
		<u>18808,13</u>
113	INVERSIONES CORTO PLAZO	
	1 TEMPORALES	0,00
		<u>0,00</u>
114	CUENTAS POR COBRAR	
	1 COMISIONES POR COBRAR	48072,50
		<u>48072,50</u>
	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	
116	ANTICIPOS EMPLEADOS	
	1 ANTICIPOS FUNCIONARIOS	2046,27
	2 ANTICIPO VARIOS	9720,94
		<u>11767,21</u>
119	GASTOS ANTICIPADOS	
	2 ANTICIPO RETENCION EN LA FUENTE	3870,1
	3 VARIOS ANTICIPADOS	0
	6 IVA CREDITO TRIBUTARIO	14076,82
	8 RETENCIONES IVA EN VENTAS	0
		<u>17946,92</u>

ACTIVO NO CORRIENTE

121	ACTIVO FIJO DEPRECIABLE	
	2 MUEBLES Y ENSERES	6703,19
	3 VEHICULOS	14557,09
	4 ADECUACIONES	0
	5 EQUIPO DE COMPUTACION	20054,79
	6 EQUIPO DE OFICINA	1488,18
		<u>42803,25</u>
121	DEPRECIACION ACUMULADA	
	2 MUEBLES Y ENSERES	-1795,5
	3 VEHICULOS	-5968,76
	4 ADECUACIONES	0,00
	5 EQUIPO DE COMPUTACION	-20715,13
	6 EQUIPOS DE OFICINA	-920,84
		<u>-29400,23</u>

OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES

131	ACTIVO DIFERIDO	
	1 LICENCIA SOFTWARE	0,00
	4 PAGOS ANTICIPADOS	0,00
		<u>0,00</u>
131	INVERSIONES LARGO PLAZO	0,0

ACTIVO LARGO PLAZO

141	CTAS Y DCTOS. POR COBRAR LP	
	1 THE ELENES SPRINGS CIA. LTDA	53313,60
		<u>53313,60</u>
	TOTAL ACTIVO	<u><u>163322,50</u></u>



No.-	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Existen políticas para determinar el porcentaje de crédito a cobrar ?	x		
2	¿Se registran individualmente los auxiliares de las comisiones por ramos?	x		
3	¿Cuando el porcentaje de la comisión es errónea, se corrige inmediatamente?		x	Los errores se dan a menudo
4	¿Las comisiones son pagadas de forma inmediata?		x	Los clientes se retrasan en el pago
5	¿Existe una inspección física de los documentos que amparen las partidas de cobro?	x		
6	¿Se realizan informes para observar la antigüedad de saldos de comisiones por cobrar?		x	Solo se emiten breves reporte cuando son requeridos, más no como una actividad de control. β
7	¿Existe algún procedimiento para el registro de estimaciones de cuentas dudosas de recuperación?		x	No se llevan a cabo provisiones de comisiones incobrables. φ
8	¿Se realizan llamadas recordatorios para la cancelación de las primas de seguro?	x		Se realizan llamadas pero no son suficientes.
9	¿Se capacita a los encargados de la gestión de cobranza sobre el tema?	x		Las enseñanzas se transmiten coloquialmente.
10	¿Se confirma el saldo contable con un muestreo de clientes?		x	Nunca se realizan confirmaciones. Δ
Total		5	5	

Elaborado por: DKAM Fecha: 16/07/11

β PC3 La empresa no ejecuta informes de antigüedad de saldos lo que provoca un desconocimiento de la situación real de cobranza.

φ Se propone Asiento de ajuste.

Δ PC4 La empresa no realiza confirmaciones a los clientes.

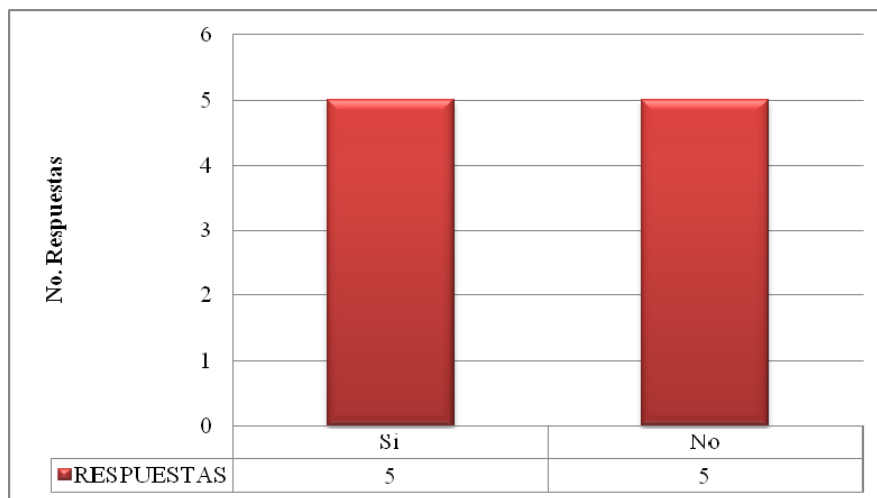


RESUMEN DE RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DEL C.I

Cc2.1

OPCIONES	RESPUESTAS
Si	5
No	5
TOTAL	10

GRAFICO N ° 10



El nivel de confianza sobre los controles que la empresa actualmente mantiene, es medio dado que el 50% de las respuestas fueron afirmativas y el otro 50% negativas.



BASE DE DATOS

Cc3

No.	No. Factura/NC	No. Poliz	Ram.	Cliente	Prima Net.	Porcentaje	Valor Comis.
1	004-001-4045432	1013611	BA	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	506,99	18,00%	91,26
2	004-001-4046467	1013611	BA	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	506,99	18,00%	91,26
3	004-001-4046468	1022390	CC	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	27,32	18,00%	4,92
4	004-001-4046808	1022391	CC	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	36,22	18,00%	6,52
5	004-001-4047566	1022391	CC	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	36,22	18,00%	6,52
6	004-001-4047837	1013611	BA	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	506,99	18,00%	91,26
7	004-001-4047129	1013611	BA	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	506,99	18,00%	91,26
8	004-001-4047565	1022390	CC	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	36,22	18,00%	6,52
9	004-001-4048176	1022391	CC	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	36,22	18,00%	6,52
10	004-001-4048179	1022390	CC	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	36,22	18,00%	6,52
11	004-001-4048722	1013611	BA	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	506,99	18,00%	91,26
12	004-001-4049090	1022391	CC	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	36,22	18,00%	6,52
13	004-001-4049093	1022390	CC	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	36,22	18,00%	6,52
14	004-001-4050314	1022390	CC	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	108,65	18,00%	19,56
15	004-001-4050315	1022391	CC	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	36,22	18,00%	6,52
16	004-001-4051178	1022391	CC	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	36,22	18,00%	6,52
17	004-001-4053543	1022221	BA	VARGAS JEREZ SEGUNDO MANUEL	179,26	18,00%	32,27
18	004-001-4054420	1023365	BA	CORDERO ORTIZ FELIPE TEODORO	32,40	18,00%	5,83
19	004-001-4055525	1024480	BA	VARGAS JEREZ SEGUNDO MANUEL	52,50	18,00%	9,45
20	004-001-4055551	1024643	BA	VARGAS JEREZ SEGUNDO MANUEL	27,90	18,00%	5,02
21	004-001-4055526	1024483	BA	VARGAS JEREZ SEGUNDO MANUEL	57,60	18,00%	10,37
22	004-001-4056639	1024480	BA	VARGAS JEREZ SEGUNDO MANUEL	78,75	18,00%	14,18
23	004-001-4057180	1030888	VH	VALLEJO ORTEGA MARTHA MARGOTH	505,75	15,00%	75,86
24	004-001-4057732	1039085	CC	CORDERO ORTIZ FELIPE TEODORO	25,00	18,00%	4,50
25	004-001-000001654	1029860	BA	BARRAGAN AUMALA RUPERTO NIKOLAY	72,86	18,00%	13,11
26	004-001-4059652	1020276	BA	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	1785,09	18,00%	321,32
27	004-001-4059799	1036604	CC	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	378,25	18,00%	68,09
28	004-001-4059230	1039831	CC	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	3997,56	18,00%	719,56
29	004-001-4059233	1020276	BA	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	2646,44	18,00%	476,36
30	004-001-4059201	1027463	BA	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	4541,46	18,00%	817,46
31	004-001-4059343	1034363	CC	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	2665,04	18,00%	479,71
32	004-001-000002494	1027312	BA	VASQUEZ FALCONES MONICA HIPATIA	99,36	18,00%	17,88
33	004-001-4059589	1038933	CC	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	30,74	18,00%	5,53
34	004-001-4059250	1036600	CC	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	268,96	18,00%	48,41
35	004-001-4059390	1036613	CC	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	128,39	18,00%	23,11
36	004-001-4059377	1023006	BA	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	2302,05	18,00%	414,37
37	004-001-4059378	1037214	CC	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	1850,05	18,00%	333,01
38	004-001-4059392	1036604	CC	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	189,13	18,00%	34,04
39	004-001-4059415	1020775	BA	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	4647,65	18,00%	836,58
40	004-001-4059414	1023037	BA	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	3700,09	18,00%	666,02



PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA

Cc3.1

41	004-001-4059391	1021308	BA	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	296,67	18,00%	53,40
42	004-001-4059386	1037227	CC	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	1239,57	18,00%	223,12
43	004-001-4059249	1021303	BA	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	1072,13	18,00%	192,98
44	004-001-4060294	389	TR	INPAPEL PATRIA CIA. LTDA	193,56	17,00%	32,91
45	004-001-4060292	389	TR	INPAPEL PATRIA CIA. LTDA	166,42	17,00%	28,29
46	004-001-4060293	389	TR	INPAPEL PATRIA CIA. LTDA	160,80	17,00%	27,34
47	004-001-00000491	389	TR	INPAPEL PATRIA CIA. LTDA	57,47	18,00%	10,34
48	004-001-00000594	389	TR	INPAPEL PATRIA CIA. LTDA	167,40	18,00%	30,13
49	004-001-00000593	389	TR	INPAPEL PATRIA CIA. LTDA	309,50	17,00%	52,62
50	004-001-00000595	389	TR	INPAPEL PATRIA CIA. LTDA	123,75	18,00%	22,28
51	004-001-00001389	1039085	CC	CORDERO ORTIZ FELIPE TEODORO	25,00	18,00%	4,50
52	004-001-000001315	1028446	BA	ECHEVERRIA ROSERO JORGE EDMUNDO	79,72	18,00%	14,35
53	004-001-000001414	1028714	BA	BARRAGAN AUMALA RUPERTO NIKOLAY	378,00	18,00%	68,04
54	004-001-000001296	1028360	BA	ERAZO SAMANIEGO OSWALDO RODRIGO	72,26	18,00%	13,01
55	004-001-000001895	1014936	EE	CASTILLO ZAMBRANO MARCELA XIMENA	114,41	15,00%	17,16
56	004-001-000001895	1009532	RB	CASTILLO ZAMBRANO MARCELA XIMENA	40,00	15,00%	6,00
57	004-001-000001895	1014917	IN	CASTILLO ZAMBRANO MARCELA XIMENA	34,32	13,00%	4,46
58	004-001-000001924	1025934	VH	WONG CORONEL ERIKA MUYIN	280,00	15,00%	42,00
59	004-001-000001889	1042896	CC	MORENO CADENA VICTOR HUGO	554,67	18,00%	99,84
60	004-001-000001918	1034334	VH	MERA VERA LUCIA TERESA	1104,64	15,00%	165,70
61	004-001-000001925	1030332	BA	CONSORCIO ING. CRISTIAN VELASCO ING. GERMAN FLOR	675,00	18,00%	121,50
62	004-001-000001892	1001581	FD	SORIA AYERVE JOSE LUIS	25,00	15,00%	3,75
63	004-001-000001926	400070	TR	EMPRESA IMPANDI DE IMPORTACIONES S. A.	152,42	18,00%	27,44
64	004-001-000001914	1030322	BA	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	112,50	18,00%	20,25
65	004-001-000001896	1009278	VH	DEL POZO HARO JULIO MIGUEL	1882,20	13,00%	244,69
66	004-001-000001896	1006238	RB	DEL POZO HARO JULIO MIGUEL	432,00	15,00%	64,80
67	004-001-000001906	1030317	BA	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	72,00	18,00%	12,96
68	004-001-000001898	1001340	FD	HARO BALSECA ANGEL SERAFIN	25,00	15,00%	3,75
69	004-001-000001908	1030318	BA	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	31,50	18,00%	5,67
70	004-001-000001910	1030319	BA	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	91,86	18,00%	16,53
71	004-001-000001904	1030316	BA	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	102,24	18,00%	18,40
72	004-001-000001905	1046601	CC	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	252,06	18,00%	45,37
73	004-001-000001936	1046623	CC	MONTERO RIOFRIO LUIS GILBERTO	69,86	18,00%	12,57
74	004-001-000001915	1046607	CC	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	45,63	18,00%	8,21
75	004-001-000001907	1046603	CC	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	29,20	18,00%	5,26
76	004-001-000001909	1046604	CC	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	25,00	18,00%	4,50
77	004-001-000001911	1046605	CC	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	37,27	18,00%	6,71
78	004-001-000001916	1043815	CC	COLCHA BECERRA EDISON GILBERTO	25,00	18,00%	4,50
79	004-001-000001899	1028585	BA	SANTOS SAMPEDRO JUAN ERNESTO	238,03	18,00%	42,85
80	004-001-000002030	1028446	BA	ECHEVERRIA ROSERO JORGE EDMUNDO	53,15	18,00%	9,57



PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA

Cc3.2

81	004-001-000001903	1046598	CC	CORPORACION DE ORGANIZACIONES INDIGENAS DE C.O.I.C.A.L CALPI	27,38	18,00%	4,93
82	004-001-000001851	1030261	BA	ASOCIACION DE MUJERES CAMPESINAS PRODUCTIVAS DE SUNCAMAL	360,00	18,00%	64,80
83	004-001-000001874	1030279	BA	PAZMINO ALOMIA EDWIN MARCELO	198,00	18,00%	35,64
84	004-001-000001875	1046568	CC	PAZMINO ALOMIA EDWIN MARCELO	25,00	18,00%	4,50
85	004-001-000001876	1030280	BA	TELLO ENDARA JUAN CARLOS	303,60	18,00%	54,65
86	004-001-000001893	1027430	BA	MAZON FIERRO ANGELA AIDA	42,00	18,00%	7,56
87	004-001-000001838	1001282	FP	CUERPO DE BOMBEROS DEL CANTON GUANO	339,80	15,00%	50,97
88	004-001-000002066	1030376	BA	HARO MANCERO FAUSTO ALEJANDRO	84,84	18,00%	15,27
89	004-001-000002114	1025124	VH	ESTRELLA ALBAN RAMIRO ELIAS PEDRO PABLO	46,94	15,00%	7,04
90	004-001-000002128	1046746	CC	ENTERSYSTEMS LATINOAMERICANA DE COMPUTADORAS & SISTEMAS CIA. LTDA.	25,00	18,00%	4,50
91	004-001-000002084	1030386	BA	ALMEIDA VALENCIA MARIO ENRIQUE	27,86	18,00%	5,01
92	004-001-000002180	1046809	CC	MOYANO SANCHEZ LOURDES MARIANA	25,00	18,00%	4,50
93	004-001-000002166	1030494	BA	VALDIVIEZO ARTEAGA CLAUDIA LORENA	25,00	18,00%	4,50
94	004-001-000002085	1024037	VH	MAYFIELD KEVIN LEE	417,14	15,00%	62,57
95	004-001-000002167	1030495	BA	FUNDACION HOGAR DEL ANCIANO SAN PEDRO DE ALAUSI	198,00	18,00%	35,64
96	004-001-000002168	1046794	CC	FUNDACION HOGAR DEL ANCIANO SAN PEDRO DE ALAUSI	27,38	18,00%	4,93
97	004-001-000002177	1046807	CC	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	183,16	18,00%	32,97
98	004-001-000002172	1046801	CC	LARA VIZUETE EDGAR NESTOR	33,62	18,00%	6,05
99	004-001-000002178	1030506	BA	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	415,45	18,00%	74,78
100	004-001-000002051	1034382	VH	DI DONATO DAVALOS SEBASTIAN	411,12	15,00%	61,67
101	004-001-000002179	1046808	CC	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	126,36	18,00%	22,74
102	004-001-000002176	1030505	BA	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	301,03	18,00%	54,19
103	004-001-000002129	1033287	VH	LAYEDRA IDROVO RAFAEL	807,08	15,00%	121,06
104	004-001-000002046	1028839	BA	PARRA VICTOR HUGO	25,00	18,00%	4,50
105	004-001-000002048	1029681	BA	GARCIA MANCERO VINICIO FABIAN	25,00	18,00%	4,50
106	004-001-000002076	1031679	VH	SALAZAR CABAY CARMEN ALICIA	1026,81	17,00%	174,56
107	004-001-000002064	1028357	BA	ALMEIDA VILLENA GERARDO RAMIRO	194,71	18,00%	35,05
108	004-001-000002148	1046782	CC	CENTRO DE DISTRIBUCION PVC	40,80	18,00%	7,34
109	004-001-000002132	1013492	IN	LA CASA ANDALUZA CASANDALUZ CIA. LTDA	661,81	13,00%	86,04
110	004-001-000002140	1030471	BA	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	944,93	18,00%	170,09
111	004-001-000002141	1046767	CC	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	229,95	18,00%	41,39
112	004-001-000002091	1014881	VH	PURUHAFERRET	15660,61	15,00%	2349,09
113	004-001-000002091	1009291	IN	PURUHAFERRET	4611,02	13,00%	599,43
114	004-001-000002091	1006248	RB	PURUHAFERRET	817,11	15,00%	122,57
115	004-001-000002091	1002957	EE	PURUHAFERRET	199,19	15,00%	29,88
116	004-001-000002092	1030403	BA	AZANZA CARDENAS MARIO VICENTE	280,28	18,00%	50,45
117	004-001-000002146	1030481	BA	CENTRO DE DISTRIBUCION PVC	163,19	18,00%	29,37
118	004-001-000002147	1046781	CC	CENTRO DE DISTRIBUCION PVC	40,80	17,00%	6,94
119	004-001-000002078	1043097	CC	CEPEDA SANPEDRO MARCELO VINICIO	28,29	18,00%	5,09
120	004-001-000002142	1030472	BA	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	944,93	18,00%	170,09



PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA

Cc3.3

121	004-001-000002130	1006624	RB	ASOCIACION ISLAS DE PAZ	786,34	15,00%	117,95
122	004-001-000002130	1009765	IN	ASOCIACION ISLAS DE PAZ	315,30	12,00%	37,84
123	004-001-000002139	1017970	VH	MEJIA LOPEZ EUGENIA DEL CARMEN	101,35	15,00%	15,20
124	004-001-000002075	1046673	CC	ALMEIDA VALENCIA MARIO ENRIQUE	25,00	18,00%	4,50
125	004-001-000002127	1046745	CC	ECHEVERRIA MARTINEZ FRANCISCO JAVIER	25,00	18,00%	4,50
126	004-001-000002080	1029799	BA	MACHADO MURILLO MARIO VICENTE	95,50	18,00%	17,19
127	004-001-000002144	1046768	CC	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	229,95	18,00%	41,39
128	004-001-000002116	1034452	VH	HIDALGO BONIFAZ JAVIER MARCELO	401,10	15,00%	60,17
129	004-001-000002145	1030473	BA	LARA VIZUETE EDGAR NESTOR	82,82	18,00%	14,91
130	004-001-000002109	1030422	BA	MOBILIARIO MUEBLES Y SISTEMAS DE OFICINA MHHM	264,87	18,00%	47,68
131	004-001-000002100	1028360	BA	ERAZO SAMANIEGO OSWALDO RODRIGO	72,26	18,00%	13,01
132	004-001-000002058	1034390	VH	BRITO ZABALA LUIS VICENTE	745,64	15,00%	111,85
133	004-001-000002101	1030420	BA	MORENO ALARCON MARIO FERNANDO	25,00	18,00%	4,50
134	004-001-000002054	1026294	VH	SGHIRLA SGHIRLA EDGAR ALEXIS	280,77	15,00%	42,12
135	004-001-000002070	400118	TR	INDUSTRIAL CUERDAS ANDINAS INDUCUERDAS CIA LTDA	150,80	17,00%	25,64
136	004-001-000002113	1003672	RC	DELGADO TELLO TANIA ELIZABETH	501,37	15,00%	75,21
137	004-001-000002111	1030424	BA	VALLEJO VALLEJO VICTOR MANUEL	56,83	18,00%	10,23
138	004-001-000002063	1034393	VH	OBREGON SANCHEZ GABRIEL EDISON	453,24	15,00%	67,99
139	004-001-000002125	1003366	RC	COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA	16,85	15,00%	2,53
140	004-001-000002112	1046721	CC	VALLEJO VALLEJO VICTOR MANUEL	25,00	18,00%	4,50
141	004-001-000002121	1027470	BA	SANCHEZ QUINCHUELA CARLOS PATRICIO	42,00	18,00%	7,56
142	004-001-000002069	1031667	VH	ARELLANO BARRIGA GUILLERMO VINICIO	1342,41	15,00%	201,36
143	004-001-000002110	1046720	CC	MOBILIARIO MUEBLES Y SISTEMAS DE OFICINA MHHM	37,85	18,00%	6,81
144	004-001-000002086	1029133	VH	MIÑO FREIRE MAYRA ELLENA	698,91	15,00%	104,84
145	004-001-000002087	1030392	BA	ESPINOZA GUACHO AURELIO	52,40	18,00%	9,43
146	004-001-000002126	1030449	BA	ECHEVERRIA MARTINEZ FRANCISCO JAVIER	48,86	18,00%	8,79
147	004-001-000002052	1034389	VH	CALAPAQUI ORTIZ ANDREA YESENIA	617,29	15,00%	92,59
148	004-001-000002185	1029971	VH	BARRENO HERNANDEZ JOSE FERNANDO	766,49	15,00%	114,97
149	004-001-000002131	1004240	VH	SUPERMERCADO Y COMIS.HORTENCIA VARGAS DE JARA E HIJOS.LTDA	38,69	15,00%	5,80
150	004-001-000002060	1046661	CC	ENTERSYSTEMS LATINOAMERICANA DE COMPUTADORAS&SISTEMAS CIA. LTDA.	25,00	18,00%	4,50
151	004-001-000002181	1029534	BA	BECERRA TOTOY RUPERTO ANIBAL	69,48	18,00%	12,51
152	004-001-000002192	1030525	BA	CARRION SAMANIEGO PAUL FERNANDO	176,90	18,00%	31,84
153	004-001-000002193	1046840	CC	CARRION SAMANIEGO PAUL FERNANDO	53,84	18,00%	9,69
154	004-001-000002184	1012739	IN	BRITO CLAVIJO GILBERTO ANTONIO	626,75	12,00%	75,21
155	004-001-000002184	1008295	RB	BRITO CLAVIJO GILBERTO ANTONIO	501,37	15,00%	75,21
156	004-001-000002184	1012741	IN	BRITO CLAVIJO GILBERTO ANTONIO	472,43	12,00%	56,69
157	004-001-000002184	1008297	RB	BRITO CLAVIJO GILBERTO ANTONIO	180,49	15,00%	27,07
158	004-001-000002187	400118	TR	SOLORZANO ARIAS WASHINGTON RENE	38,64	17,00%	6,57
159	004-001-000002188	400118	TR	SOLORZANO ARIAS WASHINGTON RENE	25,00	18,00%	4,50
160	004-001-000002328	1030636	BA	TENEMAZA HERRERA EDWIN GIOVANNI	25,00	18,00%	4,50



PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA

Cc3.4

161	004-001-000002333	1003319	RC	TRANSPORTE PESADO RICAURTE	100,00	15,00%	15,00
162	004-001-000002329	1046937	CC	TENEMAZA HERRERA EDWIN GIOVANNI	25,00	18,00%	4,50
163	004-001-000002298	1029405	BA	ALMEIDA VILLENA GERARDO RAMIRO	509,19	18,00%	91,65
164	004-001-000002194	1030527	BA	ORNA HERRERA ANIBAL EFREN	27,95	18,00%	5,03
165	004-001-000002327	1013509	IN	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JORGE	351,92	13,00%	45,75
166	004-001-000002327	1004490	EE	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JORGE	126,54	18,00%	22,78
167	004-001-000002327	1008761	RB	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JORGE	104,03	15,00%	15,60
168	004-001-000002343	1028074	VH	SILVA ARIAS LUIS ARMANDO	475,35	15,00%	71,30
169	004-001-000002222	1030541	BA	ZUMBA OLMEDO MAURO BLADIMIR	29,85	18,00%	5,37
170	004-001-000002339	1022087	VH	ROMERO BERMEO FABIAN PATRICIO	6,00	15,00%	0,90
171	004-001-000002353	1031985	VH	CEBYCAM	460,26	15,00%	69,04
172	004-001-000002215	1029888	BA	MOBILIARIO MUEBLES Y SISTEMAS DE OFICINA MHHM	112,50	18,00%	20,25
173	004-001-000002360	1030659	BA	NINABANDA AMANGANDI GUILLERMO	55,02	18,00%	9,90
174	004-001-000002361	1046961	CC	NINABANDA AMANGANDI GUILLERMO	25,00	18,00%	4,50
175	004-001-000002226	1046841	CC	ADELMAG CIA LTDA	55,50	18,00%	9,99
176	004-001-000002351	1028359	BA	NINABANDA AMANGANDI GUILLERMO	3219,13	12,00%	386,30
177	004-001-000002325	1022486	VH	ROMERO GARCIA HUGO FERNANDO	33,87	15,00%	5,08
178	004-001-000002247	1029858	BA	BARRAGAN AUMALA RUPERTO NIKOLAY	39,40	18,00%	7,09
179	004-001-000002230	1001592	FD	MOROCHO BANSHUY JULIAN	25,00	15,00%	3,75
180	004-001-000002232	1034543	VH	MEJIA VINUEZA MARTHA BEATRIZ	632,58	15,00%	94,89
181	004-001-000002239	1046868	CC	TELLO ENDARA JUAN CARLOS	25,00	18,00%	4,50
182	004-001-000002380	1029511	BA	BARRAGAN AUMALA RUPERTO NIKOLAY	543,40	18,00%	97,81
183	004-001-000002224	1046848	CC	ZUMBA OLMEDO MAURO BLADIMIR	25,00	18,00%	4,50
184	004-001-000002238	1030558	BA	TELLO ENDARA JUAN CARLOS	25,00	18,00%	4,50
185	004-001-000002212	1029389	BA	CONSTRUCTORA FABYPAL CIA. LTDA	529,81	18,00%	95,37
186	004-001-000002246	1029511	BA	BARRAGAN AUMALA RUPERTO NIKOLAY	543,40	18,00%	97,81
187	004-001-000002201	1030530	BA	RODRIGUEZ DERROSSI YOLANDA JUDITH	168,80	18,00%	30,38
188	004-001-000002326	1034620	VH	LOGROÑO SANTACRUZ ESTHELA PATRICIA	648,84	15,00%	97,33
189	004-001-000002364	1029307	VH	CORDERO LEON ESTEBAN	745,44	15,00%	111,82
190	004-001-000002373	1034663	VH	DESISCPA INTERJUNTAS CHIMBORAZO	990,81	15,00%	148,62
191	004-001-000002371	400070	TR	EMPRESA IMPANDI DE IMPORTACIONES S. A.	157,73	17,00%	26,81
192	004-001-000002378	1046974	CC	BARRAGAN AUMALA RUPERTO NIKOLAY	214,57	18,00%	38,62
193	004-001-000002374	1026170	VH	POMBOZA JUNEZ WASHINGTON GONZALO	838,29	15,00%	125,74
194	004-001-000002321	1031788	VH	MUÑOZ ANDRADE LUIS TEODORO	509,89	15,00%	76,48
195	004-001-000002354	1026383	VH	FALCONI RAMOS MARCELO LEONARDO	1286,98	15,00%	193,05
196	004-001-000002368	400070	TR	EMPRESA IMPANDI DE IMPORTACIONES S. A.	75,12	18,00%	13,52
197	004-001-000002376	1034666	VH	DIAZ ECHEVERRIA JOSE VICTOR	876,39	15,00%	131,46
198	004-001-000002369	400070	TR	EMPRESA IMPANDI DE IMPORTACIONES S. A.	290,20	17,00%	49,33
199	004-001-000002370	400070	TR	EMPRESA IMPANDI DE IMPORTACIONES S. A.	121,70	18,00%	21,91
200	004-001-000002377	1030673	BA	BARRAGAN AUMALA RUPERTO NIKOLAY	881,79	18,00%	158,72



PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA

Cc3.5

201	004-001-000002310	1040280	CC	COBOS ESPINOZA JOSE LUIS	31,01	18,00%	5,58
202	004-001-000002356	1034653	VH	BARRENO DIAZ ABEL	468,78	15,00%	70,32
203	004-001-000002355	1031917	VH	NOGUERA MOSCOSO CAT ALINA	2057,62	15,00%	308,64
204	004-001-000002263	400070	TR	EMPRESA IMPANDI DE IMPORTACIONES S. A.	106,05	17,00%	18,03
205	004-001-000002569	1047072	CC	ARIAS YEROVI PABLO ARTURO	25,00	18,00%	4,50
206	004-001-000002546	1046998	CC	DELLI VALLADARES ALVARO RENE	25,00	18,00%	4,50
207	004-001-000002586	1034757	VH	ARBOLEDA CASTILLO GUST AVO DE JESUS	609,67	15,00%	91,45
208	004-001-000002262	400070	TR	EMPRESA IMPANDI DE IMPORTACIONES S. A.	109,11	17,00%	18,55
209	004-001-000002265	1021083	VH	VERA VAZQUEZ LUIS ALFONSO	118,85	15,00%	17,83
210	004-001-000002637	1043703	CC	VASQUEZ FALCONES MONICA HIPATIA	25,00	18,00%	4,50
211	004-001-000002580	1014229	IN	CRUZ PAUCAR XIMENA	450,48	13,00%	58,56
212	004-001-000002197	1030528	BA	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	246,28	18,00%	44,33
213	004-001-000002198	1046842	CC	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	74,93	18,00%	13,49
214	004-001-000002199	1030529	BA	LOGROÑO ASTUDILLO JAVIER PATRICIO	28,81	18,00%	5,19
215	004-001-000002200	1046844	CC	LOGROÑO ASTUDILLO JAVIER PATRICIO	25,00	18,00%	4,50
216	004-001-000002281	1027312	BA	VASQUEZ FALCONES MONICA HIPATIA	49,68	18,00%	8,94
217	004-001-000002282	1027300	BA	ALMEIDA VILLENA GERARDO RAMIRO	123,90	18,00%	22,30
218	004-001-000002469	1032850	VH	ROSETO ECHEVERRIA CARLOS JAVIER	6,00	15,00%	0,90
219	004-001-000002428	1030709	BA	CHANGOLUIZA GAVILANEZ JOSE MIGUEL	174,47	18,00%	31,40
220	004-001-000002585	1001603	FD	LLANGOMA GANAN EDUARDO	25,00	15,00%	3,75
221	004-001-000002616	400118	TR	GUERRERO ANDRADE RAMIRO FERNANDO	116,29	17,00%	19,77
222	004-001-000002431	1047005	CC	CHANGOLUIZA GAVILANEZ JOSE MIGUEL	28,03	18,00%	5,05
223	004-001-000002581	1030799	BA	ASOCIACION DE PRODUCTORES, COMERCIANTES E INDUSTRIALIZADORES LOS TIQUIZAMBIS	1715,19	18,00%	308,73
224	004-001-000002582	1047085	CC	ASOCIACION DE PRODUCTORES, COMERCIANTES E INDUSTRIALIZADORES LOS TIQUIZAMBIS	417,38	18,00%	75,13
225	004-001-000002453	1025014	VH	GRANIZO VILLAGOMEZ LILIAN DEL ROCIO	558,28	15,00%	83,74
226	004-001-000002752	400118	TR	SOLORZANO ARIAS WASHINGTON RENE	42,88	17,00%	7,29
227	004-001-000002401	1019993	VH	ARCOS MENENDEZ ANIBAL ALFONSO	530,41	15,00%	79,56
228	004-001-000002456	1030695	BA	GARCIA MANCERO VINICIO FABIAN	332,66	18,00%	59,88
229	004-001-000002386	1046997	CC	CASA GALLEGOS WASHINGTON NEPTALI	25,00	18,00%	4,50
230	004-001-000002430	1030712	BA	CHANGOLUIZA GAVILANEZ JOSE MIGUEL	92,05	18,00%	16,57
231	004-001-000002432	1030714	BA	CHANGOLUIZA GAVILANEZ JOSE MIGUEL	123,66	18,00%	22,26
232	004-001-000002433	1047007	CC	CHANGOLUIZA GAVILANEZ JOSE MIGUEL	51,55	18,00%	9,28
233	004-001-000002468	1025027	VH	MORALES MOROCHO JUDITH ISABEL	54,38	15,00%	8,16
234	004-001-000002429	1047004	CC	CHANGOLUIZA GAVILANEZ JOSE MIGUEL	53,07	18,00%	9,55
235	004-001-000002399	1019993	VH	ARCOS MENENDEZ ANIBAL ALFONSO	567,95	15,00%	85,19
236	004-001-000002722	1034897	VH	PACHECO MORAN FRANKLIN ANDRES	404,85	15,00%	60,73
237	004-001-000002565	1014310	IN	GUERRERO FIALLO ANGEL	77,51	13,00%	10,08
238	004-001-000002748	1032233	VH	VALDIVIESO SILVA JUAN VICENTE	1777,25	15,00%	266,59
239	004-001-000002481	400118	TR	ROSETO GUERRA EDGAR MAURICIO	18,53	17,00%	3,15
240	004-001-000002663	1030857	BA	CORDERO ORTIZ FELIPE TEODORO	153,43	18,00%	27,62



PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA

Cc3.6

241	004-001-000002720	1030964	BA	ASETTRIBCON CIA LTDA	25,00	18,00%	4,50
242	004-001-000002725	1001488	FD	POZO AVALOS LUIS FERNANDO	28,88	15,00%	4,33
243	004-001-000002506	1029245	BA	ASOCIACION DE MUJERES WAORANI DE LA AMAZONIA ECUATORIANA	90,00	18,00%	16,20
244	004-001-000002406	1019993	VH	ARCOS MENENDEZ ANIBAL ALFONSO	548,59	15,00%	82,29
245	004-001-000002459	1032031	VH	GUERRERO FIALLO ANGEL	1792,50	15,00%	268,88
246	004-001-000002455	1047013	CC	ALMEIDA VILLENA GERARDO RAMIRO	33,85	18,00%	6,09
247	004-001-000002658	1034811	VH	MONTENEGRO SALGADO SERVIO ENRIQUE	1238,99	15,00%	185,85
248	004-001-000002705	1029405	BA	ALMEIDA VILLENA GERARDO RAMIRO	1018,38	18,00%	183,31
249	004-001-000002693	1030925	BA	CRUZ TOLEDO EDWIN GEOVANNI	126,00	18,00%	22,68
250	004-001-000002424	1029740	BA	ALMEIDA VINUEZA JORGE SANTIAGO	645,93	18,00%	116,27
251	004-001-000002731	1030974	BA	TRUJILLO SOLORZANO BYRON JAVIER	151,15	18,00%	27,21
252	004-001-000002669	1047139	CC	CORPORACION SAN LUIS DE TIPIN	27,38	18,00%	4,93
253	004-001-000002698	1032745	VH	CEVALLOS CHAVEZ JAVIER EDUARDO	6,00	15,00%	0,90
254	004-001-000002409	1034680	VH	RODRIGUEZ PINTO JOSE LUIS	602,04	15,00%	90,31
255	004-001-000002403	1019993	VH	ARCOS MENENDEZ ANIBAL ALFONSO	1671,77	13,00%	217,33
256	004-001-000002391	1030697	BA	BONIFAZ VARGAS ANGEL NAPOLEON	79,20	18,00%	14,26
257	004-001-000002390	1046999	CC	BONIFAZ VARGAS ANGEL NAPOLEON	25,00	18,00%	4,50
258	004-001-000002694	1047213	CC	CRUZ TOLEDO EDWIN GEOVANNI	51,10	18,00%	9,20
259	004-001-000002699	1021771	VH	ALARCON ANDRADE PABLO GUILLERMO	9,65	15,00%	1,45
260	004-001-000002655	1034806	VH	ARELLANO NARANJO VICTOR ALONSO	954,42	15,00%	143,16
261	004-001-000002754	1032250	VH	ROMO ROTHER LUIS ROBERTO	404,85	15,00%	60,73
262	004-001-000002588	1047089	CC	CRUZ TOLEDO EDWIN GEOVANNI	73,00	18,00%	13,14
263	004-001-000002485	1004490	EE	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JORGE	6,00	15,00%	0,90
264	004-001-000002467	1012512	VH	ARELLANO BARRIGA GUILLERMO VINICIO	108,57	15,00%	16,29
265	004-001-000002587	1030802	BA	CRUZ TOLEDO EDWIN GEOVANNI	216,00	18,00%	38,88
266	004-001-000002404	1045600	CC	ALMEIDA VILLENA GERARDO RAMIRO	101,84	18,00%	18,33
267	004-001-000002564	1034736	VH	ROMERO ROMERO CARMITA PATRICIA	812,63	15,00%	121,89
268	004-001-000002685	1026215	SO	DIAZ Y DIAZ CONSTRUCTORA C.A.	25,00	18,00%	4,50
269	004-001-000002687	1001612	FD	BARRAZUETA ROJAS SANDRA GABRIELA	32,00	15,00%	4,80
270	004-001-000002471	1001211	FP	UNIDAD EDUCATIVA FISCAL INTERCULTURAL BILINGUE MONSEÑOR LEONIDAD PROAÑO	372,64	15,00%	55,90
271	004-001-000002717	1030962	BA	GOYES NOBOA ANGEL RODRIGO	25,13	18,00%	4,52
272	004-001-000002660	1004978	EE	PAREDES PEREZ JORGE AUGUSTO	1203,29	15,00%	180,49
273	004-001-000002660	1015066	IN	PAREDES PEREZ JORGE AUGUSTO	294,23	13,00%	38,25
274	004-001-000002743	1031026	VH	VERA SANTILLAN LUIS FERNANDO	63,43	15,00%	9,51
275	004-001-000002746	1032301	VH	ALVAREZ ROMERO PABLO ISRAEL	16,51	15,00%	2,48
276	004-001-000002735	1032233	VH	VALDIVIESO SILVA JUAN VICENTE	6,00	15,00%	0,90
277	004-001-000002589	1030803	BA	RODRIGUEZ NIAMA GERMAN EDUARDO	324,00	18,00%	58,32
278	004-001-000002387	1030696	BA	DELLI VALLADARES ALVARO RENE	49,50	18,00%	8,91
279	004-001-000002688	1026216	SO	VACA RIOFRIO LUIS HUBERTO	25,00	18,00%	4,50
280	004-001-000002736	1030972	BA	ESPINOZA BARRENO MARIA PIEDAD	69,13	18,00%	12,44



PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA

Cc3.7

281	004-001-000002684	1030911	BA	RODRIGUEZ DERROSSI YOLANDA JUDITH	45,09	18,00%	8,12
282	004-001-000002605	400118	TR	INDUSTRIAL CUERDAS ANDINAS INDUCUERDAS CIA LTDA	164,87	17,00%	28,03
283	004-001-000002472	1031146	VH	CASTILLO BARRAGAN SEGUNDO HUMBERTO	14,21	15,00%	2,13
284	004-001-000002665	1034823	VH	QUINTANA PUGA DANILO PAUL	781,38	15,00%	117,21
285	004-001-000002483	1014216	IN	TRANSPORTE PESADO RICAURTE	6,00	13,00%	0,78
286	004-001-000002664	1034808	VH	ERAZO GUARDERAS PABLO MIGUEL	596,45	15,00%	89,47
287	004-001-000002666	1030867	BA	RODRIGUEZ ARELLANO HENRY PATRICIO	61,68	18,00%	11,10
288	004-001-000002411	1027300	BA	ALMEIDA VILLENA GERARDO RAMIRO	123,90	18,00%	22,30
289	004-001-000002478	1014148	IN	BERMEO CORDERO ISABEL MARIANA	6,00	13,00%	0,78
290	004-001-000002477	1018475	VH	VELEZ VEGA MOISES GONZALO	6,00	15,00%	0,90
291	004-001-000002709	1014495	VH	CORDERO ARAUJO EDGAR GERMAN	99,52	15,00%	14,93
292	004-001-000002531	1034724	VH	SANMARTIN MARTINEZ GREY CUMANDA	809,81	15,00%	121,47
293	004-001-000002534	1029348	VH	CHAVEZ VASQUEZ FREDDY ENRIQUE	450,63	15,00%	67,59
294	004-001-000002710	1033371	VH	MERINO MONTOYA EDGAR VINICIO	15,99	15,00%	2,40
295	004-001-000002706	1030874	BA	CARRION SAMANIEGO PAUL FERNANDO	1081,38	18,00%	194,65
296	004-001-000002708	1047141	CC	CARRION SAMANIEGO PAUL FERNANDO	263,17	18,00%	47,37
297	004-001-000002668	1030871	BA	CORPORACION SAN LUIS DE TIPIN	144,00	18,00%	25,92
298	004-001-000002493	1028446	BA	ECHEVERRIA ROSERO JORGE EDMUNDO	53,15	18,00%	9,57
299	004-001-000002568	1030779	BA	ARIAS YEROVI PABLO ARTURO	25,00	18,00%	4,50
300	004-001-000002576	400118	TR	BELTRAN ARMENDARIZ ELVIA LUCILA Y OTROS	488,24	17,00%	83,00
301	004-001-000002566	1034692	VH	BERRONES SANTANDER FRANKLIN OSWALDO	689,88	15,00%	103,48
302	004-001-000002392	1019993	VH	ARCOS MENENDEZ ANIBAL ALFONSO	327,29	15,00%	49,09
303	004-001-000002647	1032073	VH	ZABALA NAVARRETE ANGEL GILBERTO	758,07	15,00%	113,71
304	004-001-000002631	1043696	CC	ALMEIDA VILLENA GERARDO RAMIRO	26,55	18,00%	4,78
305	004-001-000002652	1028093	BA	ROBALINO PASTOR MALENA DAYANARA	55,53	18,00%	10,00
306	004-001-000002606	1034779	VH	PATARON SOTOMAYOR CARMEN SUSANA	1052,88	15,00%	157,93
307	004-001-000002598	1030814	BA	RODRIGUEZ DERROSSI YOLANDA JUDITH	86,71	18,00%	15,61
308	004-001-000002476	1003366	RC	COOPERATIVA DE TRANSPORTES PATRIA	6,00	15,00%	0,90
309	004-001-000002809	1030505	BA	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	150,52	18,00%	27,09
310	004-001-000002807	1031076	BA	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	1488,72	18,00%	267,97
311	004-001-000002865	1031126	BA	LOPEZ GAIBOR MIGUEL EDUARDO	48,02	18,00%	8,64
312	004-001-000002774	1026231	SO	OLMEDO CALDERON HERNAN ALFREDO	25,00	18,00%	4,50
313	004-001-000002783	1001629	FD	CEPEDA MULLO JUAN JOSE	25,00	15,00%	3,75
314	004-001-000002761	400070	TR	EMPRESA IMPANDI DE IMPORTACIONES S. A.	155,53	18,00%	28,00
315	004-001-000002770	1031021	BA	ENCALADA NAVARRETE FABIAN EDUARDO	25,00	18,00%	4,50
316	004-001-000002808	1047364	CC	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	362,26	18,00%	65,21
317	004-001-000002899	1031179	BA	CEPEDA SANPEDRO MARCELO VINICIO	63,00	18,00%	11,34
318	004-001-000002900	1047453	CC	CEPEDA SANPEDRO MARCELO VINICIO	25,00	18,00%	4,50
319	004-001-000002810	1026383	VH	FALCONI RAMOS MARCELO LEONARDO	1167,29	15,00%	175,09
320	004-001-000002802	1047352	CC	CONSULTORA ANDRADE LOPEZ Y RODRIGUEZ AL&R CIA LTDA	25,00	18,00%	4,50



Ce3.8

321	004-001-000002804	1031067	BA	ALMEIDA VILLENA GERARDO RAMIRO	652,73	18,00%	117,49
322	004-001-000002759	1031011	BA	CRUZ TOLEDO EDWIN GEOVANNI	37,80	18,00%	6,80
323	004-001-000002760	1047300	CC	CRUZ TOLEDO EDWIN GEOVANNI	25,00	18,00%	4,50
324	004-001-000002868	1035023	VH	CONGREGACION DE HERMANAS DE LA PROVIDENCIA Y DE LA INMACULADA CONCEPCION	839,11	15,00%	125,87
325	004-001-000002869	1029335	BA	CARRION SAMANIEGO PAUL FERNANDO	1.783,68	18,00%	321,06
326	004-001-000002884	1034607	VH	SILVA YEPEZ CRISTIAN DAYAN	366,93	15,00%	55,04
327	004-001-000002771	1047315	CC	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	952,16	18,00%	171,39
328	004-001-000002902	1043669	CC	SERVICIOS TECNICOS AMBIENTALES ESPECIALIZADOS SERVITAE CIA LTDA.	143,57	18,00%	25,84
329	004-001-000002834	1001628	FD	PEREZ GUZMAN JOSE RICARDO	25,00	15,00%	3,75
330	004-001-000002762	1031329	VH	VARGAS FREIRE RAQUEL HORTENCIA	25,00	15,00%	3,75
331	004-001-000002756	1014182	VH	ASOCIACION ISLAS DE PAZ	9,33	15,00%	1,40
332	004-001-000002786	1001103	FD	FEDERACION DEPORTIVA BARRIAL PROVINCIAL DE CHIMBORAZO	162,79	15,00%	24,42
333	004-001-000002785	1047335	CC	RODRIGUEZ ARELLANO HENRY PATRICIO	112,16	18,00%	20,19
334	004-001-000002778	1001627	FD	GUSNAY TAMBO LORENZO	25,00	15,00%	3,75
335	004-001-000002799	1032301	VH	ALVAREZ ROMERO PABLO ISRAEL	402,73	15,00%	60,41
336	004-001-000002891	1031173	BA	VARGAS JEREZ SEGUNDO MANUEL	231,32	18,00%	41,64
337	004-001-000002890	1001293	FD	LIGA DEPORTIVA BARRIAL 19 DE OCTUBRE	25,07	15,00%	3,76
338	004-001-0063523	1012484	IN	ESPINOZA SALTOS RUBEN ARMANDO	450,25	13,00%	58,53
TOTAL						23304,16	



PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA

Cc4

No.-	Ramo	Cliente	Prima Neta	Porcentaje	Valor Comision	CONTROLES							RESP.
						DOCUMENTOS			REGISTRO		POLITICAS		
						PAGO	EXIST	PREIMP	DIARIO	AUXILIAR	CUMPLE	NO CUMPLE	
1	BA	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	506,99	18,00%	91,26	SI	SI	SI	SI	SI	SI		AARA
2	BA	VARGAS JEREZ SEGUNDO MANUEL	179,26	18,00%	32,27	SI	SI	SI	SI	NO Σ	SI		AARA
3	BA	CORDERO ORTIZ FELIPE TEODORO	32,40	18,00%	5,83	SI	SI	SI	SI	SI	SI		DKAM
4	BA	VARGAS JEREZ SEGUNDO MANUEL	52,50	18,00%	9,45	SI	SI	SI	SI	SI	SI		DKAM
5	BA	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	1785,09	18,00%	321,32	SI	SI	SI	SI	SI	SI		DKAM
6	CC	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	378,25	18,00%	68,09	NO μ	SI	SI	SI	NO	SI		AARA
7	CC	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	3997,56	18,00%	719,56	SI	SI	SI	SI	NO	SI		AARA
8	BA	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	2646,44	18,00%	476,36	SI	SI	SI	SI	NO	SI		AARA
9	BA	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	3700,09	18,00%	666,02	SI	SI	SI	SI	NO	SI		AARA
10	BA	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	296,67	18,00%	53,40	SI	SI	SI	SI	SI	SI		CIMB
11	TR	INPAPEL PATRIA CIA. LTDA	193,56	17,00%	32,91	SI	SI	SI	SI	SI	SI		DKAM
12	TR	INPAPEL PATRIA CIA. LTDA	166,42	17,00%	28,29	SI	SI	SI	SI	NO	SI		FOBC
13	TR	INPAPEL PATRIA CIA. LTDA	160,80	17,00%	27,34	SI	SI	SI	SI	NO	SI		CIMB
14	EE	CASTILLO ZAMBRANO MARCELA XIMENA	114,41	15,00%	17,16	SI	SI	SI	SI	NO	SI		CIMB
15	RB	CASTILLO ZAMBRANO MARCELA XIMENA	40,00	15,00%	6,00	SI	SI	SI	SI	NO	SI		CIMB
16	IN	CASTILLO ZAMBRANO MARCELA XIMENA	34,32	13,00%	4,46	SI	SI	SI	SI	SI	SI		DKAM
17	TR	EMPRESA IMPANDI DE IMPORTACIONES S. A.	152,42	18,00%	27,44	SI	SI	SI	SI	NO		NO γ	DKAM
18	BA	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	112,50	18,00%	20,25	SI	SI	SI	SI	NO	SI		AARA
19	VH	DEL POZO HARO JULIO MIGUEL	1882,20	13,00%	244,69	SI	SI	SI	SI	NO		NO	CIMB
20	BA	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	102,24	18,00%	18,40	SI	SI	SI	SI	NO	SI		CIMB



PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA

Cc4.1

21	CC	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	252,06	18,00%	45,37	SI	SI	SI	SI	NO	SI		CIMB
22	CC	COLCHA BECERRA EDISON GILBERTO	25,00	18,00%	4,50	SI	SI	SI	SI	SI	SI		DKAM
23	BA	SANTOS SAMPEDRO JUAN ERNESTO	238,03	18,00%	42,85	NO	NO	SI	SI	NO	SI		CIMB
24	VH	MAYFIELD KEVIN LEE	417,14	15,00%	62,57	SI	SI	SI	SI	NO	SI		AARA
25	BA	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	415,45	18,00%	74,78	SI	SI	SI	SI	NO	SI		AARA
26	VH	DI DONATO DAVALOS SEBASTIAN	411,12	15,00%	61,67	SI	SI	SI	SI	NO	SI		FOBC
27	CC	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	126,36	18,00%	22,74	SI	SI	SI	SI	NO	SI		FOBC
28	BA	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	301,03	18,00%	54,19	SI	SI	SI	SI	SI	SI		DKAM
29	VH	LAYEDRA IDROVO RAFAEL	807,08	15,00%	121,06	SI	SI	SI	SI	NO	SI		AARA
30	VH	SALAZAR CABAY CARMEN ALICIA	1026,81	17,00%	174,56	SI	SI	SI	SI	NO		NO	CIMB
31	VH	PURUHAFERRET	15660,61	15,00%	2349,09	SI	SI	SI	SI	SI	SI		DKAM
32	IN	PURUHAFERRET	4611,02	13,00%	599,43	SI	SI	SI	SI	SI	SI		JAAG
33	CC	CENTRO DE DISTRIBUCION PVC	40,80	17,00%	6,94	SI	SI	SI	SI	NO		NO	CIMB
34	IN	ASOCIACION ISLAS DE PAZ	315,30	12,00%	37,84	SI	SI	SI	SI	SI	SI		CIMB
35	VH	MEJIA LOPEZ EUGENIA DEL CARMEN	101,35	15,00%	15,20	SI	SI	SI	SI	NO	SI		JAAG
36	CC	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	229,95	18,00%	41,39	SI	SI	SI	SI	SI	SI		CIMB
37	VH	HIDALGO BONIFAZ JAVIER MARCELO	401,10	15,00%	60,17	NO	NO	SI	SI	SI	SI		JAAG
38	BA	LARA VIZUETE EDGAR NESTOR	82,82	18,00%	14,91	SI	SI	SI	SI	NO	SI		FOBC
39	BA	MOBILIARIO MUEBLES Y SISTEMAS DE OFICINA MHHM	264,87	18,00%	47,68	SI	SI	SI	SI	SI	SI		AARA
40	BA	ERAZO SAMANIEGO OSWALDO RODRIGO	72,26	18,00%	13,01	SI	SI	SI	SI	SI	SI		JAAG



PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA

Cc4.2

41	VH	BRITO ZABALA LUIS VICENTE	745,64	15,00%	111,85	SI	SI	SI	SI	SI	SI		AARA
42	TR	INDUSTRIAL CUERDAS ANDINAS INDUCUERDAS CIA LTDA	150,80	17,00%	25,64	SI	SI	SI	SI	SI	SI		CIMB
43	CC	VALLEJO VALLEJO VICTOR MANUEL	25,00	18,00%	4,50	SI	SI	SI	SI	SI	SI		JAAG
44	BA	SANCHEZ QUINCHUELA CARLOS PATRICIO	42,00	18,00%	7,56	SI	SI	SI	SI	NO	SI		FOBC
45	VH	ARELLANO BARRIGA GUILLERMO VINICIO	1342,41	15,00%	201,36	SI	SI	SI	SI	SI	SI		FOBC
46	VH	CALAPAQUI ORTIZ ANDREA YESENIA	617,29	15,00%	92,59	SI	SI	SI	SI	NO	SI		AARA
47	VH	BARRENO HERNANDEZ JOSE FERNANDO	766,49	15,00%	114,97	SI	SI	SI	SI	NO	SI		JAAG
48	IN	BRITO CLAVIJO GILBERTO ANTONIO	626,75	12,00%	75,21	SI	SI	SI	SI	NO	SI		DKAM
49	RB	BRITO CLAVIJO GILBERTO ANTONIO	501,37	15,00%	75,21	NO	SI	SI	SI	NO	SI		AARA
50	IN	BRITO CLAVIJO GILBERTO ANTONIO	472,43	12,00%	56,69	SI	SI	SI	SI	SI	SI		CIMB
51	RB	BRITO CLAVIJO GILBERTO ANTONIO	180,49	15,00%	27,07	SI	SI	SI	SI	SI	SI		CIMB
52	EE	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JORGE	126,54	18,00%	22,78	SI	SI	SI	SI	NO		NO	AARA
53	BA	NINABANDA AMANGANDI GUILLERMO	3219,13	12,00%	386,30	SI	SI	SI	SI	NO		NO	JAAG
54	TR	EMPRESA IMPANDI DE IMPORTACIONES S. A.	157,73	17,00%	26,81	SI	SI	SI	SI	SI	SI		FOBC
55	CC	BARRAGAN AUMALA RUPERTO NIKOLAY	214,57	18,00%	38,62	SI	SI	SI	SI	SI	SI		AARA
56	VH	POMBOZA JUNEZ WASHINGTON GONZALO	838,29	15,00%	125,74	SI	SI	SI	SI	SI	SI		JAAG
57	VH	FALCONI RAMOS MARCELO LEONARDO	1286,98	15,00%	193,05	NO	NO	SI	SI	NO	SI		CIMB
58	VH	NOGUERA MOSCOSO CATALINA	2057,62	15,00%	308,64	SI	SI	SI	SI	NO	SI		CIMB
59	IN	CRUZ PAUCAR XIMENA	450,48	13,00%	58,56	SI	SI	SI	SI	SI	SI		DKAM
60	BA	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	246,28	18,00%	44,33	SI	SI	SI	SI	SI	SI		DKAM



PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA

Cc4.3

61	VH	ROSETO ECHEVERRIA CARLOS JAVIER	6,00	15,00%	0,90	SI	SI	SI	SI	NO	SI		FOBC
62	BA	ASOCIACION DE PRODUCTORES, COMERCIANTES E INDUSTRIALIZADORES LOS TIQUIZAMBIS	1715,19	18,00%	308,73	SI	SI	SI	SI	NO	SI		AARA
63	CC	ASOCIACION DE PRODUCTORES, COMERCIANTES E INDUSTRIALIZADORES LOS TIQUIZAMBIS	417,38	18,00%	75,13	SI	SI	SI	SI	NO	SI		AARA
64	VH	GRANIZO VILLAGOMEZ LILIAN DEL ROCIO	558,28	15,00%	83,74	SI	SI	SI	SI	NO	SI		
65	TR	SOLORZANO ARIAS WASHINGTON RENE	42,88	17,00%	7,29	SI	SI	SI	SI	NO	SI		CIMB
66	VH	ARCOS MENENDEZ ANIBAL ALFONSO	530,41	15,00%	79,56	SI	SI	SI	SI	NO	SI		CIMB
67	BA	GARCIA MANCERO VINICIO FABIAN	332,66	18,00%	59,88	SI	SI	SI	SI	NO	SI		AARA
68	IN	GUERRERO FIALLO ANGEL	77,51	13,00%	10,08	NO	NO	SI	SI	NO	SI		FOBC
69	VH	VALDIVIESO SILVA JUAN VICENTE	1777,25	15,00%	266,59	SI	SI	SI	SI	NO	SI		FOBC
70	VH	ARCOS MENENDEZ ANIBAL ALFONSO	548,59	15,00%	82,29	SI	SI	SI	SI	NO	SI		CIMB
71	VH	GUERRERO FIALLO ANGEL	1792,50	15,00%	268,88	SI	SI	SI	SI	SI	SI		DKAM
72	CC	ALMEIDA VILLENA GERARDO RAMIRO	33,85	18,00%	6,09	SI	SI	SI	SI	NO	SI		FOBC
73	VH	MONTENEGRO SALGADO SERVIO ENRIQUE	1238,99	15,00%	185,85	SI	SI	SI	SI	SI	SI		DKAM
74	BA	ALMEIDA VILLENA GERARDO RAMIRO	1018,38	18,00%	183,31	SI	SI	SI	SI	SI	SI		DKAM
75	BA	CRUZ TOLEDO EDWIN GEOVANNI	126,00	18,00%	22,68	SI	SI	SI	SI	NO	SI		FOBC
76	BA	ALMEIDA VINUEZA JORGE SANTIAGO	645,93	18,00%	116,27	SI	SI	SI	SI	SI	SI		DKAM
77	BA	TRUJILLO SOLORZANO BYRON JAVIER	151,15	18,00%	27,21	SI	SI	SI	SI	SI	SI		CIMB
78	VH	RODRIGUEZ PINTO JOSE LUIS	602,04	15,00%	90,31	SI	SI	SI	SI	SI	SI		FOBC
79	VH	ARCOS MENENDEZ ANIBAL ALFONSO	1671,77	13,00%	217,33	SI	SI	SI	SI	NO		NO	FOBC
80	VH	ARELLANO NARANJO VICTOR ALONSO	954,42	15,00%	143,16	SI	SI	SI	SI	SI	SI		AARA



PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA

Cc4.4

81	VH	ROMO ROTHER LUIS ROBERTO	404,85	15,00%	60,73	SI	SI	SI	SI	SI	SI		AARA
82	CC	CRUZ TOLEDO EDWIN GEOVANNI	73,00	18,00%	13,14	SI	SI	SI	SI	SI	SI		FOBC
83	VH	ARELLANO BARRIGA GUILLERMO VINICIO	108,57	15,00%	16,29	SI	SI	SI	SI	SI	SI		CIMB
84	BA	CRUZ TOLEDO EDWIN GEOVANNI	216,00	18,00%	38,88	SI	SI	SI	SI	SI	SI		CIMB
85	CC	ALMEIDA VILLENA GERARDO RAMIRO	101,84	18,00%	18,33	NO	SI	SI	SI	NO	SI		AARA
86	VH	ROMERO ROMERO CARMITA PATRICIA	812,63	15,00%	121,89	SI	SI	SI	SI	SI	SI		CIMB
87	SO	DIAZ Y DIAZ CONSTRUCTORA C.A.	25,00	18,00%	4,50	SI	SI	SI	SI	SI	SI		DKAM
88	FD	BARRAZUETA ROJAS SANDRA GABRIELA	32,00	15,00%	4,80	SI	SI	SI	SI	SI	SI		FOBC
89	FP	UNIDAD EDUCATIVA FISCAL INTERCULTURAL BILINGUE MONSEÑOR LEONIDAD PROAÑO	372,64	15,00%	55,90	SI	SI	SI	SI	SI	SI		FOBC
90	BA	GOYES NOBOA ANGEL RODRIGO	25,13	18,00%	4,52	SI	SI	SI	SI	NO	SI		AARA
91	EE	PAREDES PEREZ JORGE AUGUSTO	1203,29	15,00%	180,49	SI	SI	SI	SI	SI	SI		CIMB
92	IN	PAREDES PEREZ JORGE AUGUSTO	294,23	13,00%	38,25	SI	SI	SI	SI	SI	SI		CIMB
93	VH	ERAZO GUARDERAS PABLO MIGUEL	596,45	15,00%	89,47	SI	SI	SI	SI	NO	SI		FOBC
94	BA	CARRION SAMANIEGO PAUL FERNANDO	1081,38	18,00%	194,65	SI	SI	SI	SI	NO	SI		AARA
95	BA	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	1488,72	18,00%	267,97	NO	SI	SI	SI	NO	SI		AARA
96	VH	FALCONI RAMOS MARCELO LEONARDO	1167,29	15,00%	175,09	SI	SI	SI	SI	NO	SI		AARA
97	VH	CONGREGACION DE HERMANAS DE LA PROVIDENCIA Y DE LA INMACULADA CONCEPCION	839,11	15,00%	125,87	SI	SI	SI	SI	SI	SI		DKAM
98	BA	CARRION SAMANIEGO PAUL FERNANDO	1.783,68	18,00%	321,06	SI	SI	SI	SI	NO	SI		CIMB
99	CC	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	952,16	18,00%	171,39	SI	SI	SI	SI	SI	SI		DKAM
100	IN	ESPINOZA SALTOS RUBEN ARMANDO	450,25	13,00%	58,53	SI	SI	SI	SI	NO		NO	AARA
TOTAL					12914,91								



- Σ PCI 5 Los encargados no acostumbran a registrar en auxiliares.
- μ Realizar confirmaciones a clientes.
- γ Porcentajes de comisiones mal calculadas. Se propone Asientos de Ajuste.
- σ PCI 6 Documentos archivados incorrectamente.

Elaborado por: DKAM

Fecha: 16/07/11



Ambato, 17 de julio del 2011.

Cc5

Señores
CONSTRUCTORA COVIPAL
Presente

Como auditora independiente, me encuentro realizando un examen especial a la cuenta de Comisiones por Cobrar cuyo periodo de evaluación es desde el 1 de julio al 31 de diciembre de 2010, consecuentemente le solicito confirmar tan pronto como le sea posible el valor que adeuda a la entidad en la fecha señalada.

En caso de inconformidad, por favor infórmeme sus observaciones.

Agradeceré a usted devolver la confirmación firmada directamente a mi correo: dianaamaguaya@hotmail.com o vía fax (03-2418745).

Atentamente,

DIANA AMAGUAYA
AUDITORA

El saldo que mantenía pendiente en los libros al 31 de diciembre de 2010 en el número de póliza 1036604, es \$ **378.25**

Correcto

Incorrecto

X

K

Observaciones:

El valor adeudado por mi persona es de \$ 0,00, es decir me encuentro al día en mis obligaciones con la empresa como consta en la copia del recibo de cobro adjunto.

Atentamente,

CONSTRUCTORA COVIPAL

K Se propone Asiento de Reclasificación.



PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA



PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. CONFIRMACION DE CLIENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010

Cc5

No.	CLIENTE	PRIMA NETA	CONFIRMACION
1	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	506,99	CORRECTO
2	VARGAS JEREZ SEGUNDO MANUEL	179,26	CORRECTO
3	CORDERO ORTIZ FELIPE TEODORO	32,40	NO CONTESTA
4	VARGAS JEREZ SEGUNDO MANUEL	52,50	CORRECTO
5	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	1785,09	CORRECTO
6	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	378,25	INCORRECTO
7	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	3997,56	CORRECTO
8	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	2646,44	CORRECTO
9	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	3700,09	CORRECTO
10	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	296,67	CORRECTO
11	INPAPEL PATRIA CIA. LTDA	193,56	CORRECTO
12	INPAPEL PATRIA CIA. LTDA	166,42	CORRECTO
13	INPAPEL PATRIA CIA. LTDA	160,80	CORRECTO
14	CASTILLO ZAMBRANO MARCELA XIMENA	114,41	NO CONTESTA
15	CASTILLO ZAMBRANO MARCELA XIMENA	40,00	NO CONTESTA
16	CASTILLO ZAMBRANO MARCELA XIMENA	34,32	NO CONTESTA
17	EMPRESA IMPANDI DE IMPORTACIONES S. A.	152,42	CORRECTO
18	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	112,50	CORRECTO
19	DEL POZO HARO JULIO MIGUEL	1882,20	CORRECTO
20	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	102,24	CORRECTO
21	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	252,06	CORRECTO
22	COLCHA BECERRA EDISON GILBERTO	25,00	CORRECTO
23	SANTOS SAMPEDRO JUAN ERNESTO	238,03	INCORRECTO
24	MAYFIELD KEVIN LEE	417,14	CORRECTO
25	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	415,45	CORRECTO
26	DI DONATO DAVALOS SEBASTIAN	411,12	NO CONTESTA
27	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	126,36	CORRECTO
28	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	301,03	CORRECTO
29	LAYEDRA IDROVO RAFAEL	807,08	CORRECTO
30	SALAZAR CABAY CARMEN ALICIA	1026,81	CORRECTO



Cc5.1

31	PURUHAFERRET	15660,61	CORRECTO
32	PURUHAFERRET	4611,02	CORRECTO
33	CENTRO DE DISTRIBUCION PVC	40,80	CORRECTO
34	ASOCIACION ISLAS DE PAZ	315,30	CORRECTO
35	MEJIA LOPEZ EUGENIA DEL CARMEN	101,35	NO CONTESTA
36	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	229,95	CORRECTO
37	HIDALGO BONIFAZ JAVIER MARCELO	401,10	INCORRECTO
38	LARA VIZUETE EDGAR NESTOR	82,82	CORRECTO
39	MOBILIARIO MUEBLES Y SISTEMAS DE OFICINA MHHM	264,87	CORRECTO
40	ERAZO SAMANIEGO OSWALDO RODRIGO	72,26	CORRECTO
41	BRITO ZABALA LUIS VICENTE	745,64	CORRECTO
42	INDUSTRIAL CUERDAS ANDINAS INDUCUERDAS CIA LTDA	150,80	CORRECTO
43	VALLEJO VALLEJO VICTOR MANUEL	25,00	CORRECTO
44	SANCHEZ QUINCHUELA CARLOS PATRICIO	42,00	CORRECTO
45	ARELLANO BARRIGA GUILLERMO VINICIO	1342,41	CORRECTO
46	CALAPAQUI ORTIZ ANDREA YESENIA	617,29	NO CONTESTA
47	BARRENO HERNANDEZ JOSE FERNANDO	766,49	CORRECTO
48	BRITO CLAVIJO GILBERTO ANTONIO	626,75	CORRECTO
49	BRITO CLAVIJO GILBERTO ANTONIO	501,37	INCORRECTO
50	BRITO CLAVIJO GILBERTO ANTONIO	472,43	CORRECTO
51	BRITO CLAVIJO GILBERTO ANTONIO	180,49	CORRECTO
52	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JORGE	126,54	CORRECTO
53	NINABANDA AMANGANDI GUILLERMO	3219,13	CORRECTO
54	EMPRESA IMPANDI DE IMPORTACIONES S. A.	157,73	CORRECTO
55	BARRAGAN AUMALA RUPERTO NIKOLAY	214,57	NO CONTESTA
56	POMBOZA JUNEZ WASHINGTON GONZALO	838,29	CORRECTO
57	FALCONI RAMOS MARCELO LEONARDO	1286,98	INCORRECTO
58	NOGUERA MOSCOSO CATALINA	2057,62	CORRECTO
59	CRUZ PAUCAR XIMENA	450,48	CORRECTO
60	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	246,28	CORRECTO



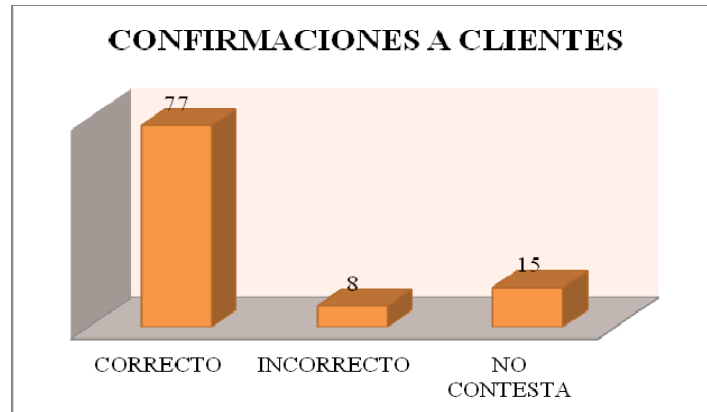
PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA

Ce5.2

61	ROSETO ECHEVERRIA CARLOS JAVIER	6,00	NO CONTESTA
62	ASOCIACION DE PRODUCTORES, COMERCIANTES E INDUSTRIALIZADORES LOS TIQUIZAMBIS	1715,19	CORRECTO
63	ASOCIACION DE PRODUCTORES, COMERCIANTES E INDUSTRIALIZADORES LOS TIQUIZAMBIS	417,38	NO CONTESTA
64	GRANIZO VILLAGOMEZ LILIAN DEL ROCIO	558,28	CORRECTO
65	SOLORZANO ARIAS WASHINGTON RENE	42,88	CORRECTO
66	ARCOS MENENDEZ ANIBAL ALFONSO	530,41	CORRECTO
67	GARCIA MANCERO VINICIO FABIAN	332,66	CORRECTO
68	GUERRERO FIALLO ANGEL	77,51	INCORRECTO
69	VALDIVIESO SILVA JUAN VICENTE	1777,25	CORRECTO
70	ARCOS MENENDEZ ANIBAL ALFONSO	548,59	CORRECTO
71	GUERRERO FIALLO ANGEL	1792,50	CORRECTO
72	ALMEIDA VILLENA GERARDO RAMIRO	33,85	CORRECTO
73	MONTENEGRO SALGADO SERVIO ENRIQUE	1238,99	CORRECTO
74	ALMEIDA VILLENA GERARDO RAMIRO	1018,38	CORRECTO
75	CRUZ TOLEDO EDWIN GEOVANNI	126,00	CORRECTO
76	ALMEIDA VINUEZA JORGE SANTIAGO	645,93	CORRECTO
77	TRUJILLO SOLORZANO BYRON JAVIER	151,15	NO CONTESTA
78	RODRIGUEZ PINTO JOSE LUIS	602,04	CORRECTO
79	ARCOS MENENDEZ ANIBAL ALFONSO	1671,77	CORRECTO
80	ARELLANO NARANJO VICTOR ALONSO	954,42	CORRECTO
81	ROMO ROTHER LUIS ROBERTO	404,85	CORRECTO
82	CRUZ TOLEDO EDWIN GEOVANNI	73,00	CORRECTO
83	ARELLANO BARRIGA GUILLERMO VINICIO	108,57	CORRECTO
84	CRUZ TOLEDO EDWIN GEOVANNI	216,00	CORRECTO
85	ALMEIDA VILLENA GERARDO RAMIRO	101,84	INCORRECTO
86	ROMERO ROMERO CARMITA PATRICIA	812,63	CORRECTO
87	DIAZ Y DIAZ CONSTRUCTORA C.A.	25,00	NO CONTESTA
88	BARRAZUETA ROJAS SANDRA GABRIELA	32,00	NO CONTESTA
89	UNIDAD EDUCATIVA FISCAL INTERCULTURAL BILINGUE MONSEÑOR LEONIDAD PROAÑO	372,64	CORRECTO
90	GOYES NOBOA ANGEL RODRIGO	25,13	CORRECTO
91	PAREDES PEREZ JORGE AUGUSTO	1203,29	CORRECTO
92	PAREDES PEREZ JORGE AUGUSTO	294,23	CORRECTO
93	ERAZO GUARDERAS PABLO MIGUEL	596,45	CORRECTO
94	CARRION SAMANIEGO PAUL FERNANDO	1081,38	CORRECTO
95	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	1488,72	INCORRECTO
96	FALCONI RAMOS MARCELO LEONARDO	1167,29	CORRECTO
97	CONGREGACION DE HERMANAS DE LA PROVIDENCIA Y DE LA INMACULADA CONCEPCION	839,11	CORRECTO
98	CARRION SAMANIEGO PAUL FERNANDO	1.783,68	CORRECTO
99	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	952,16	CORRECTO
100	ESPINOZA SALTOS RUBEN ARMANDO	450,25	NO CONTESTA



RESUMEN	
CORRECTO	77
INCORRECTO	8
NO CONTESTA	15



κ Se propone Asientos de Reclasificación.

Elaborado por: DKAM	Fecha: 17/07/11
---------------------	-----------------

ANÁLISIS DE ANTIGUEDAD DE SALDOS											
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010											
Nº	Ramo	Cliente	Saldo segun Contabilidad	No vencido	SALDOS VENCIDOS					TOTAL VENCIDO	
					1 a 30 días	31 a 60 días	61 a 120 días	121 a 180 días	181 a 300 días		301 a 360 días
1	BA	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	506,99			506,99					506,99
2	BA	VARGAS JEREZ SEGUNDO MANUEL	179,26				179,26				179,26
3	BA	CORDERO ORTIZ FELIPE TEODORO	32,40			32,40					32,40
4	BA	VARGAS JEREZ SEGUNDO MANUEL	52,50					52,50			52,50
5	BA	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	1785,09				1785,09				1785,09
6	CC	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	378,25				378,25				378,25
7	CC	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	3997,56					3997,56			3997,56
8	BA	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	2646,44					2646,44			2646,44
9	BA	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	3700,09				3700,09				3700,09
10	BA	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	296,67		296,67						296,67
11	TR	INPAPEL PATRIA CIA. LTDA	193,56			193,56					193,56
12	TR	INPAPEL PATRIA CIA. LTDA	166,42			166,42					166,42
13	TR	INPAPEL PATRIA CIA. LTDA	160,80			160,80					160,80
14	EE	CASTILLO ZAMBRANO MARCELA XIMENA	114,41			114,41					114,41
15	RB	CASTILLO ZAMBRANO MARCELA XIMENA	40,00		40,00						40,00
16	IN	CASTILLO ZAMBRANO MARCELA XIMENA	34,32				34,32				34,32
17	TR	EMPRESA IMPANDI DE IMPORTACIONES S. A.	152,42					152,42			152,42
18	BA	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	112,50				112,50				112,50
19	VH	DEL POZO HARO JULIO MIGUEL	1882,20					1882,20			1882,20
20	BA	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	102,24					102,24			102,24

Cc6.1

21	CC	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	252,06				252,06		252,06
22	CC	COLCHA BECERRA EDISON GILBERTO	25,00	25,00					25,00
23	BA	SANTOS SAMPEDRO JUAN ERNESTO	238,03		238,03				238,03
24	VH	MAYFIELD KEVIN LEE	417,14	417,14					417,14
25	BA	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	415,45		415,45				415,45
26	VH	DI DONATO DAVALOS SEBASTIAN	411,12		411,12				411,12
27	CC	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	126,36		126,36				126,36
28	BA	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	301,03				301,03		301,03
29	VH	LAYEDRA IDROVO RAFAEL	807,08	807,08					807,08
30	VH	SALAZAR CABAY CARMEN ALICIA	1026,81	1026,81					1026,81
31	VH	PURUHAFERRET	15660,61	15660,61					15660,61
32	IN	PURUHAFERRET	4611,02	4611,02					4611,02
33	CC	CENTRO DE DISTRIBUCION PVC	40,80	40,80					40,80
34	IN	ASOCIACION ISLAS DE PAZ	315,30				315,30		315,30
35	VH	MEJIA LOPEZ EUGENIA DEL CARMEN	101,35		101,35				101,35
36	CC	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	229,95		229,95				229,95
37	VH	HIDALGO BONIFAZ JAVIER MARCELO	401,10		401,10				401,10
38	BA	LARA VIZUETE EDGAR NESTOR	82,82	82,82					82,82
39	BA	MOBILIARIO MUEBLES Y SISTEMAS DE OFICINA MHHM	264,87				264,87		264,87
40	BA	ERAZO SAMANIEGO OSWALDO RODRIGO	72,26	72,26					72,26
41	VH	BRITO ZABALA LUIS VICENTE	745,64		745,64				745,64
42	TR	INDUSTRIAL CUERDAS ANDINAS INDUCUERDAS CIA LTDA	150,80		150,80				150,80
43	CC	VALLEJO VALLEJO VICTOR MANUEL	25,00		25,00				25,00
44	BA	SANCHEZ QUINCHUELA CARLOS PATRICIO	42,00	42,00					42,00
45	VH	ARELLANO BARRIGA GUILLERMO VINICIO	1342,41		1342,41				1342,41
46	VH	CALAPAQUI ORTIZ ANDREA YESENIA	617,29				617,29		617,29
47	VH	BARRENO HERNANDEZ JOSE FERNANDO	766,49				766,49		766,49
48	IN	BRITO CLAVIJO GILBERTO ANTONIO	626,75	626,75					626,75
49	RB	BRITO CLAVIJO GILBERTO ANTONIO	501,37	501,37					501,37
50	IN	BRITO CLAVIJO GILBERTO ANTONIO	472,43	472,43					472,43

Cc6.2

51	RB	BRITO CLAVIJO GILBERTO ANTONIO	180,49		180,49					180,49
52	EE	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JORGE	126,54					126,54		126,54
53	BA	NINABANDA AMANGANDI GUILLERMO	3219,13		3219,13					3219,13
54	TR	EMPRESA IMPANDI DE IMPORTACIONES S. A.	157,73			157,73				157,73
55	CC	BARRAGAN AUMALA RUPERTO NIKOLAY	214,57					214,57		214,57
56	VH	POMBOZA JUNEZ WASHINGTON GONZALO	838,29				838,29			838,29
57	VH	FALCONI RAMOS MARCELO LEONARDO	1286,98		1286,98					1286,98
58	VH	NOGUERA MOSCOSO CATALINA	2057,62		2057,62					2057,62
59	IN	CRUZ PAUCAR XIMENA	450,48					450,48		450,48
60	BA	VALLEJO RODRIGUEZ VICTOR JAVIER	246,28				246,28			246,28
61	VH	ROSERO ECHEVERRIA CARLOS JAVIER	6,00					6,00		6,00
62	BA	ASOCIACION DE PRODUCTORES, COMERCIANTES E INDUSTRIALIZADORES LOS TIQUIZAMBIS	1715,19		1715,19					1715,19
63	CC	ASOCIACION DE PRODUCTORES, COMERCIANTES E INDUSTRIALIZADORES LOS TIQUIZAMBIS	417,38			417,38				417,38
64	VH	GRANIZO VILLAGOMEZ LILIAN DEL ROCIO	558,28			558,28				558,28
65	TR	SOLORZANO ARIAS WASHINGTON RENE	42,88			42,88				42,88
66	VH	ARCOS MENENDEZ ANIBAL ALFONSO	530,41		530,41					530,41
67	BA	GARCIA MANCERO VINICIO FABIAN	332,66			332,66				332,66
68	IN	GUERRERO FIALLO ANGEL	77,51		77,51					77,51
69	VH	VALDIVIESO SILVA JUAN VICENTE	1777,25					1777,25		1777,25
70	VH	ARCOS MENENDEZ ANIBAL ALFONSO	548,59				548,59			548,59
71	VH	GUERRERO FIALLO ANGEL	1792,50			1792,50				1792,50
72	CC	ALMEIDA VILLENA GERARDO RAMIRO	33,85		33,85					33,85
73	VH	MONTENEGRO SALGADO SERVIO ENRIQUE	1238,99				1238,99			1238,99
74	BA	ALMEIDA VILLENA GERARDO RAMIRO	1018,38				1018,38			1018,38
75	BA	CRUZ TOLEDO EDWIN GEOVANNI	126,00				126,00			126,00

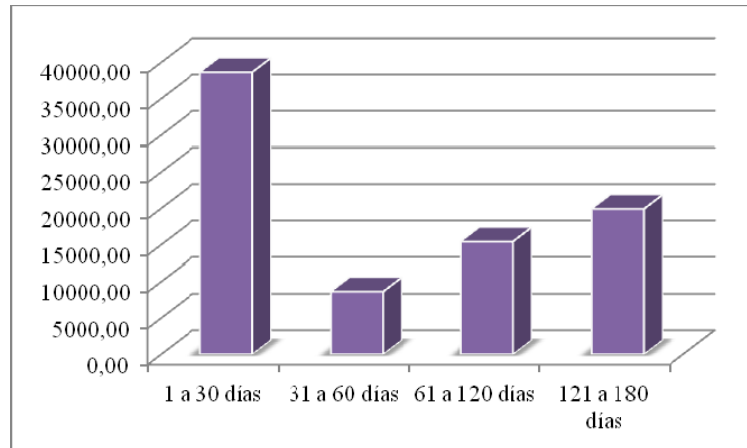
Cc6.3

76	BA	ALMEIDA VINUEZA JORGE SANTIAGO	645,93			645,93			645,93
77	BA	TRUJILLO SOLORZANO BYRON JAVIER	151,15	151,15					151,15
78	VH	RODRIGUEZ PINTO JOSE LUIS	602,04				602,04		602,04
79	VH	ARCOS MENENDEZ ANIBAL ALFONSO	1671,77	1671,77					1671,77
80	VH	ARELLANO NARANJO VICTOR ALONSO	954,42			954,42			954,42
81	VH	ROMO ROTHER LUIS ROBERTO	404,85		404,85				404,85
82	CC	CRUZ TOLEDO EDWIN GEOVANNI	73,00	73,00					73,00
83	VH	ARELLANO BARRIGA GUILLERMO VINICIO	108,57				108,57		108,57
84	BA	CRUZ TOLEDO EDWIN GEOVANNI	216,00			216,00			216,00
85	CC	ALMEIDA VILLENA GERARDO RAMIRO	101,84			101,84			101,84
86	VH	ROMERO ROMERO CARMITA PATRICIA	812,63				812,63		812,63
87	SO	DIAZ Y DIAZ CONSTRUCTORA C.A.	25,00	25,00					25,00
88	FD	BARRAZUETA ROJAS SANDRA GABRIELA	32,00	32,00					32,00
89	FP	UNIDAD EDUCATIVA FISCAL INTERCULTURAL BILINGUE MONSEÑOR LEONIDAD PROAÑO	372,64	372,64					372,64
90	BA	GOYES NOBOA ANGEL RODRIGO	25,13	25,13					25,13
91	EE	PAREDES PEREZ JORGE AUGUSTO	1203,29				1203,29		1203,29
92	IN	PAREDES PEREZ JORGE AUGUSTO	294,23		294,23				294,23
93	VH	ERAZO GUARDERAS PABLO MIGUEL	596,45		596,45				596,45
94	BA	CARRION SAMANIEGO PAUL FERNANDO	1081,38	1081,38					1081,38
95	BA	LOMBEIDA CHAVEZ CARLOS HUGO	1488,72				1488,72		1488,72
96	VH	FALCONI RAMOS MARCELO LEONARDO	1167,29			1167,29			1167,29
97	VH	CONGREGACION DE HERMANAS DE LA PROVIDENCIA Y DE LA INMACULADA CONCEPCION	839,11		839,11				839,11
98	BA	CARRION SAMANIEGO PAUL FERNANDO	1.783,68				1.783,68		1783,68
99	CC	CONSTRUCTORA OVIEDO PALACIOS COVIPAL CIA LTDA	952,16	952,16					952,16
100	IN	ESPINOZA SALTOS RUBEN ARMANDO	450,25	450,25					450,25

TOTALES	82671,97	0,00	38658,42	8645,66	15443,72	19924,17	0,00	0,00	82671,97
----------------	-----------------	-------------	-----------------	----------------	-----------------	-----------------	-------------	-------------	-----------------



RESUMEN	
1 a 30 días	38658,42
31 a 60 días	8645,66
61 a 120 días	15443,72
121 a 180 días	19924,17

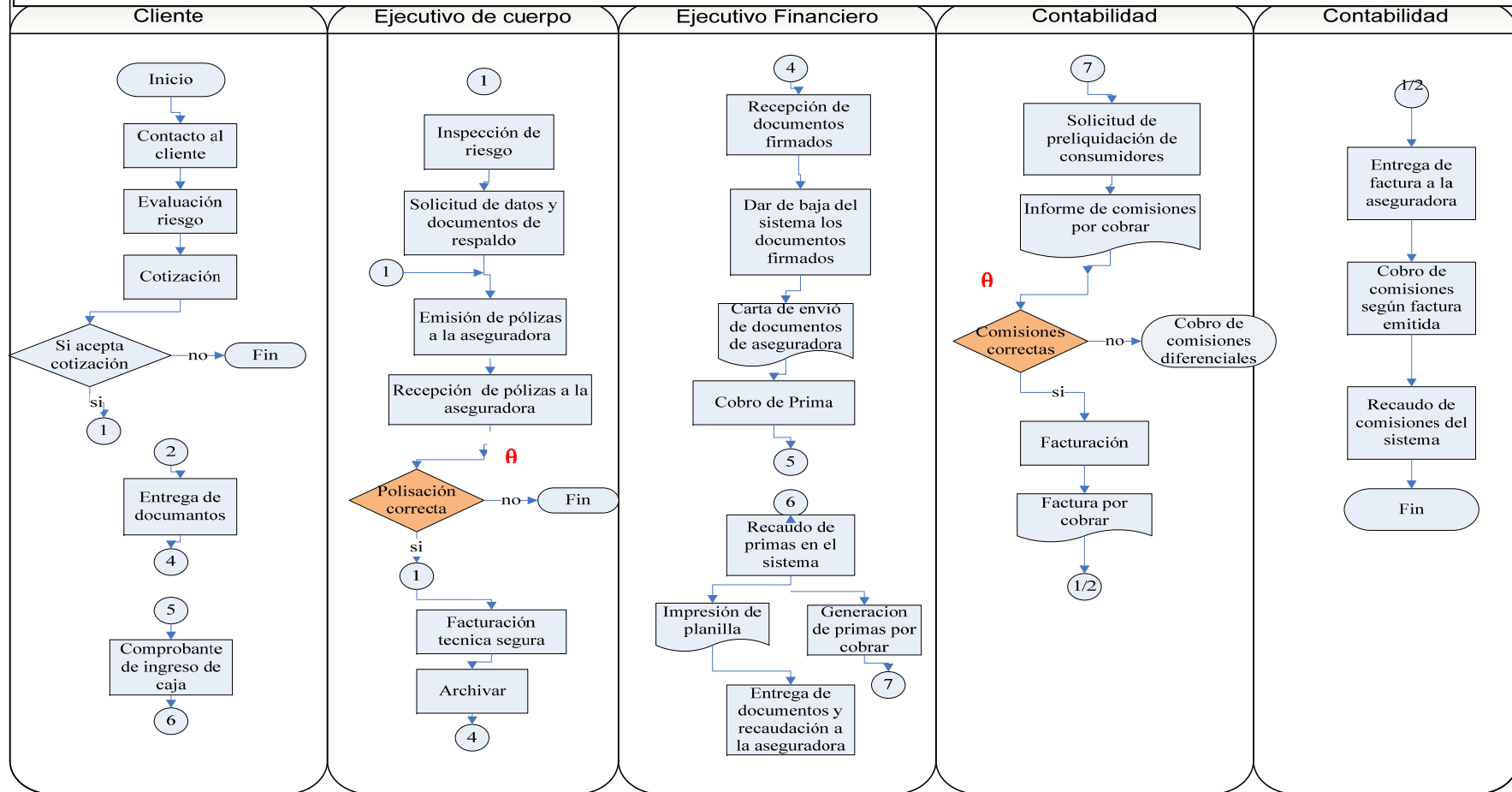


Elaborado por: DKAM	Fecha: 18/07/11
---------------------	-----------------



PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA FLUJOGRAMA DE FACTURACIÓN DE LAS COMISIONES

Cc7



⊖ Se propone modificaciones al flujograma.



PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA



PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. ASIENTOS DE AJUSTE Al 31 de diciembre de 2010

A/A

DETALLE	REF P/T	PARCIAL	DEBE	HABER
- 1 -				
G. PROV. COMISIONES INCOBRABLES	Cc2		480,73	
COMISIONES POR COBRAR				480,73
<i>P/r Cálculo provisión de comisiones x c.</i>				
- 2 -				
COMISIONES GANADAS	Cc4		1,52	
COMISIONES POR COBRAR				1,52
Empresa IMPANDI				
<i>P/r Reajuste de porcentajes de comisión.</i>				
- 3 -				
COMISIONES POR COBRAR	Cc4		37,64	
COMISIONES GANADAS				37,64
Del Pozo Haro				
<i>P/r Reajuste de porcentajes de comisión.</i>				
- 4 -				
COMISIONES GANADAS	Cc4		20,54	
COMISIONES POR COBRAR				20,54
Salazar Carmen				
<i>P/r Reajuste de porcentajes de comisión.</i>				
- 5 -				
COMISIONES POR COBRAR	Cc4		0,41	
COMISIONES GANADAS				0,41
Distrib. PVC				
<i>P/r Reajuste de porcentajes de comisión.</i>				
- 6 -				
COMISIONES GANADAS	Cc4		3,80	
COMISIONES POR COBRAR				3,80
COAC San Jorge				
<i>P/r Reajuste de porcentajes de comisión.</i>				
- 7 -				
COMISIONES POR COBRAR	Cc4		193,15	
COMISIONES GANADAS				193,15
Ninabanda Guillermo				
<i>P/r Reajuste de porcentajes de comisión.</i>				
- 8 -				
COMISIONES POR COBRAR	Cc4		33,44	
COMISIONES GANADAS				33,44
Arcos Anibal				
<i>P/r Reajuste de porcentajes de comisión.</i>				
- 9 -				
COMISIONES GANADAS	Cc4		4,50	
COMISIONES POR COBRAR				4,50
Espinoza Ruben				
<i>P/r Reajuste de porcentajes de comisión.</i>				
- 10 -				
			775,73	775,73



PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA



PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. ASIENTOS DE RECLASIFICACIÓN Al 31 de diciembre de 2010

A/R

DETALLE	REF P/T	PARCIAL	DEBE	HABER
- a -				
BANCOS	Cc5		4.473,80	
COMISIONES POR COBRAR				4.473,80
<i>P/r Reajuste por confirmaciones a clientes.</i>				
- b -				
			4.473,80	4.473,80

Elaborado por: DKAM | Fecha: 01/08/11



PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA



PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA.
CÉDULA SUMARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010

Cc8

DETALLE	REF. P/T	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTES		RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN EXAMEN ESPECIAL
			DEBE	HABER	DEBE	HABER	
BANCOS	AR	18.808,13			4.473,80		23.281,93
		18.808,13	0,00	0,00	4.473,80	0,00	23.281,93
COMISIONES POR COBRAR	AR	48.072,50				4.473,80	43.598,70
				480,73			
				1,52			
			37,64				
				20,54			
			0,41				
				3,80			
			193,15				
			33,44				
				4,50			
		48.072,50	264,64	511,09	0,00	4.473,80	43.352,25
G. PROV. COMISIONES INCOBRABLES	AA	0,00	480,73				480,73
		0,00	480,73	0,00	0,00	0,00	480,73
COMISIONES GANADAS	AA	181.335,75	1,52				181.337,27
				37,64			
			20,54				
				0,41			
			3,80				
				193,15			
				33,44			
			4,50				
		181.335,75	30,36	264,64	0,00	0,00	181.570,03

Elaborado por: DKAM	Fecha: 02/08/11
---------------------	-----------------



PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA.
HOJA DE HALLAZGOS
Al 31 de diciembre de 2010



PCI	REF. P/T	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
PC1	Pg. 70	Al revisar las metas que la empresa establece, se divisó que no existen porcentajes de crecimiento para la captación de clientes.	La planificación estratégica define que es de vital importancia asignar valores, ya sean en números o porcentajes, para todas las metas, objetivos, indicadores, etc., que la entidad desea alcanzar.	No se considera lo establecido por autores expertos en el tema.	No puede medirse el grado de cumplimiento o incumplimiento de captación de clientes.	AL GERENTE Realizar un plan estratégico claramente definido para todas las áreas de PUENTE.
PC2	Pg. 74	Al revisar brevemente el área tema de estudio, se detectó que la cuenta Comisiones por Cobrar es relativamente alta en relación a los ingresos obtenidos.	Como norma general se establece que cualquier cuenta por cobrar es saludable mientras no sobrepase el 5% de incobrabilidad.	No se llevan a cabo indicadores financieros al finalizar determinado periodo.	Se genera iliquidez en la empresa.	AL GERENTE Y CONTADOR Aplicar indicadores financieros, interpretarlos y tomar decisiones correctivas.
PC3	Ce2	Al realizar el cuestionario de control interno, se conoció que PUENTE no aplica el análisis de antigüedad de saldos por cobrar.	Una actividad de control importante, es el análisis de saldos.	No existen disposiciones de los jefes de ejecutar el mencionado análisis.	Desconocimiento de la situación real de la empresa en la cuenta comisiones por cobrar.	AL CONTADOR Disponer la realización del análisis de antigüedad de saldos al finalizar cada mes.
PC4	Ce2	Al realizar el cuestionario de control interno, se conoció que PUENTE no realiza confirmaciones a los clientes.	Uno de los puntos de control interno es la confirmación de saldos.	No existen disposiciones de los jefes de ejecutar las confirmaciones.	Desconocimiento de la situación real de la empresa en la cuenta comisiones por cobrar.	AL CONTADOR Disponer la realización de confirmaciones a los clientes en un periodo trimestral.
PC5	Ce4	Al verificar ciertos controles que la empresa debe cumplir, se detectó que no se actualizan o crean todos los auxiliares de los clientes.	Uno de los PCGA manifiesta que la información contable debe ser claramente detallada.	No se consideran los principios de contabilidad generalmente aceptados.	No registran los pagos recibidos por los clientes.	AL GERENTE Y CONTADOR Fomentar en el personal el cumplimiento de políticas y procedimientos establecidos.
PC6	Ce4	Al realizar la constatación física de los documentos que respaldan el proceso de venta, algunos de ellos no estaban archivados correctamente.	Un archivo es la memoria colectiva de una empresa y por tanto es de suma importancia para su supervivencia y su buen funcionamiento.	Descuido por parte del personal involucrado.	Presentación de información irreal de la empresa, malos entendidos.	AL CONTADOR Revisar, a través de muestreo, la existencia de todos los documentos.



PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA.
PRINCIPALES ÍNDICADORES FINANCIEROS

Cc10

EN PROMEDIO

	Jul-Dic 2010	Resultados
ÍNDICE DE LÍQUIDES CORRIENTE		
ACTIVO CORRIENTE / PASIVO CORRIENTE	$\frac{16.100,98}{18.349,05}$	0,88
CAPITAL DE TRABAJO		
ACTIVO CORRIENTE (-) PASIVO CORRIENTE	$\frac{16.100,98}{18.349,05}$	-2.248,07
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO		
PASIVO TOTAL / ACTIVO TOTAL	$\frac{18.349,05}{27.220,42}$	67%
APALANCAMIENTO FINANCIERO		
PASIVO TOTAL PATRIMONIO	$\frac{18.349,05}{8.871,42}$	2,07
MARGEN DE UTILIDAD NETA		
UTILIDAD NETA / VENTAS NETAS	$\frac{3.828,84}{30.404,35}$	13%
RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO		
UTILIDAD NETA PATRIMONIO	$\frac{3.828,84}{8.871,42}$	0,43

Elaborado por: DKAM

Fecha: 03/08/11



6.7.2.3 FASE III - Comunicación de Resultados

6.7.2.3.1 Dictamen

**INFORME DE LA AUDITORA
INDEPENDIENTE**

PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA.

2011



**EXAMEN ESPECIAL A LAS COMISIONES POR COBRAR
DE PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA. DEL SEGUNDO SEMESTRE
DEL 2010.**

I. Proceso Auditado

Examen especial de Auditoría a la cuenta Comisiones por Cobrar.

II. Objetivo del proceso

La revisión de la cuenta Comisiones por Cobrar se realizó con el fin de determinar la integridad y propiedad de los documentos que respaldan los procesos y la veracidad de la cuenta sobre los balances.

III. Alcance del proceso

El trabajo comprendió la constatación de los controles y documentos de la cuenta y la determinación de su consistencia con el saldo contable. La fecha de corte es el 31 de diciembre del 2010.

IV. Procedimientos que integran el proceso

- ✓ Emisiones de pólizas.
- ✓ Confirmaciones de clientes.
- ✓ Análisis de antigüedad de saldos.
- ✓ Análisis de la cuenta Comisiones por Cobrar.

V. Documentos de referencia

- ✓ Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- ✓ Norma Ecuatoriana de Contabilidad.
- ✓ Principios de Control Interno.
- ✓ Políticas de la empresa.
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno.



VI. Desarrollo del examen especial

Para la realización del examen especial a la cuenta Comisiones por cobrar, se utilizó como método la verificación en sitio del proceso de venta de seguros y las entrevistas al personal relacionado con las actividades, solicitando las evidencias requeridas para la corroboración de las respuestas del auditado.

VII. Hallazgos – Control Interno

Los hallazgos de la auditoría son catalogados como Fortalezas, no conformidades y oportunidades de mejora. Las Fortalezas hacen referencia a los aspectos desarrollados por el proceso, contemplan los aspectos en los cuales el proceso está incumpliendo, ya sea, en requisitos de la entidad o los establecidos por los diferentes marcos legales; las oportunidades de mejora, hacen referencia a los aspectos en los cuales el proceso no está incumpliendo un requisito establecido, pero el desarrollo de la actividad propuesta puede fortalecerlo. A continuación serán descritos cada uno de los hallazgos, teniendo en cuenta como referente que la presentación de los hallazgos guarda coherencia con el orden de evaluación planteado en el Programa del examen especial.

1. PUENTE & ASOCIADOS no mantiene establecidas metas porcentuales o numéricas para la captación de clientes lo que evita que pueda medirse el grado de cumplimiento y crecimiento empresarial.

Se recomienda al Gerente realizar un plan estratégico claramente definido para la captación de clientes y niveles de ventas, en varios escenarios.

2. La cuenta Comisiones por cobrar representa el 26% del total de los ingresos del periodo lo cual provoca iliquidez a la entidad.

Se recomienda al Gerente y Contador aplicar indicadores financieros, interpretarlos y tomar decisiones correctivas.



3. Al solicitar el análisis de la antigüedad de saldos se conoció que la entidad no lo realiza ya que ningún jefe superior lo ha dispuesto.

Se sugiere disponer la realización del análisis de saldos al finalizar cada mes con el propósito de tomar acciones eficientes de cobranza inmediata.

4. No se realizan confirmaciones de saldos a los clientes en ningún periodo económico ya que ningún jefe superior lo ha dispuesto.

Se sugiere disponer la confirmación de clientes en un periodo trimestral a fin de mitigar inconvenientes entre cliente/empresa, además de mantener al día las cuentas.

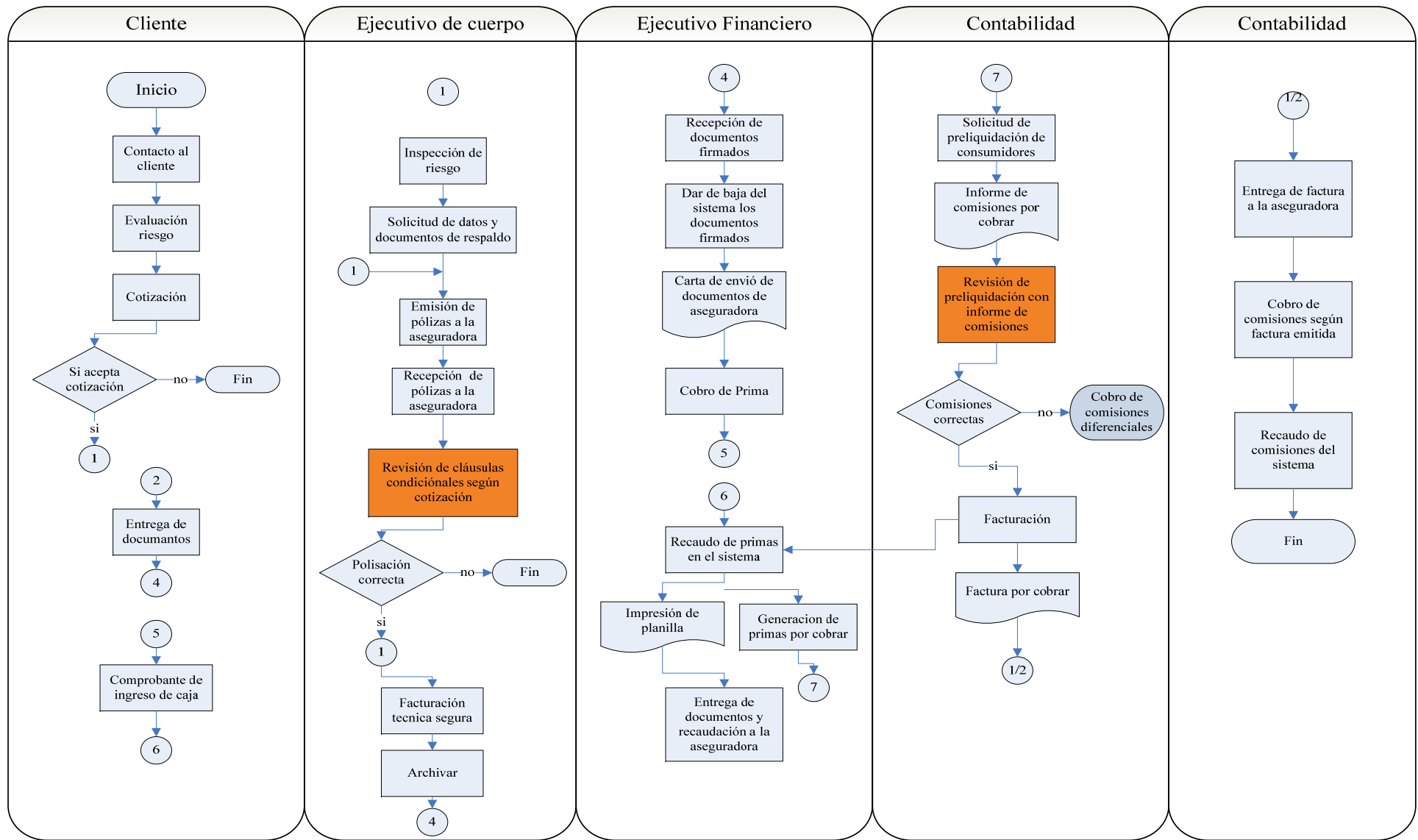
5. Luego de revisados y cotejados los documentos físicos con los registros informáticos de los clientes, se evidenció que no se actualizan o crean libros auxiliares para los mismos.

Se recomienda al Gerente fomentar en el personal el cumplimiento de políticas y procedimientos establecidos.

6. Después de realizadas las constataciones físicas de documentos, se divisó que varios de ellos no se encontraban archivados correctamente ocasionando de esta manera, malos entendidos y descuadres en cuentas.

Se sugiere al Contador revisar la existencia de todos los documentos, papeles importantes que contienen información indispensable para PUENTE.

7. En unidad de criterio entre la auditora y Gerencia, se determinó que en el vigente Flujograma de Facturación, se han obviado dos controles indispensables para el óptimo funcionamiento de PUENTE; ante lo cual se sugiere considerar el siguiente Flujograma propuesto que más abajo consta:





Atentamente,

Diana Katerine Amaguaya Maroto.
Auditora



INTERPRETACIÓN DE LOS INDICADORES FINANCIEROS

Efectuado el análisis a base de índices sobre la información financiera de la empresa PUENTE & ASOCIADOS CIA. LTDA por el segundo semestre del año 2010, se precisa revelar el resultado de ese trabajo en los siguientes términos:

a. ÍNDICE DE LIQUIDEZ CORRIENTE

	EN PROMEDIO	
	Jul-Dic 2010	Resultados
ÍNDICE DE LÍQUIDES CORRIENTE		
ACTIVO CORRIENTE/	16.100,98	0,88
PASIVO CORRIENTE	<u>18.349,05</u>	

El índice de liquidez corriente revela que por cada dólar que la Empresa debe en el corto plazo a sus acreedores, en el segundo semestre del 2010 contaba solamente con \$. 0,88 para cancelar demostrando así la incapacidad que posee la Compañía para cumplir con sus compromisos de corto plazo. La causa de ese comportamiento es principalmente el alto nivel de comisiones por cobrar.

b. ÍNDICE DE CAPITAL DE TRABAJO

	EN PROMEDIO	
	Jul-Dic 2010	Resultados
CAPITAL DE TRABAJO		
ACTIVO CORRIENTE	16.100,98	-2.248,07
(-) PASIVO CORRIENTE	<u>18.349,05</u>	

El Capital de Trabajo conseguido durante el año 2010 es de \$. -2248,07, es decir que la empresa, en el periodo de estudio, no cuenta con dinero u otros activos corrientes que luego de pagar sus pasivos de corto plazo le permitan realizar otras actividades.



c. NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

	EN PROMEDIO	
	Jul-Dic 2010	Resultados
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO		
PASIVO TOTAL /	18.349,05	67%
ACTIVO TOTAL	27.220,42	

El nivel de endeudamiento total alcanzado en el semestre es el 67% lo que quiere decir que del total de lo que le pertenece a la empresa, el 67% de estos se encuentran endeudados o fueron alcanzados a través de obligaciones.

d. NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

	EN PROMEDIO	
	Jul-Dic 2010	Resultados
APALANCAMIENTO FINANCIERO		
PASIVO TOTAL	18.349,05	2,07
PATRIMONIO	8.871,42	

El Apalancamiento Financiero determina la participación que tiene el pasivo respecto al patrimonio de la Empresa, estableciéndose que en el periodo de estudio es de 2.07 veces.

e. MARGEN DE UTILIDAD NETA

	EN PROMEDIO	
	Jul-Dic 2010	Resultados
MARGEN DE UTILIDAD NETA		
UTILIDAD NETA /	3.828,84	13%
VENTAS NETAS	30.404,35	

El índice del Margen de Utilidad Neta es del 13%; lo que evidencia el porcentaje de rentabilidad de la Empresa sobre las ventas netas.



f. RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO

	EN PROMEDIO	
	Jul-Dic 2010	Resultados
RENTABILIDAD SOBRE EL PATRIMONIO		
UTILIDAD NETA	3.828,84	0,43
PATRIMONIO	<u>8.871,42</u>	

El Rendimiento del Patrimonio obtenido es del 43%, señalando la eficiencia de la Administración en generar utilidad con el patrimonio de la Institución.

6.8. Administración

La propuesta ha sido ejecutada por la Señorita Diana Amaguaya, las recomendaciones planteadas fueron aceptadas por los directivos de Puente & Asociados Cía. Ltda., y la aplicación de las recomendaciones vertidas en el informe serán cumplidas a cabalidad; esto estará a cargo de la Señorita Gabriela Escobar, Jefe Comercial de la empresa.

6.8.1 Estrategias Empresariales

OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none">• Mantenimiento y liderazgo del mercado• Servicios de alta calidad• Mejor posición financiera• Nuevas innovaciones• Nuevos mercados para cubrir servicios a nivel nacional• Desarrollo Tecnológico• Alto grado de autosuficiencia• Apertura de sucursales	<ul style="list-style-type: none">• Saturación del mercado• Resistencia al cambio• Planificación a corto plazo• Continúan problemas tecnológicos• Dificultades financieras• Inflación creciente• Inestabilidad económica, política y social.• Llegada de la competencia
FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none">• Contamos con un software diseñado para Agencias Asesoras de Seguros que cubre los requerimientos de los procesos informáticos.	<ul style="list-style-type: none">• Falta de aprovechamiento total del sistema informático• Dependencia de un solo proveedor.• Inexistente equipo de

<ul style="list-style-type: none"> • Adecuada selección del Recurso Humano • Se cuenta con una infraestructura adecuada 	<p>ventas.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Insuficientes canales de distribución para la venta y colocación de seguros.
---	---

6.8.2 RECURSOS

Los recursos que intervienen en la presente investigación son los siguientes:

- ✓ **INSTITUCIONALES**, ya que como empresa se dará la apertura para que se revise la estructura y funcionamiento de la misma y de esta manera se podrá hacer las observaciones previstas.
- ✓ **HUMANOS**, con la intervención del personal tanto operativo como ejecutivo de la empresa, la presente propuesta se ejecutara de manera activa por la jefe Comercial.
- ✓ **MATERIALES**, que serán necesarios para el desarrollo de la investigación, como son útiles de oficina básicos, computador, etc.
- ✓ **ECONÓMICOS**, recursos necesarios para movilizaciones, compra de material, costos de Internet, costos de transcripción e impresiones del trabajo.

Costo estimado:

El costo para la realización de la propuesta es \$829.40 dólares

Tabla N° 15
Recursos

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD
1. Fotocopias	12.00
2. Impresiones	30.00
3. Medios magnéticos	10.00
4. Suministros y Materiales	35.00
5. Honorarios	600.00
6. Transporte	25.00
7. Alimentación	20.00
8. Internet	22.00
TOTAL	754
Imprevistos 10%	75.40
TOTAL DE LA PROPUESTA	829.40

6.8.3 PLAN DE ACCIÓN DE LA PROPUESTA

Tabla N° 16

FASES	META	ACTIVIDAD	RECURSOS	TIEMPO	RESPONSABLE	RESULTADOS
FASE I PREPARACION DEL EXAMEN	Realizar el programa del examen especial de auditoría y el control interno	Obtención de documentos, Información de la empresa	Investigadora Tutora	2 semanas 30 mayo -12 junio	Diana Amaguaya	Dar a conocer el programa y el cuestionario de control interno
FASE II EJECUCION DEL PROGRAMA	Obtener resultados	Desarrollar los respectivos papeles de trabajos	Investigadora Tutora Personal experto en el tema	4 semana 13 junio –10 julio	Diana Amaguaya	Resumen de del componente cobro de comisiones
FASE III COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	Elaboración del borrador	Comunicación del informe a los funcionarios de la empresa	Investigadora Tutora Funcionarios de la empresa	2 semanas 11 julio- 25julio	Diana Amaguaya	Corrección del informe
	Presentación del informe final	Presentar los beneficios de la evaluación del examen especial	Investigadora Tutora Funcionarios de la empresa	1 semana 26 julio – 30 julio	Diana Amaguaya	Los funcionarios están de acuerdo con las observaciones y recomendaciones propuestas

6.9. Previsión de la evaluación

TABLA N° 17

PREGUNTAS BÁSICAS	RESPUESTAS
¿Quiénes solicitan evaluar?	El Gerente de la empresa
¿Para qué evaluar?	Para mejorar la rentabilidad
¿Porqué evaluar?	Porque de esta manera podemos prevenir que la empresa siga cometiendo los mismos erros.
¿Qué evaluar?	El cobro de comisiones
¿Quién evalúa?	La Investigadora.
¿Cuándo evaluar?	Cuando los directivos de la empresa estén de acuerdo.
¿Cómo evaluar?	Con las recomendaciones planteadas.
¿Con qué evaluar?	Por medio de una encuesta y una guía de observación.

Para el cumplimiento de la propuesta las recomendaciones fueron un punto clave para la toma de decisiones dentro de la empresa, las cuales se realiza evaluaciones permanentes y con la ayuda de la Jefa Comercial para una mejor efectividad del control de la cuenta cobro de las comisiones las cuales ayuda en el rendimiento económico, y el mejoramiento continuo de los objetivos de la empresa.

La persona encargada del otorgamiento de las pólizas y por ende de la prima del seguro fue enviada a una capacitación, la jefa comercial designó a una persona para estar al pendiente de los clientes que están próximos a vencerse el pago y el adecuado seguimiento que tiene el análisis del cobro de las comisiones.

BIBLIOGRAFÍA

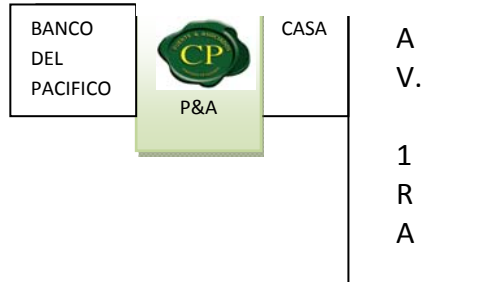
- ✓ Donald H. Taylor, Ph.D., C.P. y C.William Glezen, M.B.A., C.P. (1987). “Integración de Conceptos y Procedimientos”. Editorial Limusa, S.A. de C.V. Impreso en México 64pp.
- ✓ Tomás Gallego Izquierdo Bases Teóricas y fundamentos de la fisioterapia. Edición 2007 113-114pp
- ✓ Palacios Sánchez Fernando; Seguros 3ra Edición- Bogotá (Ecoe Ediciones – Univ de la Sabana),2007 549-554pp
- ✓ Fundación para la investigación y desarrollo del Seguro Ecuatoriano (FITSE) 25,99pp
- ✓ La Publicación Del Dr. José Daniel Barquero Cabrero Y Ferrán Josep Huertas Colomina (2000). “Manual de Banca, Finanzas y Seguros Coordinadores”. Ediciones de Gestión 2000 S.A. 435pp.
- ✓ La Ley De Régimen Tributario Interno (Lrti) En El Reglamento De Aplicación Formulario 102; Casillero 305-306
- ✓ Ralph Dale Kennedy, Ph.D. Y Stewart Yarwood Mcmulle, M.B.A., C.P.A. (1971). “Estados Financieros Forma, Análisis e Interpretación”. Impresora y Editora Mexicana, S.A. de C.V. SAN MATEO. 63-64 pp.
- ✓ C.P.A. Nelson Dávalos Arcentales (1987). “Enciclopedia Básica de Administración Contabilidad y Auditoría”; Editorial Ecuador –Quito, República del Ecuador.541-54pp.
- ✓ Earl A. Spiller, Jr. Y Martin I. Gosman (1988) “Contabilidad Financiera”: McGRAW-HILL/Interamericana de México, S.A. de C.V.667pp.

- ✓ Bernard J. Hargadon Jr. Y Armando Munera Cárdenas (2007) “Principios de Contabilidad”. Editorial Norma. 230pp
- ✓ Antoine Franquet (1973) “Estudios de la Rentabilidad”. Ediciones Deusto. 19pp.
- ✓ Cesar A. Marthans Garro (1986) “Enciclopedia de Logística Empresarial”. Ediciones Búho. 88,91-96, 107,127pp
- ✓ Jan R. Williams, Ph.D., C.P.A y Oscar J. Holzmann (1994/1995). “Guía de PCGA”. Harcourt Brace & Company.54.03-54.04pp
- ✓ Ciro Martinez Bencardino (1978) “Estadística Y Muestreo”. Primera Edición Santa Fe de Bogotá, D.E., noviembre de 1978. 707pp.
- ✓ Luis Herrera; Arnaldo Medina; Naranjo Galo, (2002), "Tutoría de la Investigación", Maestría en Gerencia de Proyectos Educativos y Sociales, Primera Edición, Asociación de Facultades Ecuatorianas de Filosofía y Ciencias de la Educación, AFEFCE, Quito - Ecuador, 319 pp.

ANEXOS

ANEXO 1
RIOBAMBA
UBICACIÓN DE PUENTE & ASOCIADOS

AV. CARLOS ZAMBRANO



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES



NÚMERO RUC: 0696076179001

RAZÓN SOCIAL: PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA. AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS

NOMBRE COMERCIAL:

CLASE DE CONTRIBUYENTE: OTROS

REP. LEGAL / AGENTE DE RETENCION: PUENTE VELA CARMEN LUCIA

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 01/08/1999 FEC. CONSTITUCION: 01/08/1999
FEC. INSCRIPCION: 18/08/1999 FEC. ACTUALIZACION: 08/10/2005

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

CORREDORES DE SEGUROS

DIRECCION PRINCIPAL:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RÍOBAMBA Parroquia: VELASCO Calle: AV. CARLOS ZAMBRANO Número:
574 Intersección: PRIMERA CONSTITUYENTE Referencia ubicación: JUNTO AL NUEVO EDIFICIO DEL BANCO DEL
PACIFICO Telefono Domicilio: 2960063 Fax: 2960063 Email: puenteyassociados@yahoo.com

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

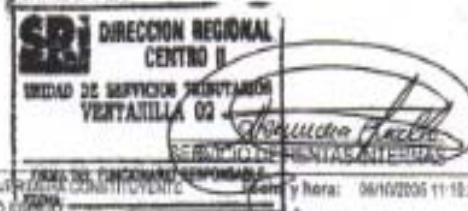
- ANEXOS DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES
- DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

Nº DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001

ABIERTOS: 1
CERRADOS: 0

JURISDICCION: REGIONAL CENTRO II CHIMBORAZO

Juan P. de Godoy
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



Unidad: NAPALLO Lugar de emisión: RÍOBAMBA FECHA DE EMISIÓN: 08/10/2005 y hora: 11:18:35
Y EUGENIO GONZALEZ

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC: 0690076179001

RAZON SOCIAL: PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA. AGENCIA ASESORA
PRODUCTORA DE SEGUROS

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 ESTADO: ABIERTO MATRIZ PEC. INICIO ACT.: 01/05/1999

NOMBRE COMERCIAL:

ACTIVIDADES ECONOMICAS:

CORREDORES DE SEGUROS.

DIRECCION ESTABLECIMIENTO:

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: VELASCO Calle: AV. CARLOS ZAMBRANO Número: 514
Intercación: PRIMERA CONSTITUYENTE Teléfono Doméstico: 390088 Fax: 390063 E-mail:
puenteasociados@yahoo.com

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



Usuario: MPVALLO Lugar de emisión: RIOBAMBA - CHIMBORAZO Fecha y hora: 08/12/2015 11:10:25
Y EUGENIO EMPLEO



ANEXO 3

Ambato,.....

Señores
CONSTRUCTORA COVIPAL
Presente

Como auditora independiente, me encuentro realizando un examen especial a la cuenta de Comisiones por Cobrar cuyo periodo de evaluaciones es desde el 1 de julio al 31 de diciembre de 2010, consecuentemente le solicito confirmar tan pronto como le sea posible el valor que adeuda a la entidad en la fecha señalada.

En caso de inconformidad, por favor infórmeme sus observaciones.

Agradeceré a usted devolver la confirmación firmada directamente a mi correo: dianaamaguaya@hotmail.com o vía fax (03-2418745).

Atentamente,

DIANA AMAGUAYA
AUDITORA



ANEXO 4

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA

I. OBJETIVO:

Analizar las causas y puntos de control por las que se esté retrasando el cobro de las comisiones y como repercute en la rentabilidad.

II. DATOS INFORMATIVOS

Nombre de la persona encuestada:.....

III. INSTRUCCIONES:

- Contestar en forma clara y precisa, sin tachones ni borrones
- La información obtenida será de absoluta reserva como objetivo de estudio
- Señale con una **X** la respuesta que usted crea necesaria.

IV. CONTENIDO:

1.- ¿Cree usted que el factor principal que influye en la iliquidez de la empresa es por el retraso del cobro de comisiones?

SI

NO

2.- ¿Cree usted que se están realizando registros oportunos y un debido seguimiento a las comisiones por cobrar?

SI

NO

3.- ¿Se realiza respectivos análisis financieros en la empresa para poder tomar decisiones?

SI

NO

4.- ¿Se están aplicando los índices de rentabilidad de la manera que se refleje la situación actual de la empresa?

SI

NO

5.- ¿Existe un funcionario encargado de los procedimientos, control interno y otro tipo de disposiciones para la gestión de cobros?

SI

NO

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN



ANEXO 5

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA ENCUESTA DIRIGIDA A LOS CLIENTES DE PUENTE & ASOCIADOS CÍA. LTDA

I. OBJETIVO:

Analizar las causas del porque no paga a tiempo el cliente y verificar la calidad de servicio que le estamos brindando.

II. DATOS INFORMATIVOS

Nombre de la persona encuestada:.....

III. INSTRUCCIONES:

- Contestar en forma clara y precisa, sin tachones ni borrones
- La información obtenida será de absoluta reserva como objetivo de estudio
- Señale con una **X** la respuesta que usted crea necesaria.

1.- ¿Cree usted que un factor para retrasarse en el pago de la póliza es el lugar a donde tiene que acudir?

ASEGURADORA
BROKER
UNA PERSONA LE VISITE

2.- ¿Cree usted que la facilidad de pago que le está ofreciendo la empresa son las más apropiadas?

SI
NO

3.- ¿Ha recibido llamadas de recordatorio para que se acerque a cancelar el valor de la prima?

SI
NO

4.- ¿Usted como cliente nuestro al no cancelar a tiempo su obligación, cree que afecta al rendimiento de la empresa?

SI
NO

5.-¿ Cree usted que la empresa está prestando un servicio adecuado?

SI
NO

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN