



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

TÍTULO DE INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

“Administración de riesgos en los ciclos transaccionales y establecimiento de controles basados en los lineamientos del informe COSO, aplicados al Centro Médico de Rehabilitación CORPOSANO S.A.”

TRABAJO DE TITULACIÓN.

AUTOR: Padilla Maldonado, Andrés Esteban

DIRECTORA: Alvarado Camacho, Paquita Esperanza, Mgtr

CENTRO UNIVERSITARIO QUITO

2017



Esta versión digital, ha sido acreditada bajo la licencia Creative Commons 4.0, CC BY-NY-SA: Reconocimiento-No comercial-Compartir igual; la cual permite copiar, distribuir y comunicar públicamente la obra, mientras se reconozca la autoría original, no se utilice con fines comerciales y se permiten obras derivadas, siempre que mantenga la misma licencia al ser divulgada. <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/deed.es>

Septiembre, 2017

APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Magister

Paquita Esperanza Alvarado Camacho

DOCENTE DE LA TITULACIÓN

De mi consideración:

El presente trabajo de titulación denominado: “Administración de riesgos en los ciclos transaccionales y establecimiento de controles basados en los lineamientos del informe COSO, aplicados al Centro Médico de Rehabilitación CORPOSANO S.A.”, realizado por Padilla Maldonado Andrés Esteban, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, septiembre de 2017

f)

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, Padilla Maldonado Andrés Esteban, declaro ser autor (a) del presente trabajo de titulación: “Administración de riesgos en los ciclos transaccionales y establecimiento de controles basados en los lineamientos del informe COSO, aplicados al Centro Médico de Rehabilitación CORPOSANO S.A.”, de la Titulación de Contabilidad y Auditoría, siendo Mgtr. Alvarado Camacho, Paquita Esperanza, directora del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 88 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado o trabajos de titulación que se realicen con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”

f.

Padilla Maldonado Andrés Esteban
1717585549

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo de titulación a toda mi familia, quién con su apoyo y constante aliento motivaron mi accionar en todo el camino universitario.

A mi padre, quien a pesar de que no se encuentre físicamente, ha sido una fuente de inspiración y lucha continua. Estoy seguro que doquiera que se encuentre se sentirá orgulloso del esfuerzo, dedicación invertido para ver materializada la meta final.

A todas las personas que han estado apoyándome directa o indirectamente desde el inicio hasta la culminación de la carrera universitaria, su apoyo incondicional ha sido invaluable y aportó en mí, grandes enseñanzas de vida.

Finalmente, a la profesión, la auditoría implantó en mí, una manera de pensar, actuar y vivir. Dedico el presente trabajo a quienes hacen que la profesión sea más grande día a día.

APM.

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi profundo agradecimiento a:

A la Universidad Técnica Particular de Loja, institución que me brindó la oportunidad de alcanzar una de las metas de mi vida. A todo el personal docente que conocí en el transcurso de la carrera.

De manera especial a la Mgtr. María Teresa Cuenca y Mgtr. Paquita Alvarado quienes fueron los pilares fundamentales para la correcta realización del presente trabajo de titulación, su apoyo contribuyó significativamente en todos los aspectos.

A la organización CORPOSANO S.A., por darme la apertura de realizar el trabajo de investigación y facilitarme toda la documentación requerida. Especialmente quisiera agradecer a la Gerente General, Ing. María Victoria Moreno y a la Administradora Ing. María del Pilar de Jerónimo.

¡Muchas gracias!

APM.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Contenido

CARATULA	i
APROBACIÓN DE LA DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	viii
RESUMEN.....	1
ABSTRACT	2
INTRODUCCIÓN.....	3
CAPÍTULO I.....	5
GENERALIDADES DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, CICLOS TRANSACCIONALES Y CONTROL INTERNO.	5
1.1. Administración de Riesgos	6
1.2. Ciclos Transaccionales.....	12
1.3. Control Interno.....	15
CAPÍTULO II.....	18
GENERALIDADES DE LA INSTITUCIÓN.....	18
2.1. Generalidades	19
2.2. Estructura Organizacional de la Institución	23
2.3. Direccionamiento Estratégico	27
CAPÍTULO III: DIAGNÓSTICO DE LA GESTIÓN DE RIESGOS EN CORPOSANO S.A.....	29
3.1. Determinación de ciclos transaccionales	30
3.2. Información generada en los ciclos transaccionales	32
3.3. Riesgos identificados en los ciclos transaccionales considerando las aseveraciones de los estados financieros.	33
3.4. Administración de los riesgos identificados.....	59
3.4.1. Respuesta al riesgo.....	60

3.4.2.	Determinación del apetito y umbral de riesgo de CORPOSANO S.A.....	61
3.4.3.	Matriz de riesgo de CORPOSANO S.A.....	65
CAPÍTULO IV: PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE CONTROLES CON LOS LINEAMIENTOS DE COSO III		69
4.1.	Introducción.....	70
4.2.	Objetivos	70
4.2.1.	Objetivo General.....	70
4.2.2.	Objetivos Específicos	70
4.3.	Implementación de Controles	71
4.3.1.	Controles asignados a los ciclos transaccionales	72
4.4.	Matriz de controles y riesgos de CORPOSANO S.A.....	77
4.5.	Informe de riesgos identificados y controles implementados	77
CONCLUSIONES		87
RECOMENDACIONES		88
BIBLIOGRAFÍA.....		89
ANEXOS.....		90

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Relación de áreas de estados financieros y ciclos transaccionales	15
Tabla 2	Detalle de accionistas de CORPOSANO	19
Tabla 3	Detalle servicios médicos por nivel de ingresos	22
Tabla 4	Matriz Riesgos Ciclo Tesorería.....	34
Tabla 5	Matriz Riesgos Ciclo Adquisiciones	42
Tabla 6	Matriz Riesgos Ciclo Ingresos.....	47
Tabla 7	Matriz Riesgos Ciclo Nómina	52
Tabla 8	Matriz Riesgos Ciclo Información Financiera	56
Tabla 9	Cantidad de riesgos por ciclo	59
Tabla 10	Valoración de riesgos.....	63
Tabla 11	Matriz de riesgos de CORPOSANO S.A.....	65
Tabla 12	Controles propuestos	72

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Valoración de riesgo.....	9
Figura 2 Escala de Valoración de Efectividad	9
Figura 3 Relación entre componentes y principios de control interno	11
Figura 4 Organigrama estructural.....	26
Figura 5 Mapa de procesos	28
Figura 6 Ilustración de apetito y umbral de riesgo	61
Figura 7 Niveles de impacto de riesgo.....	62
Figura 8 Niveles de probabilidad de riesgo.....	62

RESUMEN

En el presente trabajo de titulación, se aplicó los lineamientos proporcionados por el marco internacional de control interno COSO con la finalidad de identificar y evaluar los riesgos inherentes a los ciclos transaccionales determinados en el Centro Médico de Rehabilitación COROPOSANO S.A.; así como, se estableció la propuesta de controles para reducir los riesgos a un nivel aceptable por parte de la administración de la compañía. Mediante la implementación del control interno a la eficacia y eficiencia de las operaciones que desempeña la compañía; considerado el marco internacional COSO. Se pretende apoyar a la entidad para que se tomen medidas correctivas antes de que los riesgos se incrementen y disminuya su capacidad operativa.

Palabras claves:

Control Interno, COSO, Administración de riesgos, ciclos transaccionales, aseveraciones de estados financieros.

ABSTRACT

In the present work of degree, applied the proportionate contours by the international frame of internal control COSO with the purpose to identify and evaluate the inherent risks to the transactional cycles determined in the Medical Centre of Rehabilitation COROPOSANO S.A.; As well as the proposal of controls to reduce the risks to an acceptable level by the administration of the company. By means of the implementation of the internal control to the efficiency and efficiency of the operations that exerts the company; considered the international frame COSO. It pretends support to the entity so that they take corrective measures before the risks increase and diminish his operative capacity.

Key words:

Internal Control, COSO, Administration of risks, transactional cycles, assertions of financial states.

INTRODUCCIÓN

El acelerado crecimiento y modernización de las compañías, demanda la implementación de estructuras formales de control que determinen áreas críticas de los procesos, identifiquen potenciales riesgos y se tomen acciones inmediatas y correctivas de monitoreo para mitigar su ocurrencia y materialización. Es por ello, que las compañías han optado por alinearse a modelos internacionales de control interno, tales como COSO, MISIL, CORRE, entre otros, cuyos elementos son utilizados como herramientas para optimizar los recursos, precautelar activos y dar seguridad razonable de la información financiera, fortaleciendo el proceso de toma de decisiones.

El presente trabajo de titulación trata de establecer acciones basadas en el modelo COSO (actualizado a mayo 2013) en el Centro Médico de Rehabilitación CORPOSANO, con la finalidad de fortalecer el sistema de control interno de ésta empresa.

La estructura del trabajo de titulación es la siguiente:

Capítulo I, comprende el marco teórico y conceptual con relación a la administración de riesgos, ciclos transaccionales y finalmente el control interno visto desde el enfoque del nuevo marco internacional de control COSO.

Capítulo II, se relaciona con el entendimiento de la compañía desde su constitución hasta la puesta marcha de los procesos gobernantes en la actualidad. Se aborda su direccionamiento estratégico y la determinación de un mapa de procesos. Entender claramente la entidad ayuda a identificar riesgos a nivel de proceso o a nivel de entidad, los cuales pueden dar como resultado impactos negativos en las metas, objetivos y estrategias del negocio.

Capítulo III, establece los ciclos transaccionales aplicables a la compañía y se relevan los procesos relacionados con los ciclos transaccionales con la finalidad de identificar los riesgos, determinar el apetito de riesgo y estructurar una matriz de riesgos por ciclos transaccionales. Esta información servirá para estructurar la estrategia de respuesta a los riesgos que no están identificados y gestionados por la compañía.

Capítulo IV, concluye con la respuesta a los riesgos identificados utilizando para el efecto los lineamientos de los principios de control que proporciona COSO. Los resultados serán

plasmados en un informe final que contendrá por cada ciclo transaccional, los riesgos significativos y los controles propuestos para mitigar los mismos.

Esta investigación se considera importante en vista de que va mejorar el sistema de control interno de la empresa y sus gestores podrán estar preparados para identificar aquellos eventos de impacto negativo que pudiesen afectar la consecución de sus objetivos. Si partimos de la premisa de que el riesgo jamás desaparece, toma importancia relevante la actitud y aptitud que se utilice para afrontarlos, por tanto el éxito o fracaso de una empresa, programa o proyecto tienen relación directa con la estrategia que se utilice para confrontar los riesgos tanto internos como externos; de aquí entonces la necesidad de que todas las actividades de una organización sea pública o privada maximicen sus niveles de eficiencia en busca del cumplimiento de sus metas y objetivos para hacer frente a la competencia.

La problemática diagnosticada en el Centro Médico de Rehabilitación CORPOSANO S.A, al ser implementadas estas medidas permitirán, de alguna manera, mitigar la administración de riesgos en los ciclos transaccionales y establecimiento para mejorar los controles siguiendo los lineamientos del informe COSO, aquí propuestos.

Al aplicar ésta herramienta se consiguieron los objetivos del trabajo planteado, gracias a las facilidades brindadas por sus ejecutivos, esperando que los resultados generados en la compañía sean positivos y ayuden a mitigar los riesgos que amenazan al cumplimiento de la misión/visión de la compañía, así como contribuir a brindar una seguridad razonable respecto a la información financiera inherente a la entidad.

La metodología aplicada conforme a cada fase que compone la administración de riesgos permitió concluir con efectividad el desarrollo del trabajo de titulación.

CAPÍTULO I.

GENERALIDADES DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, CICLOS TRANSACCIONALES Y CONTROL INTERNO.

1.1. Administración de Riesgos

En la actualidad las grandes empresas han puesto principal atención a la identificación y administración de riesgos en sus negocios, por esta razón, nace el concepto vanguardista de ERM (Enterprise Risk Management) que de acuerdo a la revisión de la literatura, algunos autores lo describen:

“La administración de riesgos es un proceso efectuado por la junta de directores, la administración y otro personal de la entidad, aplicando en la definición de la estrategia y a través del emprendimiento, diseñado para identificar los eventos potenciales que pueden afectar a la entidad, y para administrar los riesgos que se encuentran dentro de su apetito por el riesgo, para proveer seguridad razonable en relación con el logro del objetivo de la entidad” (Estupiñan, 2011, p.66)

Otro concepto relacionado es que “La administración de riesgos es una herramienta que ayuda en el proceso de toma de decisiones. No solo convierte, la incertidumbre en oportunidad, sino evita el suicidio financiero y catástrofes de graves consecuencias” (Haro, 2005, p.11)

COSO (2004) establece:

La administración de riesgos corporativos es un proceso efectuado por el directorio, administración y las personas de la organización, es aplicado desde la definición estratégica hasta las actividades del día a día, diseñado para identificar eventos potenciales que pueden afectar a la organización y administrar los riesgos dentro de su apetito, a objeto de proveer una seguridad razonable respecto del logro de los objetivos de la organización (p. 16).

Según Ponce (2002) la aplicación de la administración de riesgos requiere de 3 pasos mínimos:

1. **Evaluación:** determinar los procesos organizacionales en los cuales la administración de riesgos se ajusta y los problemas para los cuales el sistema de administración de riesgos debe funcionar, identificar las personas importantes para el éxito, identificar los objetivos y las medidas para lograr estos objetivos.
2. **Análisis:** desarrollar o identificar actividades de administración de riesgos dirigidas a alcanzar los objetivos de la organización o institución, identificar incertidumbres clave

y la información necesaria para reducirlas, finalmente desarrollar un portafolio de actividades que proporcionan el mejor incremento general en el valor estratégico.

- 3. Acción:** integrar el plan de asignación de recursos con el proceso de planificación financiera, el ciclo de planificación de negocio y el proceso de administración del proyecto para que las asignaciones de decisiones sean convertidas en asignaciones genuinas. (p.50)

En la publicación del Instituto Nacional Electoral de México, (2014), el proceso de administración de riesgo abarca:

- 1. Identificación de riesgos:** identificar los eventos potenciales que, de ocurrir, afectarían a la entidad y determinar si representan oportunidades o si pueden afectar negativamente a la capacidad de la administración para implantar la estrategia y lograr sus objetivos con éxito. Los eventos con impactos negativos representan riesgos, que exigen la evaluación y respuesta de la compañía.
- 2. Evaluación de riesgos:** la evaluación de riesgos considera la amplitud con que los eventos potenciales impactan en la consecución de los objetivos. Los riesgos se evalúan desde una doble perspectiva, probabilidad e impacto, y de forma no limitativa normalmente usará métodos y criterios cualitativos para su evaluación. La probabilidad es el número de veces que ocurre un evento dentro de un periodo de tiempo.
- 3. Respuesta a los riesgos:** una vez evaluados los riesgos y priorizados los riesgos relevantes, las Unidades Responsables identifican cuales son las acciones y controles que actualmente se ejecutan dentro de sus actividades y determinan cómo responder a sus riesgos. Las estrategias de respuesta pueden ser de evitar, reducir, transferir y aceptar el riesgo. Al considerar la respuesta, el responsable del riesgo debe evaluar su efecto sobre la probabilidad e impacto del riesgo, así como los costos y beneficios de la implementación. (p. 4)

Mientras que, COSO (2013) menciona, que la administración de riesgos:

Es el proceso que evalúa los riesgos a los que se enfrenta la institución en la procuración del cumplimiento de sus objetivos. Esta evaluación provee las bases para identificar los riesgos, analizarlos, catalogarlos, priorizarlos y desarrollar respuestas que mitiguen su impacto en caso de materialización, incluyendo los riesgos de corrupción. (p. 192)

Para continuar ampliando este tema, es necesario conceptualizar el significado de riesgo y riesgo significativo que en materia empresarial comprende: “Los riesgos son todos aquellos elementos que podrían impedir que la empresa alcanzara sus objetivos” (España, 2014, p. 8).

En tanto que el: “riesgo significativo, constituye el riesgo identificado y valorado de incorrección material que, a juicio del auditor, requiere una consideración especial en la auditoría” (IAASB, 2013, p.2)

Con estos antecedentes se deduce al riesgo como la probabilidad de que algo negativo suceda o algo positivo no suceda, por lo que la empresa está obligada a conocer los riesgos de manera oportuna para contar con la capacidad de enfrentarlos.

Puesto que la empresa desarrolla su actividad en un entorno cada vez más competitivo, dinámico y cambiante, debe disponer de mecanismos que evalúen constantemente el entorno y garantice que la compañía se adapte a este.

Un paso determinante en el proceso de administración de riesgos es la determinación de las probabilidades de ocurrencia de los riesgos, calcular los efectos potenciales sobre los estados financieros o sobre los procesos de CORPOSANO. Hacer la valorización de los riesgos implica un estudio de la ocurrencia del riesgo y el efecto del mismo como resultado de esta probabilidad. Dicha valoración podría realizarse de manera cualitativa o cuantitativa, en dependencia de la importancia o disponibilidad de la información.

Para el caso de CORPOSANO se utilizarán las evaluaciones cuantitativas, las cuales hacen uso de información numérica y estadística, para después estimar la probabilidad de la ocurrencia del riesgo

En cualquier caso durante el proceso de evaluación de riesgos ambos tipos podrían complementarse para un análisis más profundo. Si bien la matriz de riesgos es en mayor parte con aspectos cualitativos también se hace uso de un soporte cuantitativo que se usa para estimaciones de eventos ocurridos en el pasado, estas valoraciones de conjunto permiten obtener una mayor aproximación a la ocurrencia de los riesgos (SIGWEB, 2015).

SIGWEB (2015) manifiesta que la valorización consiste en asignar a los riesgos calificaciones dentro de un rango, que podría ser por ejemplo de 1 a 5 (insignificante (1), baja (2), media (3), moderada (4) o alta(5)), dependiendo de la combinación entre impacto y probabilidad. En la siguiente gráfica se puede observar un ejemplo de esquema de valorización de riesgo en función de la probabilidad e impacto de tipo numérico con escala:

IMPACTO	Alto	4	5	5
	Medio	3	3	5
	Bajo	1	2	4
		Bajo	Medio	Alto
FRECUENCIA O PROBABILIDAD DE OCURRENCIA				

Figura 1 Valoración de riesgo

Fuente: (SIGWEB, 2015)

Elaborado por: SIGWB

Realizada la valoración de los riesgos se procede a evaluar la calidad de la gestión, con el fin de determinar la eficacia de los controles realizados por la empresa para mitigar todos los riesgos detallados. Cuanto más eficientes sean dichos controles y más proactiva dicha gestión de riesgos, el indicador de riesgo inherente neto tiende a la disminución. Se puede poner como ejemplo el ajuste de la escala de valoración de efectividad como se muestra a continuación

Control	Efectividad
Ninguno	1
Bajo	2
Medio	3
Alto	4
Destacado	5

Figura 2 Escala de Valoración de Efectividad

Fuente: (SIGWEB, 2015)

Elaborado por: SIGWEB

Para la determinación de áreas críticas existe un modelo vanguardista que ha brindado buenos resultados como herramienta para la administración de riesgos, el pensamiento basado en riesgos. Este enfoque será utilizado en CORPOSANO a través de los ciclos transaccionales identificables y sus respectivas aseveraciones de los estados financieros.

“El pensamiento basado en riesgos permite a una organización determinar los factores que podrían causar que sus procesos y su sistema de procesos se desvíen de los resultados planificados, para poner en marcha controles preventivos para minimizar los efectos negativos y maximizar el uso de las oportunidades a medida que surjan”. (ISO, 2015, p. 9).

La utilización de un enfoque basado en riesgos demanda el involucramiento de los dueños de los procesos en la identificación de riesgos inherentes a sus actividades. Su participación es primordial, ya que brinda una seguridad razonable respecto al abarcamiento de todas las áreas en las que se relaciona su proceso. El riesgo es el efecto de la incertidumbre, puede materializarse con efectos positivos y negativos; una desviación positiva puede conllevar a una oportunidad que deberá ser tratada por parte de la administración de la empresa.

Tolerancia al riesgo es el nivel aceptable de variación de desempeño en relación con la consecución de objetivos. A la hora de fijar los niveles de tolerancia al riesgo la dirección considerará la importancia relativa de los objetivos relacionados y alinearé la tolerancia del riesgo con el apetito de riesgo. Apetito de riesgo se define como la cantidad de riesgo a nivel general que una organización está dispuesta a aceptar en su intento por cumplir su misión/visión. (COSO, 2013, p.207)

La Red Global de conocimiento en auditoría y control interno (2002) respecto al informe COSO ERM I y II, manifiesta que se han experimentado grandes cambios, se modificaron los principales conceptos del Control Interno dándole a este una mayor amplitud con el objeto de proporcionar una garantía razonable para el logro de los objetivos empresariales.

Se modifican, también, las categorías de los objetivos a los que está orientado este proceso. De una orientación sencillamente contable, el control interno pretende ahora garantizar:

- ✓ Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- ✓ Confiabilidad de la información financiera.
- ✓ Cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables.
- ✓ Salvaguardia de los recursos.

COSO (2013) refiere la implantación de 5 componentes que son:

- ✓ **Ambiente de control** (Marca el comportamiento en una organización). Tiene influencia directa en el nivel de concientización del personal respecto al control.
- ✓ **Evaluación de riesgos** (Mecanismos para identificar y evaluar riesgos para alcanzar los objetivos de trabajo, incluyendo los riesgos particulares asociados con el cambio.)

- ✓ **Actividades de control** (Acciones, Normas y Procedimientos que tiende a asegurar que se cumplan las directrices y políticas de la Dirección para afrontar los riesgos identificados.)
- ✓ **Información y comunicación** (Sistemas que permiten que el personal de la entidad capte e intercambie la información requerida para desarrollar, gestionar y controlar sus operaciones.)
- ✓ **Supervisión** (Evalúa la calidad del control interno en el tiempo. Es importante para determinar si éste está operando en la forma esperada y si es necesario hacer modificaciones.) (p. 17)

En el año 2013, COSO presenta su nueva versión actualizada la cual permitirá a las organizaciones desarrollar y mantener, de una manera eficiente y efectiva sistemas de control interno que puedan aumentar la probabilidad de cumplimiento de los objetivos de la entidad.

Con la finalidad de detallar los cinco componentes, así como los principios relacionados a cada uno, a continuación se presenta un resumen:

COSO 2013	
Componentes	Principios
C1: Ambiente de Control	1. Compromiso con la integridad y los valores éticos (4) 2. Supervisión independiente de la Junta Directiva (5) 3. Estructura, líneas de reporte, autoridad y responsabilidad (3) 4. Atraer, retener y mantener personal competente (4) 5. Individuos son responsables por el control interno (5)
C2: Evaluación del Riesgo	6. Especifica objetivos claros y adecuados (5) 7. Identifica y analiza los riesgos (5) 8. Evalúa el potencial de riesgos de fraude (4) 9. Identifica y analiza cambios significativos (3)
C3: Actividades de Control	10. Selecciona y desarrolla actividades de control (6) 11. Selecciona y desarrolla controles generales de TI (4) 12. Controles implementados a través de políticas y procedimientos (6)
C4: Información y Comunicación	13. Información relevante obtenida, generada y usada (5) 14. Información de control interno comunicado internamente (4) 15. Información de control interno comunicado externamente (5)
C5: Actividades de Monitoreo	16. Evaluaciones continuas y/o separadas completadas (7) 17. Evaluación y comunicación de deficiencias de control interno (4)

Figura 3 Relación entre componentes y principios de control interno

Fuente: (COSO, Control Interno - Marco Integrado, 2013)

Elaborador por: Instituto de Auditores Internos España

1.2. Ciclos Transaccionales

A continuación se explicarán los principales ciclos transaccionales, que posteriormente serán identificados de acuerdo a la realidad de la compañía.

Ciclo de tesorería

Estupiñan (2011) menciona que el ciclo de tesorería en las entidades está formado por aquellas funciones que abarquen los fondos de capital, el manejo del efectivo y la exposición de obligaciones de las deudas y las acciones de capital.

Estas funciones parten por el reconocimiento de las necesidades del efectivo, con ello se incluye la distribución de dicho efectivo que se encuentra disponible para las operaciones corrientes así como otros usos, concluyendo con la devolución de ese efectivo a los inversionistas o acreedores.

Este ciclo incluye como se toman las decisiones de inversión y financiamiento significativas; como se monitorean y reflejan las transacciones resultantes los estados financieros; y la forma en que se manejan y concilian los saldos de efectivo.

Es poco probable reflejar todos los movimientos y balances de efectivo en los múltiples ciclos resulte un medio eficaz para evaluar los controles y procesos sobre los movimientos y saldos de efectivo.

Las áreas de los estados financieros que se relacionan con este ciclo son:

- ✓ Interés recibido / pagado
- ✓ Efectivo

Ciclo de ingresos

El ciclo de ingresos contiene las funciones que se requieren para cambiar por efectivo los productos y servicios.

Estupiñan (2011) hace referencia que el ciclo de ingresos abarca desde tomar pedidos de los clientes, embarcar productos terminados, conceder los servicios que presta la compañía, mantener y cobrar las cuentas y recibir efectivo de los clientes.

Es el ciclo en que el control físico y el derecho de propiedad sobre los recursos convertidos se traspasan a cambio de efectivo. La determinación del costo de las ventas, es una función contable que puede identificarse con el ciclo de ingresos.

En resumen, este ciclo incluye cómo se origina y contabiliza una venta; como aumentan las cuentas por cobrar; cómo maneja la entidad el efectivo recibido; y como se reflejan estas transacciones en los estados financieros de la compañía.

Las áreas de los estados financieros que se relacionan con este ciclo son:

- ✓ Ingreso
- ✓ Cuentas por cobrar

Ciclo de adquisición y pagos

Estupiñan (2011) hace referencia a que una parte significativa del esfuerzo contable en un ciclo de egresos - compras (llamado también adquisición y pago) se dedica usualmente a clasificar la adquisición de los recursos entre diversas cuentas de activo y de gastos.

Debido a las diferencias en tiempo que existen entre el recibo de los recursos y el desembolso del efectivo, las cuentas a pagar y diversos pasivos acumulados, también se afectan directamente por este ciclo.

Este ciclo incluye cómo se origina y contabiliza una compra; cómo aumenta el saldo de cuentas por pagar; cómo maneja la entidad los pagos; y cómo estas transacciones se reflejan en los estados financieros.

Las áreas de los estados financieros que se relacionan con este ciclo son:

- ✓ Costo de ventas
- ✓ Otros gastos
- ✓ Inventario
- ✓ Propiedad, planta y equipo
- ✓ Cuentas por pagar

Ciclo de activos fijos

El ciclo de activo fijo permite realizar un seguimiento al desarrollo, para propósitos contables, de los activos fijos de la empresa. Estupiñan (2011) menciona que este ciclo, permite realizar el proceso de corrección monetaria o la actualización de un bien de la empresa. Debido a esto, el ciclo también puede determinar la depreciación o en otras palabras, la desvalorización del bien por su uso.

Activo fijo transfiere datos directamente hacia el ciclo de contabilidad permitiendo contabilizar y manejar los activos de forma rápida y eficiente.

El objetivo de esta funcionalidad es estructurar o clasificar los activos fijos de la empresa. Esta funcionalidad se divide en 6 secciones:

- ✓ Cuentas activo fijo tangibles.
- ✓ Cuentas activo fijo intangible.
- ✓ Tipo de comprobante.
- ✓ Corrección monetaria.
- ✓ Porcentaje de crédito activo fijo.
- ✓ Campos alternativos de activo fijo.

Ciclo de información financiera

AFISONMER (2008) menciona que el ciclo de información financiera de una entidad, no procesa transacciones, más bien, obtiene información de contabilidad y operaciones de otros ciclos, entonces analiza, avalúa, resume, concilia, ajusta y reclasifica esa información de modo que pueda ser proporcionada a la gerencia y a otros interesados. Además, la recopilación de datos para su exposición en los estados financieros ocurre dentro de este ciclo.

Este ciclo incluye los procedimientos de fin de período y controles sobre las áreas de los estados financieros que producen, revisan y verifican la presentación de la información en los estados financieros, incluyendo las revelaciones requeridas por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's).

Contiene una serie de actividades que contienen el proceso y controles sobre las áreas de los estados financieros generales y como tal trascienden las cuentas contables y los ciclos. Se puede considerar este ciclo como el resultado de los demás ciclos, representa los procesos y controles contables que tienen un impacto inmediato en la presentación razonable de los estados financieros de conformidad las normas en materia contable aplicables a CORPOSANO.

A continuación se presenta un cuadro en el que se relacionan las áreas de los estados financieros que generalmente corresponden a los ciclos antes mencionados:

Tabla 1 Relación de áreas de estados financieros y ciclos transaccionales

Áreas de estados financieros	Ciclos transaccionales			
	Ingreso	Compras	Nómina	Tesorería
Ingreso	✓	-	-	-
Costo de ventas	-	✓	-	-
Otros gastos	-	✓	-	-
Gastos de nómina	-	-	✓	-
Interés recibido/pagado	-	-	-	✓
Efectivo	-	-	-	✓
Cuentas por cobrar	✓	-	-	-
Inventario	-	✓	-	-
Propiedad, planta y equipo	-	✓	-	-
Cuentas por pagar	-	✓	-	-
Otras provisiones	-	-	✓	-
Préstamos bancarios	-	-	-	✓

Fuente: (Haro, 2005)

Elaborado por: Instituto de Auditores Internos Ecuador

1.3. Control Interno

En el análisis del concepto de control interno se pueden divisar destellos de la importancia de la aplicación del control interno en una organización. En este apartado se evalúan criterios que algunos autores han emitido al respecto, es necesario destacar que la implantación de un sistema de control interno es un proceso a la medida en cada empresa de acuerdo a su objeto empresarial, tipo de productos o servicios, recursos involucrados, volúmenes de gestión entre otros factores que definen las operaciones en las empresas.

Azcaráte (2014) afirma que la evaluación del control interno proporciona al auditor un marco de referencia útil para el buen desarrollo de la auditoría.

Este criterio avala la importancia de la integración de un sistema de control interno para el eficiente desarrollo de las auditorías internas para ello el mismo debe contar con una estructura que garantice el control en cada una de las áreas.

Zamora (2012) refiere que cuanto más se alejan los propietarios de las operaciones, más necesario se hace la existencia de un sistema de control interno adecuadamente estructurado.

“El control interno es de vital importancia para la optimización de los recursos y el desempeño de la empresa, tanto en lo administrativo como en la operación, beneficiando así desde los dueños hasta el propio cliente, debido a que éste tendrá un grado de confianza sobre la empresa y prevalecerá en el tiempo generando utilidades y crecimiento interno en la empresa” (Velazques, 2012 P.2)

Según lo argumentado por Armenta Velázquez se realiza un énfasis en el control interno como herramienta o medio para alcanzar un desarrollo empresarial, esto constituye una garantía siempre que se efectúe de manera adecuada en la empresa.

Perdomo (2006) menciona que:

“El control interno en cualquier organización, reviste mucha importancia, tanto en la conducción de la organización, como en el control e información de la operaciones, puesto que permite el manejo adecuado de los bienes, funciones e información de una empresa determinada, con el fin de generar una indicación confiable de su situación y sus operaciones en el mercado; ayuda a que los recursos (humanos, materiales y financieros) disponibles, sean utilizados en forma eficiente, bajo criterios técnicos que permitan asegurar su integridad, su custodia y registro oportuno, en los sistemas respectivos” (pág. 26).

Se puede decir a criterio del autor que el proceso de control interno crea una correlación entre todas las actividades que se generan en una empresa, partiendo de la correcta realización de las mismas, transmitiendo tranquilidad y orden sobre los resultados de la empresa, a los directivos y trabajadores de la misma.

Perdono (2006), establece que el control interno trata tres objetivos fundamentales:

- ✓ Suficiencia y confiabilidad de la información financiera, la contabilidad capta las operaciones, las procesa y produce información financiera necesaria para que los usuarios tomen decisiones.
- ✓ Efectividad y eficiencia de las operaciones, se debe tener la seguridad de que las actividades se cumplan cabalmente con un mínimo de esfuerzo y utilización de recursos y un máximo de utilidad de acuerdo con las autorizaciones generales especificadas por la administración.
- ✓ Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables, toda acción que se emprenda por parte de la dirección de la organización, debe estar enmarcada dentro las disposiciones legales del país y debe obedecer al cumplimiento de toda la normatividad que le sea aplicable al ente. (pág. 89)

Los objetivos mencionados por Perdomo hacen relación al planteamiento metodológico para un sistema de control interno de acuerdo a COSO I, entre los aspectos que marcó la transición COSO I a COSO II fue el incremento de un objetivo de control interno que enmarca el carácter estratégico del control interno haciendo referencia a la planificación del control interno como base de su implantación. Es pertinente destacar que la metodología COSO emite una actualización para el año 2013 que se le denomina COSO III. La nueva metodología se sostiene en la base de COSO I.

Los elementos que contribuyen al control interno son principalmente los siguientes:

1. El desarrollo y mantenimiento de una línea funcional de autoridad para complementar los controles de organización.
2. Una clara definición de funciones y responsabilidades de los departamentos y actividades de la organización sin lagunas o áreas de responsabilidad indefinidas.
3. Un sistema contable que suministre una oportuna, completa y exacta información de los resultados de las operaciones, así como de las responsabilidades y grados de cada función y de la organización en conjunto.
4. Un sistema de informes para la administración superior al nivel de operación, basados en datos de los registros y documentos contables, diseñados para presentar un cuadro informativo de las operaciones, así como para exponer a la administración los factores favorables o adversos.
5. El mecanismo dirigido a la estructura de operación, conocida como interna, con el fin de proveer un funcionamiento efectivo y la máxima protección contra fraudes.
6. Una planificación anticipada de los diversos elementos funcionales de la organización mediante un sistema presupuestario que provee un mecanismo de control de las operaciones futuras.
7. El mantenimiento de la organización de la actividad de evaluación independiente representada por la auditoría interna, a cargo de la responsabilidad de revisar políticas, reglamentos, etc. como un servicio constructivo y de protección a la administración.

CAPÍTULO II.

GENERALIDADES DE LA INSTITUCIÓN

2.1. Generalidades

El Centro de Rehabilitación física integral CORPOSANO (nombre comercial), fue constituido bajo la razón social de ADFIMEC mediante capital de fuentes privadas, por lo cual se trata de una sociedad anónima con nacionalidad ecuatoriana domiciliada en la ciudad de Quito.

La compañía ADFIMEC S.A., cuyo nombre comercial es CORPOSANO, se constituyó mediante escritura pública otorgada ante el Notario Trigésimo Séptimo del Distrito Metropolitano de Quito, el 15 de noviembre de 2006 y fue aprobada por la Superintendencia de Compañías, mediante resolución 06.Q.IJ.004502 del 21 de noviembre de 2006.

El domicilio principal de la compañía, de acuerdo a la escritura pública, se encuentra en el Distrito Metropolitano de Quito, inicialmente, el objeto social de la compañía era la importación y exportación, la compraventa, la distribución y la comercialización de aparatos e instrumental médico, quirúrgico, ortopédico, dental y otros instrumentos que se destinen al uso y práctica de la medicina; sin embargo, mediante escritura pública suscrita en la notaria trigésima séptima el 11 de junio de 2007, se modifica el objeto social incluyéndose la prestación de servicios médicos ambulatorios en varias ramas de la medicina.

El gobierno corporativo de la compañía es la junta general de accionistas y administrada por un directorio, el presidente y el Gerente General de la misma.

La compañía se constituyó con un capital de 10,500 USD de acuerdo al siguiente detalle:

Tabla 2 Detalle de accionistas de CORPOSANO

Accionista	Capital Suscrito	Acciones
Patricio Alejandro Avila Rivas	1.500	1.500
Aliza Adriana Borja Cabrera	1.500	1.500
Erwin Gustavo de la Pared Coloma	1.500	1.500
Hernán Oswaldo García Peñafiel	1.500	1.500
Zoila María Victoria Moreno	1.500	1.500
Carmita de los Ángeles Páez Troya	1.500	1.500
Jorge Arturo Recalde Valencia	1.500	1.500
Totales	10.500	10.500

Fuente: Superintendencia de compañías

Elaborado por: Autor

Es importante señalar que el año en el que se realiza el presente trabajo de investigación, la compañía no ha realizado una auditoría externa financiera a sus balances y estados financieros; sin embargo, el 11 de noviembre de 2016 mediante registro oficial N° 879 la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros emitió la resolución N° SCVS-INC-DBCDB-2016-011 en la

cual se registra el Reglamento sobre Auditorías Externas. En este cuerpo legal se establecen los sujetos obligados a contratar auditoría externa, entre los cuales se encuentra Adfimec S.A., en razón de que superan el valor mínimo de activos establecidos por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

La empresa está compuesta por una oficina Matriz y 3 sucursales en el norte y sur de la ciudad de Quito. La oficina Matriz se encuentra ubicada en la Parroquia Rumipamba, calles Mariano Andrade N37-65 y Villalengua. Las tres oficinas sucursales se encuentran dentro de los Centros Médicos de Ecuasanitas S.A., mediante la figura de arrendamiento. En las referidas sucursales se receptan a pacientes referidos por la oficina Matriz, por cuanto, en estos centros de trabajo se ejecutan procesos netamente médicos, es decir, no se realizan cobros, pagos u otras actividades administrativas.

Actualmente, CORPOSANO trabaja con 50 empleados en los cuatro centros de trabajo, entre personal técnico (fisiatras, fisioterapistas, médicos y psicólogos) así como personal administrativo (contabilidad, marketing, recursos humanos, seguridad y salud ocupacional).

Las instrucciones de trabajo así como las funciones son comunicadas verbalmente al personal contratado, reforzándose con reuniones que son lideradas por cada jefe de área. No se mantienen documentos por escrito de los manuales funcionales, código de ética, profesiogramas e instrucciones de trabajo.

En el período de revisión (enero a diciembre de 2016) CORPOSANO no ha sido objeto de observaciones o sanciones por los organismos de control (Servicio de Rentas Internas, Superintendencia de Compañías, Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Ministerio de Salud y Ministerio de Trabajo).

Referente al control interno, se han establecido actividades de control enfocadas principalmente al manejo y cuadro del efectivo recaudado por parte de los pacientes, así como de las empresas de medicina prepagada con las que CORPOSANO mantiene convenios. Sin embargo, no se ha establecido formalmente un esquema de control interno enfocado en cada proceso y área de los estados financieros de la entidad, así como la falta de determinación de responsabilidades, sanciones o multas en caso de incumplimiento de las actividades de control. En el desarrollo del capítulo 3 se detallarán los controles que actualmente dispone la compañía para supervisar y monitorear las actividades administrativas y financieras.

CORPOSANO no dispone de documentos e instructivos, procedimientos o flujogramas. Por esta razón, se realizará un levantamiento de la información con la finalidad de obtener un entendimiento de los procesos que maneja la compañía.

La principal actividad económica de CORPOSANO consiste en brindar más de 20 servicios de medicina física y rehabilitación en la ciudad de Quito, con la ayuda de una moderna infraestructura tecnología de vanguardia con relación al equipo médico y un grupo multidisciplinario de especialistas médicos que garantizan el manejo integral y profesional de los pacientes que acuden a los centros de rehabilitación de CORPOSANO.

A continuación se presenta algunos de los principales servicios de la compañía:

✓ **Traumatología y fisioterapia:**

Es el único centro ambulatorio que cuenta con atención médica en traumatología y fisioterapia para sus pacientes. Una de las principales ventajas es que se brinda supervisión médica permanente por parte de los especialistas de la salud en todo el proceso de rehabilitación.

✓ **Terapias físicas:**

Comprenden programas de rehabilitación integral en fisioterapia traumática, deportiva, neurológica, postural y preventiva. Para lograr resultados óptimos se emplean técnicas terapéuticas de Kinesiotaping, Fisiopuntura o Punción Seca y Terapia Manual como complemento a la aplicación del mejor equipo médico en electroestimulación, láser, onda corta, magnetoterapia, ultrasonido, fototerapia, hidroterapia, crio y termoterapia y la ejecución de gimnasia terapéutica.

✓ **Taping:**

Es una técnica utilizada para solucionar problemas y dolores musculo-esqueléticos sin restringir los movimientos de estos. La técnica consiste en la aplicación de cintas adhesivas elásticas especiales sobre la zona afectada con el objetivo de no limitar el movimiento y eliminar dolores o problemas musculares.

✓ **Onda de choque:**

Consiste en ondas acústicas oíbles y ricas en energía. Las ondas de choque aceleran el proceso de curación en el cuerpo y estimulan las fuerzas de auto curación. Se mejora el metabolismo, aumenta la circulación sanguínea y se regenera, cura el tejido dañado.

✓ **Psicoprofilaxis del Parto:**

CORPOSANO cuenta con espacio libre, espontáneo y divertido de comunicación entre las parejas y los especialistas. Este servicio consta de un programa de 10 sesiones, desde la semana 25 de gestación. Se lo efectúa mediante la participación de un equipo multidisciplinario: médicos, psicólogos, fisioterapeutas, personal especializado en estimulación temprana. Los temas que se tratan son originales tales como la paternidad, seguridad en el hogar, primeros auxilios y estimulación temprana.

Como estrategia comercial, CORPOSANO ha suscrito varios convenios con empresas de medicina prepagadas (Ecuasanitas S.A., Confiamed, Prevemed), brokers de seguros especializados en medicina (Coris del Ecuador, Raul Coka Barriga), principales cadenas farmacéuticas (Grupo GPF y farmacias Fybeca) así como con UTIM, una compañía de asistencia médica a domicilio y emergencias.

Estos convenios han arrojado resultados favorables, con relación a la demanda de los servicios que brinda CORPOSANO, lo cual se ha materializado en los ingresos de la compañía y los resultados operacionales.

La siguiente tabla lista los principales servicios médicos, así como, su importancia porcentual frente al total de ingresos operacionales:

Tabla 3 Detalle servicios médicos por nivel de ingresos

Nombre del servicio	% significatividad frente a ingresos operacionales
Terapia Física	68%
Terapia de lenguaje	18%
Terapia Respiratoria	4%
Estimulación Temprana	4%
Consultas Médicas	3%
Terapias varias	1%
Medicinas y descartables	1%
Psicoprofilaxis	0.5%
Valoración	0.5%
Total	100%

Fuente: Estados Financieros al 31 de diciembre de 2016 Corposano.
Elaborado por: Autor

2.2. Estructura Organizacional de la Institución

CORPOSANO mantiene dentro de su organigrama estructural a mandos directivos, ejecutivos, mandos medios y operativos divididos de la siguiente manera:

Mandos Directivos:

- i. Junta General de Accionistas
- ii. Directorio
- iii. Presidente de la compañía

i. Junta General de Accionistas

La junta general de accionistas es el órgano supremo de la compañía, las principales atribuciones son:

- Determinar el número de directores principales y suplentes que conformarán el directorio de la compañía, fijar sus remuneraciones y removerlos.
- Nombrar comisarios y fijar sus remuneraciones.
- Nombrar auditores externos y fijar sus remuneraciones.
- Conocer anualmente el balance general, el estado de pérdidas y ganancias y los informes presentados por el Gerente General, el comisario, el auditor externo y resolver sobre los mismos.
- Decidir respecto a la distribución de utilidades.

ii. Directorio

El directorio nombrado durará dos años en las funciones; sin embargo, podrían ser reelegidos las veces que la Junta General de Accionistas así lo decida. De acuerdo a la escritura de constitución no se requiere pertenecer a la junta general de accionista para ser miembro del directorio. Las principales funciones del directorio son:

- Establecer la política de la compañía y vigilar la marcha administrativa y financiera de la misma.
- Nombrar entre los directores principales al Presidente del directorio, quién ejecutará las funciones por dos años.
- Nombrar al Gerente General, fijar su remuneración y removerlo por causas legales.
- Aprobar los presupuestos elaborados por el Gerente General y modificarlos si fuere necesario.

iii. Presidente de la compañía

El Presidente de la compañía es nombrado por el directorio y deberá pertenecer a sus miembros principales. Al igual que el presidente del directorio, ejercerá sus funciones por el período de dos años pudiendo ser reelegido. Las funciones principales del Presidente de la compañía son:

- Sustituir al Gerente General en caso de ausencia temporal o definitiva de este, ejerciendo representación legal de la compañía.
- Vigilar la gestión del Gerente General, así como la marcha de la compañía.
- Suscribir conjuntamente con el Gerente General contratos y obligaciones de la compañía.
- Presidir las sesiones de la junta general de accionistas y el directorio.

Mando Ejecutivo:

i. Gerente General

El Gerente General es nombrado por el directorio por un período de dos años. Como en los anteriores casos, podrá ser renombrado las veces que el directorio así lo decida. Las principales funciones del Gerente General son:

- Ejercer la presentación legal, tanto judicial como extrajudicial, de la compañía.
- Actuar como secretario de las juntas generales y del directorio.
- Dirigir los negocios de la compañía.
- Administrar y responde por lo bienes, valores y archivos de la compañía.
- Controlar la contabilidad revisarla y tomar las medidas que sean necesarias para proteger los intereses de la compañía.
- Nombrar y remover funcionarios empleados y obreros de la compañía.

Mandos medios:

i. Administrador

El administrador es nombrado por el Gerente General de la compañía. Su cargo no establece tiempo máximo para el ejercicio de sus funciones. Las principales funciones del administrador son:

- Administrar en materia financiera y de gestión a la oficina matriz y sucursales en la ciudad de Quito.

- Actuar como primer filtro para la contratación de personal técnico y administrativo para la oficina matriz y sucursal.
- Cumplir con todos los requisitos legales aplicables al funcionamiento de CORPOSANO en la ciudad de Quito.
- Establecer horarios y cronogramas de trabajo al personal técnico y administrativo de CORPOSANO.

Organigrama Estructural

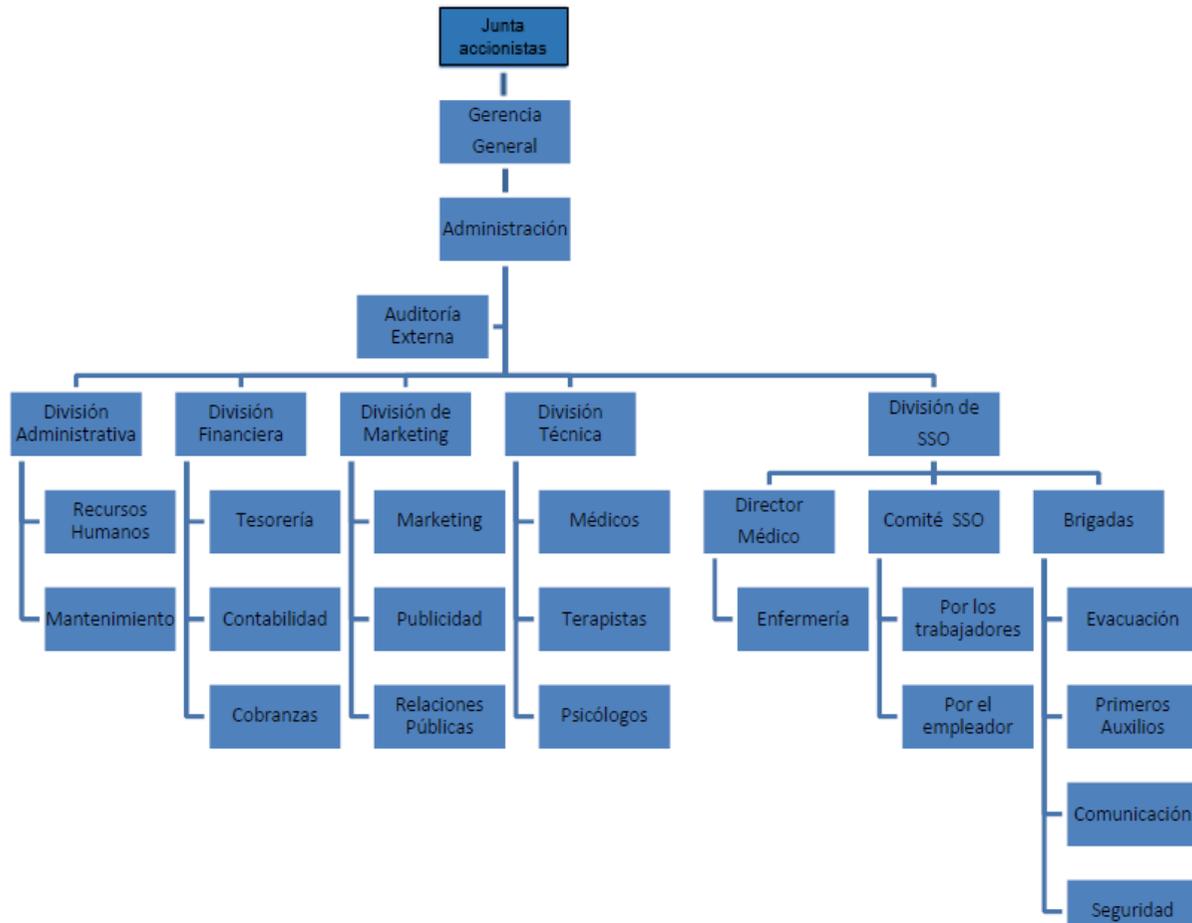


Figura 4 Organigrama estructural

Fuente: Corposano

Elaborado por: Corposano

Cabe mencionar que en el organigrama mencionado anteriormente se identifica una línea de asesoramiento a la Gerencia General que es la auditoría externa. Esta inclusión obedece al nuevo requerimiento de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros respecto a la obligatoriedad de realizar auditorías externas las empresas que superen los montos establecidos por este organismo de control.

2.3. Direccionamiento Estratégico

La compañía actualmente no cuenta con una planificación estratégica a corto, mediano y largo plazo. A continuación se presenta la misión, visión y valores corporativos:

Misión:

Corposano es un centro de rehabilitación física integral con una moderna infraestructura, tecnología de vanguardia en el equipamiento médico y un grupo multidisciplinario de especialistas con vasta experiencia y vocación de servicio. (Corposano, 2016)

Visión:

Ser la compañía líder en medicina física y rehabilitación en la ciudad de Quito. (Corposano, 2016)

Los principales valores corporativos de la entidad son:

1. Actitud de servicio: Prestos a superar las expectativas de nuestros clientes y usuarios mediante un servicio personalizado y de calidad.
2. Compromiso: Cumplir con los requerimientos exigidos los clientes, con la finalidad de alcanzar un desempeño adecuado y lograr credibilidad y fidelizar a nuestros usuarios.
3. Respeto: Actitud de comprensión para con los pacientes que acuden a las nuestras instalaciones.
4. Honestidad: Encaminar el actuar de todo el personal de Corposano en la verdad, honradez y transparencia total.

A continuación se presenta un mapa de procesos que se maneja en la compañía objeto de investigación. En el referido mapa se pueden visualizar los procesos gerenciales, de realización y los de apoyo.

MAPA DE MACRO PROCESOS - CORPOSANO

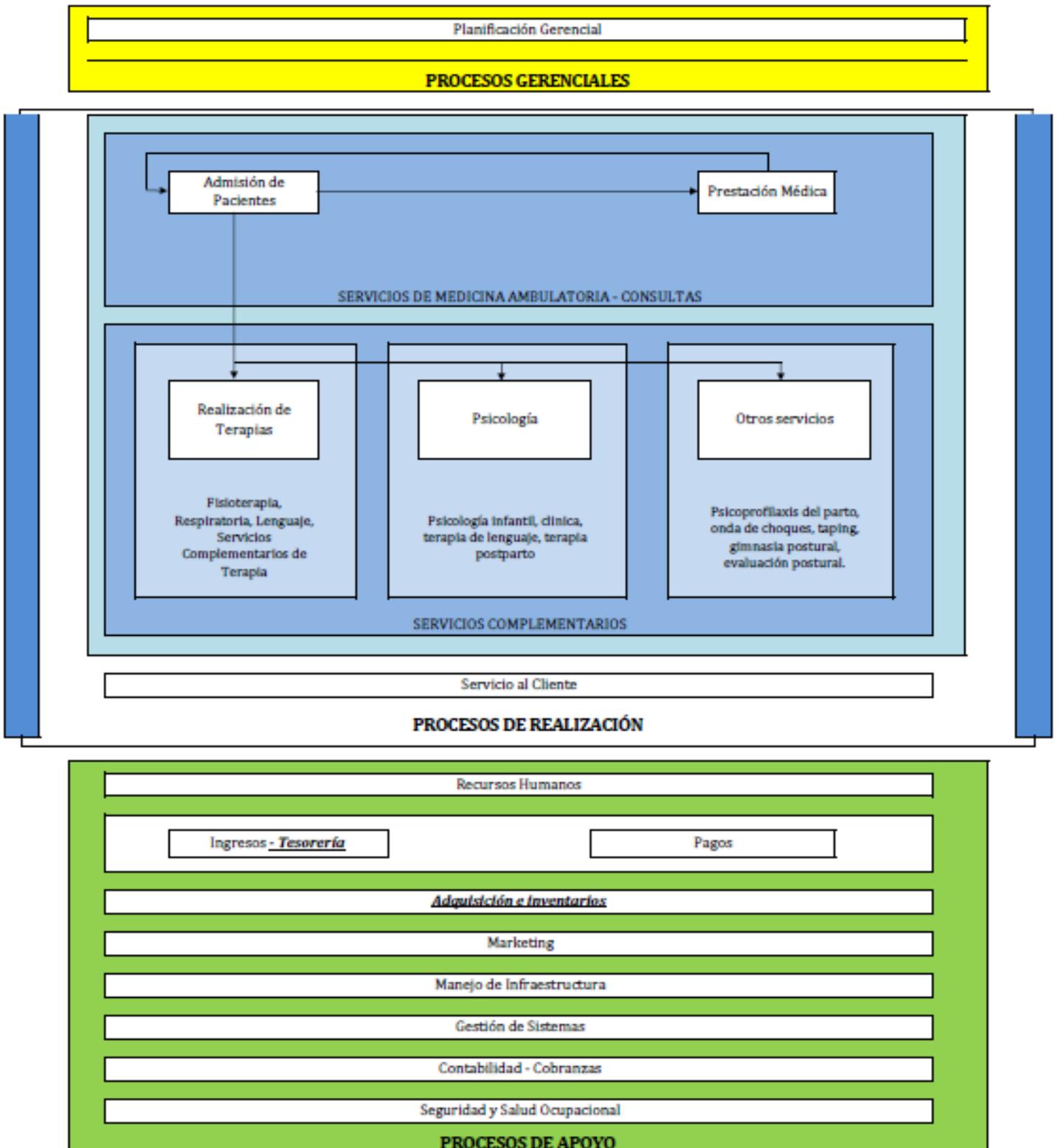


Figura 5 Mapa de procesos
Fuente: Corposano
Elaborado por: Autor

CAPÍTULO III: DIAGNÓSTICO DE LA GESTIÓN DE RIESGOS EN CORPOSANO S.A.

3.1. Determinación de ciclos transaccionales

Para la determinación de los ciclos transaccionales aplicables a CORPOSANO se tomó como base los estados financieros al 31 de diciembre de 2016. Se realizó el relevamiento de los procesos a través del método descriptivo, el cual se fundamentara en la narración lógica, precisa y concisa de las actividades y procedimientos aplicados por las personas en cada ciclo transaccional, identificando los procedimientos, riesgos y controles inherentes a cada uno de los ciclos. La agrupación de las áreas de los estados financieros, con sus respectivos ciclos transaccionales mismos que se presentan en los anexos 1 al 4; quedando resumidos los ciclos transaccionales de la siguiente manera:

- Ciclo Tesorería:
 1. Efectivo (Recepción de efectivo)
 2. Efectivo (Desembolsos de efectivo)
 3. Inversiones

- Ciclo Adquisición:
 1. Inventarios
 2. Medicinas, insumos y descartables (costo médico)
 3. Equipo médico – rehabilitación
 4. Equipos de cómputo – oficina
 5. Proveedores
 6. Impuestos

- Ciclo Ingresos:
 1. Venta de servicios médicos (terapias – consultas).
 2. Devoluciones – descuentos – promociones.
 3. Cuentas por cobrar clientes.
 4. Tarjetas de crédito – usuarios.

- Ciclo Nómina:
 1. Sueldos – personal técnico (Costo)
 2. Sueldos – personal administrativo (Gasto)
 3. Beneficios sociales – capacitación

Ciclo información financiera:

1. Procedimientos de cierre mensuales.
2. Emisión de estados financieros.

En la determinación de los ciclos transaccionales se evaluó la posibilidad de incrementar el ciclo de activos fijos. Los resultados de la evaluación indican que no es necesario la separación de las áreas de los estados financieros relacionados con la propiedad planta y equipo debido a las siguientes consideraciones:

- ✓ En el último período contable no se han hecho adquisiciones significativas de equipo médico, equipos de terapia o instrumental médico que sea utilizado para la prestación de los servicios.
- ✓ Las políticas contables respecto al reconocimiento, medición y estimaciones de deterioro están alineadas a los requerimientos legales emitidos por el organismo de control tributario. Es decir, no existe un proceso de dificultad moderada para el registro contable de la adquisición y depreciación mensual de la propiedad planta y equipo.
- ✓ Los activos fijos que actualmente dispone la compañía no han sido objeto de overhaul (reparación o reconstrucción) que alarguen su vida útil o cambien la funcionalidad original para la cual fueron adquiridos. En otras palabras, no se han adquirido componentes que requieran el reconocimiento y estimaciones contables inherentes al activo.
- ✓ El comportamiento de la cuenta de activos fijos en los últimos períodos contables no ha experimentado incrementos o bajas significativas. Se mantiene en un nivel estándar desde los primeros años de iniciación de la compañía, en los cuales se adquirieron la mayoría de instrumental y equipo médico para la prestación de servicios.

Finalmente, con relación al ciclo de nómina se pondrá especial atención ya que en él se registra el principal componente del costo médico de la empresa, los sueldos al personal técnico, especialmente a los profesionales de fisioterapia.

3.2. Información generada en los ciclos transaccionales

Para el entendimiento de los procesos inmersos en las áreas de los estados financieros, así como en los ciclos transaccionales se realizaron entrevistas con los dueños o responsables de los procesos. El resultado del levantamiento de la información, es decir los riesgos que se identificaron en cada uno de los ciclos, serán revelados y asociados al ciclo transaccional correspondiente.

Adicionalmente, se identificaron ciertos controles que actualmente están diseñados e implementados en algunos procesos de la compañía. Los referidos controles no serán evaluados respecto a su eficacia operativa, en razón de que el presente trabajo consiste en incorporar controles para mitigar los riesgos que no han sido administrados por la compañía.

Las pruebas de controles es un proceso posterior al diseño e implementación de los mismos y su eficacia operativa es materia para una investigación más detallada, en razón de que intervienen varios aspectos a considerar tales como: descripción del control, experiencia y escolaridad requerida al personal que ejecuta los controles, naturaleza del control (preventivo – detectivo), frecuencia de su realización, tipo (automático, semiautomático, manual), entre otros.

Los documentos que contienen la información levantada por ciclo transaccional se detalla de la siguiente manera:

Anexo 1: Ciclo de tesorería

Anexo 2: Ciclo de adquisiciones

Anexo 3: Ciclo de ingresos

Anexo 4: Ciclo de nómina

Anexo 5: Ciclo de información financiera

3.3. Riesgos identificados en los ciclos transaccionales considerando las aseveraciones de los estados financieros.

En este apartado se presentan los riesgos identificados en el proceso de levantamiento de información para la estructuración de ciclos transaccionales. Se identificó el origen del riesgo, que podría salir mal en caso de que llegue a materializarse el riesgo, las aseveraciones de estados financieros que se involucran, la probabilidad y el impacto inherente al riesgo tratado.

Ciclo Tesorería

En el levantamiento de información del ciclo de tesorería se han determinado 12 riesgos relacionados con los ingresos y desembolsos de efectivo y sus equivalentes. Es importante aclarar que las acreditaciones mensuales de los sueldos serán analizados dentro del ciclo de nómina.

Si bien es cierto la compañía ha implementado controles enfocados a monitorear los ingresos de efectivo por los servicios que brinda a sus usuarios; sin embargo, existen algunos riesgos que no han sido identificados por parte de la administración y que tienen alta probabilidad e impacto en el caso que lleguen a materializarse.

Adicionalmente, dentro de los 12 riesgos identificados en el ciclo se incluyen dos riesgos que de no ser tratados adecuadamente podrían desembocar en fraudes hacia los intereses económicos de CORPOSANO.

A continuación se define la matriz de riesgos correspondiente al ciclo de tesorería. En la mencionada matriz se resumen los riesgos que se han identificado, las aseveraciones que se encuentran relacionadas, así como el impacto - probabilidad de los mismos:

Tabla 4 Matriz Riesgos Ciclo Tesorería

Cliente: CORPOSANO S.A.
 Ciclo Transaccional: Tesorería
 Año terminado al: 31 de diciembre de 2016

Tesorería - Ingresos

Ref.	Riesgo	Aseveraciones					Riesgo fraude	Control asociado
		T	E	Ex	V	P		
CT-1	Los pagos realizados por los clientes no podrían ser depositados y registrados en la contabilidad en su totalidad.	✓	-	-	-	-	-	✓
CT-2	No se podrían registrar todos los ingresos de ventas en efectivo realizados por los usuarios individuales.	✓	-	-	-	-	-	✓
CT-3	Jineteo de fondos a través de tarjetas de crédito personales, cheques posfechados u otro mecanismo.	✓	-	-	-	-	✓	✗
CT-4	No todos los ingresos de efectivo corresponden a registros contabilizados en el libro bancos de la compañía.	-	✓	-	-	-	-	✓
CT-5	No todos los ingresos de efectivo o sus equivalentes ocurrieron dentro del período contable.	-	✓	-	-	-	-	✗
CT-6	No todas las cantidades recibidas de efectivo se calcularon y registraron correctamente.	-	-	✓	-	-	-	✗

Tesorería - Desembolsos

Ref.	Riesgo	Aseveraciones					Riesgo fraude	Control asociado
		T	E	Ex	V	P		
CT-7	Se registran todos los desembolsos realizados con efectivo o sus equivalentes.	✓	-	-	-	-	-	✓
CT-8	No se registren todos los desembolsos realizados con los fondos de efectivos asignados por la administración (caja chica y fondo rotativo)	-	✓	-	-	-	-	✗
CT-9	No todos los desembolsos de efectivo o sus equivalentes correspondan a bienes o servicios recibidos por la compañía.	-	✓	-	-	-	-	✗
CT-10	No todos los desembolsos de efectivo o sus equivalentes ocurrieron dentro del período contable.	-	✓	-	-	-	-	✗

Ref.	Riesgo	Aseveraciones					Riesgo fraude	Control asociado
		T	E	Ex	V	P		
CT-11	No todos los desembolsos de efectivo fueron calculados y registrados correctamente en la contabilidad	-	-	✓	-	-	-	✓
CT-12	Los desembolsos de efectivo o sus equivalentes no podrían ser acreditados a los beneficiarios correctos.	-	-	✓	-	-	✓	✗

Notas explicativas:

a) Aseveraciones:

Marcas

T	Totalidad	✓
E	Existencia	-
Ex	Exactitud	✗
V	Valuación	
P	Presentación	

b) Impacto - probabilidad:

La probabilidad y el impacto fueron determinados conjuntamente con los dueños o responsables de los procesos, considerando aspectos como número de veces que ha ocurrido la desviación, existencia de controles, efectos directos y colaterales del error.

Fuente: Procesos de CORPOSANO
Elaborado por: Autor

➤ **Riesgos identificados en el ciclo de tesorería:**

Cliente:	CORPOSANO S.A.	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;">Riesgo: CT-1</div>
Ciclo Transaccional:	Tesorería – Ingresos	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración:	Totalidad	
Descripción detallada del riesgo:		
Los pagos realizados por los clientes no son depositados y registrados en la contabilidad en su totalidad, faltando a la afirmación de veracidad.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
La compañía realiza conciliaciones bancarias mensuales; sin embargo, se evidencia retraso en la realización de las mismas.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CT-2
Ciclo Transaccional:	Tesorería – Ingresos	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración: Totalidad		
Descripción detallada del riesgo:		
No se registran todos los ingresos de ventas en efectivo realizados por los usuarios individuales, faltando a la afirmación de integridad.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
La compañía realiza cuadros de caja diarios, los cuales son revisados por la Administradora previo al reconocimiento contable de las transacciones.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CT-3
Ciclo Transaccional:	Tesorería - Ingresos	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración: Totalidad		
Descripción detallada del riesgo:		
Fraude: Jineteo de fondos a través de tarjetas de crédito personales, cheques posfechados u otro mecanismo.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
No existe un control diseñado e implementado para abordar este riesgo.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CT-4
Ciclo Transaccional:	Tesorería - Ingresos	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración: Existencia		
Descripción detallada del riesgo: No todos los ingresos de efectivo corresponden a registros contabilizados en el libro bancos de la compañía.		
Descripción del control asociado al riesgo: La compañía realiza conciliaciones bancarias mensuales; sin embargo, se evidencia retraso en la realización de las mismas.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CT-5
Ciclo Transaccional:	Tesorería - Ingresos	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración: Existencia		
Descripción detallada del riesgo: No todos los ingresos de efectivo o sus equivalentes ocurrieron dentro del período contable.		
Descripción del control asociado al riesgo: No existe un control diseñado e implementado para abordar este riesgo.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CT-6
Ciclo Transaccional:	Tesorería - Ingresos	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración:	Exactitud	
Descripción detallada del riesgo:		
No todas las cantidades recibidas de efectivo se calcularon y registraron correctamente.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
No existe un control diseñado e implementado para abordar este riesgo.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CT-7
Ciclo Transaccional:	Tesorería – Desembolsos	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración:	Totalidad	
Descripción detallada del riesgo:		
Se registran todos los desembolsos realizados con efectivo o sus equivalentes.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
La compañía realiza conciliaciones bancarias mensuales; sin embargo, se evidencia retrasos en su realización		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CT-8
Ciclo Transaccional:	Tesorería - Desembolsos	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración:	Exactitud	
Descripción detallada del riesgo:		
No se registren todos los desembolsos realizados con los fondos de efectivos asignados por la administración (caja chica y fondo rotativo)		
Descripción del control asociado al riesgo:		
No existe un control diseñado e implementado para abordar este riesgo.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CT-9
Ciclo Transaccional:	Tesorería – Desembolsos	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración:	Existencia	
Descripción detallada del riesgo:		
No todos los desembolsos de efectivo o sus equivalentes correspondan a bienes o servicios recibidos por la compañía.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
No existe un control diseñado e implementado para abordar este riesgo.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CT-10
Ciclo Transaccional:	Tesorería - Desembolsos	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración: Existencia		
Descripción detallada del riesgo:		
No todos los desembolsos de efectivo o sus equivalentes ocurrieron dentro del período contable.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
No existe un control diseñado e implementado para abordar este riesgo.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CT-11
Ciclo Transaccional:	Tesorería – Desembolsos	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración: Exactitud		
Descripción detallada del riesgo:		
No todos los desembolsos de efectivo fueron calculados y registrados correctamente en la contabilidad.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
El cálculo de los desembolsos los realiza el sistema automáticamente, considerando los impuestos aplicables a la transacción.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.
Ciclo Transaccional:	Tesorería – Desembolsos
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016

Riesgo: CT-12

Aseveración: Exactitud

Descripción detallada del riesgo:
Fraude: Los desembolsos de efectivo o sus equivalentes no podrían ser acreditados a los beneficiarios correctos.
Descripción del control asociado al riesgo:
No existe un control diseñado e implementado para abordar este riesgo.

Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2

Ciclo adquisiciones

El proceso de adquisiciones requiere una serie de controles desde las requisiciones de las compras hasta el pago de las mismas. Así mismo, se deben establecer registros que ayuden al control de calidad de los productos y servicios vendidos por los proveedores de la compañía.

La trazabilidad desde la calificación como proveedor, las cotizaciones, cuadros comparativos, facturas de venta, registros contables hasta la presentación en los estados financieros de los gastos o activos, es un elemento clave para controlar adecuadamente los costos y gastos de la compañía y reflejar transparencia en todo el proceso de licitación y adquisición.

En el levantamiento de información del ciclo de adquisiciones se han determinado 6 riesgos. En la mayoría de los riesgos, la administración mencionó disponer de controles asociados; sin embargo, estos no son suficientes para brindar una seguridad razonable en los procesos que intervienen en el ciclo.

Con relación a los controles que la administración mencionó poseer, no se pudo evidenciar ya que en su mayoría no quedan documentados o no existe una pista para el seguimiento desde transacciones ya registradas en períodos pasados.

En los 6 riesgos identificados en el ciclo se incluye un riesgo que de no ser tratado adecuadamente podría desembocar en fraude hacia los intereses económicos de CORPOSANO.

A continuación se define la matriz de riesgos correspondiente al ciclo de adquisiciones. En la mencionada matriz se resumen los riesgos que se han identificado, las aseveraciones que se encuentran relacionadas, así como el impacto - probabilidad de los mismos:

Tabla 5 Matriz Riesgos Ciclo Adquisiciones

Cliente: CORPOSANO S.A.

Ciclo Transaccional: Adquisiciones

Año terminado al: 31 de diciembre de 2016

Adquisiciones

Ref.	Riesgo	Aseveraciones					Riesgo fraude	Control asociado
		T	E	Ex	V	P		
CA-1	No todos los bienes y servicios recibidos y facturados son registrados.	✓	-	-	-	-	-	✓

Ref.	Riesgo	Aseveraciones					Riesgo fraude	Control asociado
		T	E	Ex	V	P		
CA-2	No se contabilizan las obligaciones con los proveedores por los bienes y servicios recibidos pero no facturados.	✓	-	-	-	-	-	✗
CA-3	No todas las transacciones de compras registradas representan bienes o servicios recibidos por la entidad.	-	✓	-	-	-	✓	✓
CA-4	No todas las compras registradas ocurrieron durante el periodo contable.	-	✓	-	-	-	-	✓
CA-5	Las cantidades de las facturas de compras no son correctamente calculadas.	-	-	✓	-	-	-	✓
CA-6	Las facturas de compras no son registradas correctamente	-	-	✓	-	-	-	✓

Notas explicativas:

a) Aseveraciones:

T	Totalidad
E	Existencia
Ex	Exactitud
V	Valuación
P	Presentación

Marcas

✓	Aplica
-	No aplica
✗	No cumple

b) Impacto - probabilidad:

La probabilidad y el impacto fueron determinados conjuntamente con los dueños o responsables de los procesos, considerando aspectos como número de veces que ha ocurrido la desviación, existencia de controles, efectos directos y colaterales del error.

Fuente: Procesos de CORPOSANO
Elaborado por: Autor

Los riesgos identificados en el ciclo de adquisiciones se presentan a continuación:

➤ Riesgos identificados en el ciclo de adquisiciones:

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CA-1
Ciclo Transaccional:	Adquisiciones	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración:	Totalidad	
Descripción detallada del riesgo:		
No todos los bienes y servicios recibidos y facturados son registrados.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
Generalmente la analista de contabilidad envía un correo a todas las áreas que dispongan de facturas de proveedores del período con la finalidad de incluirlas en la contabilidad, antes del cierre del mes.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CA-2
Ciclo Transaccional:	Adquisiciones	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración:	Totalidad	
Descripción detallada del riesgo:		
No se contabilizan las obligaciones con los proveedores por los bienes y servicios recibidos pero no facturados.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
No existe un control diseñado e implementado para abordar este riesgo.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CA-3
Ciclo Transaccional:	Adquisiciones	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración: Existencia		
Descripción detallada del riesgo:		
Fraude: No todas las transacciones de compras registradas representan bienes o servicios recibidos por la entidad.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
Los responsables de las requisiciones de las compras firman en la factura de entrega del proveedor de bien o servicio en el campo denominado "recibí conforme".		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CA-4
Ciclo Transaccional:	Adquisiciones	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración: Existencia		
Descripción detallada del riesgo:		
No todas las compras registradas ocurrieron durante el periodo contable.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
El personal de contabilidad revisa que las facturas entregadas por los dueños o responsables de procesos de las áreas registren fechas corrientes con la finalidad de emitir oportunamente el comprobante de retención en la fuente.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CA-5
Ciclo Transaccional:	Adquisiciones	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración:	Exactitud	
Descripción detallada del riesgo:		
Las cantidades de las facturas de compras no son correctamente calculadas.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
Dentro de las revisiones aleatorias que realiza la gerencia antes de la firma de los cheques, no ha encontrado alguna novedad con relación a la correcta aplicación de cálculos de pagos por compras.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CA-6
Ciclo Transaccional:	Adquisiciones	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración:	Existencia	
Descripción detallada del riesgo:		
Las facturas de compras no son registradas correctamente.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
Los asientos contables son registrados automáticamente por el sistema informático que la compañía dispone.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Ciclo ingresos

Se han identificado 7 riesgos significativos en el área de ingresos – ventas y facturación (Ciclo Ingresos). Dentro de los referidos riesgos se identificó uno en particular que requiere especial atención ya que puede materializarse en un fraude hacia los intereses económicos de la compañía.

A continuación presentamos la matriz de riesgos del ciclo de ingresos en la cual se pueden observar a detalle los riesgos identificados en el proceso de identificación de riesgos:

Tabla 6 Matriz Riesgos Ciclo Ingresos
 Cliente: CORPOSANO S.A.
 Ciclo Transaccional: Ingresos
 Año terminado al: 31 de diciembre de 2016

Ingresos

Ref.	Riesgo	Aseveraciones					Riesgo fraude	Control asociado
		T	E	Ex	V	P		
CI-1	No todos los servicios suministrados son facturados tanto en el caso de las ventas en efectivo como de las ventas a crédito.	✓	-	-	-	-	-	✓
CI-2	No todas las cuentas facturadas son registradas en la contabilidad. (NIC 18 párrafo 13)	✓	-	-	-	-	-	✓
CI-3	Todas las notas de crédito registradas (cargos a ventas) representan mercancía devuelta o reclamaciones legítimas de los clientes. (NIC 18 párrafo 20)	✓	-	-	-	-	-	✗
CI-4	No todas las ventas registradas representan el intercambio de bienes o servicios con clientes de la entidad. (NIC 18 párrafo 20)	-	✓	-	-	-	✓	✓
CI-5	No todas las ventas registradas ocurrieron en el periodo contable. (NIC 18 párrafo 13)	-	✓	-	-	-	-	✓

Ref.	Riesgo	Aseveraciones					Riesgo fraude	Control asociado
CI-6	No todas las facturas de venta son preparadas correctamente.	-	-	✓	-	-	-	✓
CI-7	No todas las notas de crédito son preparadas correctamente.	-	-	✓	-	-	-	✓

Notas explicativas:

a) Aseveraciones:

T Totalidad
E Existencia
Ex Exactitud
V Valuación
P Presentación

Marcas

✓ Aplica
- No aplica
X No cumple

b) Impacto - probabilidad:

La probabilidad y el impacto fueron determinados conjuntamente con los dueños o responsables de los procesos, considerando aspectos como número de veces que ha ocurrido la desviación, existencia de controles, efectos directos y colaterales del error.

Fuente: Procesos de CORPOSANO
Elaborado por: Autor

➤ **Riesgos identificados en el ciclo de ingresos:**

Cliente:	CORPOSANO S.A.	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;">Riesgo: CI-1</div>
Ciclo Transaccional:	Ingresos	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración:	Totalidad	
Descripción detallada del riesgo: No todos los servicios suministrados son facturados tanto en el caso de las ventas en efectivo como de las ventas a crédito.		
Descripción del control asociado al riesgo: Diariamente el personal de cajas efectúa un cuadro con todas las transacciones realizadas en el día. Para el efecto el cajero genera un reporte de transacciones del sistema y realiza la comparación con el depósito realizado.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CI-2
Ciclo Transaccional:	Ingresos	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración: Totalidad		
Descripción detallada del riesgo:		
No todas las cuentas facturadas son registradas en la contabilidad. (NIC 18 párrafo 13) (NIC 18 párrafo 13)		
Descripción del control asociado al riesgo:		
Diariamente el personal de cajas efectúa un cuadro con todas las transacciones realizadas en el día. Para el efecto el cajero genera un reporte de transacciones del sistema y realiza la comparación con el depósito realizado.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CI-3
Ciclo Transaccional:	Ingresos	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración: Totalidad		
Descripción detallada del riesgo:		
Todas las notas de crédito registradas (cargos a ventas) representan mercancía devuelta o reclamaciones legítimas de los clientes. (NIC 18 párrafo 20)		
Descripción del control asociado al riesgo:		
No existe un control diseñado e implementado para abordar este riesgo.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CI-4
Ciclo Transaccional:	Ingresos	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración: Existencia		
Descripción detallada del riesgo: No todas las ventas registradas representan el intercambio de bienes o servicios con clientes de la entidad. (NIC 18 párrafo 20)		
Descripción del control asociado al riesgo: Diariamente el personal de cajas efectúa un cuadro con todas las transacciones realizadas en el día. Para el efecto el cajero genera un reporte de transacciones del sistema y realiza la comparación con el depósito realizado.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CI-5
Ciclo Transaccional:	Ingresos	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración: Existencia		
Descripción detallada del riesgo: No todas las ventas registradas ocurrieron en el periodo contable. (NIC 18 párrafo 13)		
Descripción del control asociado al riesgo: Los valores depositados son entregados al personal de contabilidad para que realice la contabilización de los ingresos así como del efectivo en el libro bancos.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CI-6
Ciclo Transaccional:	Ingresos	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración:	Exactitud	
Descripción detallada del riesgo:		
No todas las facturas de venta son preparadas correctamente.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
La entidad cuenta con un sistema informático para la facturación que se encuentra parametrizado con los tarifarios vigentes de la empresa.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CI-7
Ciclo Transaccional:	Ingresos	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración:	Existencia	
Descripción detallada del riesgo:		
No todas las notas de crédito son preparadas correctamente.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
La entidad cuenta con un sistema informático para la facturación que se encuentra parametrizado con los tarifarios vigentes de la empresa.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Ciclo Nómina

Actualmente el área de recursos humanos no se encuentra operativa en razón de que los empleados renunciaron. De acuerdo a la entrevista mantenida con la administración, indicó que en la próxima reunión del Directorio tratarán el tema de la contratación de profesionales en el área.

Con relación al procesamiento de la nómina actualmente lo está realizando el área de contabilidad y con relación a las contrataciones, las entrevistas de trabajo las maneja directamente la administración.

Se han identificado 5 riesgos relacionados con el ciclo transaccional de nómina, de los cuales 2 podrían ser considerados riesgos de fraude. A continuación presentamos la matriz de riesgos correspondiente:

Tabla 7 Matriz Riesgos Ciclo Nómina

Cliente: CORPOSANO S.A.

Ciclo Transaccional: Nómina

Año terminado al: 31 de diciembre de 2016

Ingresos

Ref.	Riesgo	Aseveraciones					Riesgo fraude	Control asociado
		T	E	Ex	V	P		
CN-1	Los pasivos (provisiones beneficios sociales, obligaciones corrientes, obligaciones con IESS) no son reconocidos por todos los sueldos y salarios de empleados activos.	✓	-	-	-	-	-	✓
CN-2	No se paguen a todos los empleados por el trabajo realizado en cada período de pago y se registro cada período de pago.	✓	-	-	-	-	-	✓
CN-3	La nómina esté sobrevalorada por pagos a empleados ficticios o empleados que ya no trabajen para la compañía.	-	✓	-	-	-	✓	✓
CN-4	La nómina esté sobrevalorada con trabajo no realizado.	-	✓	-	-	-	✓	✓
CN-5	No se identifiquen correctamente los ingresos y descuentos de los empleados activos a liquidarse.	-	-	✓	-	-	-	✓

Notas explicativas:

a) Aseveraciones:

T Totalidad
E Existencia
Ex Exactitud
V Valuación
P Presentación

Marcas

✓ Aplica
- No aplica
X No cumple

b) Impacto - probabilidad:

La probabilidad y el impacto fueron determinados conjuntamente con los dueños o responsables de los procesos, considerando aspectos como número de veces que ha ocurrido la desviación, existencia de controles, efectos directos y colaterales del error.

Fuente: Procesos de CORPOSANO
Elaborado por: Autor

➤ **Riesgos identificados en el ciclo de nómina:**

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CN-1
Ciclo Transaccional:	Nómina	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración:	Totalidad	
Descripción detallada del riesgo:		
Los pasivos (provisiones beneficios sociales, obligaciones corrientes, obligaciones con IESS) no son reconocidos por todos los sueldos y salarios de empleados activos.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
La compañía cuenta con un módulo dentro del sistema en el que está parametrizado los sueldos de los empleados así como lo beneficios y descuentos que dispongan.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CN-2
Ciclo Transaccional:	Nómina	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración: Totalidad		
Descripción detallada del riesgo: No se paguen a todos los empleados por el trabajo realizado en cada período de pago y se registró cada período de pago.		
Descripción del control asociado al riesgo: Los empleados están en la obligación de registrar su asistencia dentro de los horarios establecidos para el efecto.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CN-3
Ciclo Transaccional:	Nómina	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración: Existencia		
Descripción detallada del riesgo: La nómina esté sobrevalorada por pagos a empleados ficticios o empleados que ya no trabajen para la compañía.		
Descripción del control asociado al riesgo: Previo a la liquidación de la nómina la administración revisa los valores a cancelar a los empleados.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CN-4
Ciclo Transaccional:	Nómina	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración:	Existencia	
Descripción detallada del riesgo:		
La nómina esté sobrevalorada con trabajo no realizado.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
Los empleados están en la obligación de registrar su asistencia dentro de los horarios establecidos para el efecto		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CN-5
Ciclo Transaccional:	Nómina	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración:	Exactitud	
Descripción detallada del riesgo:		
No se identifiquen correctamente los ingresos y descuentos de los empleados activos a liquidarse.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
Previo a la liquidación de la nómina la administración revisa los valores a cancelar a los empleados.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Ciclo de información financiera

La compañía ha implementado ciertos controles con relación al cierre de los balances mensuales y anuales. La preparación de estados financieros las efectúa el personal de contabilidad de CORPOSANO; sin embargo, de acuerdo a las indagaciones efectuadas no disponen del conocimiento necesario del marco financiero (NIIF's y NIC's). La matriz de riesgo correspondiente al ciclo de información financiera se la establece en el siguiente cuadro:

Tabla 8 Matriz Riesgos Ciclo Información Financiera

Cliente: CORPOSANO S.A.

Ciclo Transaccional: Información Financiera

Año terminado al: 31 de diciembre de 2016

Información Financiera

Ref.	Riesgo	Aseveraciones					Riesgo fraude	Control asociado
		T	E	Ex	V	P		
CF-1	El directorio no conozca la selección y aprobación de políticas contables.	-	-	-	✓	-	-	×
CF-2	Desconocimiento de la gerencia respecto a los procesos de ajustes contables.	-	-	-	✓	-	✓	×
CF-3	Preparación y revisión correcta de los estados financieros.	-	-	-	-	✓	-	×
CF-4	No se revelen en los estados financieros los aspectos que solicita las normas aplicables	-	-	-	-	✓	-	×

Notas explicativas:

a) Aseveraciones:

- T Totalidad
- E Existencia
- Ex Exactitud
- V Valuación
- P Presentación

Marcas

- ✓ Aplica
- No aplica
- × No cumple

b) Impacto - probabilidad:

La probabilidad y el impacto fueron determinados conjuntamente con los dueños o responsables de los procesos, considerando aspectos como número de veces que ha ocurrido la desviación, existencia de controles, efectos directos y colaterales del error.

Fuente: Procesos de CORPOSANO
Elaborado por: Autor

➤ **Riesgos identificados en el ciclo de información financiera:**

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CF-1
Ciclo Transaccional:	Información Financiera	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración:	Valuación	
Descripción detallada del riesgo: El directorio no conozca la selección y aprobación de políticas contables.		
Descripción del control asociado al riesgo: No existe un control diseñado e implementado para abordar este riesgo.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CF-2
Ciclo Transaccional:	Información Financiera	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración:	Valuación	
Descripción detallada del riesgo: Desconocimiento de la gerencia respecto al proceso de ajustes contables.		
Descripción del control asociado al riesgo: No existe un control diseñado e implementado para abordar este riesgo.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CF-3
Ciclo Transaccional:	Información Financiera	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración: Presentación		
Descripción detallada del riesgo:		
Preparación y revisión correcta de los estados financieros.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
No existe un control diseñado e implementado para abordar este riesgo.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

Cliente:	CORPOSANO S.A.	Riesgo: CF-4
Ciclo Transaccional:	Información Financiera	
Año terminado al:	31 de diciembre de 2016	
Aseveración: Presentación		
Descripción detallada del riesgo:		
Desconocimiento de la gerencia respecto al proceso de ajustes contables.		
Descripción del control asociado al riesgo:		
No existe un control diseñado e implementado para abordar este riesgo.		
Impacto – Probabilidad: Será analizada en el apartado 3.4.2		

3.4. Administración de los riesgos identificados.

Como se pudo observar la compañía ha implementado controles dentro de las actividades que se relacionan con los diferentes ciclos; sin embargo, al momento de la entrevista con los dueños y responsables de los procesos se identificaron riesgos que no estaban siendo considerados y que los controles actuales no podrían detectar o prevenir su ocurrencia.

Es importante señalar que las actividades de controles que la compañía mantiene implementados no se encuentran documentados en procedimientos, políticas, instructivos, órdenes de trabajo, actas de reuniones o instrucciones de trabajo. Dentro de las funciones descritas en cada cargo, se encuentra en forma general las actividades que los empleados deben desempeñar en sus labores; sin embargo, no existen controles a detalle documentados con los respectivos responsables de su ejecución y monitoreo.

Se han identificado los riesgos más significativos de acuerdo a las aseveraciones de los estados financieros en los ciclos transaccionales planificados. La identificación de riesgos consideró aquellos lineamientos que de acuerdo a COSO deben tomarse en cuenta para cubrir al menos los potenciales eventos negativos que podrían afectar los intereses de la compañía.

A manera de resumen, se presenta a continuación la cantidad de riesgos que fueron identificados en los ciclos transaccionales:

Tabla 9 Cantidad de riesgos por ciclo

Ciclo transaccional	Cantidad de riesgos Identificados
Tesorería	12
Adquisiciones	6
Ingresos	7
Nómina	5
Información Financiera	4
Total riesgos identificados	34

Fuente: Matrices de riesgo CORPOSANO
Elaborado por: Autor

Los 34 riesgos fueron puestos en conocimiento de la administración con la finalidad de que conjuntamente con la Gerencia General se tome la decisión de gestionar aquellos que su criterio, constituyen potenciales amenazas para los intereses de CORPOSANO.

Es importante mencionar que la administración y la Gerencia General podrían optar por mitigar – reducir, prevenir, transferir y aceptar los riesgos identificados en los ciclos transaccionales.

Por tanto, no necesariamente se deberán diseñar e implementar controles para la totalidad de riesgos determinados anteriormente.

En el siguiente punto se establece la respuesta al riesgo que la compañía ha decidido en base al impacto, probabilidad y costo beneficio de los planes de acción para implementar los controles necesarios para reducir o mitigar los riesgos identificados.

3.4.1. Respuesta al riesgo

En el análisis efectuado por la compañía para dar respuesta a los riesgos identificados en el presente trabajo de investigación se consideró:

1. Criticidad del riesgo
2. Impacto y probabilidad
3. Eventos negativos ocurridos en la compañía
4. Costo beneficio de implementar acciones para mitigar los riesgos
5. Potenciales observaciones por parte de auditores externos
6. Apetito del riesgo

Con relación al último aspecto, se trabajó conjuntamente con la Gerencia General con el objetivo de definir con supuestos técnicos, el apetito de riesgo para CORPOSANO S.A. Los resultados de este análisis se ven reflejados en el punto 3.4.2 del presente trabajo de investigación.

La respuesta al riesgo de CORPOSANO S.A. es como sigue:

1. Diseñar e implementar los controles necesarios para mitigar el 76 % de los riesgos, es decir un total de 26.
2. Aceptar el 18%, es decir, 6 riesgos, y
3. Transferir 2 riesgos.

Las principales razones para la determinación de los riesgos que serán tratados son:

- Bajo costo de inversión para la puesta en marcha de los controles propuestos.
- Optimización del recurso humano y tecnológico que actualmente dispone la compañía.
- Evitar errores no intencionales o fraudes que afecten a los resultados de CORPOSANO.
- Superan el umbral de riesgo establecido por la compañía.

Con relación a los riesgos que serán aceptados, se tomó esta decisión debido a:

- No superan el umbral de riesgo que determinó la compañía.
- El impacto en caso de materializarse no afectaría significativamente a los resultados.

Finalmente, el riesgo que será transferido obedece a que la administración considera viable la contratación de una firma de consultoría contable - financiera para la realización de los estados financieros y sus notas en base a NIIF's y NIC's. La administración tiene como objetivo que el personal de contabilidad participe de la consultoría que será contratada para la elaboración de estos documentos y adquiera conocimientos de la realización del trabajo contratado.

Los riesgos en los que se trabajará en los controles necesarios para mitigarlos se los detalla en el punto 3.4.3 Matriz de riesgos de CORPOSANO.

3.4.2. Determinación del apetito y umbral de riesgo de CORPOSANO S.A.

La determinación del apetito de riesgo es una tarea que se la realizó con la Gerencia General de CORPOSANO S.A. y será puesta en conocimiento de la Dirección para su aprobación e implementación dentro de los controles que la compañía implementará a futuro.

El apetito de riesgo tiende a ser confundido con el umbral o tolerancia de riesgo; sin embargo la diferenciación entre estos dos conceptos es muy marcada.

El apetito de riesgo va de la mano con la estrategia de compañía y se lo puede conceptualizar como la cantidad de riesgo que la organización está dispuesta a asumir para lograr los objetivos establecidos en su estrategia de negocios.

En cambio, la tolerancia o umbral del riesgo mide hasta cuanto nivel de riesgo la compañía puede soportar para que sus objetivos no se vean afectados.

En el siguiente gráfico se ilustran los conceptos anteriormente mencionados, ejemplificando un riesgo X:

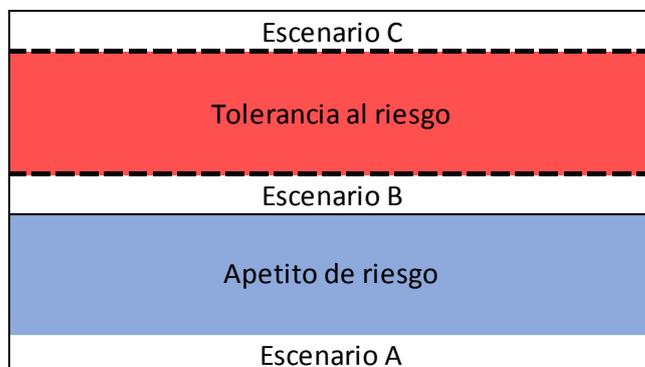


Figura 6 Ilustración de apetito y umbral de riesgo
 Fuente: IAI, 2015
 Elaborado por: Autor

En el escenario A, la compañía podría asumir más riesgo para la consecución de los objetivos, en razón de que el riesgo a tratarse no llega ni siquiera al límite menor del apetito de riesgo.

En el escenario B, el riesgo tratado ha superado los límites *deseables* de riesgo para cumplir con los objetivos.

Finalmente en el escenario C, el riesgo ha superado la tolerancia de riesgo y es muy probable que este afecte directamente al cumplimiento de los objetivos propuestos en la estrategia de la empresa.

Para catalogar la criticidad de los riesgos de CORPOSANO se utilizó los criterios sugeridos por COSO (2013) los cuales sugieren utilizar como parámetros de medición al impacto y la probabilidad de los riesgos identificados, con la finalidad de gestionar y priorizar los mismos, así:

Impacto:

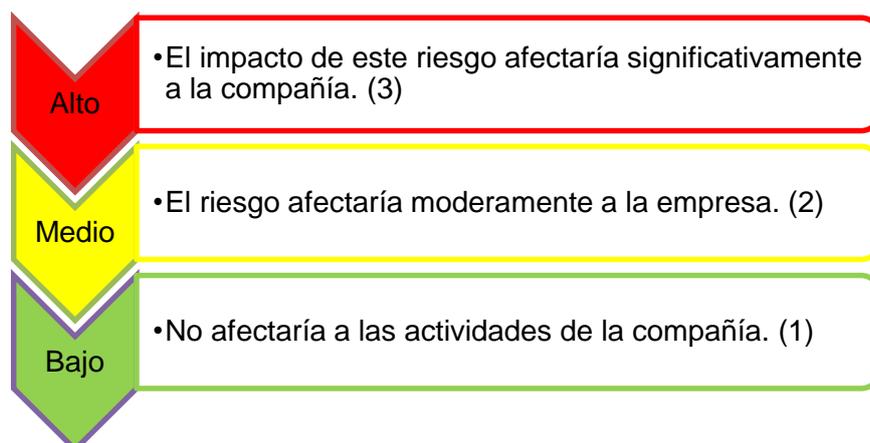


Figura 7 Niveles de impacto de riesgo

Fuente: COSO, 2013

Elaborado por: Autor

Probabilidad:



Figura 8 Niveles de probabilidad de riesgo

Fuente: COSO, 2013

Elaborado por: Autor

A los niveles de impacto y probabilidad se le asignarán un número entre el 1 al 3, siendo este último el que tiene mayor impacto y probabilidad con la finalidad de determinar la criticidad (alto, medio o bajo) de los riesgos identificados.

La administración y la Gerencia General jugaron un papel fundamental en este proceso, en razón de que son quienes disponen del conocimiento de los procesos y actividades que se desarrollan en la compañía. Para el efecto se tomó en cuenta aspectos como número de veces que ha ocurrido la desviación, existencia de controles, efectos directos y colaterales del error, entre otros.

En la siguiente matriz se detalla el resultado de la asignación de la ponderación de impacto y probabilidad a los riesgos identificados, de mayor a menor:

Tabla 10 Valoración de riesgos

Ciclo	Riesgo N°	Impacto	Probabilidad	Valoración	Categoría riesgo
Tesorería	CT-1	3	2	6	●
	CT-2	3	2	6	●
	CT-3	3	3	9	●
	CT-4	3	2	6	●
	CT-5	2	2	4	●
	CT-6	1	1	1	●
	CT-7	2	3	6	●
	CT-8	2	2	4	●
	CT-9	2	3	6	●
	CT-10	2	2	4	●
	CT-11	1	2	2	●
	CT-12	3	3	9	●
Total Tesorería		27	27	63	
Adquisiciones	CA-1	2	2	4	●
	CA-2	1	1	1	●
	CA-3	3	2	6	●
	CA-4	1	2	2	●
	CA-5	2	2	4	●
	CA-6	2	2	4	●
Total Adquisiciones		11	11	21	
Ingresos	CI-1	2	3	6	●
	CI-2	2	2	4	●
	CI-3	2	2	4	●
	CI-4	3	2	6	●

(Continúa...)

Tabla N° 10 Valoración de riesgos

Ciclo	Riesgo N°	Impacto	Probabilidad	Valoración	Categoría riesgo
	CI-5	1	1	1	●
	CI-6	2	3	6	●
	CI-7	2	2	4	●
Total Ingresos		14	15	31	
Nómina	CN-1	3	1	3	●
	CN-2	2	2	4	●
	CN-3	3	2	6	●
	CN-4	3	2	6	●
	CN-5	1	2	2	●
Total Nómina		12	9	21	
Infor. Financiera	CF-1	2	2	4	●
	CF-2	3	3	9	●
	CF-3	2	2	4	●
	CF-4	2	2	4	●
Total Infor. Financ,		9	9	21	
Total riesgo identificados y valorados:				34	

Fuente: Matrices de riesgo ciclos transaccionales

Elaborado por: Autor

La compañía ha decidido categorizar a los riesgos de la siguiente manera:

- ≤ 2 = Riesgo bajo ●
- $\Rightarrow 3$ y <5 = Riesgo medio ●
- >6 = Riesgo alto ●

Como se mencionó anteriormente un adecuado cálculo del apetito y umbral de riesgos vienen acompañados de una planificación estratégica, sobre la cual se alinearán los dos conceptos antes citados. Lastimosamente, CORPOSANO S.A., actualmente no cuenta con estrategias documentadas en un plan; sin embargo, la compañía decidió limitar su apetito y umbral de riesgo así:

Apetito de riesgo: Riesgos bajos

Límite de riesgo: Riesgos medios y altos

Con esta categorización, se estructuró la siguiente matriz de riesgos de todos los ciclos relevados, en la cual se califica el tipo de riesgo y se vincula con cada aseveración de los estados financieros que podría afectar en caso de materializarse:

3.4.2.1. Matriz de riesgo de CORPOSANO S.A.

Tabla 11 Matriz de riesgos de CORPOSANO S.A.

Riesgo N°	Descripción	T	E	Ex	V	P	Fraude	Control	Impacto	Probab.	Valoración	Calif
Ciclo de tesorería												
CT-1	Los pagos realizados por los clientes no podrían ser depositados y registrados en la contabilidad en su totalidad.	✓	-	-	-	-	-	✓	3	2	6	Alto
CT-2	No se podrían registrar todos los ingresos de ventas en efectivo realizados por los usuarios individuales.	✓	-	-	-	-	-	✓	3	2	6	Alto
CT-3	Jineteo de fondos a través de tarjetas de crédito personales, cheques posfechados u otro mecanismo.	✓	-	-	-	-	✓	✗	3	3	9	Alto
CT-4	No todos los ingresos de efectivo corresponden a registros contabilizados en el libro bancos de la compañía.	-	✓	-	-	-	-	✓	3	2	6	Alto
CT-5	No todos los ingresos de efectivo o sus equivalentes ocurrieron dentro del período contable.	-	✓	-	-	-	-	✗	2	2	4	Medio
CT-6	No todas las cantidades recibidas de efectivo se calcularon y registraron correctamente.	-	-	✓	-	-	-	✓	1	1	1	Bajo
CT-7	Se registran todos los desembolsos realizados con efectivo o sus equivalentes.	✓	-	-	-	-	-	✓	2	3	6	Alto
CT-8	No se registren todos los desembolsos realizados con los fondos de efectivos asignados por la administración (caja chica y fondo rotativo)	-	✓	-	-	-	-	✗	2	2	4	Medio

Riesgo N°	Descripción	T	E	Ex	V	P	Fraude	Control	Impacto	Probab.	Valoración	Calif
CT-9	No todos los desembolsos de efectivo o sus equivalentes correspondan a bienes o servicios recibidos por la compañía.	-	✓	-	-	-	-	✗	2	3	6	Alto
CT-10	No todos los desembolsos de efectivo o sus equivalentes ocurrieron dentro del período contable.	-	✓	-	-	-	-	✓	2	2	4	Medio
CT-11	No todos los desembolsos de efectivo fueron calculados y registrados correctamente en la contabilidad	-	-	✓	-	-	-	✓	1	2	2	Bajo
CT-12	Los desembolsos de efectivo o sus equivalentes no podrían ser acreditados a los beneficiarios correctos.	-	-	✓	-	-	✓	✗	3	3	9	Alto

Ciclo de Adquisiciones

CA-1	No todos los bienes y servicios recibidos y facturados son registrados.	✓	-	-	-	-	-	✓	2	2	4	Medio
CA-2	No se contabilizan las obligaciones con los proveedores por los bienes y servicios recibidos pero no facturados.	✓	-	-	-	-	-	✗	1	1	1	Bajo
CA-3	No todas las transacciones de compras registradas representan reconocimiento por bienes recibidos por la entidad o servicios prestados a esta última	-	✓	-	-	-	✓	✓	3	2	6	Alto
CA-4	No todas las compras registradas ocurrieron durante el periodo contable.	-	✓	-	-	-	-	✓	1	2	2	Bajo
CA-5	Las cantidades de las facturas de compras no son correctamente calculadas.	-	-	✓	-	-	-	✓	2	2	4	Medio

Riesgo N°	Descripción	T	E	Ex	V	P	Fraude	Control	Impacto	Probab.	Valoración	Calif
CA-6	Las facturas de compras no son registradas correctamente	-	-	✓	-	-	-	✓	2	2	4	Medio

Ciclo de Ingresos

CI-1	No todos los servicios suministrados son facturados tanto en el caso de las ventas en efectivo como de las ventas a crédito.	✓	-	-	-	-	-	✓	2	3	6	Alto
CI-2	No todas las cuentas facturadas son registradas en la contabilidad. (NIC 18 párrafo 13)	✓	-	-	-	-	-	✓	2	2	4	Medio
CI-3	Todas las notas de crédito registradas (cargos a ventas) representan mercancía devuelta o reclamaciones legítimas de los clientes.	✓	-	-	-	-	-	✗	2	2	4	Medio
CI-4	No todas las ventas registradas representan el intercambio de bienes o servicios con clientes de la entidad. (NIC 18 párrafo 20)	-	✓	-	-	-	✓	✓	3	2	6	Alto
CI-5	No todas las ventas registradas ocurrieron en el periodo contable	-	✓	-	-	-	-	✓	1	1	1	Bajo
CI-6	No todas las facturas de venta son preparadas correctamente.	-	-	✓	-	-	-	✓	2	3	6	Alto
CI-7	Las notas de crédito son preparadas correctamente	-	-	✓	-	-	-	✓	2	2	4	Medio

Ciclo de Nómina

CN-1	Los pasivos (provisiones beneficios sociales, obligaciones corrientes, obligaciones con IESS) no son	✓	-	-	-	-	-	✓	3	1	3	Medio
------	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	-------

reconocidos por todos los sueldos y salarios de empleados activos.

Riesgo N°	Descripción	T	E	Ex	V	P	Fraude	Control	Impacto	Probab.	Valoración	Calif
CN-2	No se paguen a todos los empleados por el trabajo realizado en cada período de pago y se registró cada período de pago.	✓	-	-	-	-	-	✓	2	2	4	Medio
CN-3	La nómina esté sobrevalorada por pagos a empleados ficticios o empleados que ya no trabajen para la compañía.	-	✓	-	-	-	✓	✓	3	2	6	Alto
CN-4	La nómina esté sobrevalorada con trabajo no realizado.	-	✓	-	-	-	✓	✓	3	2	6	Alto
CN-5	No se identifiquen correctamente los ingresos y descuentos de los empleados activos a liquidarse.	-	-	✓	-	-	-	✓	1	2	2	Bajo

Ciclo de Información Financiera

CF-1	El directorio no conozca la selección y aprobación de políticas contables.	-	-	-	✓	-	-	×	2	2	4	Medio
CF-2	Desconocimiento de la gerencia respecto al proceso de ajustes contables.	-	-	-	✓	-	✓	×	3	3	9	Alto
CF-3	Preparación y revisión correcta de los estados financieros.	-	-	-	-	✓	-	×	2	2	4	Medio
CF-4	No se revelen en los estados financieros los aspectos que solicita las normas aplicables	-	-	-	-	✓	-	×	2	2	4	Medio

Fuente: Riesgos CORPOSANO

Elaborado por: Autor

**CAPÍTULO IV: PROPUESTA DE IMPLEMENTACIÓN DE CONTROLES CON LOS
LINEAMIENTOS DE COSO III**

4.1. Introducción

Una vez que se han identificado los principales riesgos a nivel de aseveraciones de los estados financieros en los ciclos transaccionales de la compañía, se determinó y evaluó los mismos, utilizando para el efecto el apetito y umbral de riesgos; se hace imperativo encontrar controles apropiados para los riesgos que la compañía decidió mitigar utilizando los recursos con los que actualmente dispone.

Los controles que serán propuestos están basados en los lineamientos que proporciona COSO. La estructura de control interno que se propone está ajustada a las necesidades, naturaleza y realidad de CORPOSANO S.A., y no pretende constituirse en un esquema cerrado a entradas y salidas de actividades de supervisión y control que sobre la marcha la alta gerencia y la dirección deseen incorporar, modificar o eliminar del modelo propuesto.

Es importante mencionar que los controles que se incluirán en las propuestas corresponden a controles a nivel de proceso y controles a nivel de entidad. Generalmente los primeros son ejecutados por el nivel operativo y mandos medios, quienes adicionalmente se encargarán la supervisión respecto al cumplimiento de las actividades de control dentro de su área. Los controles a nivel de entidad, son controles ejecutados por el Directorio, la Gerencia General y la administración de la compañía; su ejecución se basa en monitoreos permanentes de reportes gerenciales, revisión de indicadores de desempeño, supervisión de ejecución de desempeño, entre otros.

4.2. Objetivos

Los objetivos que este capítulo abarca, prácticamente son la esencia del presente trabajo de titulación. Se han definido de la siguiente manera:

4.2.1. Objetivo General

Proporcionar al Centro de Rehabilitación “CORPOSANO”, un informe de riesgos identificados y controles implementados con la finalidad de que contribuya a mejorar la eficiencia y efectividad de sus operaciones administrativas y financieras.

4.2.2. Objetivos Específicos

- ✓ Documentar formalmente controles en cada uno de los ciclos transaccionales de la compañía.

- ✓ Identificar el riesgo residual de los ciclos transaccionales con la finalidad de implementar planes de acción.
- ✓ Plasmar en una matriz de riesgos y controles el resultado final de la evaluación y respuesta al riesgo.

4.3. Implementación de Controles

La Gerencia General confía en que la estructura de control interno propuesta, brinde un nivel razonable de seguridad respecto a los procesos y transacciones financieras que ocurren en la compañía.

Los controles propuestos son de carácter:

- ✓ Preventivo: Su objetivo es evitar el cometimiento de un error voluntario o involuntario.
- ✓ Detectivo: Pretende identificar en caso de que se presenten, errores cometidos en los procesos y en las transacciones financieras.

La implementación del sistema de control interno se enfocará en los controles a nivel de proceso. Estos generalmente abarcan:

- ✓ Autorización: Son establecidos por el Directorio y Gerencia General. Por ejemplo para la autorización de compras, ventas que excedan límites de crédito, horas extras, inversiones, entre otros.
- ✓ Procesamiento de la información: Conciliaciones, cuadros, verificaciones entre reportes financieros y no financieros para verificar la exactitud, totalidad y autorización de las transacciones.
- ✓ Controles físicos: Están enfocados a la seguridad física de los activos, tales como activos fijos, inventarios, instrumental médico, etc.
- ✓ Segregación de funciones: Asignar a distintas personas la responsabilidad de actividades en las que puedan existir conflicto de intereses.

Con relación a los controles a nivel de entidad son más generales y no constituyen fuente para identificar un error, sino más bien dan indicios de potenciales desviaciones.

4.3.1. Controles asignados a los ciclos transaccionales

Tabla 12 Controles propuestos

Control N°	Descripción del control	Tipo	Aseveraciones					Niveles de responsabilidad
			T	E	Ex	V	P	

Ciclo Tesorería:

CT-1- 1	Comparación de los ingresos reales de efectivo contra los presupuestos de flujo de efectivo e investigación de las desviaciones. Revisión regular de las cuentas por cobrar poniendo especial atención en su antigüedad. Realizar seguimiento de las cuentas con antigüedad considerable.	Detectivo	✓	-	-	-	-	Jefe de tesorería
CT-1- 2	Segregación de funciones: Separar las actividades a la analista contable de las recepciones de caja y el manejo de las cuentas por cobrar de la compañía. Conciliación diaria del total de los depósitos diarios con el registro de cuentas por cobrar y ventas en efectivo.	Preventivo	✓	-	-	-	-	Analista de tesorería
CT-2- 1	Realizar un control diario de las secuencias de las facturas que han sido emitidas. Las facturas anuladas deben constar con las 3 copias. Realizar seguimiento en caso de faltantes.	Preventivo	✓	-	-	-	-	Analista de tesorería
CT-3- 1	Realizar seguimiento respecto a la devolución de vouchers manuales, por parte de las instituciones bancarias. Revisar las causas por las cuales se realiza la devolución.	Detectivo	✓	-	-	-	-	Jefe de tesorería
CT-3- 2	Al efectuar el cuadre de diario de caja considerar: 1.- Secuencia de facturas asignadas al cajero. 2.- Cuadre de métodos de pago: Efectivo, tarjetas de crédito y cheques. 3.- Los vouchers de las tarjetas de crédito no pertenecer al cajero o de un empleado de la compañía. 4.- Los cheques recibidos deben estar a la fecha y a nombre de la compañía. Bajo ningún concepto se debe aceptar cheques posfechados.	Preventivo	✓	-	-	-	-	Analista de tesorería
CT-4- 1	Revisión gerencial respecto a las conciliaciones mensuales. Poner especial atención a la antigüedad de las partidas conciliatorias.	Detectivo	-	✓	-	-	-	Jefe de tesorería

CT-4- 2	Depósitos diarios del dinero recaudado en el día. Elaborar una lista detallada de cheques antes de enviar a depositarlos. Control diario de transferencias bancarias correspondientes a ventas.	Preventivo	-	✓	-	-	-	
CT-5- 1	Revisión gerencial respecto a los depósitos pendientes al final del período en la conciliación bancaria	Detectivo	-	✓	-	-	-	Analista de tesorería
CT-6- 1	Confirmaciones de saldos con los principales clientes de la compañía.	Detectivo	-	-	✓	-	-	Analista de tesorería
CT-7- 1	Revisión de la gerencia de los cheques emitidos con los estados de cuenta y microfilms disponibles.	Detectivo	✓	-	-	-	-	Jefe de tesorería
CT-7- 1	Restringir el acceso a las chequeras corporativas. Iniciar la migración del método de pagos (de cheque a transferencias bancarias).	Preventivo	✓	-	-	-	-	Jefe de tesorería
CT-8- 1	Arqueos de fondos permanentes y sorpresivos Asignar responsables y establecer sanciones a los custodios de los fondos. Implementar vales de caja chica y la controlar su secuencia y utilización.	Detectivo	-	✓	-	-	-	Jefe de tesorería
CT-9- 1	Las compras autorizadas se comparan con el presupuesto de compras por área. Se indaga cualquier solicitud de compras que no conste en el PAC.	Detectivo	-	✓	-	-	-	Jefe de tesorería
CT-10- 1	Se establecen plazos para el cierre del período contable y se controla su cumplimiento.	Detectivo	-	✓	-	-	-	Jefe de tesorería
CT-11- 1	Asiento automático de reconocimiento del pasivo. Tesorería concilia la información a ser cancelada mediante cash y la información de la cuenta de pasivo - proveedores.	Preventivo	-	-	✓	-	-	Analista de tesorería / Sistema contable
CT-12- 1	La cuenta de administración es la única que tiene acceso a la base de datos de proveedores para realizar eliminación, modificaciones o creaciones.	Detectivo	-	-	✓	-	-	Jefe de tesorería

Ciclo Adquisiciones:

CA-1- 1	Las órdenes de compra se crean únicamente con requisiciones autorizadas. Las órdenes de compra se controlan periódicamente por la administración.	Detectivo	✓	-	-	-	-	Jefe de contabilidad
CA-1- 1	Se utilizan órdenes de compra pre numeradas las cuales sirven como referencia para dar una trazabilidad de la compra hasta el desembolso del efectivo.	Preventivo	✓	-	-	-	-	Analista de contabilidad
CA-2- 1	Se establecen plazos para el cierre del período contable y se controla su cumplimiento.	Preventivo	✓	-	-	-	-	Jefe de contabilidad
CA-3- 1	Inventarios físicos sorpresivos, Comparación periódica de facturas, órdenes de requisición y reportes de recepción de bienes o servicios.	Detectivo	-	✓	-	-	-	Jefe de contabilidad

CA-3- 1	Segregación de funciones: compras, recepción de bienes y servicios, contabilización de cuentas por pagar y registro en módulo de inventarios. Niveles de aprobación (ordenadores de gasto).	Preventivo	-	✓	-	-	-	Jefe de contabilidad
CA-4- 1	Revisión de la administración o gerencia de las principales transacciones a finales del período.	Detectivo	-	✓	-	-	-	Jefe de contabilidad
CA-4- 1	Se establecen plazos para el cierre del período contable y se controla su cumplimiento.	Preventivo	-	✓	-	-	-	Jefe de contabilidad
CA-5- 1	Se solicitan estados de cuenta de los proveedores (confirmación de saldos) y se indagan las diferencias encontradas.	Detectivo	-	-	✓	-	-	Analista de contabilidad
CA-5- 2	Verificación documental de impuestos aplicables, descuentos u otros importes que afecten al registro de la compra. Verificación de precios unitarios de cotizaciones o proformas pactadas y las facturas de venta entregadas por los proveedores.	Preventivo	-	-	✓	-	-	Analista de contabilidad
CA-6- 1	Revisión periódica de las cuentas contables en las que se registran las adquisiciones. Políticas documentadas de reconocimiento de activo y gasto.	Preventivo	-	-	✓	-	-	Jefe de contabilidad

Ciclo Ingresos:

CI-1- 1	Comparación de las órdenes de servicios médicos con las facturas emitidas. Análisis mensual de las ventas presupuestas y las ventas reales; se indagan las diferencias.	Detectivo	✓	-	-	-	-	Administrador
CI-1- 2	Recibos pre numerados. Control de la continuidad de las facturas emitidas.	Preventivo	✓	-	-	-	-	Jefe de contabilidad
CI-2- 1	Análisis mensual de las ventas presupuestas y las ventas reales; se indagan las diferencias. Conciliación entre el detalle de ventas y los registros contables del ingreso y del activo.	Detectivo	✓	-	-	-	-	Administrador
CI-2- 2	Cuadre diario de las cajas de CORPOSANO. Registro contable automático.	Preventivo	✓	-	-	-	-	Analista de cobranzas
CI-3- 1	Análisis de las devoluciones y descuentos sobre ventas e investigación de las anomalías realizado por la gerencia.	Detectivo	✓	-	-	-	-	Administrador
CI-3- 2	Aprobación de todas las notas de crédito por parte de la administración. Respaldo apropiado de las causas de la creación de notas de crédito.	Preventivo	✓	-	-	-	-	Administrador
CI-4- 1	Comparación de las órdenes de servicios médicos con las facturas emitidas. Relación inventario - citas médicas y la facturación realizada por cliente.	Detectivo	-	✓	-	-	-	Analista de cobranzas
CI-4- 2	Requisición de la firma del cliente previo a la prestación de los servicios en la factura. Envío de estados de cuenta mensuales a los clientes. Cancelación de documentos	Preventivo	-	✓	-	-	-	Jefe de cobranzas

	sustentos de venta para evitar la doble facturación.							
CI-5- 1	Se establecen plazos para el cierre del período contable y se controla su cumplimiento. Política de reconocimiento de ingresos apropiadas, bien definidas y claramente comunicadas al personal de contabilidad	Preventivo	-	✓	-	-	-	Jefe de cobranzas
CI-6- 1	Revisión regular de los informes de excepciones de precios (por lo menos mensual) y seguimiento por la gerencia	Detectivo	-	-	✓	-	-	Jefe de cobranzas / Administrador
CI-6- 2	Lista de precios de servicios autorizados por la gerencia. Acceso restringido para el cambio de precios en el sistema. Verificación registro de descuentos en el sistema.	Preventivo	-	-	✓	-	-	Jefe de cobranzas / Gerencia General
CI-7- 1	Verificación y aprobación de cálculos de descuentos y bonificaciones	Preventivo	-	-	✓	-	-	Jefe de cobranzas / Administrador

Ciclo Nómina:

CN-1- 1	Conciliación mensual entre el módulo de nómina y las cuentas de gasto y pasivo relacionadas con sueldos y salarios.	Detectivo	✓	-	-	-	-	Jefe de nómina
CN-1- 1	Revisión por la gerencia de los pasivos relacionados al pago de sueldos a finales del mes.	Preventivo	✓	-	-	-	-	Jefe de nómina / Gerencia General
CN-2- 1	Comparación mensual de los costos de sueldos con los valores presupuestados.	Detectivo	✓	-	-	-	-	Jefe de nómina
CN-2- 1	Verificación del registro de asistencia por el departamento encargado de la nómina. Verificación del número de empleados activos.	Preventivo	✓	-	-	-	-	Analista de nómina
CN-3- 1	Verificaciones mensuales de las acreditaciones a los empleados, comparando las cuentas bancarias que han sido acreditadas. Se indagan las anomalías.	Detectivo	-	✓	-	-	-	Analista de nómina
CN-3- 1	Notificación por escrito cuando un empleado renuncie. Restricción de cambios en los archivos maestros de cuentas bancarias de los empleados.	Preventivo	-	✓	-	-	-	Jefe de nómina
CN-4- 1	Cruce de empleados a ser pagados con los registros de asistencia de empleados activos. Autorización por escrito de horas extras.	Preventivo	-	✓	-	-	-	Analista de nómina
CN-5- 1	Los cálculos de impuestos, IESS, préstamos, así como horas extras, décimos y demás beneficios sociales son calculadas automáticamente por los parámetros del sistema	Preventivo	-	-	✓	-	-	Analista nómina / Sistema

Ciclo Financiero:

CF-1- 1	Las políticas contables son puestas en conocimiento del directorio y explicadas a detalle. Las mismas son autorizadas por	Preventivo	-	-	-	✓	-	Jefe de contabilidad /
---------	---	------------	---	---	---	---	---	------------------------

	escrito y cualquier cambio o modificación debe sujetarse a una nueva aprobación de este órgano de control.								Gerencia General
CF-2- 1	Revisión mensual por parte de la administración a todos los asientos contables manuales de ajustes que se hayan generado.	Detectivo	-	-	-	✓	-		Jefe de contabilidad
CF-2- 2	Restricción en el sistema informático de contabilidad respecto a la creación de ajuste manuales que podrían afectar a la integridad, exactitud y existencia de las transacciones.	Preventivo	-	-	-	✓	-		Jefe de contabilidad / Sistema
CF-3- 1	Contratación de auditorías externas financieras con la finalidad de identificar potenciales irregularidades en la presentación de los EEFF.	Detectivo	-	-	-	-	✓		Gerencia General
CF-3- 2	Disponer de personal idóneo y con conocimiento suficiente en la preparación de notas a los estados financieros bajo las Normas Internacionales de Información Financiera.	Preventivo	-	-	-	-	✓		Gerencia General / Jefe de contabilidad
CF-4- 1	Contratación de auditorías externas financieras con la finalidad de identificar potenciales irregularidades en la presentación de los EEFF.	Detectivo	-	-	-	-	✓		Gerencia General

Fuente: Matrices de Riesgo CORPOSANO

Elaborado por: Autor

4.4. Matriz de controles y riesgos de CORPOSANO S.A.

Los controles propuestos son correlacionados con los riesgos que pretenden mitigar. Esto con la finalidad de brindar seguridad que cada actividad de control está asociada directamente a un riesgo determinado, y así operar en un ambiente de control eficaz y eficientemente siendo cautos con los recursos de la compañía. La matriz en mención se encuentra en el Anexo N° 6 del presente trabajo de titulación.

4.5. Informe de riesgos identificados y controles implementados

Informe de la propuesta de control interno

A los Señores Accionistas y Junta de Directores de
Centro Médico de Rehabilitación CORPOSANO S.A.:

1. Se efectuó la identificación, evaluación, diseño de la respuesta al riesgo, determinación del apetito y umbral de riesgo; basados en los ciclos transaccionales y aseveraciones de los estados financieros de CORPOSANO S.A. Para el efecto se tomó como referencia los balances presentados a la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros al 31 de diciembre de 2016.
2. Los métodos utilizados para la identificación y posterior tratamiento de los riesgos fueron obtenidos de los lineamientos que proporciona el marco de control integrado COSO, en su última actualización realizada en mayo 2013.
3. La presente propuesta no pretende limitar a todos los riesgos y controles que podrían presentarse en CORPOSANO S.A., sino más bien busca plantearse como línea base para una estructuración formal de control interno, la cual brinde un nivel de seguridad razonable respecto a las transacciones financieras y los procesos operativos, de mandos medios y gerenciales que ocurren en la compañía. La gestión de riesgos es una actividad que requiere constante revisión y actualización por parte de la alta gerencia y requiere el involucramiento de todo el personal para un óptimo desarrollo.
4. Los resultados que serán presentados a continuación fueron comunicados y socializados a la administración y Gerencia General de la compañía, con la finalidad de que se tomen las acciones correctivas pertinentes, estableciendo prioridades de acuerdo a la criticidad del riesgo identificado. El apetito y umbral de riesgo que fueron determinados, serán

puestos a consideración del Directorio para su revisión y aprobación, previo a la exposición de elementos que se utilizaron para dicha determinación.

5. Los procedimientos aplicados para la obtención de la siguiente propuesta, no deben ser considerados como parte de una auditoria de control interno, en razón de que la eficacia operativa de los controles no ha sido medida. La implementación de los controles propuestos requerirá cierto periodo de tiempo, antes de poder ser evaluada y emitir opiniones respecto a la fortaleza del control interno de la compañía.

Riesgos identificados y controles propuestos para el Ciclo de tesorería:

El ciclo de tesorería constituye el eje fundamental para el manejo del efectivo y sus equivalentes en la compañía. En esta propuesta se han incluido riesgos y controles asociados al desembolso del efectivo así como el ingreso del mismo debido a la prestación de actividades ordinarias.

Se identificaron dos riesgos potenciales de fraude que la compañía no había identificado con anterioridad. De acuerdo a declaraciones de la Gerencia General, los controles propuestos para mitigar estos riesgos serán de prioridad para su implementación.

Tesorería - Ingresos:

Riesgo identificado (Fraude): Los pagos realizados por los clientes no podrían ser depositados y registrados en la contabilidad en su totalidad.

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Segregación de funciones: Separar las actividades a la analista contable de las recepciones de caja y el manejo de las cuentas por cobrar de la compañía.
- ✓ Conciliación diaria del total de los depósitos diarios con el registro de cuentas por cobrar y ventas en efectivo.

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Comparación de los ingresos reales de efectivo contra los presupuestos de flujo de efectivo e investigación de las desviaciones.
- ✓ Revisión regular de las cuentas por cobrar poniendo especial atención en su antigüedad. Realizar seguimiento de las cuentas con antigüedad considerables.

Riesgo identificado: No se podrían registrar todos los ingresos de ventas en efectivo realizados por los usuarios individuales.

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Realizar un control diario de las secuencias de las facturas que han sido emitidas. Las facturas anuladas deben constar con las 3 copias. Realizar seguimiento en caso de faltantes.

Riesgo identificado (Fraude): Jineteo de fondos a través de tarjetas de crédito personales, cheques posfechados u otro mecanismo.

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Los cheques recibidos deben estar a la fecha y a nombre de la compañía. Bajo ningún concepto se debe aceptar cheques posfechados.

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Realizar seguimiento respecto a la devolución de vouchers manuales, por parte de las instituciones bancarias. Revisar las causas por las cuales se realiza la devolución.
- ✓ Al efectuar el cuadre de diario de caja considerar:
 - 1.- Secuencia de facturas asignadas al cajero.
 - 2.- Cuadre de métodos de pago: Efectivo, tarjetas de crédito y cheques.
 - 3.- Los vouchers de las tarjetas de crédito no pertenecer al cajero o de un empleado de la compañía.

Riesgo identificado (Fraude): No todos los ingresos de efectivo corresponden a registros contabilizados en el libro bancos de la compañía.

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Depósitos diarios del dinero recaudado en el día.
- ✓ Elaborar una lista detallada de cheques antes de enviar a depositarlos.
- ✓ Control diario de transferencias bancarias correspondientes a ventas.

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Revisión gerencial respecto a las conciliaciones mensuales. Poner especial atención a la antigüedad de las partidas conciliatorias.

Riesgo identificado: No todos los ingresos de efectivo o sus equivalentes ocurrieron dentro del período contable.

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Revisión gerencial respecto a los depósitos pendientes al final del período en la conciliación bancaria.

Tesorería - Desembolsos:

Riesgo identificado: Se registran todos los desembolsos realizados con efectivo o sus equivalentes.

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Restringir el acceso a las chequeras corporativas.
- ✓ Iniciar la migración del método de pagos (de cheque a transferencias bancarias).

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Revisión de la gerencia de los cheques emitidos con los estados de cuenta y microfilms disponibles.

Riesgo identificado: No se registren todos los desembolsos realizados con los fondos de efectivos asignados por la administración (caja chica y fondo rotativo)

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Arqueos de fondos permanentes y sorpresivos. Asignar responsables y establecer sanciones a los custodios de los fondos.
- ✓ Implementar vales de caja chica y la controlar su secuencia y utilización.

Riesgo identificado: No todos los desembolsos de efectivo o sus equivalentes correspondan a bienes o servicios recibidos por la compañía.

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Las compras autorizadas se comparan con el presupuesto de compras por área. Se indaga cualquier solicitud de compras que no conste en el PAC.

Riesgo identificado: No todos los desembolsos de efectivo o sus equivalentes ocurrieron dentro del período contable.

Controles detectivos propuestos:

Se establecen plazos para el cierre del período contable y se controla su cumplimiento.

Riesgo identificado: Los desembolsos de efectivo o sus equivalentes no podrían ser acreditados a los beneficiarios correctos.

Controles detectivos propuestos: La cuenta de administración es la única que tiene acceso a la base de datos de proveedores para realizar eliminación, modificaciones o creaciones.

Riesgos identificados y controles propuestos para el Ciclo de Adquisiciones:

Las adquisiciones recurrentes de la compañía generalmente son medicinas, insumos y descartables médicos y suministros de oficina. Los inventarios que intervienen directamente en la prestación médica a los pacientes son los que tienen mayor rotación y son adquiridos frecuentemente.

La compañía no ha presentado adquisiciones de activos fijos en los tres periodos contables anteriores, por tanto este tipo de bienes no se incluyen en la identificación de riesgos y los controles propuestos; sin embargo, se incluyó un control con relación al control físico de los bienes inventariados y activados como propiedad planta y equipo.

Riesgo identificado: No todos los bienes y servicios recibidos y facturados son registrados.

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Se utilizan órdenes de compra pre-numeradas las cuales sirven como referencia para dar una trazabilidad de la compra hasta el desembolso del efectivo.

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Las órdenes de compra se crean únicamente con requisiciones autorizadas.
- ✓ Las órdenes de compra se controlan periódicamente por la administración.

Riesgo identificado: No todas las transacciones de compras registradas representan reconocimiento por bienes recibidos por la entidad o servicios prestados a esta última

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Segregación de funciones: compras, recepción de bienes y servicios, contabilización de cuentas por pagar y registro en módulo de inventarios.
- ✓ Niveles de aprobación (ordenadores de gasto)

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Inventarios físicos sorpresivos de existencias y activos fijos
- ✓ Comparación periódica de facturas, órdenes de requisición y reportes de recepción de bienes o servicios.

Riesgo identificado: Las cantidades de las facturas de compras no son correctamente calculadas.

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Verificación documental de impuestos aplicables, descuentos u otros importes que afecten al registro de la compra.
- ✓ Verificación de precios unitarios de cotizaciones o proformas pactadas y las facturas de venta entregadas por los proveedores.

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Se solicitan estados de cuenta de los proveedores (confirmación de saldos) y se indagan las diferencias encontradas.

Riesgo identificado: Las facturas de compras no son registradas correctamente

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Revisión periódica de las cuentas contables en las que se registran las adquisiciones.
- ✓ Políticas documentadas de reconocimiento de activo y gasto.

Riesgos identificados y controles propuestos para el Ciclo de Ingresos:

El ciclo de ingresos abarca a las ventas operacionales que la compañía efectúa en la prestación normal de sus servicios. En estos procesos generalmente se presentan potenciales escenarios de fraude, al momento de la facturación, recepción del efectivo o sus equivalentes. Se puso especial atención en este particular con la finalidad de abarcar los riesgos asociados a la realidad de las operaciones de CORPOSANO S.A.:

Riesgo identificado: No todos los servicios suministrados son facturados tanto en el caso de las ventas en efectivo como de las ventas a crédito.

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Recibos pre numerados.
- ✓ Control de la continuidad de las facturas emitidas.

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Comparación de las órdenes de servicios médicos con las facturas emitidas.
- ✓ Análisis mensual de las ventas presupuestas y las ventas reales; se indagan las diferencias.

Riesgo identificado: No todas las cuentas facturadas son registradas en la contabilidad. (NIC 18 párrafo 13)

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Cuadre diario de las cajas de CORPOSANO.
- ✓ Registro contable automático.

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Análisis mensual de las ventas presupuestas y las ventas reales; se indagan las diferencias.
- ✓ Conciliación entre el detalle de ventas y los registros contables del ingreso y del activo.

Riesgo identificado: Todas las notas de crédito registradas (cargos a ventas) representan mercancía devuelta o reclamaciones legítimas de los clientes.

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Aprobación de todas las notas de crédito por parte de la administración.
- ✓ Respaldo apropiado de las causas de la creación de notas de crédito.

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Análisis de las devoluciones y descuentos sobre ventas e investigación de las anomalías realizado por la gerencia.

Riesgo identificado: No todas las ventas registradas representan el intercambio de bienes o servicios con clientes de la entidad. (NIC 18 párrafo 20)

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Requisición de la firma del cliente previo a la prestación de los servicios en la factura.
- ✓ Envío de estados de cuenta mensuales a los clientes.
- ✓ Cancelación de documentos sustentos de venta para evitar la doble facturación.

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Comparación de las órdenes de servicios médicos con las facturas emitidas.

- ✓ Relación inventario - citas médicas y la facturación realizada por cliente.

Riesgo identificado: No todas las facturas de venta son preparadas correctamente.

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Lista de precios de servicios autorizados por la gerencia.
- ✓ Acceso restringido para el cambio de precios en el sistema.
- ✓ Verificación registro de descuentos en el sistema.

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Revisión regular de los informes de excepciones de precios (por lo menos mensual) y seguimiento por la gerencia

Riesgo identificado: Las notas de crédito son preparadas correctamente

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Verificación y aprobación de cálculos de descuentos y bonificaciones

Riesgos identificados y controles propuestos para el Ciclo de Nómina:

Actualmente la compañía no dispone de una unidad de recursos humanos. Las actividades relacionadas con el procesamiento de la nómina las está efectuando el personal de contabilidad. La administración está en espera de la autorización del Directorio para la contratación de un especialista en talento humano. Con relación a las nuevas contrataciones, la administración y la Gerencia General están efectuando las entrevistas e incorporaciones.

Riesgo identificado: Los pasivos (provisiones beneficios sociales, obligaciones corrientes, obligaciones con IESS) no son reconocidos por todos los sueldos y salarios de empleados activos.

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Revisión por la gerencia de los pasivos relacionados al pago de sueldos a finales del mes.

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Conciliación mensual entre el módulo de nómina y las cuentas de gasto y pasivo relacionadas con sueldos y salarios.

Riesgo identificado: No se paguen a todos los empleados por el trabajo realizado en cada período de pago.

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Verificación del registro de asistencia por el departamento encargado de la nómina.
- ✓ Verificación del número de empleados activos.

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Comparación mensual de los costos de sueldos con los valores presupuestados.

Riesgo identificado: La nómina esté sobrevalorada por pagos a empleados ficticios o empleados que ya no trabajen para la compañía.

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Notificación por escrito cuando un empleado renuncie. Restricción de cambios en los archivos maestros de cuentas bancarias de los empleados.

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Verificaciones mensuales de las acreditaciones a los empleados, comparando las cuentas bancarias que han sido acreditadas. Se indagan las anomalías.

Riesgo identificado: La nómina esté sobrevalorada con trabajo no realizado.

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Autorización por escrito de horas extras.

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Cruce de empleados a ser pagados con los registros de asistencia de empleados activos.

Riesgos identificados y controles propuestos para el Ciclo de Información Financiera:

Actualmente los estados financieros de la compañía son elaborados por el personal de contabilidad de la compañía. De acuerdo a las disposiciones de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, el año 2012 fue el periodo de transición de las normas ecuatorianas a la Normas Internacionales de Información Financiera; sin embargo, no se ha cumplido con todas las exigencias que estas normas abarcan, en razón del desconocimiento de la normativa por parte del personal responsable de la estructuración de los estados

financieros. Por tal motivo, los riesgos identificados dentro de este ciclo, la gerencia general decidió transferirlos, así:

Riesgos:

- ✓ Preparación y revisión correcta de los estados financieros.
- ✓ No se revelen en los estados financieros los aspectos que solicita las normas aplicables.

Estos riesgos serán transferidos, al contratar a una firma de consultoría financiera para la estructuración de los estados financieros bajo la normativa aplicable a CORPOSANO.

Finalmente, se identificaron dos riesgos inherentes al proceso que la administración los gestionará:

Riesgo identificado: La nómina esté sobrevalorada por pagos a empleados ficticios o empleados que ya no trabajen para la compañía.

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Las políticas contables son puestas en conocimiento del directorio y explicadas a detalle. Las mismas son autorizadas por escrito y cualquier cambio o modificación debe sujetarse a una nueva aprobación de este órgano de control.

Riesgo identificado: Desconocimiento de la gerencia respecto al proceso de ajustes contables.

Controles preventivos propuestos:

- ✓ Restricción en el sistema informático de contabilidad respecto a la creación de ajuste manuales que podrían afectar a la integridad, exactitud y existencia de las transacciones.

Controles detectivos propuestos:

- ✓ Revisión mensual por parte de la administración a todos los asientos contables manuales de ajustes que se hayan generado.

CONCLUSIONES

1. En base a los lineamientos del marco internacional de control interno, se han determinado 34 riesgos dentro de las corrientes de transacciones más significativas de la empresa. Entre los riesgos, se han identificado potenciales fraudes detallados en las matrices de riesgos de cada ciclo transaccional (Tabla N°4-8) que podrían afectar a las transacciones, operaciones y resultados de la compañía, en caso de que llegaran a materializarse.
2. La compañía decidió dar respuesta a los riesgos de las siguiente manera: mitigarlos mediante recursos propios a 26 riesgos; 6 riesgos no fueron considerados en razón de que al criterio de la Gerencia General no superan el umbral de riesgo determinado; y finalmente transferir 2 riesgos a una consultora de contabilidad y auditoría.
3. A los 26 riesgos antes mencionados, se han asociado 46 controles de naturaleza preventiva y detectiva, los cuales han sido documentados en el informe final dirigido a la junta general de accionistas y al directorio.
4. Actualmente la compañía no dispone de flujogramas, narrativas o documentos que describan los procesos que se manejan. Por tal motivo se dificulta la incorporación de los controles propuestos en documentos formales aprobados por la Gerencia General.

RECOMENDACIONES

1. En razón de que el proceso de administración de riesgos es continuo y cambiante, se recomienda que la Administración y la Gerencia General de compañía efectúen seguimientos periódicos a los procesos y transacciones, con la finalidad de identificar la aparición de nuevas amenazas y oportunidades y gestionarlas oportunamente.
2. El ejercicio de la determinación del apetito y umbral de riesgo debe efectuarse al menos dos veces al año, considerando para el efecto los nuevos riesgos que se hayan identificado en el seguimiento periódico recomendado anteriormente. Las decisiones del directorio respecto a la gestión de los riesgos deberá documentarse formalmente en las correspondientes actas.
3. Diseñar a la brevedad posible los planes de acción para la implementación de los controles propuestos. Los referidos planes deberán describir el responsable de la ejecución del proceso, el plazo para su implementación así como la frecuencia de la realización del control. La Gerencia General requiere un involucramiento respecto a la revisión de los plazos propuestos por los dueños o responsables de los procesos para la integración de los controles en las actividades.
4. Finalmente, con el objetivo de documentar formalmente la estructura de control interno propuesto, se recomienda a la compañía iniciar con un levantamiento de la información de todos los procesos y plasmarlos en flujo gramas, instructivos, procedimientos, registros entre otros. De aplicarse esta recomendación, sería un punto de partida para alcanzar la certificación de calidad ISO: 9001:2015, objetivo propuesto por el Directorio de la empresa.

BIBLIOGRAFÍA

- Armenta Velazquez, C. E. (2012). La importancia del control interno en las pequeñas y mediana empresas en México. *El Buzón de Pacioli*.
- COSO. (2004). *Enterprise risk management – Integrated Framework*. Madrid: Instituto de Auditores Internos España.
- COSO. (2013). Control Interno - Marco Integrado. En COSO, *Control Interno - Marco Integrado* (pág. 211). Madrid: Instituto de auditores internos España.
- De Azcaráte Arjona, B. G. (2014). *La importancia del control interno en la empresa*. Alcalá: Universidad de Alcalá.
- Electoral, I. N. (1 de Septiembre de 2014). *Norma Ine México*. Obtenido de Norma Ine México: <http://norma.ine.mx/es/web/normateca/inicio>
- España, I. d. (2014). Manual para la preparación del examen Certified Internal Auditor. En I. d. España, *Manual para la preparación del examen Certified Internal Auditor* (pág. 202). Madrid: Instituto de auditores internos de España.
- Gaitán, R. E. (2011). Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales análisis de informe coso I y II. En R. E. Gaitán, *Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales análisis de informe coso I y II* (págs. 66-450). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Haro, A. d. (2005). *Medición y control de riesgos financieros*. Mexico: Noriega Editores.
- IAASB. (2013). Norma Internacional de Auditoría. En IAASB, *Norma Internacional de Auditoría 315* (pág. 42). Madrid: The International Federation of Accountants.
- ISO. (2015). Norma Europea EN ISO 9001:2015. En ISO, *Norma Europea EN ISO 9001:2015* (pág. 43). Madrid: AENOR.
- Perdomo, M. (2006). *Técnicas y Procedimientos de Auditoría I*. Tegucigalpa: Ediciones Contables.
- SIGWEB. (2015). *Matriz de Riesgo, Evaluación y Gestión de Riesgos*. Santiago de Chile: SIGWEB.
- AFISONMER. (2008). *Auditoría por ciclos de transacciones*. Yaracuy: AFISONMER
- Zamora Vergara, L. (2012). *Un acercamiento al control interno en las empresas*. Barcelona: Universitat de Barcelona. Obtenido de recuperado <http://dspace.epoch.edu.ec/bitstream/123456789/428/1/82T00051%282%29.pdf>

ANEXOS

Anexo N° 1



Relevamiento e identificación de riesgos y controles del ciclo de tesorería

Empresa CORPOSANO S.A.	Período Terminado Diciembre, 31 del 2016	
Preparado por: Andrés Padilla	Fecha: Marzo, 2017	Referencia de P/T

Objetivo:

Documentar las actividades claves que describan el proceso así como los potenciales riesgos y controles asociados que la entidad haya diseñado o implementado dentro del ciclo de tesorería.

Procedimientos:

1. Efectuar un cronograma de visitas a los dueños o responsables de los procesos.
2. Preparar un cuestionario con la finalidad de indagar al dueño del proceso la manera con la cual gestiona los riesgos inherentes a su proceso.
3. Mantener una entrevista con el personal responsable de las actividades relacionadas con la tesorería – cajas – recaudación y administración.
4. Establecer conjuntamente con los dueños de proceso y la administración la tolerancia del riesgo, catalogándolo como Alto, Medio y Bajo.
5. Documentar los resultados.

Resultados:

TESORERÍA – INGRESOS:

1. **¿Cómo se asegura la gerencia de que se registró todo el efectivo remitido a la entidad durante el periodo? (Aseveración: Totalidad)**

Se consideró los siguientes riesgos:

- i. Los pagos realizados por los clientes no podrían ser depositados y registrados en la contabilidad en su totalidad.

- ii. No se podrían registrar todos los ingresos de ventas en efectivo realizados por los usuarios individuales.
- iii. Jineteo de fondos a través de tarjetas de crédito personales, cheques posfechados u otro mecanismo.

La compañía realiza conciliaciones bancarias mensuales; sin embargo, se evidencia retraso en la realización de las mismas. Adicionalmente, con relación a los ingresos, la administración efectúa cuadros diarios de caja y envía los valores recaudados para su depósito en las entidades financieras.

**2. ¿Cómo se asegura la gerencia de que todo el efectivo recibido y registrado durante el periodo representa eventos económicos que son atribuibles a la entidad?
(Aseveración: Existencia)**

Se consideró los siguientes riesgos:

- i. No todos los ingresos de efectivo corresponden a registros contabilizados en el libro bancos de la compañía.
- ii. No todos los ingresos de efectivo o sus equivalentes ocurrieron dentro del período contable.

La compañía realiza conciliaciones bancarias mensuales; sin embargo, se evidencia retraso en la realización de las mismas. Con relación al reconocimiento de los ingresos dentro del período contable la compañía no ha implementado ninguna actividad de control para abordar este riesgo.

**3. ¿Cómo se asegura la gerencia de que todas las recepciones de efectivo registradas son reportadas a las cantidades apropiadas correctamente calculadas?
(Aseveración: Exactitud)**

Se consideró el siguiente riesgo:

- i. No todas las cantidades recibidas de efectivo se calcularon y registraron correctamente.

La entidad ha cuenta con un sistema informático para la facturación que se encuentra parametrizado con los tarifarios vigentes de la empresa, así como con los impuestos aplicables para cada producto o servicio comercializado a los clientes.

TESORERÍA – DESEMBOLSOS:

4. ¿Cómo se asegura la gerencia de que se registra todo el efectivo desembolsado por la entidad durante el periodo? (Aseveración: Totalidad)

Se consideró el siguiente riesgo:

- i. Se registran todos los desembolsos realizados con efectivo o sus equivalentes.

La compañía realiza conciliaciones bancarias mensuales; sin embargo, se evidencia retraso en la realización de las mismas. Adicionalmente, la compañía ha iniciado con un proceso de migración de pagos de cheques a transferencias bancarias. Para el efecto, se encuentran solicitando a sus proveedores la documentación necesaria como RUC, certificados bancarios, entre otros para implementar el pago a través de cash managment. Este proceso está iniciando y la administración considera que se tomará un tiempo hasta su implementación por completo.

5. ¿Cómo se asegura la gerencia de que todos los desembolsos de efectivo registrados fueron hechos a cambio de un valor recibido por la entidad durante el período? (Aseveración: Existencia)

Se consideró los siguientes riesgos:

- ii. No se registren todos los desembolsos realizados con los fondos de efectivos asignados por la administración (caja chica y fondo rotativo)
- iii. No todos los desembolsos de efectivo o sus equivalentes correspondan a bienes o servicios recibidos por la compañía.
- iv. No todos los desembolsos de efectivo o sus equivalentes ocurrieron dentro del período contable.

La compañía realiza conciliaciones bancarias mensuales; sin embargo, se evidencia retraso en la realización de las mismas. La administración mencionó que anteriormente se efectuaban arquezos sorpresivos a las cajas y fondos asignados al personal de tesorería; sin embargo, debido a gestiones comerciales, ya no ha realizado estos controles aleatorios.

6. ¿Cómo se asegura la gerencia de que todos los desembolsos en efectivo registrados son reportados a las cantidades apropiadas correctamente calculadas? (Aseveración: Existencia)

Se consideró los siguientes riesgos:

- i. No todos los desembolsos de efectivo fueron calculados y registrados correctamente en la contabilidad
- ii. Los desembolsos de efectivo o sus equivalentes no podrían ser acreditados a los beneficiarios correctos.

La entidad cuenta con un sistema informático que mediante interfaz crea un asiento contable automático al ingresar los datos de la factura de un proveedor, así como los impuestos aplicables. Las órdenes de pago son ingresadas en este sistema con los respaldos de los documentos de venta.

Con relación al riesgo de cambios en las cuentas a acreditarse la compañía no ha implementado controles necesarios para mitigar este problema.

Conclusión:

Los controles implementados por la compañía han venido operando en el período de revisión; sin embargo, en algunos casos se evidencian retrasos en su ejecución. Con relación a los controles automáticos se observaron transacciones en vivo en ambiente de pruebas. Se requiere reforzar los controles y diseñar e implementar su realización para brindar una seguridad razonable respecto a las aseveraciones que intervienen en el ciclo de tesorería.

La tolerancia del riesgo será puesta en consideración de la gerencia y se la identificará en las matrices de riesgo de cada ciclo transaccional.



**Relevamiento e identificación de riesgos y
controles del ciclo de adquisiciones**

Empresa CORPOSANO S.A.	Período Terminado Diciembre, 31 del 2016	
Preparado por: Andrés Padilla	Fecha: Marzo, 2017	Referencia de P/T

Objetivo:

Documentar las actividades claves que describan el proceso así como los potenciales riesgos y controles asociados que la entidad haya diseñado o implementado dentro del ciclo de adquisiciones.

Procedimientos:

1. Efectuar un cronograma de visitas a los dueños o responsables de los procesos.
2. Preparar un cuestionario con la finalidad de indagar al dueño del proceso la manera con la cual gestiona los riesgos inherentes a su proceso.
3. Mantener una entrevista con el personal responsable de las actividades relacionadas con la tesorería – compras – administración.
4. Establecer conjuntamente con los dueños de proceso y la administración la tolerancia del riesgo, catalogándolo como Alto, Medio y Bajo.
5. Documentar los resultados.

Resultados:

ADQUISICIONES:

1. **¿Cómo se asegura la gerencia de que se registran todos los costos y gastos incurridos por la entidad durante el periodo? (Aseveración: Totalidad)**

Se consideró los siguientes riesgos:

- i. No todos los bienes y servicios recibidos y facturados son registrados
- ii. No se contabilizan las obligaciones con los proveedores por los bienes y servicios recibidos pero no facturados.

El personal de contabilidad es el encargado de ingresar las facturas de los proveedores que son entregados por la administración u otras áreas de la compañía. El asiento de reconocimiento de costo y gasto de la compañía lo realiza automáticamente el sistema de contabilidad que dispone la compañía. Generalmente la analista de contabilidad envía un correo a todas las áreas que dispongan de facturas de proveedores del período con la finalidad de incluirlas en la contabilidad, antes del cierre del mes.

2. ¿Cómo se asegura la gerencia de que todas las transacciones de compras registradas representan eventos económicos que ocurrieron durante el periodo y de que son atribuibles a la Entidad? (Aseveración: Existencia)

Se consideró los siguientes riesgos:

- i. No todas las transacciones de compras registradas representan reconocimiento por bienes recibidos por la entidad o servicios prestados a esta última
- ii. No todas las compras registradas ocurrieron durante el periodo contable.

Los responsables de las requisiciones de las compras firman en la factura de entrega del proveedor de bien o servicio en el campo denominado “recibí conforme”. Así mismo, el personal de contabilidad revisa que las facturas entregadas por los dueños o responsables de procesos de las áreas registren fechas corrientes con la finalidad de emitir oportunamente el comprobante de retención en la fuente.

3. ¿Cómo se asegura la gerencia de que todas las transacciones de compras registradas son reportadas a las cantidades apropiadas correctamente calculadas? (Aseveración: Exactitud)

Se consideró los siguientes riesgos:

- i. Las cantidades de las facturas de compras no son correctamente calculadas.
- ii. Las facturas de compras no son registradas correctamente

La administración menciona que el personal encargado de realizar los cálculos es contabilidad. Dentro de las revisiones aleatorias que realiza la gerencia antes de la firma de los cheques, no ha encontrado alguna novedad con relación a la correcta aplicación de

impuestos vigentes. Finalmente como se comentó, los asientos contables son registrados automáticamente por el sistema informático que la compañía dispone.

Conclusión:

Los controles implementados por la compañía han venido operando en el período de revisión; sin embargo, en algunos casos no se han identificado los riesgos inherentes al ciclo de compras. Con relación a los controles automáticos se observaron transacciones en vivo en ambiente de pruebas. Se requiere reforzar los controles y diseñar e implementar su realización para brindar una seguridad razonable respecto a las aseveraciones que intervienen en el ciclo de tesorería.

La tolerancia del riesgo será puesta en consideración de la gerencia y se la identificará en las matrices de riesgo de cada ciclo transaccional.



**Relevamiento e identificación de riesgos y
controles del ciclo de ingresos**

Empresa CORPOSANO S.A.	Período Terminado Diciembre, 31 del 2016	
Preparado por: Andrés Padilla	Fecha: Marzo, 2017	Referencia de P/T

Objetivo:

Documentar las actividades claves que describan el proceso así como los potenciales riesgos y controles asociados que la entidad haya diseñado o implementado dentro del ciclo de ingresos.

Procedimientos:

1. Efectuar un cronograma de visitas a los dueños o responsables de los procesos.
2. Preparar un cuestionario con la finalidad de indagar al dueño del proceso la manera con la cual gestiona los riesgos inherentes a su proceso.
3. Mantener una entrevista con el personal responsable de las actividades relacionadas con la tesorería – cajas – ingresos-ventas.
4. Establecer conjuntamente con los dueños de proceso y la administración la tolerancia del riesgo, catalogándolo como Alto, Medio y Bajo.
5. Documentar los resultados.

Resultados:

INGRESOS:

1. **¿Cómo se asegura la gerencia de que se registraron todas las transacciones de venta que ocurrieron durante el período? (Aseveración: Totalidad)**

Se consideró los siguientes riesgos:

- i. No todos los servicios suministrados son facturados tanto en el caso de las ventas en efectivo como de las ventas a crédito.

- ii. No todas las cuentas facturadas son registradas en la contabilidad. (NIC 18 párrafo 13)
- iii. Todas las notas de crédito registradas (cargos a ventas) representan mercancía devuelta o reclamaciones legítimas de los clientes

Diariamente el personal de cajas efectúa un cuadro con todas las transacciones realizadas en el día. Para el efecto el cajero genera un reporte de transacciones del sistema y realiza la comparación con el depósito realizado. Los valores recaudados son enviados para el depósito en las instituciones financieras. Los valores depositados son entregados al personal de contabilidad para que realice la contabilización de los ingresos así como del efectivo en el libro bancos. Al finalizar el mes, la administración menciona que realiza conciliaciones bancarias.

2. ¿Cómo se asegura la gerencia de que todas las transacciones de ventas registradas representan eventos económicos que ocurrieron durante el periodo y de que son atribuibles a la entidad? (Aseveración: Existencia)

Se consideró los siguientes riesgos:

- i. No todas las ventas registradas representan el intercambio de bienes o servicios con clientes de la entidad
- ii. No todas las ventas registradas ocurrieron en el periodo contable

Diariamente el personal de cajas efectúa un cuadro con todas las transacciones realizadas en el día. Para el efecto el cajero genera un reporte de transacciones del sistema y realiza la comparación con el depósito realizado. Los valores recaudados son enviados para el depósito en las instituciones financieras. Los valores depositados son entregados al personal de contabilidad para que realice la contabilización de los ingresos así como del efectivo en el libro bancos. Al finalizar el mes, la administración menciona que realiza conciliaciones bancarias.

Adicional al proceso antes mencionado, no se realizan actividades de control para asegurar la existencia de los ingresos pertenecientes a la compañía.

3. ¿Cómo se asegura la gerencia de que todas las transacciones de ventas registradas son reportadas a las cantidades apropiadas correctamente valuadas? (Aseveración: Exactitud)

Se consideró los siguientes riesgos:

- i. No todas las facturas de venta son preparadas correctamente.
- ii. No todas las notas de crédito son preparadas correctamente.

La entidad cuenta con un sistema informático para la facturación que se encuentra parametrizado con los tarifarios vigentes de la empresa., así como con los impuestos aplicables para cada producto o servicio comercializado a los clientes.

No se han incluido actividades de control adicionales para asegurar la correcta exactitud de los ingresos de la compañía.

Conclusión:

Los controles implementados por la compañía han venido operando en el período de revisión; sin embargo, es imperativo que se implementen nuevos controles, considerando que el ciclo de ingresos y ventas está asociado con el riesgo de fraude. Se requiere reforzar los controles y diseñar e implementar su realización para brindar una seguridad razonable respecto a las aseveraciones que intervienen en el ciclo de ingresos.

La tolerancia del riesgo será puesta en consideración de la gerencia y se la identificará en las matrices de riesgo de cada ciclo transaccional.



**Relevamiento e identificación de riesgos y
controles del ciclo de nómina**

Empresa CORPOSANO S.A.	Período Terminado Diciembre, 31 del 2016	
Preparado por: Andrés Padilla	Fecha: Marzo, 2017	Referencia de P/T

Objetivo:

Documentar las actividades claves que describan el proceso así como los potenciales riesgos y controles asociados que la entidad haya diseñado o implementado dentro del ciclo de nómina.

Procedimientos:

1. Efectuar un cronograma de visitas a los dueños o responsables de los procesos.
2. Preparar un cuestionario con la finalidad de indagar al dueño del proceso la manera con la cual gestiona los riesgos inherentes a su proceso.
3. Mantener una entrevista con el personal responsable de las actividades relacionadas con nómina.
4. Establecer conjuntamente con los dueños de proceso y la administración la tolerancia del riesgo, catalogándolo como Alto, Medio y Bajo.
5. Documentar los resultados.

Resultados:

NÓMINA:

1. **¿Cómo se asegura la gerencia de que se registraron todos los costos de nómina por sueldos y salarios incurridos por la entidad durante el período?
(Aseveración: Totalidad)**

Se consideró los siguientes riesgos:

- i. Los pasivos (provisiones beneficios sociales, obligaciones corrientes, obligaciones con IESS) no son reconocidos por todos los sueldos y salarios de empleados activos.
- ii. No se paguen a todos los empleados por el trabajo realizado en cada período de pago y se registró cada período de pago.

La compañía no dispone de un área de recursos humanos. Los encargados de efectuar el procesamiento de la nómina es el personal contable. Para el efecto cuentan con un módulo dentro del sistema en el que está parametrizado los sueldos de los empleados así como lo beneficios y descuentos que dispongan.

**2. ¿Cómo se asegura la gerencia de que todos los gastos de sueldos y salarios registrados fueron hechos por trabajo realizado para la entidad durante el período?
(Aseveración: Existencia)**

Se consideró los siguientes riesgos:

- i. La nómina esté sobrevalorada por pagos a empleados ficticios o empleados que ya no trabajen para la compañía.
- ii. La nómina esté sobrevalorada con trabajo no realizado.

La compañía dispone de un sistema de registro biométrico para el personal técnico y administrativo que trabaja en las diferentes dependencias de CORPOSANO. Los empleados están en la obligación de registrar su asistencia dentro de los horarios establecidos para el efecto. La decisión de implementar este control de asistencia obedece a que el personal técnico (médicos, fisioterapeutas y demás) está contratado en horarios rotativos por lo cual se dificultaba el control de asistencia.

**3. ¿Cómo se asegura la gerencia de que todos los gastos de sueldos y salarios registrados son reportados a las cantidades apropiadas correctamente calculadas?
(Aseveración: Exactitud)**

Se consideró los siguientes riesgos:

- i. No se identifiquen correctamente los ingresos y descuentos de los empleados activos a liquidarse.

Previo a la liquidación de la nómina la administración revisa los valores a cancelar a los empleados. El aumento de los sueldos lo puede autorizar únicamente la gerencia general de compañía.

Conclusión:

Los controles implementados por la compañía han venido operando en el período de revisión. Se requiere reforzar los controles y diseñar e implementar su realización para brindar una seguridad razonable respecto a las aseveraciones que intervienen en el ciclo de nómina.

La tolerancia del riesgo será puesta en consideración de la gerencia y se la identificará en las matrices de riesgo de cada ciclo transaccional.



Relevamiento e identificación de riesgos y controles del ciclo de información financiera

Empresa CORPOSANO S.A.	Período Terminado Diciembre, 31 del 2016	
Preparado por: Andrés Padilla	Fecha: Marzo, 2017	Referencia de P/T

Objetivo:

Documentar las actividades claves que describan el proceso así como los potenciales riesgos y controles asociados que la entidad haya diseñado o implementado dentro del ciclo de información financiera.

Procedimientos:

1. Efectuar un cronograma de visitas a los dueños o responsables de los procesos.
2. Preparar un cuestionario con la finalidad de indagar al dueño del proceso la manera con la cual gestiona los riesgos inherentes a su proceso.
3. Mantener una entrevista con el personal responsable de las actividades relacionadas con contabilidad y administración.
4. Establecer conjuntamente con los dueños de proceso y la administración la tolerancia del riesgo, catalogándolo como Alto, Medio y Bajo.
5. Documentar los resultados.

Resultados:

INFORMACIÓN FINANCIERA:

1. **¿Cómo se asegura la gerencia de que los estados financieros se presenten adecuadamente de conformidad con el marco financiero aplicable (NIIFs)**

Se consideró los siguientes riesgos:

- iii. El directorio no conozca la selección y aprobación de políticas contables.
- i. Desconocimiento de la gerencia respecto al proceso de ajustes contables.
- ii. Preparación y revisión correcta de los estados financieros.

- iii. No se revelen en los estados financieros los aspectos que solicitan las normas aplicables.

La compañía dispone de políticas de cierre mensual de los estados financieros. Con la finalidad de validar que hayan sido presentadas todas las transacciones dentro del período contable que ocurrieron el personal de contabilidad suele enviar correos electrónicos a las áreas de inventario, cajas, tesorería y área técnica, solicitando se entreguen transacciones pendientes de reconocimiento.

El personal de contabilidad tiene acceso total a todo tipo de transacciones en el sistema, incluyendo a ajustes contables manuales fuera del período contable. La administración menciona que no se han presentado casos en los cuales se haya identificado alguna desviación en la contabilidad de CORPOSANO.

La compañía ingresó en el año 2012, dentro del tercer grupo catalogado por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, en la transición a las Normas de Información Financiera NIIF's. Al respecto, el personal que se encarga actualmente de efectuar los estados financieros, no dispone del conocimiento necesario para la elaboración de todos los requerimientos que exige la normativa.

Conclusión:

El personal que se encarga de preparar y presentar los EEFF desconoce de los requerimientos que exige la normativa vigente en materia de contabilidad. Así mismo, no se ha restringido el acceso a la realización de ajustes contables manuales en las transacciones aprobadas y automáticas.

La tolerancia del riesgo será puesta en consideración de la gerencia y se la identificará en las matrices de riesgo de cada ciclo transaccional.

Anexo N° 6 Matriz de controles y riesgos

N° Riesgo	Descripción Riesgo	N° Control	Descripción de control propuesto	Tipo	T	E	Ex	V	P
Ciclo Tesorería									
CT-1	Los pagos realizados por los clientes no podrían ser depositados y registrados en la contabilidad en su totalidad.	CT-1- 1	Comparación de los ingresos reales de efectivo contra los presupuestos de flujo de efectivo e investigación de las desviaciones. Revisión regular de las cuentas por cobrar poniendo especial atención en su antigüedad. Realizar seguimiento de las cuentas con antigüedad considerable.	Detectivo	✓	-	-	-	-
		CT-1- 2	Segregación de funciones: Separar las actividades a la analista contable de las recepciones de caja y el manejo de las cuentas por cobrar de la compañía. Conciliación diaria del total de los depósitos diarios con el registro de cuentas por cobrar y ventas en efectivo.	Preventivo	✓	-	-	-	-
CT-2	No se podrían registrar todos los ingresos de ventas en efectivo realizados por los usuarios individuales.	CT-2- 1	Realizar un control diario de las secuencias de las facturas que han sido emitidas. Las facturas anuladas deben constar con las 3 copias. Realizar seguimiento en caso de faltantes.	Preventivo	✓	-	-	-	-
CT-3	Jineteo de fondos a través de tarjetas de crédito personales, cheques posfechados u otro mecanismo.	CT-3- 1	Realizar seguimiento respecto a la devolución de vouchers manuales, por parte de las instituciones bancarias. Revisar las causas por las cuales se realiza la devolución.	Detectivo	✓	-	-	-	-
		CT-3- 2	Al efectuar el cuadro de diario de caja considerar: 1.- Secuencia de facturas asignadas al cajero. 2.- Cuadre de métodos de pago: Efectivo, tarjetas de crédito y cheques. 3.- Los vouchers de las tarjetas de crédito no pertenecer al cajero o de un empleado de la compañía. 4.- Los cheques recibidos deben estar a la fecha y a	Preventivo	✓	-	-	-	-

N° Riesgo	Descripción Riesgo	N° Control	Descripción de control propuesto	Tipo	T	E	Ex	V	P
			nombre de la compañía. Bajo ningún concepto se debe aceptar cheques posfechados.						
CT-4	No todos los ingresos de efectivo corresponden a registros contabilizados en el libro bancos de la compañía.	CT-4- 1	Revisión gerencial respecto a las conciliaciones mensuales. Poner especial atención a la antigüedad de las partidas conciliatorias.	Detectivo	-	✓	-	-	-
		CT-4- 2	Depósitos diarios del dinero recaudado en el día. Elaborar una lista detallada de cheques antes de enviar a depositarlos. Control diario de transferencias bancarias correspondientes a ventas.	Preventivo	-	✓	-	-	-
CT-5	No todos los ingresos de efectivo o sus equivalentes ocurrieron dentro del período contable.	CT-5- 1	Revisión gerencial respecto a los depósitos pendientes al final del período en la conciliación bancaria	Detectivo	-	✓	-	-	-
CT-6	No todas las cantidades recibidas de efectivo se calcularon y registraron correctamente.	CT-6- 1	Confirmaciones de saldos con los principales clientes de la compañía.	Detectivo	-	-	✓	-	-
CT-7	Se registran todos los desembolsos realizados con efectivo o sus equivalentes.	CT-7- 1	Revisión de la gerencia de los cheques emitidos con los estados de cuenta y microfilms disponibles.	Detectivo	✓	-	-	-	-
		CT-7- 2	Restringir el acceso a las chequeras corporativas. Iniciar la migración del método de pagos (de cheque a transferencias bancarias).	Preventivo	✓	-	-	-	-

N° Riesgo	Descripción Riesgo	N° Control	Descripción de control propuesto	Tipo	T	E	Ex	V	P
CT-8	No se registren todos los desembolsos realizados con los fondos de efectivos asignados por la administración (caja chica y fondo rotativo)	CT-8- 1	Arqueos de fondos permanentes y sorpresivos Asignar responsables y establecer sanciones a los custodios de los fondos. Implementar vales de caja chica y la controlar su secuencia y utilización.	Detectivo	-	✓	-	-	-
CT-9	No todos los desembolsos de efectivo o sus equivalentes correspondan a bienes o servicios recibidos por la compañía.	CT-9- 1	Las compras autorizadas se comparan con el presupuesto de compras por área. Se indaga cualquier solicitud de compras que no conste en el PAC.	Detectivo	-	✓	-	-	-
CT-10	No todos los desembolsos de efectivo o sus equivalentes ocurrieron dentro del período contable.	CT-10- 1	Se establecen plazos para el cierre del período contable y se controla su cumplimiento.	Detectivo	-	✓	-	-	-
CT-11	No todos los desembolsos de efectivo fueron calculados y registrados correctamente en la contabilidad	CT-11- 1	Asiento automático de reconocimiento del pasivo. Tesorería concilia la información a ser cancelada mediante cash y la información de la cuenta de pasivo - proveedores.	Preventivo	-	-	✓	-	-
CT-12	Los desembolsos de efectivo o sus equivalentes no podrían ser acreditados a los beneficiarios correctos.	CT-12- 1	La cuenta de administración es la única que tiene acceso a la base de datos de proveedores para realizar eliminación, modificaciones o creaciones.	Detectivo	-	-	✓	-	-
Ciclo adquisiciones									
CA-1	No todos los bienes y servicios recibidos y facturados son registrados.	CA-1- 1	Las órdenes de compra se crean únicamente con requisiciones autorizadas. Las órdenes de compra se controlan periódicamente por la administración.	Detectivo	✓	-	-	-	-

N° Riesgo	Descripción Riesgo	N° Control	Descripción de control propuesto	Tipo	T	E	Ex	V	P
		CA-1- 2	Se utilizan órdenes de compra prenumeradas las cuales sirven como referencia para dar una trazabilidad de la compra hasta el desembolso del efectivo.	Preventivo	✓	-	-	-	-
CA-2	No se contabilizan las obligaciones con los proveedores por los bienes y servicios recibidos pero no facturados.	CA-2- 1	Se establecen plazos para el cierre del período contable y se controla su cumplimiento.	Preventivo	✓	-	-	-	-
CA-3	No todas las transacciones de compras registradas representan reconocimiento por bienes recibidos por la entidad o servicios prestados a esta última	CA-3- 1	Inventarios físicos sorpresivos, Comparación periódica de facturas, órdenes de requisición y reportes de recepción de bienes o servicios.	Detectivo	-	✓	-	-	-
		CA-3- 2	Segregación de funciones: compras, recepción de bienes y servicios, contabilización de cuentas por pagar y registro en módulo de inventarios. Niveles de aprobación (ordenadores de gasto).	Preventivo	-	✓	-	-	-
CA-4	No todas las compras registradas ocurrieron durante el periodo contable.	CA-4- 1	Revisión de la administración o gerencia de las principales transacciones a finales del período.	Detectivo	-	✓	-	-	-
		CA-4- 2	Se establecen plazos para el cierre del período contable y se controla su cumplimiento.	Preventivo	-	✓	-	-	-
CA-5	Las cantidades de las facturas de compras no son correctamente calculadas.	CA-5- 1	Se solicitan estados de cuenta de los proveedores (confirmación de saldos) y se indagan las diferencias encontradas.	Detectivo	-	-	✓	-	-
		CA-5- 2	Verificación documental de impuestos aplicables, descuentos u otros importes que afecten al registro de la compra. Verificación de precios unitarios de	Preventivo	-	-	✓	-	-

N° Riesgo	Descripción Riesgo	N° Control	Descripción de control propuesto	Tipo	T	E	Ex	V	P
			cotizaciones o proformas pactadas y las facturas de venta entregadas por los proveedores.						
CA-6	Las facturas de compras no son registradas correctamente	CA-6- 1	Revisión periódica de las cuentas contables en las que se registran las adquisiciones. Políticas documentadas de reconocimiento de activo y gasto.	Preventivo	-	-	✓	-	-
Ciclo ingresos									
CI-1	No todos los servicios suministrados son facturados tanto en el caso de las ventas en efectivo como de las ventas a crédito.	CI-1- 1	Comparación de las órdenes de servicios médicos con las facturas emitidas. Análisis mensual de las ventas presupuestas y las ventas reales; se indagan las diferencias.	Detectivo	✓	-	-	-	-
		CI-1- 2	Recibos prenumerados. Control de la continuidad de las facturas emitidas.	Preventivo	✓	-	-	-	-
CI-2	No todas las cuentas facturadas son registradas en la contabilidad. (NIC 18 párrafo 13)	CI-2- 1	Análisis mensual de las ventas presupuestas y las ventas reales; se indagan las diferencias. Conciliación entre el detalle de ventas y los registros contables del ingreso y del activo.	Detectivo	✓	-	-	-	-
		CI-2- 2	Cuadre diario de las cajas de CORPOSANO. Registro contable automático.	Preventivo	✓	-	-	-	-
CI-3	Todas las notas de crédito registradas (cargos a ventas) representan mercancía devuelta o reclamaciones legítimas de los clientes.	CI-3- 1	Análisis de las devoluciones y descuentos sobre ventas e investigación de las anomalías realizado por la gerencia.	Detectivo	✓	-	-	-	-

N° Riesgo	Descripción Riesgo	N° Control	Descripción de control propuesto	Tipo	T	E	Ex	V	P
		CI-3- 2	Aprobación de todas las notas de crédito por parte de la administración. Respaldo apropiado de las causas de la creación de notas de crédito.	Preventivo	✓	-	-	-	-
CI-4	No todas las ventas registradas representan el intercambio de bienes o servicios con clientes de la entidad. (NIC 18 párrafo 20)	CI-4- 1	Comparación de las órdenes de servicios médicos con las facturas emitidas. Relación inventario - citas médicas y la facturación realizada por cliente.	Detectivo	-	✓	-	-	-
		CI-4- 2	Requisición de la firma del cliente previo a la prestación de los servicios en la factura. Envío de estados de cuenta mensuales a los clientes. Cancelación de documentos sustentos de venta para evitar la doble facturación.	Preventivo	-	✓	-	-	-
CI-5	No todas las ventas registradas ocurrieron en el periodo contable	CI-5- 1	Se establecen plazos para el cierre del período contable y se controla su cumplimiento. Política de reconocimiento de ingresos apropiadas, bien definidas y claramente comunicadas al personal de contabilidad	Preventivo	-	✓	-	-	-
CI-6	No todas las facturas de venta son preparadas correctamente.	CI-6- 1	Revisión regular de los informes de excepciones de precios (por lo menos mensual) y seguimiento por la gerencia	Detectivo	-	-	✓	-	-
		CI-6- 2	Lista de precios de servicios autorizados por la gerencia. Acceso restringido para el cambio de precios en el sistema. Verificación registro de descuentos en el sistema.	Preventivo	-	-	✓	-	-
CI-7	Las notas de crédito son preparadas correctamente	CI-7- 1	Verificación y aprobación de cálculos de descuentos y bonificaciones	Preventivo	-	-	✓	-	-
Ciclo nómina									

N° Riesgo	Descripción Riesgo	N° Control	Descripción de control propuesto	Tipo	T	E	Ex	V	P
CN-1	Los pasivos (provisiones beneficios sociales, obligaciones corrientes, obligaciones con IESS) no son reconocidos por todos los sueldos y salarios de empleados activos.	CN-1- 1	Conciliación mensual entre el módulo de nómina y las cuentas de gasto y pasivo relacionadas con sueldos y salarios.	Detectivo	✓	-	-	-	-
		CN-1- 2	Revisión por la gerencia de los pasivos relacionados al pago de sueldos a finales del mes.	Preventivo	✓	-	-	-	-
CN-2	No se paguen a todos los empleados por el trabajo realizado en cada período de pago y se registró cada período de pago.	CN-2- 1	Comparación mensual de los costos de sueldos con los valores presupuestados.	Detectivo	✓	-	-	-	-
		CN-2- 2	Verificación del registro de asistencia por el departamento encargado de la nómina. Verificación del número de empleados activos.	Preventivo	✓	-	-	-	-
CN-3	La nómina esté sobrevalorada por pagos a empleados ficticios o empleados que ya no trabajen para la compañía.	CN-3- 1	Verificaciones mensuales de las acreditaciones a los empleados, comparando las cuentas bancarias que han sido acreditadas. Se indagan las anomalías.	Detectivo	-	✓	-	-	-
		CN-3- 2	Notificación por escrito cuando un empleado renuncie. Restricción de cambios en los archivos maestros de cuentas bancarias de los empleados.	Preventivo	-	✓	-	-	-
CN-4	La nómina esté sobrevalorada con trabajo no realizado.	CN-4- 1	Cruce de empleados a ser pagados con los registros de asistencia de empleados activos. Autorización por escrito de horas extras.	Preventivo	-	✓	-	-	-
CN-5	No se identifiquen correctamente los ingresos y descuentos de los empleados activos a liquidarse.	CN-5- 1	Los cálculos de impuestos, IESS, préstamos, así como horas extras, décimos y demás beneficios sociales son calculadas automáticamente por los parámetros del sistema	Preventivo	-	-	✓	-	-

N° Riesgo	Descripción Riesgo	N° Control	Descripción de control propuesto	Tipo	T	E	Ex	V	P
Ciclo financiero									
CF-1	El directorio no conozca la selección y aprobación de políticas contables.	CF-1- 1	Las políticas contables son puestas en conocimiento del directorio y explicadas a detalle. Las mismas son autorizadas por escrito y cualquier cambio o modificación debe sujetarse a una nueva aprobación de este órgano de control.	Preventivo	-	-	-	✓	-
CF-2	Desconocimiento de la gerencia respecto al proceso de ajustes contables.	CF-2- 1	Revisión mensual por parte de la administración a todos los asientos contables manuales de ajustes que se hayan generado.	Detectivo	-	-	-	✓	-
		CF-2- 2	Restricción en el sistema informático de contabilidad respecto a la creación de ajuste manuales que podrían afectar a la integridad, exactitud y existencia de las transacciones.	Preventivo	-	-	-	✓	-
CF-3	Preparación y revisión correcta de los estados financieros.	CF-3- 1	Contratación de auditorías externas financieras con la finalidad de identificar potenciales irregularidades en la presentación de los EEFF.	Detectivo	-	-	-	-	✓
		CF-3- 2	Disponer de personal idóneo y con conocimiento suficiente en la preparación de notas a los estados financieros bajo las Normas Internacionales de Información Financiera.	Preventivo	-	-	-	-	✓
CF-4	No se revelen en los estados financieros los aspectos que solicita las normas aplicables	CF-4- 1	Contratación de auditorías externas financieras con la finalidad de identificar potenciales irregularidades en la presentación de los EEFF.	Detectivo	-	-	-	-	✓
		CF-4- 2	Disponer de personal idóneo y con conocimiento suficiente en la preparación de notas a los estados financieros bajo las Normas Internacionales de Información Financiera.	Preventivo	-	-	-	-	✓

Anexo N° 7 Matriz de controles y riesgos

Tomado de facturas - ADFIMEC

N°	N° de factura	Cliente	Fecha	Valor	Modo pago	Iniciales cajero
1	001-001-0000435	María Solorzano	14/9/2016	30	Efectivo	ACN
2	001-001-0000436	Luis Moya	14/9/2016	15	Efectivo	ACN
3	001-001-0000425	Carla Abad	12/9/2016	15	Efectivo	ACN
4	001-001-0000420	Andrés Andrade	12/9/2016	15	Efectivo	ACN

Tomado de comprobantes de Ingreso - ADFIMEC

Fecha depósito	Ins. Financiera	N° de cuenta depositada	N° de comprobante de Ingreso	Valor depositado	Diferencia	Verifi.
16/9/2016	Banco Pichincha	2205981548	CE-00145	28	2.00	✗
16/9/2016	Banco Pichincha	2205981548	CE-00144	13	2.00	✗
14/9/2016	Banco Pichincha	2205981548	CE-00133	15	-	✓
14/9/2016	Banco Pichincha	2205981548	CE-00132	15	-	✓

Marcas

- ✗ Se evidenció que existió un deposito incompleto del factura de venta 435 y 436, debido a que el funcionario no cuadró correctamente el reporte de caja
- ✓ Se verificó que el Ingreso de efectivo se depositó correctamente en la cuenta bancaria de la compañía.

Anexo N° 8 Estados Financieros

FORMULARIO 101		DECLARACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA Y PRESENTACIÓN DE BALANCES FORMULARIO TÍPICO SOCIEDADES Y ESTABLECIMIENTOS PERMANENTES															
100 IDENTIFICACIÓN DE LA DECLARACIÓN																	
102	AÑO	2016	104			Nº. DE FORMULARIO QUE SUSTITUYE	0.00	No.	134189624								
200	IDENTIFICACIÓN DEL SUJETO PASIVO																
201	RUC	1792068681001	202	RAZÓN O DENOMINACIÓN SOCIAL		ADFIMEC S.A.		203	EXPEDIENTE								
OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS LOCALES Y/O DEL EXTERIOR																	
CON PARTES RELACIONADAS LOCALES	OPERACIONES DE ACTIVO		003	+	0.00	CON PARTES RELACIONADAS EN PARAÍSO FISCALES Y REGÍMENES FISCALES PREFERENTES	OPERACIONES DE ACTIVO		008	+	0.00	CON PARTES RELACIONADAS EN OTROS REGÍMENES DEL EXTERIOR	OPERACIONES DE ACTIVO		013	+	0.00
	OPERACIONES DE PASIVO		004	+	297.68		OPERACIONES DE PASIVO		009	+	0.00		OPERACIONES DE PASIVO		014	+	0.00
	OPERACIONES DE INGRESO		005	+	0.00		OPERACIONES DE INGRESO		010	+	0.00		OPERACIONES DE INGRESO		015	+	0.00
	OPERACIONES DE GASTO		006	+	0.00		OPERACIONES DE EGRESO		011	+	0.00		OPERACIONES DE EGRESO		016	+	0.00
	OPERACIONES DE REGALÍAS, SERVICIOS TÉCNICOS, ADMINISTRATIVOS, DE CONSULTORÍA O SIMILARES		007	+	0.00		OPERACIONES DE REGALÍAS, SERVICIOS TÉCNICOS, ADMINISTRATIVOS, DE CONSULTORÍA O SIMILARES		012	+	0.00		OPERACIONES DE REGALÍAS, SERVICIOS TÉCNICOS, ADMINISTRATIVOS, DE CONSULTORÍA O SIMILARES		017	+	0.00
TOTAL OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS											029	=	297.68				
¿SUJETO PASIVO EXENTO DE APLICACIÓN DEL RÉGIMEN DE PRECIOS DE TRANSFERENCIA?											030	=	3.00				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA						ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL											
ACTIVO						INGRESOS											
ACTIVOS CORRIENTES						TOTAL INGRESOS											
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO						311	+	74673.86	VALOR EXENTO / NO OBJETO (A efectos de la Conciliación Tributaria)		602	+	0.00				
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES	RELACIONADOS	LOCALES		312	+	0.00	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	VENTAS NETAS LOCALES DE BIENES		6001	+	0.00	6002	+	0.00		
		DEL EXTERIOR		313	+	0.00		GRAVADAS CON TARIFA DIFERENTE DE 0% DE IVA		6003	+	0.00	6004	+	0.00		
		(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		314	-	0.00		GRAVADAS CON TARIFA DIFERENTE DE 0% DE IVA		6005	+	2033.91	6006	+	0.00		
		NO RELACIONADOS		LOCALES		315		+	13987.76	GRAVADAS CON TARIFA 0% DE IVA O EXENTAS DE IVA		6007	+	1197823.73	6008	+	0.00
		DEL EXTERIOR		316	+	0.00		DE BIENES		6009	+	0.00	6010	+	0.00		
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR COMERCIALES (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		317	-	0.00	DE SERVICIOS		6011	+	0.00	6012	+	0.00				
	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR CORRIENTES	A ACCIONISTAS, SOCIOS, PARTICIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	LOCALES		318	+		0.00	EXPORTACIONES NETAS DE SERVICIOS		6013	+	0.00	6014	+	0.00	
			DEL EXTERIOR		319	+		0.00	POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE CONSTRUCCIÓN		6015	+	0.00	6016	+	0.00	
		DIVIDENDOS POR COBRAR		EN EFECTIVO		320		+	0.00	OBTENIDOS BAJO LA MODALIDAD DE COMISIONES O SIMILARES (RELACIONES DE AGENCIA)		6017	+	0.00	6018	+	0.00
		OTRAS RELACIONADAS		EN ACTIVOS DIFERENTES DEL EFECTIVO		321		+	0.00	OBTENIDOS POR ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS		6019	+	0.00	6020	+	0.00
DEL EXTERIOR		322	+	0.00	POR REGALÍAS Y OTRAS CESIONES DE DERECHOS		A RESIDENTES O ESTABLECIDAS EN ECUADOR		6021	+	0.00	6022	+	0.00			
(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR POR INCOBRABILIDAD (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		323	-	0.00	A NO RESIDENTES NI ESTABLECIDAS EN ECUADOR		6023	+	0.00	6024	+	0.00					
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	OTRAS NO RELACIONADAS	LOCALES		324	+	0.00	POR DIVIDENDOS		PROCEDENTES DE SOCIEDADES RESIDENTES O ESTABLECIDAS EN ECUADOR		6025	+	0.00	6026	+	0.00	
		DEL EXTERIOR		325	+	0.00	GANANCIAS NETAS POR MEDICIONES DE BIENES BIOLÓGICOS A VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA		6027	+	0.00	6028	+	0.00			
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR POR INCOBRABILIDAD (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		326	-	0.00	GANANCIAS NETAS POR MEDICIÓN DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN A VALOR RAZONABLE		6029	+	0.00	6030	+	0.00				
	A COSTO AMORTIZADO		327	+	380001.00	GANANCIAS NETAS POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE		6031	+	0.00	6032	+	0.00				
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO (PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)		328	-	0.00	GANANCIAS NETAS POR DIFERENCIAS DE CAMBIOS		6033	+	0.00	6034	+	null				
A VALOR RAZONABLE		329	+	0.00	UTILIDAD EN VENTA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		6035	+	0.00	6036	+	0.00					
PORCIÓN CORRIENTE DE		330	+	0.00	UTILIDAD EN LA ENAJENACIÓN DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL		6037	+	0.00	6038	+	0.00					
RELACIONADOS		331	+	0.00													

ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS POR COBRAR	NO RELACIONADOS		332	+	0.00
IMPORTE BRUTO ADEUDADO POR LOS CLIENTES POR EL TRABAJO EJECUTADO EN CONTRATOS DE CONSTRUCCION	RELACIONADOS		333	+	0.00
	NO RELACIONADOS		334	+	0.00
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	CR?DITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (ISD)		335	+	0.00
	CR?DITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IVA)		336	+	482.40
	CR?DITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (IMPUESTO A LA RENTA)		337	+	0.00
	OTROS		338	+	0.00
INVENTARIOS	MERCADERAS EN TR?NSITO		339	+	0.00
	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA (NO PARA LA CONSTRUCCION)		340	+	0.00
	INVENTARIO DE PRODUCTOS EN PROCESO (EXCLUYENDO OBRAS/INMUEBLES EN CONSTRUCCION PARA LA VENTA)		341	+	0.00
	INVENTARIO DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMAC?N (EXCLUYENDO OBRAS/INMUEBLES TERMINADOS PARA LA VENTA)		342	+	3576.47
	INVENTARIO DE SUMINISTROS, HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y MATERIALES (NO PARA LA CONSTRUCCION)		343	+	6800.85
	INVENTARIO DE MATERIA PRIMA, SUMINISTROS Y MATERIALES PARA LA CONSTRUCCION		344	+	0.00
	INVENTARIO DE OBRAS/INMUEBLES EN CONSTRUCCION PARA LA VENTA		345	+	0.00
	INVENTARIO DE OBRAS/INMUEBLES TERMINADOS PARA LA VENTA		346	+	0.00
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE INVENTARIOS POR AJUSTE AL VALOR NETO REALIZABLE		347	-	0.00
	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	COSTO		348	+
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		349	-	0.00
ACTIVOS BIOL?GICOS	PLANTAS VIVAS Y FRUTOS EN CRECIMIENTO	A COSTO	350	+	0.00
		(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS BIOL?GICOS MEDIDOS A COSTO	351	-	0.00
		A VALOR RAZONABLE MENOS LOS COSTOS DE VENTA	352	+	0.00
	ANIMALES VIVOS	A COSTO	353	+	0.00
		(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS BIOL?GICOS MEDIDOS A COSTO	354	-	0.00
		A VALOR RAZONABLE MENOS LOS COSTOS DE VENTA	355	+	0.00
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO (PREPAGADOS)	PROPAGANDA Y PUBLICIDAD PREPAGADA		356	+	0.00
	ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS PAGADOS POR ANTICIPADO		357	+	0.00
	PRIMAS DE SEGURO PAGADAS POR ANTICIPADO		358	+	5141.00
	OTROS		359	+	0.00
OTROS ACTIVOS CORRIENTES		360	+	0.00	
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		361	=	484663.34	
ACTIVOS NO CORRIENTES					
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	TERRENOS	COSTO HIST?RICO ANTES DE REEXPRESIONES REVALUACIONES	362	+	252856.19
		AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES REVALUACIONES	363	+	0.00
	EDIFICIOS Y OTROS INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS)	COSTO HIST?RICO ANTES DE REEXPRESIONES REVALUACIONES	364	+	179179.60
		AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES REVALUACIONES	365	+	0.00
	NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y	COSTO HIST?RICO ANTES DE REEXPRESIONES REVALUACIONES	366	+	0.00

INGRESOS DEVENGADOS POR SUBVENCIONES DEL GOBIERNO Y OTRAS AYUDAS GUBERNAMENTALES		6039	+	0.00	6040	+	0.00	
GANANCIAS NETAS POR REVERSIONES DE DETERIORO EN EL VALOR	DE ACTIVOS FINANCIEROS (REVERSION DE PROVISIONES PARA CR?DITOS INCOBRABLES)	6041	+	0.00	6042	+	0.00	
	DE INVENTARIOS	6043	+	0.00	6044	+	0.00	
	DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	6045	+	0.00	6046	+	0.00	
	DE ACTIVOS BIOL?GICOS	6047	+	0.00	6048	+	0.00	
	DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	6049	+	0.00	6050	+	0.00	
	DE ACTIVOS INTANGIBLES	6051	+	0.00	6052	+	0.00	
	DE PROPIEDADES DE INVERSI?N	6053	+	0.00	6054	+	0.00	
	DE ACTIVOS DE EXPLORACION, EVALUACION Y RECURSOS MINERALES	6055	+	0.00	6056	+	0.00	
	DE INVERSIONES NO CORRIENTES	6057	+	0.00	6058	+	0.00	
	OTRAS	6059	+	0.00	6060	+	0.00	
	GANANCIAS NETAS POR REVERSIONES DE PROVISIONES	POR GARANTIAS	6061	+	0.00	6062	+	0.00
		POR DESMANTELAMIENTOS	6063	+	0.00	6064	+	null
		POR CONTRATOS ONEROSOS	6065	+	0.00	6066	+	0.00
POR REESTRUCTURACIONES DE NEGOCIOS		6067	+	0.00	6068	+	0.00	
POR REEMBOLSOS A CLIENTES		6069	+	0.00	6070	+	0.00	
POR LITIGIOS		6071	+	0.00	6072	+	0.00	
POR PASIVOS CONTINGENTES ASUMIDOS EN UNA COMBINACION DE NEGOCIOS		6073	+	0.00	6074	+	0.00	
OTRAS	6075	+	0.00	6076	+	0.00		
GANANCIAS NETAS POR REVERSIONES DE PASIVOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	JUBILACION PATRONAL Y DESAHUCIO	6077	+	0.00	6078	+	0.00	
	OTROS	6079	+	0.00	6080	+	0.00	
RENTAS EXENTAS PROVENIENTES DE DONACIONES Y APORTACIONES (PARA USO DE INSTITUCIONES DE CAR?CTER PRIVADO SIN FINES DE LUCRO)	DE RECURSOS P?BLICOS	6081	+	0.00	6082	+	0.00	
	DE OTRAS LOCALES	6083	+	0.00	6084	+	0.00	
POR REEMBOLSOS DE SEGUROS	DEL EXTERIOR	6085	+	0.00	6086	+	0.00	
	POR LUCRO CESANTE	6087	+	0.00	6088	+	0.00	
PROVENIENTES DEL EXTERIOR	OTROS	6089	+	0.00	6090	+	0.00	
	OTROS	6091	+	0.00	6092	+	0.00	
INGRESOS NO OPERACIONALES	RELACIONADAS	LOCAL	6095	+	0.00	6096	+	0.00
		DEL EXTERIOR	6097	+	0.00	6098	+	null
	NO RELACIONADAS	LOCAL	6099	+	0.00	6100	+	0.00
		DEL EXTERIOR	6101	+	0.00	6102	+	0.00
INGRESOS FINANCIEROS	RELACIONADAS	LOCAL	6103	+	0.00	6104	+	0.00
		DEL EXTERIOR	6105	+	0.00	6106	+	0.00

SIMILARES	AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES REVALUACIONES	367	+	0.00
MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y ADECUACIONES	COSTO HIST?RICO ANTES DE REEXPRESIONES REVALUACIONES	368	+	147691.15
	AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES REVALUACIONES	369	+	0.00
PLANTAS PRODUCTORAS (AGRICULTURA)	COSTO HIST?RICO ANTES DE REEXPRESIONES REVALUACIONES	370	+	0.00
	AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES REVALUACIONES	371	+	0.00
CONSTRUCCIONES EN CURSO Y OTROS ACTIVOS EN TR?NSITO		372	+	0.00
MUEBLES Y ENSERES		373	+	58625.83

OTROS)	NO RELACIONADAS	LOCAL	6107	+	0.00	6108	+	0.00
		DEL EXTERIOR	6109	+	0.00	6110	+	0.00
INTERESES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	RELACIONADAS	LOCAL	6111	+	0.00	6112	+	0.00
		DEL EXTERIOR	6113	+	0.00	6114	+	0.00
INTERESES	NO RELACIONADAS	LOCAL	6115	+	9799.69	6116	+	0.00
		DEL EXTERIOR	6117	+	0.00	6118	+	0.00
	RELACIONADAS	LOCAL	6119	+	0.00	6120	+	0.00

ACTIVOS INTANGIBLES	EQUIPO DE COMPUTACI?N			374	+	15565.44	DEVENGADOS CON TERCEROS NO RELACIONADAS DEL EXTERIOR LOCAL DEL EXTERIOR INTERESES IMPL?CITOS DEVENGADOS POR ACUERDOS QUE CONSTITUYEN EFECTIVAMENTE UNA TRANSACCI?N FINANCIERA O COBRO DIFERIDO OTROS GANANCIAS POR MEDICI?N DE INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS AL M?TODO DE LA PARTICIPACI?N (VALOR PATRIMONIAL PROPORCIONAL) OTROS GANANCIAS NETAS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DISCONTINUADAS TOTAL INGRESOS VENTAS NETAS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (INFORMATIVO) INGRESOS POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO) DIVIDENDOS DECLARADOS (DISTRIBUIDOS) A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO) DIVIDENDOS COBRADOS (RECAUDADOS) POR EL CONTRIBUYENTE EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO) INGRESOS OBTENIDOS POR LAS ORGANIZACIONES PREVISTAS EN LA LEY DE ECONOM?A POPULAR Y SOLIDARIA (INFORMATIVO) MONTO TOTAL FACTURADO POR COMISIONISTAS Y SIMILARES (RELACIONES DE AGENCIA) (INFORMATIVO) INGRESOS GENERADOS POR COMPA?AS DE TRANSPORTE INTERNACIONAL POR SUS OPERACIONES HABITUALES DE TRANSPORTE (INFORMATIVO) INGRESOS GENERADOS EN FIDEICOMISOS MERCANTILES O ENCARGOS FIDUCIARIOS DONDE EL CONTRIBUYENTE ES CONSTITUYENTE O APORTANTE (INFORMATIVO) INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA INGRESOS OBTENIDOS EN DINERO ELECTR?NICO (INFORMATIVO)	6121	+	0.00	6122	+	0.00	
	VEH?CULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMINERO M?VIL			375	+	0.00		6123	+	0.00	6124	+	0.00	
	TERRENOS			376	+	0.00		6125	+	0.00	6126	+	0.00	
	EDIFICIOS Y OTROS INMUEBLES (EXCEPTO TERRENOS)			377	+	0.00		6127	+	0.00	6128	+	0.00	
	NAVES, AERONAVES, BARCAZAS Y SIMILARES			378	+	0.00		6129	+	0.00	6130	+	0.00	
	MAQUINARIA, EQUIPO, INSTALACIONES Y ADECUACIONES			379	+	0.00		6131	+	0.00	6132	+	0.00	
	EQUIPO DE COMPUTACI?N			380	+	0.00		6133	+	68819.46	6134	+	0.00	
	VEH?CULOS, EQUIPO DE TRANSPORTE Y CAMINERO M?VIL			381	+	0.00		6135	+	0.00	6136	+	0.00	
	OTROS			382	+	0.00		6999	=	1278476.79				
	OTRAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			383	+	35700.47		6140	=	0.00				
	(-) DEPRECIACI?N ACUMULADA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			384	-	286585.91		6141	=	0.00				
	DEL AJUSTE ACUMULADO POR REEXPRESIONES REVALUACIONES			385	-	0.00		6142	=	0.00				
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			386	-	0.00		6143	=	0.00				
	PLUSVAL?A O GOODWILL (DERECHO DE LLAVE)			387	+	0.00		6144	=	0.00				
	MARCAS, PATENTES, LICENCIAS Y OTROS SIMILARES			388	+	0.00		6145	=	0.00				
ADECUACIONES Y MEJORAS EN BIENES ARRENDADOS MEDIANTE ARRENDAMIENTO OPERATIVO			389	+	0.00	6146	=	0.00						
DERECHOS EN ACUERDOS DE CONCESI?N			390	+	0.00	6147	=	0.00						
OTROS			391	+	0.00	6148	=	0.00						
(-) AMORTIZACI?N ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES			392	-	0.00	6149	=	0.00						
(-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVOS INTANGIBLES			393	-	0.00	6150	=	0.00						
						6151	=	0.00						
En la columna "Valor exento" registre la porci?n del monto declarado en la columna "total ingresos" considerada como exenta de Impuesto a la Renta.														
PROPIEDADES DE INVERSI?N	A COSTO			394	+	0.00	COSTOS Y GASTOS							
	A VALOR RAZONABLE			395	+	0.00								
	A COSTO			396	+	0.00								
	A VALOR RAZONABLE			397	+	0.00								
	(-) DEPRECIACI?N ACUMULADA DE PROPIEDADES DE INVERSI?N			398	-	0.00								
(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE PROPIEDADES DE INVERSI?N			399	-	0.00									
ACTIVOS BIOL?GICOS	A COSTO			400	+	0.00	INVENTARIO INICIAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO							
	(-) DEPRECIACI?N ACUMULADA DE ACTIVOS BIOL?GICOS MEDIDOS A COSTO			401	-	0.00	COMPRAS NETAS LOCALES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO							
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS BIOL?GICOS MEDIDOS A COSTO			402	-	0.00	IMPORTACIONES DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO							
	A VALOR RAZONABLE MENOS LOS COSTOS DE VENTA			403	+	0.00	(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES NO PRODUCIDOS POR EL SUJETO PASIVO							
	A COSTO			404	+	0.00	INVENTARIO INICIAL DE MATERIA PRIMA							
	(-) DEPRECIACI?N ACUMULADA DE ACTIVOS BIOL?GICOS MEDIDOS A COSTO			405	-	0.00	COMPRAS NETAS LOCALES DE MATERIA PRIMA							
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS BIOL?GICOS MEDIDOS A COSTO			406	-	0.00	IMPORTACIONES DE MATERIA PRIMA							
	A VALOR RAZONABLE MENOS LOS COSTOS DE VENTA			407	+	0.00	(-) INVENTARIO FINAL DE MATERIA PRIMA							
ACTIVOS PARA EXPLORACI?N Y EVALUACI?N DE RECURSOS MINERALES	A COSTO			408	+	0.00	INVENTARIO INICIAL DE PRODUCTOS EN PROCESO							
	(-) DEPRECIACI?N ACUMULADA DE ACTIVOS PARA EXPLORACI?N, EVALUACI?N Y EXPLOTACI?N			409	-	0.00	(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS EN PROCESO							
	(-) DETERIORO ACUMULADO DEL VALOR DE ACTIVOS PARA EXPLORACI?N, EVALUACI?N Y EXPLOTACI?N			410	-	0.00	INVENTARIO INICIAL PRODUCTOS TERMINADOS							
				411	-	0.00	(-) INVENTARIO FINAL DE PRODUCTOS TERMINADOS							
INVERSIONES NO CORRIENTES	COSTO			412	+	0.00	(+ / -) AJUSTES							
	AJUSTE ACUMULADO POR APLICACI?N DEL M?TODO DE LA PARTICIPACI?N (VALOR PATRIMONIAL PROPORCIONAL)			413	+/-	0.00	SUELDOS, SALARIOS Y DEM?S REMUNERACIONES QUE CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS							
	COSTO			414	+	0.00	BENEFICIOS SOCIALES, INDEMNIZACIONES Y OTRAS REMUNERACIONES QUE NO CONSTITUYEN MATERIA GRAVADA DEL IESS							
	AJUSTE ACUMULADO POR APLICACI?N DEL M?TODO DE LA PARTICIPACI?N (VALOR PATRIMONIAL PROPORCIONAL)			415	+/-	0.00	APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL (INCLUYE FONDO DE RESERVA)							
	COSTO			416	+	0.00	HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS							
	AJUSTE ACUMULADO POR APLICACI?N DEL M?TODO DE LA PARTICIPACI?N (VALOR PATRIMONIAL PROPORCIONAL)			417	+/-	0.00	HONORARIOS Y OTROS PAGOS A NO RESIDENTES POR SERVICIOS OCASIONALES							
							JUBILACI?N PATRONAL							
						DESAHUCIO								
						OTROS								
						DEL COSTO HIST?RICO DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO								
						ACELERADA								

SUBVENCIONES DEL GOBIERNO		546	+	0.00	OTROS		7311	+	2128.70	7312	+	0.00
OTROS		547	+	0.00	P?RDIDAS NETAS PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DISCONTINUADAS		7314	+	0.00	7315	+	0.00
OTROS PASIVOS CORRIENTES	TRANSFERENCIAS CASA MATRIZ Y SUCURSALES (del exterior)	548	+	0.00	TOTAL COSTOS	7991	=	465751.55	7992	+	438814.96	En la columna "Valor no deducible" registre la porci?n del monto declarado en las columnas "costo" y "gasto" considerada como no deducible para el c?lculo del impuesto a la Renta.
	OTROS	549	+	1896.04								
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		550	=	170358.30	TOTAL GASTOS		7999	+	904566.51			
PASIVOS NO CORRIENTES												
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR COMERCIALES NO CORRIENTES	RELACIONADAS	LOCALES	553	+	0.00	TOTAL COSTOS Y GASTOS		7901	=	0.00	
		DEL EXTERIOR	554	+	0.00	BAJA DE INVENTARIO (INFORMATIVO)		7902	+	0.00		
	NO RELACIONADAS	LOCALES	555	+	0.00	PAGO POR REEMBOLSO COMO REEMBOLSANTE (INFORMATIVO)		7903	-	0.00		
		DEL EXTERIOR	556	+	0.00	PAGO POR REEMBOLSO COMO INTERMEDIARIO (INFORMATIVO)		7904	=	179080000000.00		
	OTRAS CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR NO CORRIENTES	A ACCIONISTAS, SOCIOS, PART?CIPES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	LOCALES	557	+	0.00	COSTOS Y GASTOS GENERADOS EN FIDEICOMISOS MERCANTILES O ENCARGOS FIDUCIARIOS DONDE EL CONTRIBUYENTE ES CONSTITUYENTE O APORTANTE (INFORMATIVO)		7905	=	0.00	
		DEL EXTERIOR	558	+	0.00	GASTOS ATRIBUIDOS A INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA		7906	=	0.00		
		OTRAS RELACIONADAS	LOCALES	559	+	0.00						
		DEL EXTERIOR	560	+	0.00							
OTRAS NO	LOCALES	561	+	0.00								

RELACIONADAS						COSTOS Y GASTOS REALIZADOS CON DINERO ELECTR?NICO (INFORMATIVO)		7907	=	0.00		
DEL EXTERIOR		562	+	0.00	CONCILIACI?N TRIBUTARIA							
DEL EXTERIOR	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES	RELACIONADAS	LOCALES	563	+	0.00	UTILIDAD DEL EJERCICIO		801	=	373910.28	
		DEL EXTERIOR	564	+	0.00							
NO RELACIONADAS	LOCALES	FINANCIERAS - NO	565	+	0.00	P?RDIDA DEL EJERCICIO		802	=	0.00		
DEL EXTERIOR	CORRIENTES	566	+	0.00								
CR?DITO A MUTUO		567	+	0.00	C?LCULO DE BASE PARTICIPACI?N A TRABAJADORES							

PORCI?N NO CORRIENTE DE OBLIGACIONES EMITIDAS		568	+	0.00	INGRESOS POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOL?GICOS AL VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA		094	-	0.00	095	+	0.00
OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	A COSTO AMORTIZADO	569	+	0.00	PERDIDAS, COSTOS Y GASTOS POR MEDICIONES DE ACTIVOS BIOL?GICOS AL VALOR RAZONABLE MENOS COSTOS DE VENTA		096	+	0.00	097	-	0.00
	A VALOR RAZONABLE	570	+	0.00	DIFERENCIAS PERMANENTES		098	=	373910.28			
PORCI?N NO CORRIENTE DE ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS POR PAGAR		571	+	0.00	(-) PARTICIPACI?N A TRABAJADORES		803	-	56086.54			
RESERVA POR DONACIONESPASIVO POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO		572	+	0.00	(-) DIVIDENDOS EXENTOS Y EFECTOS POR M?TODO DE PARTICIPACI?N (Valor patrimonial proporcional) (campos 6024+6026+6132)		804	-	0.00			
PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	JUBILACI?N PATRONAL	573	+	27927.72	(-) OTRAS RENTAS EXENTAS E INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA		805	-	0.00			
	DESAHUICIO	574	+	11823.46	(+ GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES		806	+	19135.20			
PROVISIONES NO CORRIENTES	OTROS PASIVOS NO CORRIENTES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	575	+	0.00	(+ GASTOS NO DEDUCIBLES DEL EXTERIOR		807	+	0.00			
	POR GARANT?AS	576	+	0.00	(+ GASTOS INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS EXENTOS Y GASTOS ATRIBUIDOS A INGRESOS NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA		808	+	0.00			
	POR DESMANTELAMIENTO	577	+	0.00	(+ PARTICIPACI?N TRABAJADORES ATRIBUIBLE A INGRESOS EXENTOS Y NO OBJETO DE IMPUESTO A LA RENTA F?rmula ((804*15%) + [(805-808)*15%])		809	+	0.00			
	POR CONTRATOS ONEROSOS	578	+	0.00	(-) DEDUCCIONES ADICIONALES		810	-	0.00			
	POR REESTRUCTURACIONES DE NEGOCIOS	579	+	0.00	(+ AJUSTE POR PRECIOS DE TRANSFERENCIA		811	+	0.00			
	POR REEMBOLSOS A CLIENTES	580	+	0.00	(-) INGRESOS SUJETOS A IMPUESTO A LA RENTA ?NICO		812	-	0.00			
	POR LITIGIOS	581	+	0.00	(+ COSTOS Y GASTOS DEDUCIBLES INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS SUJETOS A IMPUESTO A LA RENTA ?NICO		813	+	0.00			
POR PASIVOS CONTINGENTES ASUMIDOS EN UNA COMBINACI?N DE NEGOCIOS	582	+	0.00	GENERACI?N / REVERSI?N DE DIFERENCIAS TEMPORARIAS (IMPUESTOS DIFERIDOS)		GENERACI?N		REVERSI?N				
PASIVOS POR INGRESOS DIFERIDOS	OTRAS	583	+	0.00								
	ANTICIPOS DE CLIENTES	584	+	0.00	POR VALOR NETO REALIZABLE DE INVENTARIOS		814	+	0.00	815	-	0.00
	SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	585	+	0.00	POR P?RDIDAS ESPERADAS EN CONTRATOS DE CONSTRUCCI?N		816	+	0.00	817	-	0.00
OTROS PASIVOS NO CORRIENTES	OTROS	586	+	0.00	POR COSTOS ESTIMADOS DE DESMANTELAMIENTO		818	+	0.00	819	-	0.00
	TRANSFERENCIAS CASA MATRIZ Y SUCURSALES (del exterior)	587	+	0.00	POR DETERIOROS DEL VALOR DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		820	+	0.00	821	-	0.00
	OTROS	588	+	0.00	POR PROVISIONES (DIFERENTES DE CUENTAS INCOBRABLES, DESMANTELAMIENTO, DESAHUCIO Y JUBILACI?N PATRONAL)		822	+	0.00	823	-	0.00
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		589	=	39751.18	POR MEDICIONES DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENDIOS PARA LA VENTA		826	+	0.00	827	-	0.00
TOTAL DEL PASIVO		599	=	210109.48	INGRESOS		828	-	0.00	829	+	0.00
TOTAL DE INTERESES IMPL?CITOS NO DEVENGADOS (FUTUROS GASTOS FINANCIEROS EN EL ESTADO DE RESULTADOS) POR ACUERDOS QUE CONSTITUYEN EFECTIVAMENTE UNA TRANSACCI?N FINANCIERA O PAGO DIFERIDO (INFORMATIVO)		591	=	0.00	PERDIDAS, COSTOS Y GASTOS		830	+	0.00	831	-	0.00
PASIVOS INCURRIDOS EN FIDEICOMISOS MERCANTILES O ENCARGOS FIDUCIARIOS DONDE EL CONTRIBUYENTE ES CONSTITUYENTE O APORTANTE (INFORMATIVO)		592	=	0.00	AMORTIZACI?N P?RDIDAS TRIBUTARIAS DE A?OS ANTERIORES				833	-	0.00	
PATRIMONIO				POR OTRAS DIFERENCIAS TEMPORARIAS		834	+/-	0.00	835	+/-	0.00	
CAPITAL SUSCRITO Y/O ASIGNADO		601	+	312000.00	UTILIDAD GRAVABLE		836	=	336958.94			
(-) CAP.SUSC. NO PAGADO, ACCIONES EN TESORER?A		602	-	0.00	P?RDIDA SUJETA A AMORTIZACI?N EN PER?ODOS SIGUIENTES		839	=	0.00			
APORTES DE SOCIOS, ACCIONISTAS, PART?CIPES, FUNDADORES, CONSTITUYENTES, BENEFICIARIOS U OTROS TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL PARA FUTURA CAPITALIZACI?N		603	+	0.00	?CONTRIBUYENTE DECLARANTE TIENE FINES DE LUCRO Y ES ADMINISTRADOR U OPERADOR DE ZEDE?		840	=	0.00			
RESERVAS	RESERVA LEGAL	604	+	123168.38	INFORMACI?N RELACIONADA ?CUMPLE EL DEBER DE INFORMAR SOBRE LA COMPOSICI?N SOCIETARIA DENTRO DE LOS PLAZOS ESTABLECIDOS?		841	=	0.00			

	RESERVA FACULTATIVA	605	+	0.00	CON EL DEBER DE INFORMAR LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA (ANEXO DE ACCIONISTAS APS)	PORCENTAJE DE LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA NO INFORMADA (dentro de los plazos establecidos)	842		0.00	
	OTRAS	606	+	0.00		PORCENTAJE DE LA COMPOSICIÓN SOCIETARIA CORRESPONDIENTE A PARAFISCOS FISCALES AL 31 DE DICIEMBRE DEL EJERCICIO DECLARADO QUE SE HA SIDO INFORMADA	843		0.00	
RESULTADOS ACUMULADOS	RESERVA DE CAPITAL	607	+	0.00	UTILIDAD A REINVERTIR Y CAPITALIZAR Sujeta legalmente a reducci?n de la tarifa		844		0.00	
	RESERVA POR DONACIONES	608	+	0.00	SALDO UTILIDAD GRAVABLE 836-844		845		336958.94	
	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTESRESERVA POR VALUACI?N (PROCEDENTE DE LA APLICACI?N DE NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD - NEC)	609	+	0.00	TOTAL IMPUESTO CAUSADO		849	=	74130.97	
	SUPERVIT POR REVALUACI?N DE INVERSIONES (PROCEDENTE DE LA APLICACI?N DE NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD - NEC)	610	+	0.00	(-) ANTICIPO DETERMINADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL DECLARADO		851	-	10330.11	
	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	611	+	5417.64	(=) IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO DETERMINADO		852	=	63800.86	
	(-) P?RDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	612	-	0.00	(=) CR?DITO TRIBUTARIO GENERADO POR ANTICIPO (Aplica para Ejercicios Anteriores al 2010)		853	=	0.00	
	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCI?N POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	613	+/-	-15660.12	(+) SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO		854	+	10330.11	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	614	+	243692.77	(-) RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZARON EN EL EJERCICIO FISCAL		855	-	24609.42		
(-) P?RDIDA DEL EJERCICIO	615	-	0.00	(-) RETENCIONES POR DIVIDENDOS ANTICIPADOS		856	-	0.00		
OTROS RESULTADOS INTEGRALES ACUMULADOS	SUPERVIT DE REVALUACI?N ACUMULADO	616	+	0.00	(-) RETENCIONES POR INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR CON DERECHO A CR?DITO TRIBUTARIO		857	-	0.00	
	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	617	+	0.00	(-) ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PAGADO POR ESPECT?CULOS P?BLICOS		858	-	0.00	
	ACTIVOS INTANGIBLES	618	+	0.00	(-) CR?DITO TRIBUTARIO DE A?OS ANTERIORES		859	-	0.00	
	OTROS	619	+/-	0.00	(-) CR?DITO TRIBUTARIO GENERADO POR IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	GENERADO EN EL EJERCICIO FISCAL DECLARADO	860	-	0.00	
	GANANCIAS Y P?RDIDAS ACUMULADAS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	620	+/-	0.00		GENERADO EN EJERCICIOS FISCALES ANTERIORES	861	-	0.00	
	GANANCIAS Y P?RDIDAS ACUMULADAS POR LA CONVERSI?N DE ESTADOS FINANCIEROS DE UN NEGOCIO EN EL EXTRANJERO	621	+/-	8967.96	(-) EXONERACI?N Y CR?DITO TRIBUTARIO POR LEYES ESPECIALES		862	-	0.00	
	GANANCIAS Y P?RDIDAS ACTUARIALES ACUMULADAS	622	+/-	0.00			865	=	49521.55	
LA PARTE EFECTIVA DE LAS GANANCIAS Y P?RDIDAS DE LOS INSTRUMENTOS DE COBERTURA EN UNA COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	623	+/-	0.00			866	=	0.00		
OTROS	623	+/-	0.00			866	=	0.00		
TOTAL PATRIMONIO	698	=	677586.63	(+) IMPUESTO A LA RENTA ?NICO (A partir del ejercicio 2015 registre la sumatoria de los valores pagados mensualmente por concepto de impuesto ?nico)		867	+	0.00		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	699	=	887696.11	(-) CR?DITO TRIBUTARIO PARA LA LIQUIDACI?N DEL IMPUESTO A LA RENTA ?NICO (A partir del ejercicio 2015 casilla informativa)		868	-	0.00		
DIVIDENDOS DECLARADOS (DISTRIBUIDOS) A FAVOR DE TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)	624	=	0.00	IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR		869	=	49521.55		
DIVIDENDOS PAGADOS (LIQUIDADOS) A TITULARES DE DERECHOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL EN EL EJERCICIO FISCAL (INFORMATIVO)	625	=	0.00	SALDO A FAVOR CONTRIBUYENTE		870	=	0.00		
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Iuego de imputaci?n al pago en declaraciones sustitutivas)										
ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PR?XIMO A?O										
ANTICIPO CALCULADO PR?XIMO A?O SIN EXONERACIONES NI REBAJAS							871	+	11845.02	
(-) EXONERACIONES Y REBAJAS AL ANTICIPO							872	-	0.00	
(+) OTROS CONCEPTOS							873	+	null	
ANTICIPO DETERMINADO PR?XIMO A?O 874+875+876							879	=	11845.02	
ANTICIPO A PAGAR										
PRIMERA CUOTA							874	+	0.00	
SEGUNDA CUOTA							875	+	0.00	
SALDO A LIQUIDARSE EN DECLARACI?N PR?XIMO A?O							876	+	11845.02	
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO (INFORMATIVO)										
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO							880	=	0.00	
ACTIVOS INTANGIBLES							881	=	0.00	
OTROS							882	=	0.00	
GANANCIAS Y P?RDIDAS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL							883	=	0.00	
GANANCIAS Y P?RDIDAS POR LA CONVERSI?N DE ESTADOS FINANCIEROS DE UN NEGOCIO EN EL EXTRANJERO							884	=	0.00	
GANANCIAS Y P?RDIDAS ACTUARIALES							885	=	0.00	
LA PARTE EFECTIVA DE LAS GANANCIAS Y P?RDIDAS DE LOS INSTRUMENTOS DE COBERTURA EN UNA COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO							886	=	0.00	
OTROS							887	=	0.00	
GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA DEL PERIODO (INFORMATIVO)										
GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA CORRIENTE							888	+/-	0.00	
GASTO (INGRESO) POR IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO							889	+/-	0.00	
PAGO PREVIO (Informativo)										
							890		0.00	
DETALLE DE IMPUTACI?N AL PAGO (Para declaraciones sustitutivas)										
INTER?S										
							897		0.00	
IMPUESTO										
							898		0.00	
MULTA										
							899		0.00	
VALORES A PAGAR Y FORMA DE PAGO (Iuego de imputaci?n al pago en declaraciones sustitutivas)										
TOTAL IMPUESTO A PAGAR										
							902	+	49521.55	
INTER?S POR MORA										
							903	+	0.00	
MULTA										
							904	+	0.00	
TOTAL PAGADO										
							999	=	49521.55	
MEDIANTE CHEQUE, D?BITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO										
							905	USD	49521.55	
MEDIANTE COMPENSACIONES										
							906	USD	0.00	
MEDIANTE NOTAS DE CR?DITO										
							907	USD	0.00	
MEDIANTE T?TULOS DEL BANCO CENTRAL (TBC)										
							925	USD	0.00	
DETALLE DE NOTAS DE CR?DITO CARTULARES										
DETALLE DE NOTAS DE CR?DITO DESMATERIALIZADAS					DETALLE DE COMPENSACIONES					T?TULOS DEL BANCO CENTRAL (TBC)
908	N/C No 0.00	910	N/C No 0.00	912	N/C No 0.00	916	Resol No 0.00	918	Resol No 0.00	
909	USD 0.00	911	USD 0.00	913	USD 0.00	915	USD 0.00	917	USD 0.00	

DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.I.)					
FIRMA REPRESENTANTE LEGAL			FIRMA CONTADOR		
NOMBRE:			NOMBRE:		
198	Cedula de Identidad o No. de Pasaporte	1703185734	199	RUC No.	1713289005001