

PROCEDIMIENTOS

- 1. Aplique el cuestionario de control interno a efectos de evaluar el grado de confiabilidad del mismo, teniendo en cuenta que algunas respuestas deben ser confirmadas.
- 2. Elabore una cédula donde se aprecie la composición de este saldo al cierre del ejercicio a examinar y compare esta cifra con su cuenta de control, así como cada saldo con el mayor auxiliar.
- 3. Examine las pólizas y fianzas en vigencia y prepare una hoja de trabajo indicando: número de póliza, compañía aseguradora, activos asegurados, riesgos cubiertos, importe del seguro, prima total pagada y prima diferida al final del año.
- 4. Compruebe la exactitud aritmética de las primas diferidas.
- Comente sobre la suficiencia de las cantidades aseguradas en relación con el valor de los activos asegurados y con el grado de riesgo en el manejo de fondos activos.
- Asegúrese que las pólizas están vigentes y compruebe que estén debidamente custodiadas.
- Inspeccione pólizas de seguro de vida de los empleados y asegúrese que estén al día.
- 5. Solicite los contratos de alquileres y prepare extractos de las principales cláusulas:

- Verifique la corrección del cálculo por los alquileres pagados por adelantado y aprecie la razonabilidad del cargo a gastos del ejercicio examinado.
- Compruebe la correcta contabilización.
- 6. Compruebe la exactitud aritmética de la porción diferida y la afectada a gastos del ejercicio (seguros, alquileres o intereses pagados por adelantado).

➤ **PARA EL CASO DE SEGUROS**

- 1. El saldo pagado por anticipado al comienzo del ejercicio.
- 2. Los pagos o reembolsos de primas durante el ejercicio.
- 3. Cancelación de gastos de seguros.
- 4. El saldo del importe pagado por anticipado al final del ejercicio.
- El propósito de este enlace es el de cerciorarse de que los gastos de seguros se han clasificado debidamente en las cuentas de ganancias y pérdidas, ver si se han listado todas las pólizas no se hayan comprado y cancelado asignando los gastos directamente a pérdidas sin que aparezcan en el estudio minucioso realizado por el auditor.

[illegible]

-



PARA EL CASO DE COSTOS FINANCIEROS

- Intereses por Devengar
- Resumen del movimiento en el ejercicio

Concepto	Importe	Referencia
Intereses por devengar al 1° de enero de 2010		
Incrementos derivados de nuevos financiamientos en 2010		
Intereses por devengar en 2010 y años futuros		
Aplicación a gastos financieros.....2010		
Intereses por devengar al 31/12/2010, según auditoría.		
Intereses por devengar según libros		
Diferencia no investigada		
Resumen del costo de financiamiento		
Banco de Crédito		
Banco Continental		
Intebank		
Gastos financieros según auditoría.		
Gastos financieros según libros.		
Diferencia no analizada		

CASO PRÁCTICO

- **PÓLIZA DE SEGURO CONTRA TODO RIESGO**
- Antecedentes:
- El 01 de setiembre del 2012 **"LOS CANGREJITOS S.A.C."**, adquirió una póliza de seguro contra todo riesgo para las instalaciones de la empresa conjuntamente con los bienes que se encuentren ubicados dentro de ella, por un periodo de 1 año.