

## 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                               |         |            |
| <b>Resumen del costo de financiamiento</b>              |         |            |
| 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.