

# **“DISEÑO DE UN PLAN DE AUDITORÍA DEL RUBRO CUENTAS POR COBRAR, DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE UNA EMPRESA DEDICADA A LA COMPRA Y VENTA DE TEXTILES POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011 EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL.”**

Karina Viviana Guamán Gahui  
Darwin Alberto Pita Bohórquez  
Estudiantes de Ingeniería en Auditoría y Contaduría Pública Autorizada  
Departamento de Matemáticas  
Facultad de Ciencias Naturales y Matemáticas  
Escuela Superior Politécnica del Litoral  
Campus Gustavo Galindo, Km 30.5 vía Perimetral  
Apartado 09-01-5863. Guayaquil-Ecuador  
kguaman@espol.edu.ec  
dalpita@espol.edu.ec

## **Resumen**

*El presente proyecto contiene el “Diseño de un plan de auditoría del rubro cuentas por cobrar, de los estados financieros de una empresa dedicada a la compra y venta de textiles por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2011 en la ciudad de Guayaquil.”*

*El principal objetivo de este proyecto es evaluar mediante un plan de auditoría el rubro cuentas por cobrar para confirmar la razonabilidad de los saldos de dicho rubro en los estados financieros, para ello se aplicó pruebas de control, pruebas sustantivas a una muestra de las cuentas por cobrar clientes, se calculó el valor de la materialidad y demás procedimientos analíticos, con lo cual se obtuvo los resultados de dichas pruebas para luego determinar los hallazgos, recomendaciones, conclusiones y la emisión del informe de auditoría.*

**Palabras Claves:** *Plan de Auditoría, Pruebas de Auditoría, Procedimientos Analíticos, Valor de Materialidad.*

## **Abstract**

*This project contains the "Design audit plan to the accounts receivable in the financial statements of a company dedicated to the purchase and sale of textiles for the period ended December 31, 2011 in the city of Guayaquil."*

*The main objective of this project is to assessed by an audit plan the area of accounts receivable to confirm the reasonableness of the balances in the financial statements, for it applied control testing, substantive tests to a sample of accounts receivable customers, we calculated the value of the materiality and other analytical procedures, which was obtained the results of these tests, to determine the findings, recommendations, conclusions contained in the audit report.*

**Key words:** *Audit plan, Audit Procedures, Analytical Procedures, Materiality Value Analysis.*

## **1. Marco teórico**

### **1.1.1. Definición de Auditoría**

La “American Accounting Association” ha preparado la siguiente definición general de auditoría:

“La auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados. El fin del proceso consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como determinar si dichos informes se han elaborado observando principios establecidos para el caso”.

## **2. Conocimiento del negocio**

Casa Textil ABC S.A. es una empresa pequeña de tipo familiar, dedicada principalmente a la compra y venta tanto en el mercado nacional como internacional todo tipo de textiles, pero la compañía desde el 2008 ha ampliado su negocio mediante la incorporación a su stock, la línea de artículos de bazar y vestimenta.

En la actualidad la compañía se encuentra ubicada en el centro de la ciudad de Guayaquil como matriz principal y tiene cuatro sucursales ubicadas en principales centros comerciales de la ciudad.

### **2.2.6. Misión**

“Brindar un servicio de calidad en la atención del cliente, demostrando compromiso, confianza y soluciones puntuales a los requerimientos de la sociedad. Aumentar las utilidades a los accionistas, incrementar los beneficios, tanto para los empleados con remuneraciones óptimas y sólidos valores morales y éticos.”

### **2.2.7. Visión**

“Dirigir una nueva generación de organizaciones comprometidas con el desarrollo nuestra ciudad, innovando en las técnicas administrativas más recientes, acordes con la tecnología, aplicando las mejores prácticas de las empresas que son referentes en el mercado.”

## **3.2. Procedimientos analíticos preliminares.**

### **3.2.3. Análisis de variaciones 2010-2011**

En el análisis general de las variaciones ocurridas en el periodo desde el 2010 hasta diciembre del 2011 en el total de los activos corrientes tenemos un aumento en un 23,64% observamos que la mayoría de las cuentas aumentan siendo las más significativas los

siguientes rubros: Caja, Bancos, Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes / No relacionados / Locales, Crédito Tributario / IVA, Inventario Producto Terminado / Mercado en almacén.

Al analizar el total de activos fijos existe una disminución del 16,19%, la cuenta que presenta un aumento relevante de 15,79% es Vehículos, Equipo de transporte y caminero móvil, debido a la compra de uno de ellos, es así como la depreciación aumenta a un 16,12% y hace que nuestro total de activo fijo disminuya.

En el total de los pasivos corrientes tenemos un aumento del 35,48% en el cual tenemos las siguientes cuentas que aumentan relevantemente: Cuentas y Documentos por Pagar Proveedores /No Relacionados / Del Exterior 68,89%, Obligaciones con instituciones financieras /Locales 80,50% y Provisiones 5,72%.

Finalmente tenemos en patrimonio neto un aumento en un 13,71% en dicha clasificación tenemos a la cuenta Reserva Legal con un aumento del 20,80%.

## **3.6.1. Plan de Auditoría**

El Plan de trabajo se considera como la carta de navegación del equipo de auditoría para las fases de ejecución e informe y es un instrumento para el control de calidad al proceso.

El propósito principal del plan de trabajo es permitir al equipo auditor focalizar el proceso, comunicar nuevos requerimientos y propuestas, definir la estrategia de auditoría para las fases de ejecución e informe, proporcionar una base de discusión sobre diferentes aspectos del proceso y servir como elemento de control de calidad y seguimiento de la auditoría.

## **4. Ejecución de las pruebas de Auditoría**

### **4.6.1. Evaluación de cumplimiento de políticas de créditos**

Objetivo:

Verificar el cumplimiento de las políticas de crédito, en cuanto a la documentación solicitada a los clientes corrientes no relacionados a la entidad antes de aprobar los respectivos créditos.

Población:

Clientes corrientes no relacionados a la Entidad que se presentan al 31 de Diciembre del 2011.

Muestra no estadística:

Para el análisis de esta prueba se tomó en consideración una muestra no estadística de 50 clientes corrientes no relacionados.

Para la aprobación de un crédito (personas naturales o jurídicas) existe la política de presentar la siguiente documentación establecidos por la administración, los cuales los hemos clasificado en los siguientes atributos:

**Tabla 1 - Lista de Atributos (Personas Naturales)**

N°	Atributo
1	Solicitud de crédito
2	Fotocopia de cédula de identidad
3	Certificado Bancario
4	Fotocopia del RUC
5	Fotocopia de Planilla de servicios básicos
6	Constancia de la firma de aprobación por el jefe de cobranzas

N°	Atributo
1	Solicitud de crédito
2	Fotocopia de cédula de identidad
3	Certificado Bancario
4	Fotocopia del RUC
5	Fotocopia de Planilla de servicios básicos
6	Fotocopia de acta de nombramiento del Representante Legal
7	Estados Financieros de los últimos dos periodos fiscales
8	Constancia de la firma de aprobación por el jefe de cobranzas

#### 4.7.4. Análisis de antigüedad de los saldos de cuentas por cobrar

Objetivo:

Analizar la efectividad de la gestión de cobranza realizada por el departamento encargado y verificar la recaudación de los valores facturados a los clientes corrientes no relacionados, revisar la documentación respectiva y las fechas en las que se realizaron los cobros de las mismas para confirmar la eficiencia de la gestión de cobro.

Población:

Saldos de las cuentas por cobrar clientes al 31 de Diciembre del 2011.

Muestra:

Por juicio del auditor, se tomó en consideración aquellas ventas a crédito superiores a \$5000 concedidos hasta el cierre 31 de diciembre del 2011.

Para el análisis necesitamos la siguiente tabla de asignación de plazo de pago de las ventas a crédito según el monto de la misma.

Al 31 de Dic. del 2011 ABC S.A.	
PLAZO DE COBRO PARA LAS VENTAS A CREDITO	
INTERVALO DE MONTOS	PLAZO EN DIAS
800-5000	30
5001-8000	60
8001-12000	90
12001-17000	120
17001-20000	150
20001-25000	180
Fuente: Cía. ABC	

#### Aplicar procedimientos analíticos a la Cuenta por Cobrar

Objetivo:

Verificar a través del uso de pruebas analíticas indicios de errores materiales en el tratamiento de las mismas.

Procedimiento:

Realizar una comparación de saldos de cuentas por cobrar del estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2011 con el año anterior.

Calcular la rotación de las cuentas por cobrar para constatar que no haya indicios de morosidad.

Calcular el periodo promedio de cobro.

Documentar los resultados.

	2011	2010	Varia ción Absol uta	Varia ción porc entu al
ACTIVO				
ACTIVO CIRCULANTE				
Cuentas por Cobrar clientes corrientes no relacionados locales	785.62 1,67	648.1 64,24	137.4 57,43	21,21 %

## Periodo de Cobranza Promedio

El periodo promedio de cobro, o duración promedio de las cuentas por cobrar, resulta importante para evaluar el crédito y las políticas de cobro. Analiza los resultados de una eficiente aplicación del proceso administrativo en el otorgamiento de crédito y una eficaz recuperación de las cuentas por cobrar, muestra el plazo en días de la recaudación del crédito otorgado, es decir el periodo durante el cual la empresa dejara de percibir los ingresos.

### PERIODO PROMEDIO DE COBRO

	<u>360</u>	
<b>AÑO</b>	2,93	
<b>2011</b>		122,87
	<u>360</u>	
<b>AÑO</b>	3,30	
<b>2010</b>		109,09

## 5.1. Hallazgos de Auditoría

Las cuentas por cobrar con más de 5 años de existencia deberían ser dadas de baja.

La provisión para las cuentas por cobrar debe representar la realidad de sus condiciones y estar asociadas a un cálculo matemático específico.

Deberían existir normas y políticas para el tratamiento adecuado de las cuentas por cobrar y de su seguimiento hasta obtener su cancelación.

### 6.1. Conclusiones

1. La variación porcentual 21,21% correspondiente a \$137.475,64 que se produjo entre el año 2010 y 2011 del rubro de Cuentas por Cobrar permite concluir que se ha dado mayor otorgamiento de crédito a clientes por esto es importante verificar si se aplica control interno a este rubro en específico.
2. Los ratios de Cuentas por Cobrar en cuanto a rotación 2,93 y días promedio de cobro 123 días, determinan un índice de morosidad moderado con respecto al año 2006 que presentó cifras de rotación de 3,03 y 109 días promedio de cobro, es decir que su rotación de cartera ha ido disminuyendo.

3. Este índice de morosidad moderado podría ser causado por una deficiencia en los procedimientos de cobro debido a la falta de control y análisis de la cartera de clientes.
4. En conclusión el problema de liquidez que tiene la empresa es que presenta considerables sumas de cuentas por cobrar, el índice de liquidez ha ido disminuyendo desde el 2009 con 1,7; 2010 con el 1,6 y en el 2011 con el 1,4.
5. Todas las diferencias encontradas al realizar las pruebas sustantivas son inferiores a la materialidad de planificación (\$19.640,54), además se puede concluir que las pruebas realizadas en la etapa de ejecución cubren el 80% de la cartera, por lo que podemos concluir que las pruebas realizadas son altamente confiables.
6. Casa Textil ABC S.A. mantiene hasta la fecha de corte del presente trabajo (31 de Diciembre del 2011) provisión de cuentas incobrables que superan los cinco años de antigüedad.
7. La evaluación realizada al rubro Cuentas por Cobrar permite determinar una satisfacción razonable respecto a sus saldos al 31 de Diciembre del 2011.

### 6.2. Recomendaciones

8. Establecer mecanismos de control que ayuden a verificar mes a mes el estado de sus clientes y sus pagos para un mejor control en cuanto a la cartera incobrable.
9. Establecer políticas adecuadas de cobro de cartera para los clientes que mantienen más de dos préstamos al año con Casa Textil ABC S.A.
10. Implementar un departamento de auditoría interna que se encargue de realizar revisiones periódicas de la situación financiera de Casa Textil ABC S.A., y con mucho hincapié realizar análisis minuciosos de la cartera de crédito.
11. Crear un manual de funciones que haga una descripción detallada de las actividades que debe cumplir un determinado perfil, para que las responsabilidades y autoridades sean conocidas y entendidas por todo el personal que labora en Casa Textil ABC S.A.
12. Definir un criterio para la constitución de las provisiones para cuentas incobrables, se pueden añadir a este criterio aspectos como antecedentes financieros de los clientes, días de antigüedad de la deuda, referencias del cliente.
13. Realizar ajustes respectivos a la provisión de cuentas incobrables aplicando lo que indica la norma contable que es la eliminación definitiva de los créditos incobrables ya que

ha cumplido la condición de haber constado como tales, durante cinco años o más en la contabilidad.

14. Es fundamental que la Gerencia de la empresa desarrolle e implemente controles preventivos que coadyuven al manejo de la cartera debido a su importancia para el flujo de efectivo.

## **Bibliografía**

1. Whittington Pany, “Principios de Auditoría”, Decimocuarta Edición.
2. Normas Ecuatorianas de Auditoría NEA.
3. Normas Internacionales de Auditoría NIA.
4. Análisis de los Estados Financieros, “Análisis Horizontal”, Fecha de última actualización Febrero 2013, [www.gerencie.com](http://www.gerencie.com)>Finanzas.
5. Reglamento Interno de la Compañía “Casa Textil ABC S.A.”
6. Rodrigo Estupiñan (2004), “Papeles de Trabajo en la Auditoría Financiera con Base en Internacionales”, Segunda Edición.
7. Coopers & Lybrand, “Los Nuevos Conceptos del Control Interno” Publicado 1997.
8. PricewaterhouseCoopers, PwC audit. Guide, Año 2007.
9. Wikipedia.com; “Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados”, [http://es.wikipedia.org/wiki/Principios\\_de\\_Contabilidad\\_Generalmente\\_Aceptados](http://es.wikipedia.org/wiki/Principios_de_Contabilidad_Generalmente_Aceptados), Fecha última visita: Marzo 2013