

Auditoría Financiera del rubro Cuentas por Cobrar/Ingresos de una empresa que se dedica a la distribución y comercialización de productos derivados del petróleo durante el periodo terminado al 31 de diciembre del 2007 en la ciudad de Guayaquil

R. Guamán, S. Vivar, R. Merchán
Instituto de Ciencias Matemáticas
Escuela Superior Politécnica del Litoral
Campus "Gustavo Galindo V." Km. 305. Vía Perimetral, Guayaquil, Ecuador
rguamán@espol.edu.ec, svivar@espol.edu.ec, roberto.merchan@ec.pwc.com

Resumen

El presente trabajo corresponde a una Auditoría Financiera al rubro de cuentas por cobrar/ingresos en una compañía del sector petrolero, proporciona una breve descripción de la empresa en la cual se mencionarán los factores externos y los riesgos a la que está expuesta; otro objetivo es hacer un análisis comparativo entre estados financieros del periodo pasado y el periodo actual, el análisis a realizar se denomina análisis de tendencia, que nos va a ayudar a determinar cuales fueron las cuentas que variaron de forma significativa y el motivo por el cual han cambiado de un periodo a otro; otro objetivo va a ser verificar y validar los controles que posee la compañía para mitigar los riesgos que se presentan en torno a las cuentas más significativas de los estados financieros; se evaluará el control interno de la empresa a través del COSO, se determinarán el o los rubros que está mas expuestos al riesgo y se resumirán en una matriz en el cual se detallaran cuales son las aserciones que hay que valida, se elabora un plan de auditoría en el cual se detallan los procedimientos a realizar para verificar la razonabilidad de los saldos finales de las cuentas que están mas expuestas a riesgo y finalmente se darán las conclusiones y recomendaciones acerca de la razonabilidad del saldo del rubro estudiado.

Palabras Claves: Reconocimiento de Ingresos, Procedimientos Analíticos, Materialidad, COSO, Matriz de Riesgo, Procedimientos de Auditoría, Pruebas Sustantivas

Abstract

The present work relates to a Financial Auditing to the item accounts receivable/profits in a company from oil sector, provides a brief description of the company which will be mentioned external factors and risks to which it is exposed; another objective is make a comparative analysis of financial statements for the past period and the current period, analysis is called to perform trend analysis, we will help determine which were varying accounts of how meaningful and why have changed from one period to another and another goal will be to verify and validate controls who owns the company to mitigate risks that arise around the most significant accounts of the financial statements; assess the internal control of the company through COSO; determine other items that are most exposed to irrigation and will be summarized in a matrix in which detailing what are the assertions that must be valid, it develops a plan of audit in which details the procedures to carry out to verify the reasonableness of the final balances of accounts that are most at risk and finally will the conclusions and recommendations regarding the reasonableness of the balance of the item studied.

Keywords: Recognition of Profits, analytical procedures, materials, COSO, Matrix Risk, auditing procedures, substantive test.

1. Introducción

Las Normas y Procedimientos de Auditoría tienen tal importancia que conjuntamente con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, rigen la Contabilidad. Este trabajo consiste en desarrollar una auditoría financiera al rubro cuentas por cobrar/ingresos en una empresa del sector petrolero.

Por lo general la compañía concede créditos a sus clientes en sus transacciones de venta de combustible y otros productos que forman parte del giro ordinario del negocio, de allí la importancia de este rubro por el alto movimiento que tiene dentro del periodo contable.

Hemos decidido analizar esta cuenta por la significancia que tiene para la empresa y porque es una de las cuentas que continuamente está expuesta al fraude. El objetivo de este trabajo consiste en verificar por medio de pruebas sustantivas, que los saldos de la cuenta que reflejan los estados financieros son razonables y que van de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

1.1. Marco teórico

Los Estados Financieros por lo general son preparados y presentados anualmente y están dirigidos básicamente a la gerencia para que ellos estudien los resultados obtenidos y tomen decisiones basados en éstos resultados; por lo tanto los estados financieros deben ser preparados de acuerdo a Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

Sin embargo para realizar auditorías también existen lineamientos que todo proceso de auditoría debe seguir, las cuales se van a aplicar de acuerdo al tipo de auditoría que se vaya a realizar; en este caso las normativas a seguir son las Normas Ecuatorianas de Auditoría.

Cabe recalcar que solo se aplicarán las normas que abarquen el tema específico de este trabajo el cual es la razonabilidad de los saldos de las cuentas por cobrar/ingresos

2. Descripción de la empresa

Combustibles & Aditivos S.A. fue constituida en octubre de 1998 con el objeto de dedicarse a la elaboración, mezcla, combinación, envase, importación, transporte, distribución, comercialización, conservación, almacenamientos, y venta al por mayor y menor de productos derivados del petróleo, productos químicos y petroquímicos, la comercialización de sus productos y de otros directos relacionados.

Hasta el año 2006 la compañía era subsidiaria de una empresa europea, pero en el año 2007 la compañía matriz decidió venderla a otra compañía extranjera y desde ese momento la compañía entró en proceso de remodelación.

2.1. Principales cliente y proveedores

La compañía cuenta con un solo proveedor que es una compañía estatal; respecto a sus clientes la compañía posee una amplia gama de clientes y entre los cuales se destacan: las estaciones de servicios norte, sur, de Quito y Manta.

2.2. Posición competitiva

A continuación presentamos la participación del mercado al 31 de diciembre del 2007, a través del cual se puede observar que la compañía ocupa el cuarto lugar.

Tabla 1. Participación en el Mercado

COMERCIALIZADORA	TOTAL
PETROCOMERCIAL	24%
Repsol-YPF Comercial Ecuador S.A.	16%
Exxonmobil Ecuador Cia. Ltda.	12%
Combustibles & Aditivos S.A.	8%
Lutexsa Ind. Y Comercial. Cia. Ltda.	8%
Primax S.A.	8%
Masgas S.A.	8%
Petrol Rios	6%
Comercial .Comb.Ecuador C.C.Ecua	2%
Tripetrol-Gas	2%
Comdecsa Comb.Del Ecuador	2%
Energygas S.A.	1%
Petroworld S.A.	1%
Clyan Services World S.A	1%
Dispetrol S.A	1%
Tecplus S.A.	0%
Petrocondor	0%
Total	100%

2.3. Línea de productos

Combustibles & Aditivos S.A. posee varios productos sin embargo se ha decidido mostrar solo los productos que son más representativos para la compañía, los cuales están divididos en dos categorías que son la gasolina y los lubricantes.

A continuación se resume en una tabla los principales productos de las categorías gasolina y lubricantes respectivamente:

Tabla 2. Línea de productos

Gasolina	Lubricantes
Super	Aceite para motor a diesel
Extra	Refrigerante par motor
Diesel	Grasas automotrices
	Aceites para transmisión
	Hidráulicos

2.4. Objetivos de la empresa

Según el Plan Estratégico de la compañía para el periodo 2007 y 2008 son las siguientes:

Las posturas estratégicas son:

- En etapa de entrada al mercado-la posición estratégica es de crecimientos.
- Posicionar la marca es lo más importante.
- Crear la oferta de valor y cumplirla.
- Crecer la red con inversión.
- Proteger la empresa frente a los controles nuevos.

2.5. Estrategia del producto

- Inversiones de mejoras en las estaciones de servicio.
- Atraer más estaciones de servicio a la red.
- Decidir sobre la entrada al negocio industrial.
- Evaluar compra competidores (Red de Comercialización).

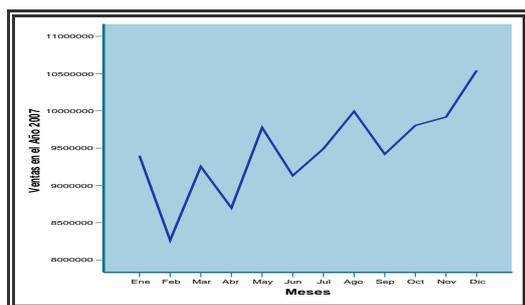
2.6. Riesgos conexos del negocio

Los riesgos asumidos para este tipo de negocio son:

- Riesgo de marco regulatorio
- Riesgo de inventario
- Riesgo de mercado.

2.6.1 Ventas en el año 2007

Actualmente la firma tiene el 8% del mercado y este año aspira que sus ventas aumenten en la misma proporción. Por medio de este gráfico se muestra las ventas mensuales de la empresa correspondiente al periodo 2007.



2.7. Sistema de riesgo de fraude

El sistema de riesgo de fraude es un punto importante dentro de la auditoría, ya que en aquí se evalúa el nivel de riesgo del cliente y dependiendo de los resultados se decide aceptar o rechazar al cliente.

La aceptación del cliente se divide en dos fases, las contienen cuestionarios en el cual se resumen pregunta de vital importancia para aceptar la auditoría; dependiendo de las respuestas del cliente, se lo califico como de alto, medio y bajo riesgo.

Si las evaluaciones dan como resultado que la empresa posee un riesgo alto, se decide rechazar al cliente, si es de riesgo medio se determinan las causas por las que está calificada de riesgo medio y si es de riesgo bajo se acepta al cliente. A continuación se muestran una tabla en el cual se detallan los lineamientos para la determinación del riesgo mínimo:

Tabla 3. Determinación riesgo mínimo

Lineamientos para la determinación del riesgo mínimo		
Alto	Primera Fase	1 respuesta afirmativa
	y/o, Segunda Fase	5-7 respuestas afirmativas
Moderado	Segunda Fase	3-5 respuestas afirmativas
Bajo	Segunda Fase	1-3 respuestas afirmativas

A continuación se presentan el modelo del cuestionario correspondiente a la primera fase:

Tabla 4. Primera fase aceptación cliente

	Si	No
1. Existen accionistas externos o alta dispersión accionaria		
2. Cotiza en algún mercado de valores		
3. Prevé una oferta pública de valores dentro de los próximos dos años.		
4. Podría producirse algún cambio importante en la tenencia accionaria.		
5. Su actividad se halla vinculada a la alta tecnología o a mercados emergentes o fuertemente regulados.		

La tabla que se muestra a continuación corresponde al modelo de cuestionario de la segunda fase:

Tabla 5. Segunda fase aceptación cliente

	Si	No
1. Políticas contables agresivas; exagerado énfasis respecto de la cifra de ganancia neta y/o de la ganancia por acción.		
2. Pérdidas reiteradas y/o problemas de liquidez		
3. Normas contables profesionales aplicables de características complejas		
4. Plazos de ejecución de los trabajos difícilmente de cumplir.		
5. Alta relación de deuda respecto de patrimonio neto, en comparación con otras empresas de la misma actividad		
6. Control interno débil y falta de atención de la gerencia respecto de problemas contables y de control		
7. Gerencia general fuertemente dominante		
8. Intereses en transacciones offshore en paraísos fiscales o negocios reservados o secretos		
9. Tiene afiliadas o subsidiarias en el exterior		
10. Participa en negocios especulativos, transacciones inusuales, y/o desarrolla una cantidad injustificadamente alta de transacciones con partes relacionadas		
11. El cliente o la gerencia tienen una reputación dañada (involucramiento en frecuentes litigios; acusaciones o sanciones por fraude; insolvencias anteriores, etc.)		
12. Disputas o asuntos no resueltos con los auditores anteriores		
13. Ha sido evasivo o abusivo con el equipo de auditoría durante el trabajo		

Las respuestas del cliente fueron satisfactorias ya que de acuerdo a los resultados de las evaluaciones el grado de riesgo que posee la compañía es moderado y por lo tanto se decidió aceptar al cliente:

Tabla 6. Grado del riesgo

Riesgo		Riesgo		Riesgo	
alto		moderado		bajo	

2.7. Riesgos de fraude asociados al negocio

La industria en la cual se encuentra Combustibles & Aditivos S.A. es un negocio muy susceptible a fraudes, debido al contrabando de combustibles que en el último año ha tenido un aumento considerable, ya que el sector tiene una alta rentabilidad y por ello es atractivo a cometer ilícitos.

El equipo de auditoría mantuvo sesiones para determinar cuales pueden ser los riesgos de fraude potenciales que se pueden presentar en la empresa.

En estas sesiones se determinaron los posibles riesgos de fraude relacionados con el reconocimiento de ingresos y las respuestas de la gerencia sobre estos posibles riesgos.

La gerencia nos comentó que posee buenos controles para mitigar el riesgo de fraude, por lo que el equipo auditor procedió a validar dichos controles para y comprobar que las afirmaciones expuestas por la gerencia se cumplen.

2.8. Procedimientos Analíticos

Los procedimientos analíticos consisten en evaluar la información financiera en los estados financieros, estudiando para ello las relaciones entre datos financieros y no financieros; constan de cuatro pasos que son: creación de la expectativa, definición del umbral, comparar expectativa con umbral e investigar y evaluar las diferencias

En toda auditoría a los estados financieros es primordial aplicar procedimientos analíticos y este trabajo no es la excepción. El análisis que hemos utilizados es el análisis de tendencia que consiste en hacer comparaciones entre estados financieros de periodos anteriores con estados financieros actuales, con lo cual se determinan cuales fueron las cuentas que variaron considerablemente de un periodo a otro y averiguar las causas por las cuales han variado tanto.

2.9. Materialidad

La materialidad es una estimación inicial del margen de error que puede influir probablemente en el juicio de una persona que se base en los estados financieros; tiene como propósito en la primera fase de la auditoría que es la planificación, prescribir el alcance de los procedimientos. Se divide en dos categorías, la materialidad global y materialidad de planificación; la primera es el que se mide a nivel de estados financieros, y la segunda se mide a nivel de saldos de transacciones.

Para determinar la materialidad global existen muchos para obtenerla y eso va a depender del tipo de empresa en la que se está realizando la auditoría,

para nuestro caso tomamos con base las utilidades antes de impuestos y sobre cual aplicaremos un porcentaje correspondiente al 5%.

Para determinar la materialidad de planificación se establece un porcentaje que va de 25% a 50% dependiendo del riesgo que posea la empresa, si es de riesgo alto se aplica el 50% de lo contrario se aplica el 25%; como la empresa posee un riesgo bajo, se aplica el 25% sobre la base de la materialidad global y la diferencia entre la materialidad global y el porcentaje corresponderá al valor de la materialidad de planificación.

Una vez determinado los porcentajes se procede a hacer las comparaciones con los saldos de los estados financieros, a nivel de cuentas y subcuentas se comparan los saldos con la materialidad de planificación, aquellos que sobrepasen la materialidad, estarán sujetas a análisis, y sumatoria de las cuentas que no sobrepasaron la materialidad de planificación no debe superar la materialidad global, si llegara a darse el caso, se seleccionarán aquellas cuentas que de acuerdo al criterio del auditor tienen importancia en los estados financieros.

La materialidad es un proceso en el cual se determinara una cantidad base para analizar las cuentas de los estados financieros, todas las cuentas que sobrepasen ese valor van a estar sujetas a análisis.

2.10. COSO

El COSO es la estructura de control interno ideal que deberían tener las empresas y basadas en éstas pautas se definen las estructuras de control interno, sin embargo este no es obligación de utilizar en las empresas. Lo pueden utilizar organizaciones públicas y privadas. Los componentes del COSO son los siguientes:

- Ambiente de Control
- Evaluación del Riesgo
- Actividades de Control
- Información y Comunicación
- Monitoreo

Figura 1. COSO



2.10.1. Ambiente de control

En los últimos años muchas compañías han decidido invertir recursos en implementar un control interno eficaz en su organización con el fin de mejorar sus actividades día a día. Combustibles & Aditivos S.A. no es la excepción y ella a lo largo de los años de su operación se ha unido a esta gran ola para mejorar la calidad de sus servicios y también de sus productos, para lograr de esta manera resultados satisfactorios que le beneficien.

La compañía cuenta con un control interno eficaz pero sobre todo con un personal calificado, con grandes conocimientos técnicos y ante todo una base sólida de valores éticos que le permiten manejar de excelente manera los controles.

La compañía ha establecido normas de conducta, reglamento, interno y manuales de funciones para cada una de las áreas existentes en la compañía, con el fin de que el personal conozca cuales son las actividades a ejercer dentro de ellas.

2.10.2. Evaluación del riesgo

EL año 2007 fue un periodo de muchos cambios para la compañía, ya que fue en ese año que se dio el cambio de denominación social, el cambio de imagen de todas las estaciones de servicio, adquisición de nuevos equipos y maquinarias, etc.,

Las ventas se vieron afectada por el cambio de imagen ya que algunas estaciones prefirieron no arriesgarse con la nueva compañía e irse a la competencia, por lo que durante este proceso las ventas se redujeron en cierta proporción.

Por lo antes mencionado la empresa tuvo que cambiar su estrategia de ventas y así otorgar a las estaciones de servicio bonos ya sea por suscripción o renovación del contrato.

En cuanto al riesgo en el sistema contable, no presenta alguna variación, por lo que no existen riesgos a evaluar.

2.10.3. Actividades de control

Son políticas y procedimientos que contribuyen a proveer certeza de que los lineamientos de la gerencia se lleven a cabo, contribuyen al control interno o respaldan su efectividad, aplican aseveraciones específicas de los estados financieros.

En esta fase se evalúa el control interno de la empresa para comprobar su eficacia. Los controles que se analizaron fueron los de cobranza y de las cuentas por pagar; se resumieron en una matriz para una mejor presentación donde se describen los controles, la validación y observaciones.

2.10.4. Información y comunicación

La compañía tiene como política que el personal nuevo reciba el manual de funciones en la cual se va a detallar las actividades que va a ejercer en el puesto a ocupar y como debe ser su comportamiento dentro de la empresa y entre otras cosas relacionados a su entorno laboral.

La estructura que posee la compañía hace que la información fluya eficazmente y esto permite que el personal que se encuentra dentro de ella conozca en el momento oportuno las nuevas decisiones que se toman en los niveles superiores.

2.10.5. Monitoreo

La revisión y actualización periódica de los controles permite conocer si el control interno que posee la empresa se cumple a cabalidad, lo cual conlleva al logro de los objetivos.

Las auditorías externas que se contratan son las encargadas de evaluar la eficiencia del control interno, con el fin de determinar si se cumplen todos los lineamientos.

3. Estrategia y plan de auditoría

Ya que la empresa posee buenos controles y nosotros hemos validado dichos controles para comprobar su efectividad, el enfoque de auditoría se va a basar en una alta confianza de controles por lo que vamos a realizar más pruebas sustantivas y de detalle.

La matriz de riesgos contiene un resumen de todos los riesgos encontrados durante el transcurso de la auditoría, en ella se detallan los riesgos por área y el tipo de pruebas sustantivas a aplicar, con las respectivas aserciones a probar.

Hemos identificado riesgos en cuatro áreas que son las cuentas por cobrar, ventas, inventarios y cuentas por pagar; de todos estos riesgos identificados hemos seleccionado analizar la cuentas por cobrar por lo mencionado anteriormente

3.1. Plan de auditoría

El plan de auditoría resume los procedimientos que se van a aplicar a cada uno de las cuentas de los estados financieros; como los procedimientos son extensos solo vamos a mostrar aquellos procedimientos que se relacionen con la cuenta que vamos a analizar, es decir solo los procedimientos relacionados a las cuentas por cobrar/ingresos.

A continuación se presentan los procedimientos:

Tabla 7. Procedimiento cuentas por cobrar

PROCEDIMIENTOS
<ol style="list-style-type: none">1. Obtenga un detalle de las cuentas con los respectivos saldos que conforman las cuentas por cobrar a diciembre-31-2007.2. Envíe confirmaciones de los saldos pendientes de cobro correspondientes a los clientes activos al 31-12-2007 e indique su base de selección y el porque de la misma.3. Obtener un detalle de antigüedad de las cuentas por cobrar comerciales a la fecha del balance general. Conciliar el saldo con el mayor general y el balance de comprobación y comparar un número de cuentas individuales seleccionadas del detalle con los registros auxiliares de cuentas por cobrar comerciales. verificar la exactitud matemática de cualquier anexo y vea lo razonable de provisión).4. Verificar las respuestas a las confirmaciones e investigar las excepciones.5. Cuando no se reciban respuestas a las solicitudes de confirmación positivas, aplicar procedimientos de auditoria alternos (ejemplo, examinar los avisos de cobros subsecuentes, los registros de facturación, los pedidos de clientes y los archivos de correspondencia).6. Analice los datos con relación a la recuperabilidad de las cuentas por cobrar.

Tabla 8. Procedimientos compañías relacionadas

PROCEDIMIENTOS
<ol style="list-style-type: none">1.- Obtener anexos de saldos con partes relacionada y concordar saldos con el mayor general.2.- Efectúe procedimientos para identificar partes relacionadas:<ul style="list-style-type: none">▪ Indagar con la gerencia y revisar lista de partes relacionadas.▪ Revisar papeles de trabajo del año anterior.▪ Sobre los saldos y transacciones identificadas como parte relacionada efectúe lo siguiente:<ul style="list-style-type: none">○ Determinar si la transacción tiene sustancia.○ Examinar facturas, copias de acuerdos ejecutados, contratos y otros acuerdos pertinentes.○ Determinar la base de políticas de precio.○ Determinar la cobrabilidad de cuentas por cobrar y anticipos.

Tabla 9. Procedimientos ventas/costo de ventas

PROCEDIMIENTOS
<ol style="list-style-type: none">1. Obtenga un detalle de las ventas realizadas hasta diciembre 31 del 2007.2. Efectúe un análisis de los productos que le generan más ingresos a la Compañía, considerando el tipo de clientes y productos vendidos Coteje las ventas mensuales con el mayor de ventas Comente si la compañía incrementó sus ventas en relación con el período anterior, y explique por que su variación.3. Seleccione una muestra de facturas para proceder a la revisión de las mismas.4. Verifique que las ventas registradas correspondan al período auditado.5. Concluya en base a los objetivos de auditoría.

4. Conclusiones

Sobre el rubro cuentas por cobrar-clientes podemos concluir que al 31 de diciembre las cuentas por cobrar presentadas en los estados financieros se encuentran adecuadamente reveladas y la razonablemente presentadas de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados y a los procedimientos de revisión diseñados para esta área de acuerdo a las NAGAS.

Adicionalmente los controles contables y administrativos diseñados por la Administración, así como el ambiente de control son adecuados y se cumplen satisfactoriamente, permitiendo prevenir y detectar errores o irregularidades durante el periodo.

En cuanto al rubro de ventas podemos concluir que al realizar nuestra prueba de ingresos, existió una diferencia que debe ser analizada por la gerencia.

No se pudo realizar el corte documentario de facturas, notas de crédito ya que las mismas no fueron proporcionadas.

4. Recomendaciones

A pesar de que existen controles adecuados recomendamos que se efectúen confirmaciones periódicas a los clientes con el fin de evitar diferencias significativas entre las cuentas del cliente y la compañía.

Que las facturas sean archivadas siguiendo la secuencia respectiva y que mensualmente se realicen conciliaciones entre las ventas facturadas y registradas.

5. Referencias

- [1] México, Whittington, O., Pany R., “*Principios de Auditoría*”, no. 14, NJ: McGraw Hill, Inc., 2004, pp. 119-239.
- [2] Madrid, Pérez, C., “*Técnicas de análisis multivariados aplicaciones SPSS*”, NJ: Prentice Hall, Inc., 2004, pp. 20 -150



ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL

INSTITUTO DE CIENCIAS MATEMATICAS

Resumen de la tesis de grado a publicarse en la
revista tecnológica

*“Auditoría Financiera del rubro Cuentas por
Cobrar/Ingresos de una empresa que se dedica a la
distribución y comercialización de productos
derivados del petróleo”*

Elaborado por:

Raquel Guamán Pacheco
Sara Vivar Naula

Dirigido a:
CYCIT

Director de tesis
Ing. Roberto Merchán

