



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL**  
**FACULTAD DE CIENCIAS NATURALES Y MATEMÁTICAS**  
**INGENIERÍA EN AUDITORÍA Y CONTADURÍA PÚBLICA AUTORIZADA**

Diseño de un plan de auditoría financiera a las Cuentas por cobrar – Clientes de la Empresa XYZ por el periodo 2013.

**Proyecto de graduación**

**Previo a la obtención del título de:**

Ingeniera en Auditoría y Contaduría Pública Autorizada.

**Presentado por:**

Jurado Vargas Diana Carolina

Pineda Gamboa Joselin Denise

**Guayaquil – Ecuador**

**2015**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a mis padres quienes han sido un pilar fundamental para poder culminar esta etapa de mi vida, a Dios quien me ha acompañado en todo momento, a mis amigos, hermanos que me han brindado su apoyo absoluto.

Diana Carolina Jurado Vargas.

Agradezco a Dios, a mis padres Lourdes y Juan, a mis hermanos Cindy, Juan, Geraldine, Yul y Elkin por el apoyo incondicional que me han brindado en mis estudios, por darme la oportunidad y la fuerza necesaria para seguir adelante a pesar de las adversidades, a fin de lograr mis metas.

Joselin Denise Pineda Gamboa.

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo a mis padres que me han apoyado desde que inicie mi vida estudiantil, por inculcarme valores para ser una persona de bien, a mi familia por brindarme apoyo incondicional para llevar a cabo la finalización esta etapa universitaria y apertura de una vida profesional.

Diana Carolina Jurado Vargas

Les dedico este proyecto de graduación a los profesores por transmitir sus conocimientos, a mi familia y a mis amigos por estar a mi lado en todo momento como la culminación de mi carrera universitaria y el inicio de una vida profesional.

Joselin Denise Pineda Gamboa.

## TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

---

MTF. Efrain Quiñónez Jaén.

Director de proyecto de graduación.

---

MAE. Lorena Bernabé Argandona.

Presidente del tribunal de graduación.

---

Msc. Econ. Marlon Manyá Orellana.

Vocal del tribunal de graduación.

Facultad de Ciencias Naturales y Matemáticas.

## DECLARACIÓN EXPRESA

"La responsabilidad del contenido de esta Trabajo final de graduación de Grado, me corresponde exclusivamente; y el patrimonio intelectual de la misma a la Escuela Superior Politécnica del Litoral".

(Reglamento de Graduación ESPOL)

---

Srta. Diana Jurado Vargas.

---

Srta. Joselin Pineda Gamboa.

## RESUMEN

El presente trabajo corresponde al proyecto de graduación donde se diseñará un plan de auditoría financiera a las cuentas por cobrar de los clientes de la Empresa XYZ por el período 2013, dedicada a la comercialización de materiales de construcción y ferretería. Se tiene como objetivo general, establecer la razonabilidad de las cuentas por cobrar de los clientes que representan un activo importante dentro de la empresa adquirida por sus operaciones comerciales. Finalmente, se convertirán en efectivo ocasionando un alto nivel de riesgo inherente.

El primer capítulo es el marco teórico como conocimiento que se debe tener para la realización de la auditoría financiera basada en las Normas Internacionales de Auditoría, Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Ecuatorianas de Auditoría debido a que establecen los lineamientos o procedimientos a seguir en la auditoría.

El segundo capítulo constará de una breve descripción de la Empresa XYZ como de sus objetivos, estructura organizacional, actividad económica, análisis de mercado, competidores, proveedores y clientes, a fin de obtener conocimiento del negocio.

El tercer capítulo es la planeación de auditoría, descripción de los procedimientos analíticos que se aplicarán además de una evaluación de los riesgos inherentes en las cuentas por cobrar y del plan de auditoría para determinar los objetivos, naturaleza, oportunidad, alcance de la auditoría y las pruebas de auditoría.

La ejecución de la auditoría estará en el cuarto capítulo donde se describe el control interno de la empresa en las cuentas por cobrar, también se establecen los objetivos y procedimientos a seguir para el desarrollo de las pruebas de control y sustantivas aplicadas a las cuentas por cobrar de los clientes planteadas en el capítulo anterior, así como los resultados de esas pruebas.

En el quinto capítulo se establecen los hechos relevantes originados por los resultados de las pruebas anteriores conocido como hallazgos de la auditoría cuyo objetivo es establecer la condición, criterio, causa y efecto que tendrían en la empresa. Finalmente, se emitirá un informe de opinión sin salvedades basado en que los hallazgos encontrados no representan errores materiales para la empresa.

En el sexto capítulo se detallan las conclusiones y recomendaciones del grupo auditor a la Empresa XYZ por las debilidades del control interno tales como la inadecuada segregación de funciones, la falta de supervisión o revisión por personal independiente en el manejo de las cuentas por cobrar, la falta de un análisis de morosidad o antigüedad de las cuentas por cobrar vencidas de los clientes y el inadecuado seguimiento de las mismas.

## ÍNDICE GENERAL

<b>Abreviaturas</b> .....	<b>13</b>
<b>Índice de fuentes</b> .....	<b>14</b>
<b>Índice de gráficos</b> .....	<b>14</b>
<b>Índice de tablas</b> .....	<b>14</b>
<b>Introducción</b> .....	<b>15</b>
<b>Capítulo I</b> .....	<b>16</b>
<b>Marco Teórico</b> .....	<b>16</b>
1.1 Definición de Auditoría.....	16
1.2 Tipos de Auditoría.....	16
1.3 Normas Internacionales de Auditoría.....	17
1.3.1 NIA 4: Planeación. Sección 300.....	17
1.3.2 NIA 6: Evaluaciones de Riesgo y Control interno. Sección 400.....	18
1.3.3 NIA 8: Evidencia de Auditoría. Sección 500.....	18
1.3.4 NIA 11: Fraude y Error. Sección 240A.....	19
1.3.5 NIA 12: Procedimientos analíticos. Sección 520.....	19
1.3.6 NIA 19: Muestreo de Auditoría. Sección 530.....	20
1.3.7 NIA 21: Hechos Posteriores. Sección 560.....	20
1.3.8 NIA 25: Importancia Relativa de la auditoría. Sección 320.....	21
1.3.9 NIA 30: Conocimiento del Negocio. Sección 310.....	21
1.3.10 NIA 700: Dictamen del auditor independiente.....	21
1.3.11 NIA 710: Comparativos.....	22
1.4 Normas Internacionales de Contabilidad.....	22
1.4.1 NIC 1 – Presentación de estados financieros.....	22
1.4.2 NIC 2 – Existencias.....	23
1.4.3 NIC 11 – Contratos de construcción.....	24
1.4.4 NIC 18 – Ingresos de actividades ordinarias.....	24

1.5	Normas Ecuatorianas de Auditoría .....	25
	1.5.1 NEA 1 – Objetivos y principios generales que regulan una auditoría de estados financieros. ....	25
	1.5.2 NEA 2 – Términos de los trabajos de auditoría. ....	26
	1.5.3 NEA 4 – Documentación. ....	27
<b>Capítulo II .....</b>		<b>28</b>
<b>Conocimiento del negocio.....</b>		<b>28</b>
2.1	Antecedentes de la Empresa XYZ. ....	28
2.2	Misión.....	29
2.3	Visión .....	29
2.4	Objetivos de la Empresa XYZ. ....	29
2.5	Productos. ....	30
2.6	Actividad económica de la Empresa XYZ. ....	31
2.7	Estructura organizacional.....	32
2.8	Análisis FODA.....	33
2.9	Análisis de mercado.....	34
2.10	Competidores.....	38
2.11	Proveedores.....	38
2.12	Clientes.....	39
<b>Capítulo III .....</b>		<b>41</b>
<b>Planeación de la auditoría. ....</b>		<b>41</b>
3.1	Estados Financieros a auditar.....	41
3.2	Procedimientos analíticos. ....	41
	3.2.1 Análisis de Estados financieros.....	42
	3.2.1.1 Análisis horizontal de los Estados financieros.....	42

3.2.1.2	Análisis vertical de los Estados Financieros.....	51
3.2.2	Análisis de las razones financieras. ....	59
3.2.2.1	Razones de liquidez.....	59
3.2.2.2	Razones de actividad.....	61
3.2.2.3	Razón de endeudamiento.....	63
3.2.2.4	Razones de rentabilidad.....	64
3.3	Evaluación de los riesgos inherentes.....	66
3.4	Presentación de la cuenta a auditar.....	67
3.5	Análisis de la materialidad. ....	68
3.6	Plan de auditoría.....	70
3.6.1	Objetivos de la auditoría.....	70
3.6.2	Alcance de la auditoría.....	71
3.6.3	Pruebas de auditoría.....	71
3.6.4	Cronograma.....	73
3.6.5	Programa de auditoría.....	74
<b>Capítulo IV.....</b>		<b>77</b>
<b>Ejecución de la auditoría.....</b>		<b>77</b>
4.1	Control interno en las Cuentas por cobrar.....	77
4.2	Pruebas de control.....	80
4.3	Pruebas sustantivas.....	85
<b>Capítulo V.....</b>		<b>95</b>
<b>Hallazgos e informe de la auditoría.....</b>		<b>95</b>
5.1	Hallazgos de la auditoría.....	95
5.2	Informe de auditoría.....	101

<b>Capítulo VI.....</b>	<b>103</b>
<b>Conclusiones y recomendaciones.....</b>	<b>103</b>
6.1    Conclusiones.....	103
6.2    Recomendaciones.....	105
<b>Anexos.....</b>	<b>107</b>
7.1    Carta de compromiso .....	108
7.2    Cuestionario de control interno - Cuentas por cobrar .....	111
7.3    Papeles de trabajo.....	114
<b>Referencias bibliográficas .....</b>	<b>128</b>

## ABREVIATURAS

**NIA:** Normas Internacionales de Auditoría.

**NIC:** Normas Internacionales de Contabilidad.

**NEA:** Normas Ecuatorianas de Auditoría.

**CIA. LTDA.:** Compañía Limitada.

**S.A.:** Sociedad Anónima.

**INEC:** Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.

**FODA:** Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas.

**PIB:** Producto Interno Bruto.

## Índice de fuentes

Fuente 1: Empresa XYZ .....	32
Fuente 2: Censo Nacional Económico 2010, INEC .....	35
Fuente 3: Página Disensa.com.....	36
Fuente 4: Banco Central del Ecuador.....	37
Fuente 5: Empresa XYZ .....	48
Fuente 6: Libro de Principios de Auditoría. Whittingtin & Pany K. ....	68
Fuente 7: Libro de Principios de Auditoría, autores Whittington y Pany. ....	76
Fuente 8: Superintendencia de Compañía. ....	79
Fuente 9: Libro de Principios de Auditoría, autores Whittington y Pany. ....	113

## Índice de gráficos

Gráfico 1: Estructura Organizacional .....	32
Gráfico 2: Establecimientos por provincias.....	35
Gráfico 3: Red de franquicias de Disensa .....	36
Gráfico 4: Contribuciones a la variación anual del PIB por industrias.....	37

## Índice de tablas

Tabla 1: Amortización de franquicia.....	48
Tabla 2: Materialidad .....	68
Tabla 3: Cronograma.....	73
Tabla 4: Muestra de ventas a crédito.....	84
Tabla 5: Porcentajes de Antigüedad de la Cartera .....	86
Tabla 6: Antigüedad de los saldos de los clientes .....	88
Tabla 7: Registro de Ventas .....	91

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo consta de la aplicación de una auditoría financiera a las cuentas por cobrar de los clientes de la Empresa XYZ, dedicada a la comercialización de materiales de construcción y ferretería por el periodo 2013. Se decidió analizar esta cuenta debido a que es un activo importante dentro de la empresa considerando que está expuesta al fraude por su alto nivel de riesgo inherente, por lo tanto se tiene como principal objetivo establecer la razonabilidad de las cuentas por cobrar de los clientes de la empresa.

Uno de los procedimientos en la auditoría es la evaluación del control interno de la empresa mediante cuestionarios y entrevistas para determinar la eficiencia de las políticas en el manejo de las cuentas por cobrar de los clientes, también se aplicarán procedimientos analíticos como el análisis horizontal y vertical de los estados financieros, con el objetivo de verificar la razonabilidad de los mismos. Así como, el análisis de las razones financieras aplicadas en este proyecto.

Finalmente, se realizarán pruebas de control y pruebas sustantivas a las cuentas por cobrar de los clientes por el periodo 2013 y con los resultados obtenidos, se emitirá un informe de auditoría que se le entregará a la Empresa XYZ.

# CAPÍTULO I

## Marco Teórico

### 1.1 Definición de Auditoría.

La auditoría es un examen objetivo y sistemático realizado por un auditor a las operaciones de una empresa con la finalidad de evaluar, verificar y analizar los hechos ocurridos, a través de la ejecución de la auditoría a las operaciones financieras o administrativas sujetas al examen para determinar su veracidad. Finalmente, se emite un informe con la opinión del auditor basada en los hallazgos de la auditoría <sup>(1)</sup>.

### 1.2 Tipos de Auditoría.

Existen tres grandes categorías de auditorías:

1. **Auditorías de los estados financieros:** Su objetivo es expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, porque su preparación y revelación deben estar de acuerdo con el marco de referencia de información financiera como las Normas y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

---

<sup>1</sup> Libro Principios de Auditoría Decimocuarta Edición, Autores- O. Ray Whittington y Kurt Pany. Capítulo 1 – Papel del contador público en la economía.

2. **Auditorías de cumplimiento:** Es la comprobación de la existencia de normas establecidas como leyes, políticas y procedimientos previamente establecidos de la organización.
  
3. **Auditorías operacionales:** Es un examen que realiza el auditor para medir el desempeño de toda la organización o de un área específica, orientada a mejorar la eficiencia de sus operaciones, la eficacia en el cumplimiento de sus objetivos planeados, la evaluación de la economía en el uso de sus recursos o insumos, y el respeto de la administración por la ética, equidad y ecología.

### **1.3 Normas Internacionales de Auditoría.**

Estas normas se deberán aplicar en las auditorías de los estados financieros, por sus principios básicos y los procedimientos esenciales para su aplicación.

#### **1.3.1 NIA 4: Planeación. Sección 300.**

Proporciona consideraciones y actividades aplicables para planear una auditoría de estados financieros de modo que se desempeñe de una manera adecuada, a través de la asignación apropiada de trabajo a los miembros del equipo con el fin de facilitar la dirección, revisión y supervisión. El propósito de desarrollar un plan de auditoría es ayudar a identificar problemas

potenciales y la manera de resolverlos además de asegurar que el auditor tenga la capacidad necesaria para realizar su trabajo <sup>(2)</sup>.

### **1.3.2 NIA 6: Evaluaciones de Riesgo y Control interno. Sección 400.**

Se establece normas y procedimientos para la comprensión de los sistemas contables y del control interno para la planeación de la auditoría además de la evaluación del riesgo de auditoría. Al Sistema de contabilidad se lo considera como una serie de registros de una entidad para mantenerla se deben procesar las transacciones. Considerando que este sistema identifica, reúne, analiza, calcula, clasifica, registra, resume y por último informa los eventos y transacciones.

Riesgo de auditoría, es cuando el auditor da una opinión de auditoría inapropiada por la elaboración errónea de los estados financieros. Tiene tres componentes:

1. Riesgo inherente.
2. Riesgo de control.
3. Riesgo de detección.

### **1.3.3 NIA 8: Evidencia de Auditoría. Sección 500.**

Se constituye como evidencia suficiente y apropiada de auditoría a la información obtenida por medio de procedimientos de auditoría que usan los auditores para dar una conclusión razonable.

---

<sup>2</sup> NIAs disponibles en: <http://www.intelecto.com.ec/niia>

Se considera como suficiencia a la medida de la cantidad de evidencia de auditoría y como apropiada a la medida de la calidad de evidencia de auditoría.

El auditor obtiene evidencias en la auditoría a través de las pruebas a los registros contables, los cuales son responsabilidad de la administración por la preparación de los estados financieros con base en los registros contables. La evidencia de auditoría es confiable cuando su fuente y naturaleza depende de las circunstancias que se las obtienen, se considera evidencia más confiable cuando se obtienen por fuentes independientes de la entidad.

#### **1.3.4 NIA 11: Fraude y Error. Sección 240A.**

Establece la responsabilidad del auditor de considerar el fraude o error en una auditoría de estados financieros. Se considera fraude a un acto intencional que tiene como resultado una representación errónea de los estados financieros, mientras que el error son equivocaciones no intencionales en los estados financieros. Se requiere que el auditor realice procedimientos para obtener información que identifique y evalúe los riesgos de representación errónea de importancia relativa que pueden surgir de fraude o errores ocasionados.

#### **1.3.5 NIA 12: Procedimientos analíticos. Sección 520.**

El auditor deberá evaluar la información financiera mediante un estudio de relación admisible entre datos tanto financieros como no financieros relevantes, además de la confiabilidad de dichos datos considerando la fuente de información disponible, la comparabilidad, naturaleza, relevancia y controles sobre la preparación de información. Los procedimientos analíticos incluyen

comparaciones de información financiera de periodos anteriores hasta análisis que usan técnicas estadísticas avanzadas.

### **1.3.6 NIA 19: Muestreo de Auditoría. Sección 530.**

El muestreo consiste en la aplicación de procedimientos de auditoría a menos del 100% de los elementos de una población para llegar a una conclusión. En las pruebas sustantivas o pruebas de control se puede usar métodos de muestreo estadístico porque nos permite medir y controlar el riesgo del muestreo, así como el método de muestreo no estadístico. Cuando se utiliza cualquier método se debe de considerar:

- Diseñar y seleccionar una muestra de auditoría considerando los objetivos específicos y procedimientos de auditoría, la población y el tamaño de la muestra.
- Realizar procedimientos de auditoría.
- Evaluar los resultados de la muestra para proveer evidencia de auditoría suficiente.

Riesgo de muestreo es cuando la conclusión basada en la muestra no es la misma que la conclusión basada en todos los elementos de la población, esto ocurre cuando la muestra no es representativa de la población.

### **1.3.7 NIA 21: Hechos Posteriores. Sección 560.**

Determina la responsabilidad del auditor respecto de los hechos posteriores donde se deberá considerar el efecto que estos provocan sobre los estados financieros y el dictamen del auditor.

### **1.3.8 NIA 25: Importancia Relativa de la auditoría. Sección 320.**

Se establece normas y procedimientos sobre la importancia relativa de la información porque su omisión o representación errónea puede influir en las decisiones económicas basadas en los estados financieros y su relación con el riesgo de auditoría, esto ocurre cuando el auditor expresa una opinión errónea sobre los estados financieros. El auditor puede establecer la importancia relativa mediante su juicio profesional también se debe de determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría.

### **1.3.9 NIA 30: Conocimiento del Negocio. Sección 310.**

Esta norma considera importante que el auditor tenga conocimiento del negocio para desarrollar todas las fases de una auditoría. A fin de identificar y comprender los eventos, transacciones y prácticas que pueden tener un efecto importante sobre los estados financieros o en el dictamen de la auditoría. Conocer el negocio le proporciona al auditor información adecuado para la evaluación de los riesgos inherentes, de control y determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de la auditoría.

### **1.3.10 NIA 700: Dictamen del auditor independiente.**

Se establecen normas y proporcionan lineamientos sobre la forma y contenido del dictamen del Auditor sobre los estados financieros, donde se analizará y evaluará las conclusiones de las evidencias de auditoría para expresar su opinión sobre los estados financieros.

### **1.3.11 NIA 710: Comparativos.**

La norma establece y proporciona lineamientos sobre las responsabilidades del auditor al determinar si los estados financieros comparativos cumplen con la estructura de información financiera relevante para los estados financieros que se están auditando. El informe de auditoría está basado en la opinión del auditor respecto al examen realizado a los estados financieros de la entidad. Los tipos de opinión son:

- Opinión sin salvedades.
- Opinión con salvedades se divide en dos:
  1. Opinión adversa por desvíos de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, pueden ser determinados por el auditor cuando ha llegado a un monto en la sobrestimación y/o subestimación de una cuenta o transacción, se conoce como cuantía determinada caso contrario es una cuantía indeterminada.
  2. Abstención de opinión por las limitaciones al alcance de la auditoría.

## **1.4 Normas Internacionales de Contabilidad.**

### **1.4.1 NIC 1 – Presentación de estados financieros.**

Se establecen las bases para la presentación de los estados financieros con el fin de asegurar que los mismos sean comparables con los estados financieros de ejercicios anteriores. Esta norma se aplicará a todo tipo de estados financieros para que sean elaborados y presentados conforme a

las Normas Internacionales de Información Financiera porque tiene como objetivo proporcionar información que sea útil en la toma de decisiones económicas.

Un conjunto completo de estados financieros incluirá: Balance, Estado de resultados, Estado de cambios en el patrimonio neto, Estado de flujos de efectivo, y Notas que incluirá un resumen de las políticas contables más significativas y otras notas explicativas. Los estados financieros se elaboran periódicamente como mínimo, anual. Cuando se cambie la fecha del balance y elabore estados financieros para un periodo contable superior o inferior a un año se deberá informar del periodo concreto cubierto por los estados financieros <sup>(3)</sup>.

#### **1.4.2 NIC 2 – Existencias.**

Esta norma tiene objetivo establecer los procedimientos para el tratamiento contable de las existencias, excepto a obras en curso originados por contratos de construcción (NIC 11, Contratos de construcción), instrumentos financieros y activos biológicos (NIC 41, Agricultura). Se considera que las existencias son activos que tiene la empresa para la venta en el curso normal de sus operaciones, también las que están en proceso de producción o en forma de materiales o suministros utilizados en el proceso de producción o en servicios.

---

<sup>3</sup> NICs disponibles en: <http://www.intelecto.com.ec/nic-partes>

En esta NIC se define al valor neto realizable como el precio estimado de venta de un activo en el curso normal de las operaciones de la empresa menos los costes estimados para terminar su producción y los necesarios para realizar la venta. En cambio, El valor razonable es el importe ocasionado por un intercambio de activo o la cancelación de un pasivo, entre partes interesadas que efectúan transacciones en independencia mutua.

### **1.4.3 NIC 11 – Contratos de construcción.**

Se establece los procedimientos contables de los ingresos de actividades ordinarios y los costos relacionados con los contratos de construcción por la naturaleza de la actividad normalmente tienen diferentes periodos contables. Un contrato de construcción puede ser para la fabricación de un activo o de varios, depende de la voluntad del cliente.

Los ingresos ordinarios se comprenden por el importe inicial acordado en el contrato y por los avances de la obra también por reclamaciones o incentivos. Estos ingresos deben ser reconocidos por el estado de realización producida al final del periodo sobre el que se informa, así como los gastos.

### **1.4.4 NIC 18 – Ingresos de actividades ordinarias.**

Los ingresos ordinarios se originan por las actividades ordinarias de la entidad como las ventas, comisiones, intereses, dividendos y regalías. Esta norma establece procedimientos además del tratamiento contable de los ingresos ordinarios, su principal preocupación en la contabilización es determinar cuándo se deben reconocer esos ingresos.

## **1.5 Normas Ecuatorianas de Auditoría.**

### **1.5.1 NEA 1 – Objetivos y principios generales que regulan una auditoría de estados financieros.**

El objetivo de una auditoría de estados financieros es que el auditor pueda expresar una opinión sobre la razonabilidad de la preparación de los estados financieros de acuerdo con el marco de referencia para informes financieros también el auditor debe cumplir con los requisitos éticos establecidos en el “Código de Ética para Contadores profesionales”, emitido por la Federación Internacional de Contadores. Los principios éticos que deben mantener los auditores son:

- Independencia;
- Integridad;
- Objetividad;
- Competencia profesional y debido cuidado profesional;
- Confidencialidad;
- Conducta profesional; y ,
- Normas técnicas.

Sin embargo el auditor obtiene seguridad razonable cuando tiene suficiente evidencia de auditoría de que los estados financieros auditados están libres de representación errónea de importancia relativa, es decir, de fraude o error pero si existen limitaciones inherentes en la auditoría que

afectan el descubrimiento de las representaciones erróneas de importancia relativa, entonces el auditor no podrá obtener seguridad razonable absoluta <sup>(4)</sup>.

### **1.5.2 NEA 2 – Términos de los trabajos de auditoría.**

En esta norma se establece que el auditor y el cliente se pongan de acuerdo con los términos del trabajo de auditoría, por lo que necesitarán una carta de compromiso de auditoría u otra forma apropiada de contrato. La carta de compromiso es un documento, mediante el cual se confirma la aceptación del trabajo de auditoría como el objetivo y alcance de la auditoría, el grado de responsabilidad del auditor hacia el cliente y los resultados del trabajo se establecen en un informe. Se prefiere que el auditor envíe la carta de compromiso antes que inicie la auditoría.

La forma y contenido de las cartas de compromiso pueden ser diferentes para cada cliente. Sin embargo, existen referencias que siempre se pueden incluir como el objetivo de la auditoría, responsabilidad de la administración por los estados financieros, alcance de la auditoría, comunicación de los resultados del trabajo, naturaleza de las pruebas y otras limitaciones inherentes, tanto del sistema contable como del control interno.

---

<sup>4</sup> NEAs disponibles en: <http://www.contadoresguayas.org/Portal/index.php/descargas/normas-tecnicas/nea>

### **1.5.3 NEA 4 – Documentación.**

Establece que el auditor deberá documentar como soporte de la opinión de auditoría y para dar evidencia de que el trabajo está basado en las Normas Ecuatorianas de Auditoría. Se considera a los papeles de trabajo como documentación preparada en la realización de la auditoría y pueden ser almacenados en papel, medios electrónicos u otros medios. Los papeles de trabajo deben estar suficientemente detallados para su comprensión también se debe registrar los resultados obtenidos para poder dar una opinión sobre la auditoría.

## **CAPÍTULO II**

### **Conocimiento del negocio.**

#### **2.1 Antecedentes de la Empresa XYZ.**

La Empresa XYZ es el nombre comercial con el que opera la empresa, la misma que es un franquiciado de Disensa, se constituyó por escritura pública otorgada ante el notario Primero del Cantón Machala. El 28 de junio de 2007, fue aprobada por la Súper Intendencia de Compañías y el 12 de Julio del 2007, inscrita en el registro mercantil; su domicilio es el Cantón Machala, provincia de El Oro.

Su capital suscrito es de \$1.000,00 con un número de participaciones 1.000 cuyo valor es de \$1,00 donde su actividad principal es la comercialización, distribución y venta de materiales de construcción tales como tubos, ladrillos, cemento, hierro, herramientas y otros utilizados en para la construcción y la agricultura.

La junta general de socios celebrada el 2 de octubre del 2009 resuelve ampliar su objeto social también se dedicará al diseño, planificación, proyección, desarrollo, construcción y dirección de todo

tipo de obras civiles o industriales, públicas o privadas, la presente ampliación al estatuto, dictada por el señor intendente de compañías de Machala, el 23 de octubre del 2009 e inscrita en el registro mercantil y anotada en el repertorio, el 4 de noviembre del 2009.

## **2.2 Misión.**

Ofrecer oportunamente productos de calidad reconocida, los mismos que contribuyen al desarrollo de las actividades productivas de la ciudad y provincia, comerciales y de servicio también ser líder en el mercado y comprometerse con los clientes, para servirles en todos sus requerimientos.

## **2.3 Visión**

Brindar calidad tanto en los productos disponibles para la venta, así como en las diferentes actividades realizadas, con la finalidad de ofrecer un servicio de excelencia a los clientes.

## **2.4 Objetivos de la Empresa XYZ.**

- Ser líder en la atención al cliente.
- Tener los mejores precios del mercado.
- Dar agilidad en el despacho de los productos adquiridos en nuestra empresa y resolver los problemas de nuestros clientes de manera ágil.

- Brindar la mejor asesoría, orientada a resolver los problemas e inquietudes de nuestros clientes.

## **2.5 Productos.**

Por la creciente demanda se amplió el campo de venta para ofrecer en la actualidad una extensa gama de materiales para la construcción tales como:

- Cemento Rocafuerte tipo IP Pórtland de 50 Klg;
- Hormigón;
- Mortero;
- Hierro Andec;
- Cementina;
- Albalux;
- Carbonacal;
- Adoquines y bloques;
- Mallas Electrosoldadas;
- Madera;
- Cañas; y,
- Herramientas.

Además diversos materiales de ferretería como:

- Tubería y accesorios
- Colas y pegamentos
- Griferías y sanitarios
- Materiales eléctricos
- Entre otros.

Adicionalmente, brindan el servicio de transporte sin costo adicional, es decir, cuentan con un camión para transportar los materiales de construcción desde las instalaciones hasta el lugar de la obra de acuerdo a la cantidad de materiales requeridos por los clientes.

## **2.6 Actividad económica de la Empresa XYZ.**

La Empresa XYZ tiene una gran variedad de materiales de construcción y ferretería, ofreciendo varias opciones de compra a los clientes como la entrega de productos de forma individual o en paquetes a un costo competitivo además de la atención personalizada que permite evaluar la satisfacción del cliente.

## 2.7 Estructura organizacional.

La empresa XYZ se encuentra estructurada de la siguiente manera:

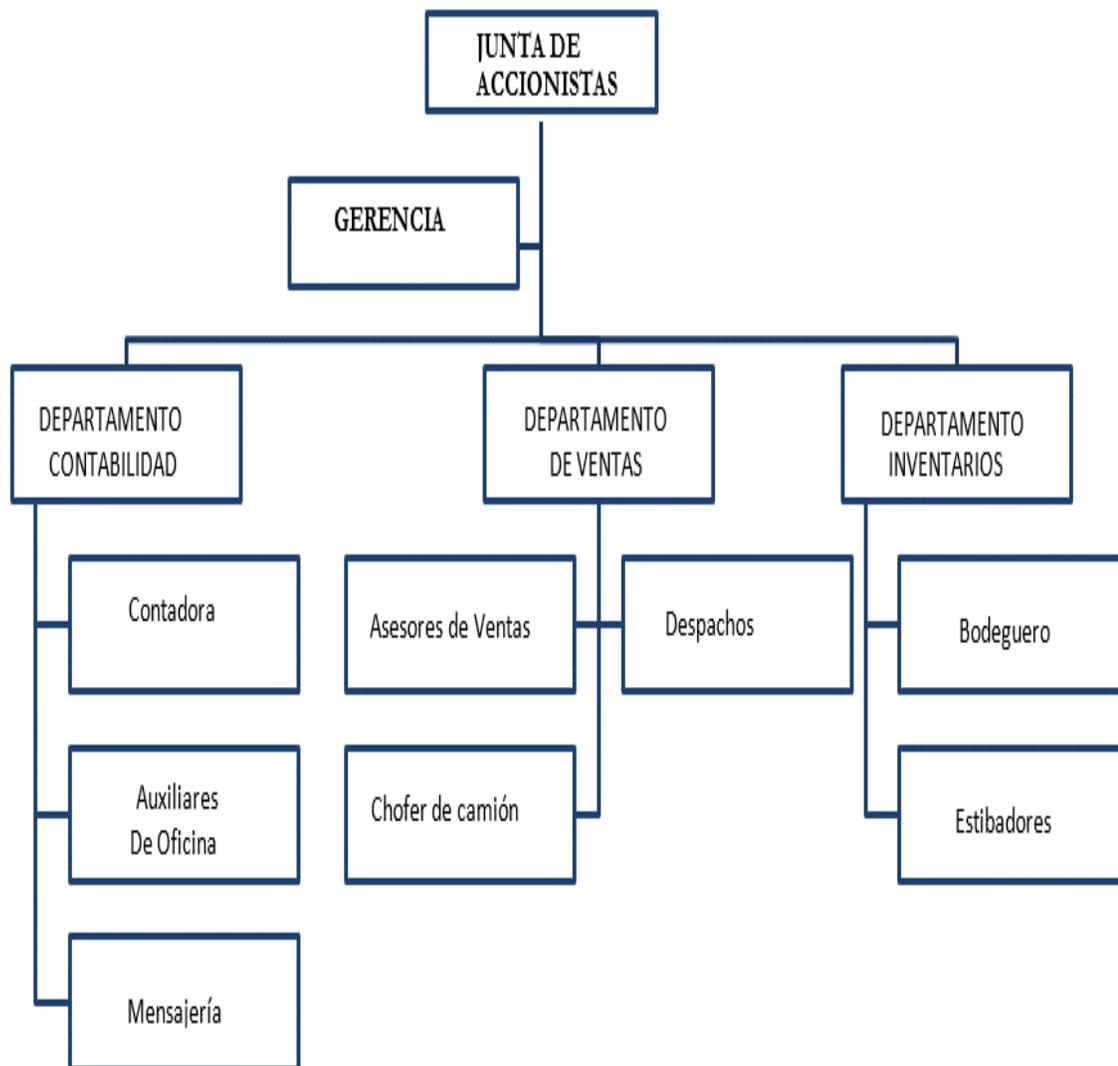


Gráfico 1: Estructura Organizacional

Fuente 1: Empresa XYZ

## 2.8 Análisis FODA.

### Fortalezas

- Brindar un servicio personalizado, por años de experiencia.
- Gran variedad de materiales de construcción y ferretería, en general.
- Ofrecer a los consumidores en un solo lugar, todo lo referente a los materiales construcción y ferretería.
- Accesibilidad a los productos de mejor calidad a precios convenientes.

### Oportunidades

- El mercado de la construcción está en constante crecimiento.
- Existe una gran demanda por parte del sector privado para la construcción.
- No existen barreras de ingreso al mercado.
- Tienen mejor relación precio que la competencia indirecta (distribuidores pequeños).
- Alianza con empresas líderes en el mercado de construcción y ferretería, como Construmercado.

### Debilidades

- Rotación del personal.
- Falta coordinación y aplicación de planes de capacitación.

- Falta mejorar condiciones logísticas para distribución.
- Poca publicidad.
- No pueden cubrir contratos de gran valor.
- Inadecuada infraestructura.

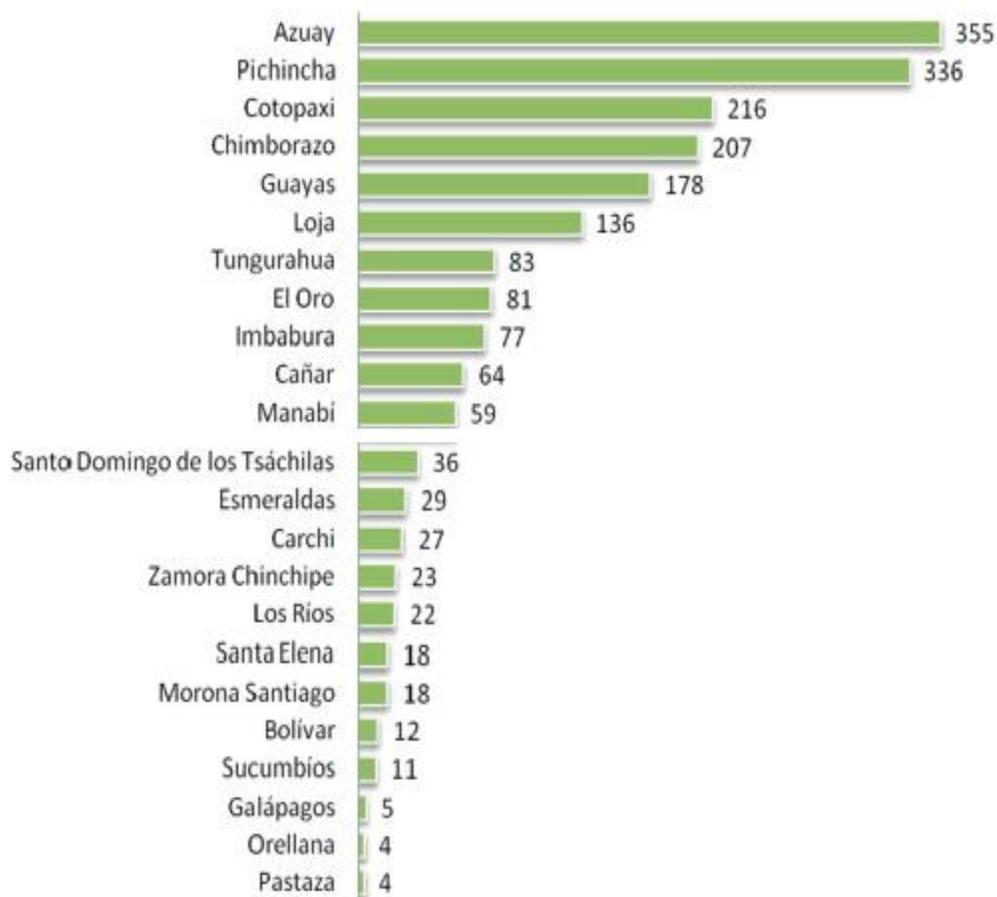
### **Amenazas**

- Inestabilidad económica del país.
- Inflación o especulación de precios.
- Aparición de nuevos competidores reconocidos con los mismos materiales.
- Incremento en los precios de la materia prima.

## **2.9 Análisis de mercado.**

El sector de la construcción en Ecuador representa uno de los más importantes en la economía por su crecimiento constante en los últimos años. La Empresa XYZ es una franquicia de Disensa, ubicada en la provincia de El Oro que tiene un total de 600.659 habitantes y Machala representa el 40,95% de ese total, obteniendo 245.972 habitantes. Con los datos del Censo Nacional Económico 2010, en total existen 2.001 establecimientos en las provincias del Ecuador.

A continuación se muestra a escala provincial, el mayor número de establecimientos de esta industria:



**Gráfico 2: Establecimientos por provincias**

**Fuente 2: Censo Nacional Económico 2010, INEC**

La provincia de El Oro tiene 81 establecimientos que representa el 4,05% de participación en el mercado ecuatoriano.

La Empresa XYZ pertenece a una gran red de franquiciados a nivel nacional de Disensa por la comercialización de materiales de construcción y ferretería en Ecuador:

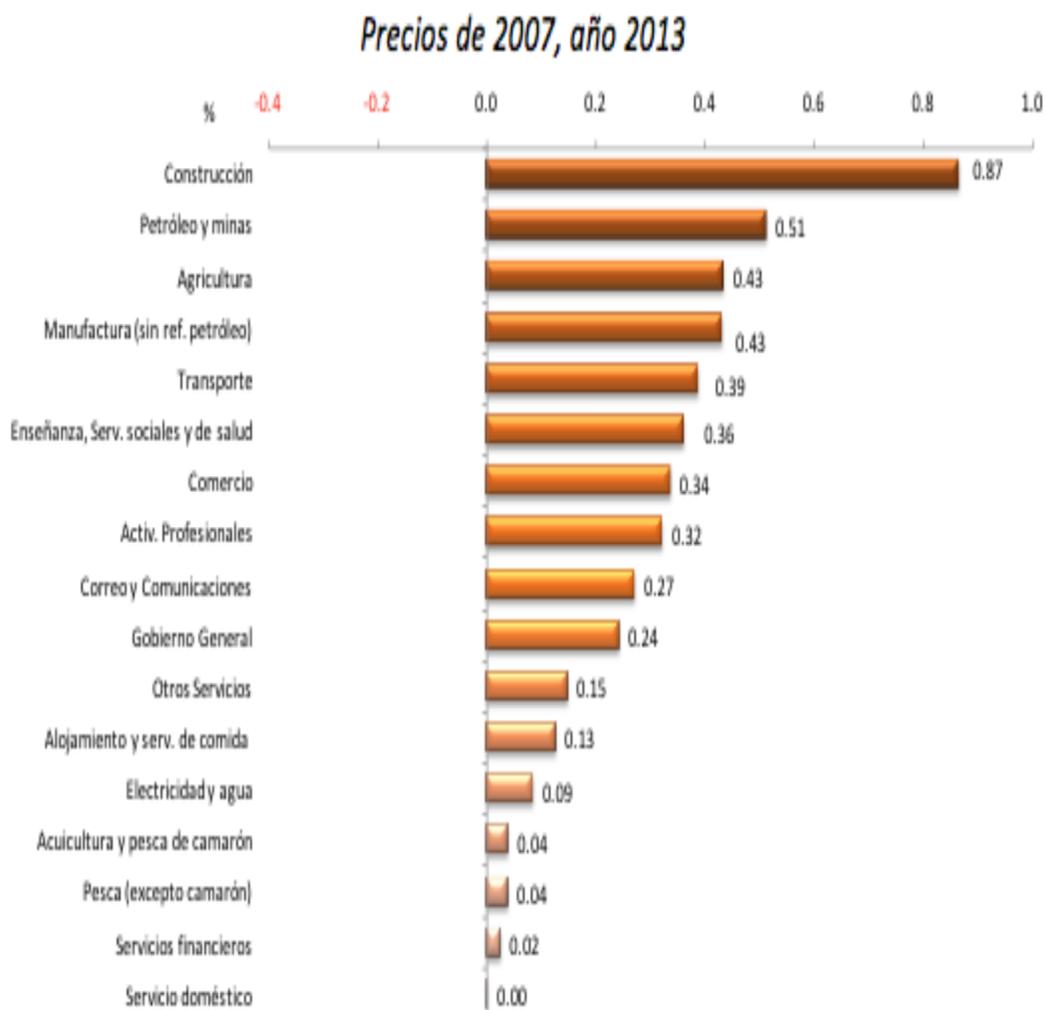


**Gráfico 3: Red de franquicias de Disensa**

**Fuente 3: Página Disensa.com**

El Producto Interno Bruto (PIB) es una magnitud del valor monetario de la producción de bienes y servicios en un país por su demanda durante un período determinado, normalmente es de un año. Se considera al PIB como un indicador que representa el crecimiento o decrecimiento de la producción de bienes y servicios de las empresas de cada país, además es un reflejo de la competitividad de las empresas.

En Ecuador, las principales industrias que promueven el crecimiento económico son la construcción, petróleo y minas, agricultura y manufactura permitiendo un 4,5% de PIB en el 2013 con respecto al 2012, según informe del Banco Central del Ecuador.



**Gráfico 4: Contribuciones a la variación anual del PIB por industrias**

**Fuente 4: Banco Central del Ecuador**

En el gráfico 4, se observa que el sector de la industria de construcción por obras del sector público y privado representan un 0,87% del PIB, considerada como uno de los sectores más importante del país por su constante crecimiento en los últimos años debido a que el consumo de cemento mantenía un movimiento anual de 7% entre el 2007 y 2012 mientras que en el 2013 llegó a 10% en el Ecuador.

## **2.10 Competidores.**

Un competidor directo de la Empresa XYZ es Ferrisariato por su amplia gama de productos de ferretería que se encuentran en diferentes lugares estratégicos como los supermercados en el país. Otro competidor es Holcim que tiene 92 años en Ecuador, por lo tanto se considera líder en esta industria de construcción con un 66% de participación en el mercado ecuatoriano, según datos del Instituto Ecuatoriano del Cemento y del Hormigón. Además de los pequeños comerciantes de materiales de construcción y ferretería de las otras franquicias de Disensa, ubicadas en diferentes lugares del país.

## **2.11 Proveedores.**

Mantienen una excelente relación comercial con los proveedores y no descuidan el cumplimiento de los pagos de acuerdo a los plazos establecidos previamente. En el área del suministro de materiales

de construcción el más importante es Construmercado de la ciudad de Guayaquil cuya forma de pago es de contado y crédito a 15, 30 y 60 días.

En el área de materiales eléctricos y ferretería entre los principales tienen:

- Ferremundo;
- Demaco;
- Remeco;
- Plastiempaques;
- Sika; y,
- Coelsa.

## **2.12 Clientes.**

La atención al cliente en la Empresa XYZ es personalizada y profesional para satisfacer a su principal recurso y a quienes deben su crecimiento, considerados como la mejor carta de presentación que una empresa puede tener, entre los cuales resaltan los siguientes:

- Firsmetal S.A.
- Promoncal CIA. LTDA.
- Sociedad Minera Diamante.
- Minera Beloro.
- Pozopiedra S.A.

- Camaronera Olimpia S.A.
- Bloquera 9 de Octubre.
- TvCorp S.A.
- Camaronera Genoveva.
- Consorcio Patridasa.
- Constructora e Inmobiliaria Avendaño CIA. LTDA.

## **CAPÍTULO III**

### **Planeación de la auditoría.**

#### **3.1 Estados Financieros a auditar.**

Se auditará los estados financieros de la Empresa XYZ por el período 2013.

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

Los procedimientos analíticos se aplican mediante el análisis horizontal y vertical de los estados financieros de la Empresa XYZ. Además, el análisis de las razones financieras significativas sobre los estados financieros para supervisar y evaluar el rendimiento de la empresa para llegar a conclusiones razonables. Se establecen las siguientes razones:

- Razones de liquidez;
- Índices de actividad;
- Razones de endeudamiento;
- Índices de rentabilidad; y,
- Razones de mercado.

### 3.2.1 Análisis de Estados financieros.

#### 3.2.1.1 Análisis horizontal de los Estados financieros.

**EMPRESA XYZ**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
(Expresado en dólares americanos)

	31 DE DICIEMBRE 2012	31 DE DICIEMBRE 2013	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>				
Caja	-	250,00	250,00	0%
Bancos	20.018,07	51.684,19	31.666,12	158%
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>				
Activo Financiero D.V.	-	-		
Rev. Activo Financiero D.V. NIIF	-	-		
Cuentas por Cobrar	37.297,13	58.951,46	21.654,33	58%
(-) Prov. Incobrables	(372,95)	(589,51)	(216,56)	58%
<b>INVENTARIOS</b>				
Inventario Mercaderías en Almacén	84.014,30	115.684,08	31.669,78	38%
<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>				
Crédito Tributario a Favor de la Empresa (I.R.)	4.707,07	6.089,76	1.382,69	29%
Crédito Tributario a Favor de la Empresa (I.V.A.)	-	8.169,89	8.169,89	0%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS</b>				
<b>TERRENOS</b>				
Terrenos	182.147,35	182.147,35	-	0%
<b>EDIFICIOS</b>				
Infraestructura en Local	12.172,00	28.636,18	16.464,18	135%
Dep. Infraestructura	(1.318,63)	(2.750,44)	(1.431,81)	109%
<b>CONSTRUCCIONES EN CURSO</b>				

Obras en Proceso	30.492,36	-	(30.492,36)	-100%
<b>VEHICULOS</b>				
Equipo de Transporte	65.000,00	89.107,14	24.107,14	37%
Depreciación Vehículos				
Depreciación Vehículos NIIF	(6.416,67)	(10.519,35)	(4.102,68)	64%
<b>MUEBLES Y ENSERES, EQUIPO DE OFICINA</b>				
Muebles y Enseres	826,52	876,74	50,22	6%
Depreciación Muebles y Enseres	(215,08)	(301,49)	(86,42)	40%
<b>EQUIPO DE COMPUTO</b>				
Equipos de Computo	7.117,27	9.113,83	1.996,56	28%
Depreciación Equipos de Computo	(1.364,93)	(4.070,92)	(2.705,99)	198%
<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>				
Derechos Renovación Franquicia	2.000,00	2.000,00	-	0%
(-) Amortización Acumulada NIIF	(772,22)	(1.305,55)	(333,33)	-34%
(-) Amortización Acumulada SRI	(200,00)	-	-	
Seguros Prepagados	541,35	1.453,57	912,22	169%
<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS</b>				
	1.185,76	1.185,76	-	0%
	\$			
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>436.858,70</b>	<b>\$ 535.812,69</b>	<b>\$ 98.953,99</b>	<b>23%</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>				
Proveedores	25.822,95	29.472,48	3.649,53	14%
<b>OBLIGACIONES INT.FINANCIERAS</b>				
Obligaciones Bancarias	7.863,88	31.503,12	23.639,24	301%
<b>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</b>				
Con la administración Tributaria (SRI)	1.102,27	784,87	(317,40)	-29%
Impuesto a la Renta del ejercicio a pagar	-	-		
IESS por Pagar	709,68	1.232,19	522,51	74%
Beneficios a empleados por pagar	3.120,68	5.465,07	2.344,39	75%
15% participación a empleados por pagar	2.506,51	532,12	(1.974,39)	-79%
Provisiones Empleados	-	-		

<b>PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS</b>	101,75	101,75	-	0%
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
<b>CUENTAS Y DOC. POR PAGAR</b>				
Préstamo de Franquicia	-	6.886,89	6.886,89	0%
<b>PROVISION BENEF. EMP</b>				
Jubilación Patronal DESAHUCIO	1.512,25	2.363,77	851,52	56%
Jubilación Patronal JUBILACION PATRONAL	292,47	445,27	152,80	52%
<b>CTAS PAGAR DIV RELACIONADAS</b>				
Accionistas	373.943,07	434.173,52	60.230,45	16%
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>CAPITAL</b>				
Capital	1.000,00	1.000,00	-	0%
Aporte Fut. Capital.	881,58	881,58	-	0%
<b>RESERVAS</b>	-	-		
Reserva Legal	607,44	560,51	(46,93)	-8%
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	-	-		
Utilidades Retenidas	10.512,45	17.743,37	7.230,92	69%
Perdida del Ejercicio 2010	(3.277,53)	(3.277,53)	-	0%
<b>RESULTADOS ADOPCION POR PRIMERA VEZ NIIF.</b>	2.928,34	2.928,34	-	0%
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	-	-		
Resultado del Ejercicio	7.230,92	3.015,37	(4.215,55)	-58%
<b>Total Pasivo + Patrimonio</b>	<b>\$ 436.858,70</b>	<b>\$ 535.812,69</b>	<b>\$ 98.953,99</b>	<b>23%</b>

**EMPRESA XYZ**  
**ESTADO DE RESULTADOS Y DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES**  
(Expresado en dólares americanos)

	AL 31 DE DICIEMBRE 2012	AL 31 DE DICIEMBRE 2013	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
<b>INGRESOS ORDINARIOS</b>				
<b>INGRESOS ACTIVIDAD ORDIN.</b>				
Venta de Bienes	1.037.155,31	1.156.412,35	119.257,04	11,50%
Ingresos por Servicios				
<b>COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN</b>				
Costo Prod Vendidos	(943.354,26)	(1.017.642,75)	(74.288,49)	7,87%
<b>GASTOS DE VENTA</b>				
Remuneraciones	(28.416,12)	(54.852,14)	(26.436,02)	93,03%
Beneficios Sociales	(5.567,89)	(10.092,61)	(4.524,73)	81,26%
Gasto Seguridad (Incluye FR)	(5.331,93)	(9.858,41)	(4.526,48)	84,89%
Jubilación Patronal	(679,71)	(1.004,32)	(324,61)	47,76%
Honorarios a Personas Naturales	-	(3.235,71)	(3.235,71)	-
Mantenimiento y Reparaciones	(3.419,15)	(3.141,80)	277,35	-8,11%
Comisiones	-	(2.685,91)	(2.685,91)	-
Combustible	-	(16.087,57)	(16.087,57)	-
Lubricantes	-	(323,79)	(323,79)	-
Seguros y reaseguros	-	(4.676,31)	(4.676,31)	-
Agua, Energía, luz, telecomunicaciones	-	(636,94)	(636,94)	-
Notarios y Registradores	-	(6,00)	(6,00)	-
Impuestos Contribuciones y otros	-	(112,80)	(112,80)	-
Provisión Cuentas Incobrables	(392,95)	(589,51)	(196,56)	-50,02%
<b>GASTOS DEPRECIACION</b>	-	-	-	-
Depreciación Activos Fijos	(1.988,79)	(8.326,89)	(6.338,10)	318,69%
Depreciación. Acumulada. vehículo NEC	-	-	-	-
Depre. Acum. vehículo NIIF	(3.500,00)		3.500,00	-100,00%
<b>GASTOS AMORTIZACION</b>	-	-	-	-

Amortización Franquicia NIIF		(133,33)	(333,33)	(200,00)	150,00%
Amortización Franquicia SRI		(200,00)	-	200,00	-100,00%
<b>OTROS GASTOS</b>		(28.983,81)	(17.573,60)	11.410,21	-39,37%
<b>IMPUESTOS DIFERIDOS</b>		-	-	-	-
Ingreso Impuesto Diferido		25,69	25,69	-	-
Gastos por Impuestos Diferidos		-	-	-	-
Utilidad Contable	(+)	15.606,01	3.547,48	(12.058,53)	-77,27%
15% participación a trabajadores	(-)	(2.340,90)	(532,12)	1.808,78	-77,27%
Utilidad antes de impuestos y reservas	(=)	13.265,11	3.015,36	(10.249,75)	-77,27%
Gastos no deducibles		(133,33)	(152,80)	(19,47)	14,60%
<b>BASE GRAVABLE</b>		13.398,44	3.168,16	(10.230,28)	-76,35%
22% imp. Renta		3.081,64	697,00	(2.384,64)	-77,38%
Gasto por Imp. Renta del Ejercicio	(-)	(5.653,62)	(7.625,68)	(1.972,06)	34,88%
Utilidad antes de reservas	(=)	7.611,49	3.575,88	(4.035,61)	-53,02%
Reserva Legal	(-)	380,57	560,51	179,94	47,28%
<b>Utilidad neta del Ejercicio</b>	(=)	<b>7.230,92</b>	<b>3.015,37</b>	<b>(4.215,55)</b>	<b>-58,30%</b>

### Interpretación:

1. Se observa que el saldo de la cuenta **Bancos** ha incrementado un 158% con respecto al año anterior, debido a que en el año 2013 la empresa XYZ obtuvo más ingresos por las ventas realizadas.
2. Las **Cuentas por cobrar** han incrementado un 58%, se concluye que la empresa XYZ tiene una cartera por cobrar significativa. Además, el valor de las cuentas incobrables presentan una variación igual al de las cuentas por cobrar por la política de provisionar el 1% anual del total de las cuentas por cobrar.
3. La cuenta **Inventarios** presenta una variación del 38% en comparación al año 2012, es decir, en el año 2013 se obtuvo una mayor adquisición de mercadería.
4. En el **Crédito tributario** a favor de la empresa por IVA, no tiene una variación porque en el año anterior no se obtuvo un crédito tributario. Corresponde al crédito a favor por IVA pagado en compras de mercaderías, otros bienes y servicios que nos da ese derecho al crédito tributario como establece la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su reglamento.

5. En **Propiedad Planta y Equipo** se tiene una variación a nivel global en este rubro con respecto al año anterior porque en el año 2013 se adquirieron equipos de computación, un vehículo, además se acondiciono la infraestructura del local, ampliando sus diferentes departamentos.
6. **Activos intangibles.**- La empresa XYZ adquirió una franquicia con Disensa en febrero del año 2010, la misma que se ha ido amortizando como se muestra en la siguiente tabla:

AÑOS	ACTIVO	GASTO AMORTIZACION	AMORTIZACION ACUMULADA	SALDO EN LIBROS
2010	2000,00	305,56	305,56	1694,44
2011	1694,44	333,33	638,89	1361,11
2012	1361,11	333,33	972,23	1027,77
<b>2013</b>	<b>1027,77</b>	<b>333,33</b>	<b>1305,56</b>	<b>694,44</b>
2014	694,44	333,33	1638,89	361,11
2015	361,11	333,33	1972,22	27,78
2016	27,78	27,78	2000,00	0,00

**Tabla 1: Amortización de franquicia**

**Fuente 5: Empresa XYZ**

7. **Depreciación.**- Los activos se deprecian conforme dice la Ley Orgánica De Régimen Tributario Interno, considerando lo que se establece en las NIIF sobre la vida útil de un activo debido a que su depreciación depende de la vida útil real que se debe considerar de acuerdo a varios factores que puedan influir en los cambios del activo.

8. Las **Cuentas por pagar** al 31 de diciembre del 2013 tiene una variación de 14%, en relación al año anterior.
9. **Cuentas por pagar Diversas relacionadas (Socios por pagar).**- Representan una variación del 16% con respecto al año anterior. Estos corresponden a valores aportados para capital de trabajo de la compañía y pagaderos con las utilidades de los siguientes años.
10. **Obligaciones Bancarias.**- este rubro tiene una variación del 301% con respecto al año anterior. Este incremento es por las obligaciones bancarias producto del uso de tarjetas de crédito corporativas del banco Bolivariano y Banco del Pacifico, con plazos de pago de hasta 180 días.
11. En el año 2013 se adquirió un **préstamo** que la franquicia otorga a sus franquiciados a una tasa de interés baja. Este préstamo fue usado para las actividades ordinarias de la empresa.
12. El **patrimonio** de la empresa XYZ está compuesto por capital, reservas y resultados acumulados. El capital se ha mantenido en \$1881,58 con respecto al año anterior y las

reservas han disminuido en un 8%. En cambio, los resultados acumulados presentan una variación del 69% que corresponde a la utilidad retenida en el año anterior.

13. Las **ventas** al 31 de diciembre del 2013, tienen un incremento del 11,50% en relación al año anterior.
  
14. Los **costos de venta** pasaron de \$943354.26 en el 2012 a \$1017642.75 en el año 2013, lo que representa un incremento del 7,87% con respecto al año anterior debido al aumento ocasionado en las ventas.
  
15. **Utilidad del ejercicio.**- El resultado del ejercicio al 31 de diciembre del 2013, disminuye en un 58% debido a que los gastos de ventas y de depreciación han incrementado en relación al año anterior.

### 3.2.1.2 Análisis vertical de los Estados Financieros.

**EMPRESA XYZ**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
 (Expresado en dólares americanos)

	AL 31 DE DICIEMBRE 2012	VARIA- CIÓN	AL 31 DE DICIEMBRE 2013	VARIA- CIÓN
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>				
Caja	-	-	250,00	0,05%
Bancos	20.018,07	4,58%	51.684,19	9,65%
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>				
Activo Financiero D.V.	-	-	-	
Rev. Activo Financiero D.V. NIFF	-	-	-	
Cuentas por Cobrar	37.297,13	8,54%	58.951,46	11,00%
(-) Prov. Incobrables	(372,95)	-0,09%	(589,51)	-0,11%
<b>INVENTARIOS</b>				
Inventario Mercaderías en Almacén	84.014,30	19,23%	115.684,08	21,59%
<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>				
Crédito Tributario a Favor de la Empresa (I.R.)	4.707,07	1,08%	6.089,76	1,14%
Crédito Tributario a Favor de la Empresa (I.V.A.)			8.169,89	1,52%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS</b>				
<b>TERRENOS</b>				
Terrenos	182.147,35	41,69%	182.147,35	33,99%
<b>EDIFICIOS</b>				
Infraestructura en Local	12.172,00	2,79%	28.636,18	5,34%
Dep. Infraestructura	(1.318,63)	-0,30%	(2.750,44)	-0,51%
<b>COSTRUCCIONES EN CURSO</b>				
Obras en Proceso	30.492,36	6,98%	-	-

<b>VEHICULOS</b>				
Equipo de Transporte	65.000,00	14,88%	89.107,14	16,63%
Depreciación Vehículos				
Depreciación Vehículos NIIF	(6.416,67)	-1,47%	(10.519,35)	-1,96%
<b>MUEBLES Y ENSERES, EQUIPO DE OFICINA</b>				
Muebles y Enseres	826,52	0,19%	876,74	0,16%
Depreciación Muebles y Enseres	(215,08)	-0,05%	(301,49)	-0,06%
<b>EQUIPO DE COMPUTO</b>				
Equipos de Computo	7.117,27	1,63%	9.113,83	1,70%
Depreciación Equipos de Computo	(1.364,93)	-0,31%	(4.070,92)	-0,76%
<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>	-	-	-	
Derechos Renovación Franquicia	2.000,00	0,46%	2.000,00	0,37%
(-) Amortización Acumulada NIIF	(772,22)	-0,18%	(1.305,55)	-0,24%
(-) Amortización Acumulada SRI	(200,00)	-0,05%	-	-
Seguros Prepagados	541,35	0,12%	1.453,57	0,27%
<b>ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS</b>	1.185,76	0,27%	1.185,76	0,22%
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>\$ 436.858,70</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 535.812,69</b>	<b>100%</b>
<b>PASIVO</b>		<b>95,45%</b>		<b>95,74%</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>				
Proveedores	25.822,95	5,91%	29.472,48	5,50%
<b>OBLIGACIONES INT.FINANCIERAS</b>				
Obligaciones Bancarias	7.863,88	1,80%	31.503,12	5,88%
<b>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</b>				
Con la administración Tributaria (SRI)	1.102,27	0,25%	784,87	0,15%
Impuesto a la Renta del ejercicio a pagar	-		-	
IESS por Pagar	709,68	0,16%	1.232,19	0,23%
Beneficios a empleados por pagar	3.120,68	0,71%	5.465,07	1,02%
15% participación a empleados por pagar	2.506,51	0,57%	532,12	0,10%
Provisiones Empleados	-	-	-	-
<b>PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS</b>	101,75	0,02%	101,75	0,02%

<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
<b>CUENTAS Y DOC. POR PAGAR</b>				
Préstamo de Franquicia	-	-	6.886,89	1,29%
<b>PROVISION BENEF. EMP</b>				
Jubilación Patronal DESAHUCIO	1.512,25	0,35%	2.363,77	0,44%
Jubilación Patronal JUBILACION PATRONAL	292,47	0,07%	445,27	0,08%
<b>CTAS PAGAR DIV RELACIONADAS</b>				
Accionistas	373.943,07	85,60%	434.173,52	81,03%
<b>PATRIMONIO</b>		<b>4,55%</b>		<b>4,26%</b>
<b>CAPITAL</b>				
Capital	1.000,00	0,23%	1.000,00	0,19%
Aporte Fut. Capital.	881,58	0,20%	881,58	0,16%
<b>RESERVAS</b>				
Reserva Legal	607,44	0,14%	560,51	0,10%
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	-	-	-	-
Utilidades Retenidas	10.512,45	2,41%	17.743,37	3,31%
Perdida del Ejercicio 2010	(3.277,53)	-0,75%	(3.277,53)	-0,61%
<b>RESULTADOS ADOPCION POR PRIMERA VEZ NIIF.</b>	2.928,34	0,67%	2.928,34	0,55%
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio 2013	7.230,92	1,66%	3.015,37	0,56%
<b>Total Pasivo + Patrimonio</b>	<b>\$ 436.858,70</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 535.812,69</b>	<b>100%</b>

**EMPRESA XYZ**  
**ESTADO DE RESULTADOS Y DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES**  
(Expresado en dólares americanos)

	DEL 1 ENERO - 31 DE DICIEMBRE 2012	VARIACIÓN	DEL 1 ENERO - 31 DE DICIEMBRE 2013	VARIACIÓN
<b>INGRESOS ORDINARIOS</b>				
<b>INGRESOS ACTIVIDAD ORDIN.</b>				
Venta de Bienes	1.037.155,31	100%	1.156.412,35	100%
Ingresos por Servicios				
<b>COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN</b>				
Costo Prod Vendidos	(943.354,26)	-90,96%	(1.017.642,75)	-88,00%
		<b>-4,23%</b>		<b>-9,28%</b>
<b>GASTOS DE VENTA</b>				
Remuneraciones	(28.416,12)	-2,74%	(54.852,14)	-4,74%
Beneficios Sociales	(5.567,89)	-0,54%	(10.092,61)	-0,87%
Gasto Seguridad (Incluye FR)	(5.331,93)	-0,51%	(9.858,41)	-0,85%
Jubilación Patronal	(679,71)	-0,07%	(1.004,32)	-0,09%
Honorarios a Personas Naturales	-		(3.235,71)	-0,28%
Mantenimiento y Reparaciones	(3.419,15)	-0,33%	(3.141,80)	-0,27%
Comisiones	-	-	(2.685,91)	-0,23%
Combustible	-	-	(16.087,57)	-1,39%
Lubricantes	-	-	(323,79)	-0,03%
Seguros y reaseguros	-	-	(4.676,31)	-0,40%
Agua, Energía, luz, telecomunicaciones	-	-	(636,94)	-0,06%
Notarios y Registradores	-	-	(6,00)	0,001%
Impuestos Contribuciones y otros	-	-	(112,80)	-0,01%
Provisión Cuentas Incobrables	(372,95)	-0,04%	(589,51)	-0,05%
<b>GASTOS DEPRECIACION</b>				
Depreciación Activos Fijos	(1.988,79)	-0,19%	(8.326,89)	-0,72%
Deprec. Acum. Vehículo NEC	-		-	
Deprec. Acum. vehículo NIIF	(3.500,00)	-0,34%		
<b>GASTOS AMORTIZACION</b>				
Amortización Franquicia NIIF	(133,33)	-0,01%	(333,33)	-0,03%
Amortización Franquicia SRI	(200,00)	-0,02%	-	
<b>OTROS GASTOS</b>	(28.983,81)	-2,79%	(17.573,60)	-1,52%

<b>IMPUESTOS DIFERIDOS</b>			-		
Ingreso Impuesto Diferido		25,69	0,002%	25,69	0,002%
Gastos por Impuestos Diferidos		-		-	
Utilidad Contable	(+)	15.606,01	1,50%	3.547,48	0,31%
15% participación a trabajadores	(-)	(2.340,90)	-0,23%	(532,12)	-0,05%
Utilidad antes de impuestos y reservas	(=)	13.265,11	1,28%	3.015,36	0,26%
Gastos no deducibles		(133,33)	-0,01%	(152,80)	-0,01%
<b>BASE GRAVABLE</b>		13.398,44	1,29%	3.168,16	0,27%
22% imp. Renta		3.081,64	0,30%	697,00	0,06%
Gasto por Imp. Renta del Ejercicio	(-)	(5.653,62)	-0,55%	(7.625,68)	-0,66%
Utilidad antes de reservas	(=)	7.611,49	0,73%	3.575,88	0,31%
Reserva Legal	(-)	380,57	0,04%	560,51	0,05%
<b>Utilidad neta del Ejercicio</b>	(=)	<b>7.230,92</b>	<b>0,70%</b>	<b>3.015,37</b>	<b>0,26%</b>

### **Interpretación:**

1. **Caja-Bancos.**- No existe mucha concentración de efectivo en relación al total de activos, se concluye que la empresa no tiene mucha liquidez. Sin embargo, comparando con el año anterior, en el año 2013 tiene mayor liquidez.
2. **Cuentas por Cobrar.**- en el 2013 el 11% del total de activos corresponde a las cuentas por cobrar mientras que en el año 2012 es el 8,54%. Por lo tanto se refleja un incrementado en los créditos otorgados a los clientes.
3. **Inventarios.**- El rubro de la cuenta inventarios representa el 28,59% del total de activos a diferencia del año anterior que representan un 19,3%.
4. **Propiedad, Planta y Equipos.**- Más del 50% del total de activos representan el rubro de propiedad, planta y equipos; es decir, existe mayor concentración de activos en este rubro en los dos periodos.
5. **Cuentas por pagar.**- representan el 5,5% del total de pasivo más patrimonio, la empresa no tiene deudas significativas con los proveedores, con respecto al año anterior se considera que la variación no es significativa.

6. **Obligaciones Bancarias.-** del total de pasivos más patrimonio el 5,88% representan deudas con instituciones bancarias, en comparación al año anterior que representa el 1,88%, se ha incrementado por el préstamo adquirido.
7. **Otras Obligaciones Corrientes.-** este rubro está compuesto por las deudas que tiene la empresa con el SRI, IESS y empleados, en total representan menos del 2% del total de pasivo más patrimonio para los dos años.
8. **Obligaciones no corrientes.-** existe mayor concentración de deuda en las cuentas por pagar a sus diversas relacionadas debido a que en el año 2013 adquirieron un préstamo de franquicia, incrementando sus obligaciones con respecto al año anterior.
9. **Patrimonio.-** Las cuentas más significativas en su variación, son las utilidades retenidas incrementaron un 69%, mientras que el resultado del ejercicio presenta una disminución significativa del 58%.

10. **Los costos de productos vendidos** en el año 2012 representan un 90,9% con respecto del total de ventas mientras que en el 2013 representa un 88%. Sin embargo, en el 2013 el valor total de las ventas fue mayor respecto al año anterior dejando un margen de utilidad bruta en ventas de 12%.
  
11. **Gastos de Ventas.**- Presentan un incremento en comparación del año anterior del 4,23% a 9,28% del total de ventas debido a que en el 2013 adquirieron un vehículo, representando un aumento tanto en el personal de ventas como en los gastos de combustible, seguros entre otros.
  
12. La **utilidad del ejercicio** existe una disminución el 0,26% del total de ventas respecto al año anterior, ocasionado por el incremento en el valor total de los gastos, siendo más representativo que el rubro gastos de ventas.

## 3.2.2 Análisis de las razones financieras.

### 3.2.2.1 Razones de liquidez

#### 1. Liquidez corriente <sup>(5)</sup>.

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

$$\text{Liquidez corriente 2012} = \frac{145.663,62}{41.227,71} = 3,53$$

$$\text{Liquidez corriente 2013} = \frac{240.239,87}{69.091,60} = 3,48$$

La empresa XYZ en el año 2012 la empresa tiene una liquidez de 3,53 y de 3,48 en el año 2013, se aprecia la habilidad que tiene la empresa de convertir sus activos corrientes en efectivo, permitiéndole cumplir con todas sus obligaciones a corto plazo.

---

<sup>5</sup> Fórmulas de las razones financieras en: Libro Principios de Administración Financiera Decimoprimera Edición, Autor Lawrence J. Gitman. Capítulo 2 – Estados financieros y su análisis.

## 2. Razón rápida

También conocida como prueba ácida. Nos permite conocer la liquidez de la empresa excluyendo el Inventario porque en ocasiones es considerado como el activo corriente menos líquido dependiendo de la actividad económica de la empresa.

$$\text{Razón rápida} = \frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Inventario}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

$$\text{Razón rápida 2012} = \frac{145.663,62 - 84.014,30}{41.227,71} = 1,49$$

$$\text{Razón rápida 2013} = \frac{240.239,87 - 115.684,08}{69.091,60} = 1,80$$

La empresa XYZ en el año 2012 y 2013, tiene una capacidad de 1,49 y de 1,80 respectivamente, para cubrir sus obligaciones a corto plazo sin necesidad de acudir al Inventario.

### 3.2.2.2 Razones de actividad

#### 1. Periodo promedio de cobro

$$\text{Periodo de promedio de cobro} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Ventas diarias promedio}}$$

$$\text{Periodo de promedio de cobro} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\frac{\text{Ventas anuales}}{365}}$$

$$\text{Periodo de promedio de cobro 2012} = \frac{37.297,13}{\frac{1.037.155,31}{365}} = 13$$

$$\text{Periodo de promedio de cobro 2013} = \frac{58.951,46}{\frac{1.156.412,35}{365}} = 19$$

En el 2012 la Empresa XYZ requirió de 13 días para cobrar una cuenta mientras que en el 2013 de 19 días, este incremento en el periodo de cobro es por la falta de procedimientos adecuados para el recaudo de las cuentas por cobrar.

## 2. Rotación de los activos totales.

$$\text{Razón de los activos totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Total de Activos}}$$

$$\text{Razón de los activos totales 2012} = \frac{1.037.155,31}{436.858,70} = 2,37$$

$$\text{Razón de los activos totales 2013} = \frac{1.156.412,35}{535.812,69} = 2,16$$

La empresa XYZ utilizó sus activos para generar 2,37 de ventas en el año 2012 y en el año 2013 género 2,16 de ventas. Se observa que existe una disminución en la efectividad de los activos de la Empresa.

### 3.2.2.3 Razón de endeudamiento

#### 1. Índice de endeudamiento.

$$\text{Índice de endeudamiento} = \frac{\text{Total de pasivos}}{\text{Total de activos}}$$

$$\text{Índice de endeudamiento 2012} = \frac{416.975,50}{436.858,70} = 0,95$$

$$\text{Índice de endeudamiento 2013} = \frac{512.961,05}{535.812,69} = 0,96$$

La Empresa XYZ tiene un índice de endeudamiento de 95% en el año 2012 por los activos que fueron obtenidos mediante deuda y en el año 2013 es del 96%. Este incremento es por la adquisición de varios activos como equipos de computación y maquinaria.

### 3.2.2.4 Razones de rentabilidad

#### 1. Margen de utilidad operativa

$$\text{Margen de utilidad operativa} = \frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Margen de utilidad operativa 2012} = \frac{15.606,01}{1.037.155,31} = 0,0150$$

$$\text{Margen de utilidad operativa 2013} = \frac{3.547,48}{1.156.412,35} = 0,0031$$

El margen de utilidad operativa de la Empresa XYZ en el año 2012 y 2013, es de 1,50 % y de 0,31% respectivamente después de la deducción de costos y gastos, excluyendo los intereses e impuestos sobre las ventas.

## 2. Margen de utilidad neta

$$\text{Margen de utilidad neta} = \frac{\text{Ganancias disponibles para accionistas comunes}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Margen de utilidad neta 2012} = \frac{7.230,92}{1.037.155,31} = 0,0070$$

$$\text{Margen de utilidad neta 2013} = \frac{3.015,37}{1.156.412,35} = 0,0026$$

El margen de utilidad neta de la Empresa XYZ en el 2012 es de 0,70% mientras que en el 2013 es de 0,26 % después de la deducción de costos y gastos, incluyendo los intereses e impuestos sobre las ventas.

### **3.3 Evaluación de los riesgos inherentes.**

Se examina los riesgos inherentes de la Empresa XYZ en las cuentas por cobrar de los clientes, entre ellos los de fraude que son actos intencionales por ejemplo el registro de la cuenta por cobrar, si el cliente no tiene derecho sobre esa cuenta. Además del reconocimiento incorrecto de los ingresos como el registro y facturación errónea ocasionadas por fallas del sistema que utiliza la empresa. Se presume que las empresas pequeñas como XYZ tienen mayor riesgo porque depende de pocos clientes grandes que pueden ocasionar un desequilibrio en el rendimiento financiero de la empresa.

Se considera tanto el riesgo de auditoría a las cuentas por cobrar que no correspondan a operaciones de la empresa o que no se han registrado en el período contable correspondiente como la probabilidad de no recaudar todas las cuentas por cobrar de los clientes que después de un tiempo se volverán incobrables y la eliminación definitiva de esos créditos incobrables se podrá realizar cuando se cumplan las siguientes condiciones: constar durante cinco años o más en la contabilidad, transcurrir más de cinco años desde la fecha de vencimiento del crédito, quiebra o insolvencia del deudor y si el deudor es una sociedad por cancelación de su permiso de operación, motivo por el cual se recomienda provisionar.

### 3.4 Presentación de la cuenta a auditar.

#### Cuentas por Cobrar

En el activo, las Cuentas por cobrar son derechos adquiridos por operaciones comerciales que realiza la empresa como las ventas, servicios prestados y otorgamiento de préstamos a corto plazo que se convertirán en efectivo. En conclusión, las cuentas por cobrar son de disponibilidad inmediata debido a que su plazo es menor a un año y su presentación es en el Activo Corriente del Estado de Situación Financiera <sup>(6)</sup>.

Entre las principales cuentas que se encuentran en este rubro son:

- ❖ **Clientes:** es por la venta a crédito que el cliente realiza en la empresa.
- ❖ **Empleados y funcionarios:** son acuerdos que los empleados o funcionarios hacen con la empresa por anticipo de sueldo, préstamos, entre otros. Por lo general se va descontando de su sueldo.
- ❖ **Deudores diversos:** se originan por transacciones como anticipos a proveedores u otras cuentas pendientes de cobro a terceros.

---

<sup>6</sup> Libro Principios de Auditoría Decimocuarta Edición, Autores- O. Ray Whittington y Kurt Pany. Capítulo 11 - Cuentas por cobrar, documentos por cobrar e ingresos.

### 3.5 Análisis de la materialidad.

La materialidad considera a las omisiones o errores que pueden influir en la toma de decisiones de los usuarios en base a los estados financieros a un nivel de importancia relativa establecida por el auditor.

Se diseña para detectar errores materiales a fin de optimizar tiempo, evitando buscar los que no afectan al informe por tanto se puede emitir un informe sin salvedades si las deficiencias son inmatrimales.

El más grande del total de activos o de ingresos es:		La materialidad será:	
Superior a	Pero no superior a	Multiplicado	El exceso mayor de
\$ -	\$ 30.000	0 + 0.05900	\$ -
\$ 30.000	\$ 100.000	1 780 + 0.03100	\$ 30.000
\$ 100.000	\$ 300.000	3 970 + 0.02140	\$ 100.000
\$ 300.000	\$ 1.000.000	8 300 + 0.01450	\$ 300.000
<b>\$ 1.000.000</b>	<b>\$ 3.000.000</b>	<b>18 400 + 0.01000</b>	<b>\$ 1.000.000</b>
\$ 3.000.000	\$ 10.000.000	38 300 + 0.00670	\$ 3.000.000
\$ 10.000.000	\$ 30.000.000	85 500 + 0.00460	\$ 10.000.000
\$ 30.000.000	\$ 100.000.000	178 000 + 0.00313	\$ 30.000.000
\$ 100.000.000	\$ 300.000.000	397 000 + 0.00214	\$ 100.000.000

Tabla 2: Materialidad

Fuente 6: Libro de Principios de Auditoría. Whittingtin & Pany K.

Total de Activos = \$ 535.812,69

Total de Ingresos netos = \$1'156.412,35

El mayor entre el total de Activos e Ingresos netos es \$1'156.412,35

### **Materialidad global**

Materialidad global =  $18.400 + 0.01 (1'156.412,35 - 1'000.000)$

Materialidad global = \$ 19.964,12

### **Materialidad específica de las Cuentas por Cobrar**

Materialidad de las Cuentas por Cobrar =  $\text{Cuentas por cobrar} / \text{Total Ingresos}$

Materialidad de las Cuentas por Cobrar =  $58.951,46 / 1'156.412,35$

Materialidad de las Cuentas por Cobrar = 0,051

Materialidad de las Cuentas por Cobrar =  $19.964,12 * 0,051$

Materialidad de las Cuentas por Cobrar = \$1.018,17

### **3.6 Plan de auditoría.**

El plan de auditoría es un resumen preparado por los auditores, se establecen los procedimientos a seguir durante la auditoría para que sea desarrollada de manera efectiva.

#### **3.6.1 Objetivos de la auditoría.**

##### **Objetivo general**

Verificar la razonabilidad de las cuentas por cobrar de los clientes por las ventas a crédito de materiales de construcción y ferretería en el periodo 2013 de la Empresa XYZ.

##### **Objetivos específicos**

- Examinar los riesgos inherentes de las cuentas por cobrar.
- Examinar el control interno de las cuentas por cobrar de los clientes.
- Confirmar la existencia de las cuentas por cobrar registradas y que su origen sea de las operaciones de ventas de la empresa correspondientes al período.
- Comprobar la integridad de las transacciones y los derechos del cliente sobre las cuentas por cobrar que se encuentran registradas.
- Verificar la veracidad de los registros de la administración.
- Determinar si la valuación de las cuentas por cobrar se presentan a su valor neto realizable.
- Determinar si es adecuada la presentación de las cuentas por cobrar en el Balance General, con las revelaciones apropiadas.

### **3.6.2 Alcance de la auditoría**

Este trabajo se basará en las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA), con la finalidad de establecer los procedimientos de la auditoría financiera a las cuentas por cobrar de los clientes de la Empresa XYZ por el periodo 2013 y su objetivo es verificar la razonabilidad de la misma.

El auditor deberá planear y desempeñar una auditoría con una capacidad de cuestionar la validez de la evidencia de auditoría obtenida o poner en duda la confiabilidad de los documentos u otra información obtenida, se conoce como actitud de escepticismo profesional.

### **3.6.3 Pruebas de auditoría**

Las pruebas de auditoría son métodos de investigación aplicados a una transacción, evento o hecho relacionado con los estados financieros de una empresa. Dichos métodos son utilizados por los auditores para obtener evidencia y emitir una opinión.

#### **Pruebas de control.**

En las pruebas de control se pretende verificar si los controles internos funcionan de acuerdo a las políticas y procedimientos establecidos por la empresa, así como la uniformidad con que lo hace y mediante qué medio, por ejemplo electrónico.

Los auditores interrogarán al personal para probar la eficacia que tiene los controles aplicados por la Empresa XYZ, también deben observar cómo se aplican los procedimientos. Si el auditor considera que hay desviaciones respecto al control puede ampliar los procedimientos básicos con pruebas sustantivas.

En el presente trabajo se realizarán las siguientes pruebas de control:

1. Observar e interrogar sobre el desempeño de varias funciones.
2. Investigar las políticas de crédito; seleccionar una muestra de las transacciones de ventas y examinar la evidencia de la aprobación del crédito.

### **Pruebas sustantivas.**

Son pruebas que se realizan a los saldos y a las transacciones de las cuentas por cobrar de los clientes para detectar cualquier error material que se puede ocasionar en los estados financieros mediante las evaluaciones de los riesgos como el análisis del control interno de la Empresa XYZ.

En el presente trabajo se realizarán las siguientes pruebas sustantivas:

1. Obtener un análisis de antigüedad de saldos de las cuentas por cobrar de los clientes y conciliarlas con los mayores.
2. Revisar el corte de fin de año de las transacciones de ventas.
3. Determinar si la estimación para cuentas incobrables es adecuada.

### 3.6.4 Cronograma.

Nom bre	Actividad	Responsable	Comienzo	Duración (días)	Fin
<b>A</b>	Entrevistas con la Contadora de la Empresa XYZ	Grupo Auditor: Jurado - Pineda.	Lunes, 03/11 /14	1	Lunes, 03/11 /14
<b>B</b>	Contacto con la Contadora de la Empresa XYZ	Grupo Auditor: Jurado - Pineda.	Martes, 04/11 /14	6	Martes, 11/11 /14
<b>C</b>	Realizar el trabajo preliminar de auditoría	Grupo Auditor: Jurado - Pineda.	Miércoles, 12/11 /14	8	Viernes, 21/11 /14
<b>D</b>	Conocimiento del control interno	Grupo Auditor: Jurado - Pineda.	Lunes, 24/11 /14	8	Miércoles, 03/12 /14
<b>E</b>	Preparación del plan de auditoría	Grupo Auditor: Jurado - Pineda.	Jueves, 04/12 /14	14	Sábado, 20/12 /14
<b>F</b>	Elaboración del programa de auditoría	Grupo Auditor: Jurado - Pineda.	Lunes, 22/12 /14	12	Lunes, 05/01/15
<b>G</b>	Ejecución del programa de auditoría.	Grupo Auditor: Jurado - Pineda.	Martes, 06/01 /15	46	Sábado, 28/02 /15
<b>H</b>	Elaboración del informe de auditoría	Grupo Auditor: Jurado - Pineda.	Lunes, 02/03 /15	4	Viernes, 06/03 /15
	<b>Total</b>			<b>99</b>	

**Tabla 3: Cronograma**

**Elaborado 1: Autores del proyecto.**

### 3.6.5 Programa de auditoría.

**Empresa XYZ**  
**Cuentas a Cobrar**  
**Programa de Trabajo**  
**Al 31 de Diciembre del 2013**

A

<b>Fecha:</b>	22/12/2014
<b>Preparado por:</b>	Grupo Auditor
<b>Aprobado por:</b>	Econ. Quiñónez

	Ref.	Hecho por	Tiempo
<b>Objetivos generales</b>  Comprobar que los saldos de las Cuentas por cobrar corresponden a las ventas a créditos que están pendientes de cobro.	A – 1	Grupo auditor.	3 días.
<b>Objetivos específicos</b>  Las cuentas por cobrar están correctas en cuantía, período e importe.	A – 1/1	Grupo auditor.	3 días.
Se evalúa el crédito solicitado por el cliente, antes de conceder la venta a crédito.	Prueba de Control	Grupo auditor.	4 días.
Elaboración de un detalle de la antigüedad de las cuentas por cobrar de los clientes, con el objetivo de tener información actualizada de cada cuenta para tomar decisiones con respecto a su cobro.	A – 3	Grupo auditor.	4 días.

<b>PROCEDIMIENTOS</b>			
<b>GENERALES</b>			
Revisión de los procedimientos de contabilidad y de control interno en las cuentas por cobrar de los clientes. A fin de identificar los puntos fuertes y débiles para proponer sugerencias.	Pruebas de Control	Grupo auditor.	3 días.
Adecuada segregación de funciones, entre la contabilización y custodia de las cuentas por cobrar - clientes.	Prueba de control 1	Grupo auditor.	3 días.
Deben realizarse conciliaciones entre el mayor y sus auxiliares de la cuentas de manera periódica.	Prueba de Control 1	Grupo auditor.	2 días.
La documentación de las transacciones de las ventas y las cuentas por cobrar deben estar pre- numeradas.	Pruebas de control.	Grupo auditor.	2 días.
En base a su vencimiento se puede verificar la razonabilidad de la clasificación de las cuentas por cobrar entre largo y corto plazo.	Prueba de control 2.	Grupo auditor.	3 días.
<b>PARA CLIENTES</b>			
Obtener el detalle de saldos de las cuentas por cobrar - clientes al cierre del ejercicio para realizar comprobaciones aritméticas.	A – 1/1	Grupo auditor.	3 días.
Comprobar el saldo de la cuenta con el detalle de su mayor, en caso de existir diferencias se debe investigar su causa.	A – 1/1	Grupo auditor.	4 días

Se seleccionará los saldos de las cuentas por cobrar de los clientes más significativos, considerando el valor de la importancia relativa determinada.	A – 2	Grupo auditor.	2 días
Se verifica en el mayor de las cuentas por cobrar la razonabilidad de los cargos comparando con la facturación durante ese período, se debe soportar con documentación justificativa.	A – 4	Grupo auditor.	4 días
<b>PARA LA PROVISIÓN DE INSOLVENCIAS</b>			
Obtener el detalle de la antigüedad de los saldos de las cuentas por cobrar para determinar la necesidad de provisionar o no por insolvencias. Comentar con el responsable de concesión de créditos a clientes de los cobros posteriores y cualquier documentación que sea el soporte de la cobrabilidad de un saldo atrasado.	A – 3	Grupo auditor.	3 días
Realizar y analizar el comportamiento de la cobrabilidad de las deudas más significativas.	A – 3/1	Grupo auditor.	3 días

Fuente 7: Libro de Principios de Auditoría, autores Whittington y Pany.

Elaborado 2: Autores del proyecto.

## **CAPÍTULO IV**

### **Ejecución de la auditoría.**

#### **4.1 Control interno en las Cuentas por cobrar.**

La empresa XYZ tiene definida las políticas de crédito y de cobranzas de forma verbal, no constan por escrito y se basan en la experiencia para el control de las cuentas por cobrar debido a que sus propietarios antes trabajaron en una empresa del mismo sector, por lo tanto tienen conocimientos previos al ingreso de mercado y por los años que se encuentran en el mismo. La Contadora de la Empresa XYZ no puede autorizar o conceder créditos sin consultar y verificar la decisión con el Gerente, además de la aprobación de un cambio en las condiciones de crédito.

#### **Políticas de crédito.**

En la solicitud de crédito debe constar una referencia bancaria y dos referencias comerciales, posteriormente se realizarán las confirmaciones. Además, especificar el plazo, monto del crédito y las garantías que el cliente ofrece.

Las solicitudes de créditos cuyos montos sean superiores a \$ 900 requieren de la aprobación directa del Gerente de la Empresa XYZ. Sin embargo, evalúa todas las solicitudes de crédito para minimizar los riesgos y maximizar los márgenes de utilidad. Los límites de los créditos son de 15 y 30 días, dependiendo de la capacidad de pago del cliente y del monto del crédito.

### **Políticas de cobranza.**

El personal encargado de llevar el control de las Cuentas por cobrar:

1. Registrar los clientes detallando el monto y fecha del crédito.
2. Se enviará un correo electrónico a los clientes que tienen un vencimiento de pago en los próximos 3 días.
3. A los clientes con cuentas vencidas de 7 días se les notificará vía telefónica el vencimiento de deuda.
4. Después del punto anterior, el cliente tiene 5 días hábiles para realizar el pago. Terminado este tiempo y si el monto de la deuda es superior a \$ 600, se visitará al cliente.
5. Dependiendo de los días de morosidad se aplicará la tasa de interés respectiva y se informará el nuevo monto de la deuda.

6. Si el cliente no es contactado por ningún medio mencionado anteriormente, se realizará un comunicado en la prensa. La Empresa XYZ, no ha tenido litigio con algún cliente.

Las compañías que realicen ventas a crédito podrán cobrar como recargo de cobranza por pago tardío de cuotas y esos valores establecidos se cobran sólo una sola vez por cada cuota vencida, sin importar el tiempo como el número de días o meses de atraso. Según resolución de la Superintendencia de compañías los recargos son:

<b>Rango de valor de la cuota</b>	<b>Recargo de cobranza por pago tardío de la cuota</b>
USD \$ 19,99 o menor	USD \$ 3,00
USD \$ 20 hasta USD \$ 39,99	USD \$ 5,00
USD \$ 40 hasta USD \$ 59,99	USD \$ 9,00
USD \$ 60 a USD \$ 79,99	USD \$ 12,00
USD \$ 80 a USD \$ 100	USD \$ 15,00
Mayor a USD \$ 100	USD \$ 18,00

**Fuente 8: Superintendencia de Compañía.**

**Elaborado 3: Autores del proyecto.**

## 4.2 Pruebas de control.

### 1. Observar e interrogar sobre el desempeño de varias funciones.

El objetivo de esta prueba es evaluar la segregación de funciones en los diferentes procesos como las ventas y las cuentas por cobrar para mantener un adecuado control. A fin de confirmar su existencia, integridad, derecho y obligación además de su valuación.

#### Procedimiento:

- Elaborar el cuestionario de control interno para las cuentas por cobrar.
- Realizar visitas a la Empresa XYZ para:
  - ✓ Interrogar al personal sobre las funciones que desempeñan. Especialmente a los encargados del manejo de las cuentas por cobrar, de las ventas, de la facturación y cobranzas.
  - ✓ Entrevistar mediante el cuestionario de control interno desarrollado anteriormente.

#### Conclusión:

No realizan revisiones o supervisiones por personal independiente a la Empresa XYZ tanto en las conciliaciones de los saldos de las cuentas por cobrar de cada cliente con los extractos de la misma como en los procedimientos para la cancelación de las cuentas por cobrar.

En una de las visitas a la empresa se observó que existe una inadecuada segregación de funciones debido a que un empleado lleva todas las actividades del proceso, aumentando el nivel de riesgo inherente como el fraude. Por lo tanto, se considera como un control interno adecuado cuando se divide las siguientes funciones entre departamentos o individuos: preparar la orden de compra, aprobar el crédito, enviar la mercancía de la bodega, embarcarla, facturar, comprobar la factura, mantener el control en las cuentas por cobrar, llevar los mayores de los clientes, aprobar devoluciones y descuentos. Finalmente, autorizar la cancelación de cuentas incobrables.

Elaboran conciliaciones mensuales entre el mayor y los auxiliares de las cuentas de los clientes, también realizan un adecuado control tanto en la numeración de las facturas como el seguimiento de las facturas anuladas. Con el fin de comprobar la veracidad administrativa.

*Referencia:* Cuestionario de control interno, en Anexos de este proyecto.

**2. Investigar las políticas de crédito; seleccionar una muestra de las transacciones de ventas y examinar la evidencia de la aprobación del crédito.**

El propósito de esta prueba de control es examinar la existencia u ocurrencia, además de su valuación o asignación.

**Procedimiento:**

- Interrogar sobre las políticas de crédito de la empresa.
- Solicitar el registro de las ventas de ese periodo.
- Seleccionar una muestra de las transacciones de ventas.
- Examinar la evidencia de la aprobación del crédito.

**Conclusión:**

La empresa XYZ define sus políticas de crédito de forma verbal, nada por escrito. En la entrevista indicaron que conceden crédito por 15 y 30 días dependiendo del monto y la capacidad de pago del cliente. Sin embargo, se realizó un muestreo por cualidades o atributos por sus datos cualitativos, sólo se califica como un éxito cuando no existe desviación y fracaso cuando se encuentra alguna.

En este muestreo se considera como característica o atributo de interés al plazo del crédito y se descubrió que conceden créditos a 8 o 40 días dependiendo del cliente. Por lo tanto incumplen las políticas de crédito anteriormente establecidas como se observa en la Tabla 4.

No evalúan adecuadamente las solicitudes de créditos de los clientes nuevos dado que si una referencia confirmada es de un cliente calificado como importante para la empresa, aprueban el crédito. Caso contrario, analizan el plazo del crédito, monto y sus garantías.

Mediante el muestreo por cualidades o atributos se obtiene la siguiente tabla:

Fecha		Cliente	Total	Tiempo (días)
Emisión	Vencimiento			
02/01/2013	11/02/2013	Cliente 1	\$ 537,06	40
05/01/2013	14/02/2013	Cliente 1	\$ 216,05	40
29/01/2013	08/02/2013	Cliente 2	\$ 328,52	10
30/01/2013	11/03/2013	Cliente 1	\$ 705,71	40
31/01/2013	10/02/2013	Cliente 3	\$ 399,00	10
23/02/2013	04/04/2013	Cliente 1	\$ 508,77	40
12/03/2013	20/03/2013	Cliente 4	\$ 226,20	8
12/03/2013	20/03/2013	Cliente 1	\$ 382,65	8
12/03/2013	20/03/2013	Cliente 3	\$ 994,25	8
19/03/2013	27/03/2013	Cliente 5	\$ 126,84	8
03/04/2013	11/04/2013	Cliente 6	\$ 399,00	8

24/04/2013	03/06/2013	Cliente 4	\$ 399,00	40
24/05/2013	01/06/2013	Cliente 2	\$ 185,25	8
30/05/2013	07/06/2013	Cliente 2	\$ 148,20	8
14/06/2013	22/06/2013	Cliente 3	\$ 106,25	8
08/07/2013	16/07/2013	Cliente 5	\$ 388,33	8
18/07/2013	27/08/2013	Cliente 1	\$ 240,34	40
17/08/2013	26/09/2013	Cliente 4	\$ 404,51	40
19/09/2013	29/10/2013	Cliente 6	\$ 415,12	40
19/09/2013	29/10/2013	Cliente 1	\$ 476,00	40
02/10/2013	10/10/2013	Cliente 3	\$ 208,80	8
17/10/2013	26/11/2013	Cliente 1	\$ 238,00	40
27/11/2013	05/12/2013	Cliente 2	\$ 959,53	8
28/11/2013	06/12/2013	Cliente 2	\$ 753,99	8
07/12/2013	16/01/2014	Cliente 1	\$ 285,60	40

**Tabla 4: Muestra de ventas a crédito**

**Elaborado 4: Autores del proyecto.**

### **4.3 Pruebas sustantivas.**

- 1. Obtener un análisis de antigüedad de saldos de las cuentas por cobrar de los clientes y conciliarlas con los mayores.**

El objetivo de la prueba es confirmar la veracidad administrativa en la clasificación de las cuentas por cobrar como corrientes y las que están vencidas. Con el fin de verificar la antigüedad y la provisión de cuentas incobrables.

#### **Procedimiento:**

- Solicitar los estados financieros del periodo 2013 y los mayores de los clientes.
- Verificar el cálculo aritmético del total de los mayores de los clientes y comparar con el registrado en el Estado de Situación Financiera.
- Elaborar un análisis de morosidad o antigüedad de las cuentas por cobrar de los clientes del periodo 2013.
- Analizar el detalle de las cuentas por cobrar de los clientes seleccionados por su importancia relativa.

**Conclusión:**

Las cuentas pendientes de cobro al 31 de diciembre del 2013 suman en total \$ 58.951,46 con 42 clientes. Está conforme con respecto al rubro registrado en el Estado de Situación Financiera y los mayores de los clientes. Anexos en Papeles de trabajos A - 1.

Para realizar esta prueba se revisó el total de cartera de clientes de la Empresa XYZ y se obtiene la siguiente tabla:

Antigüedad	Importe	%
Deuda Corriente	\$ 24.092,28	40,87
Vencida entre 0 - 15 días	\$ 18.311,83	31,06
Vencida entre 15 - 30 días	\$ 8.016,38	13,60
Vencida entre 30 - 45 días	\$ 2.972,99	5,04
Vencida entre 45 - 60 días	\$ 589,72	1,00
Vencida más de 60 días	\$ 4.968,26	8,43
<b>Total de las Cuentas por Cobrar</b>	<b>\$ 58.951,46</b>	

**Tabla 5: Porcentajes de Antigüedad de la Cartera**

**Elaborado 5: Autores del proyecto.**

Las cuentas por cobrar vencidas con más de 60 días representan el 8,43% del total de la cartera. Se concluye que la empresa realiza un seguimiento a esas cuentas aunque incrementó el periodo de cobro de 13 días en el 2012 a 19 días en el 2013.

En la tabla 6 se observa el detalle de los clientes que tienen los saldos de las cuentas por cobrar con más 60 días vencidas, en Anexos Papel de trabajo A – 3/1:

Detalle	Deuda	Días de mora	Vencimiento	Total por Cliente
Ciente 1				\$ 1.041,92
	\$ 150,80	64	28/10/2013	
	\$ 476,00	63	29/10/2013	
	\$ 415,12	63	29/10/2013	
Ciente 2				\$ 120,51
	\$ 120,51	885	16/07/2011	
Ciente 3				\$ 849,31
	\$ 89,67	82	10/10/2013	
	\$ 206,85	82	10/10/2013	
	\$ 259,59	78	14/10/2013	
	\$ 161,92	75	17/10/2013	
	\$ 80,67	74	18/10/2013	
	\$ 24,15	65	27/10/2013	
	\$ 26,46	62	30/10/2013	
Ciente 4				\$ 2.956,52
	\$ 520,11	171	13/07/2013	
	\$ 333,98	171	13/07/2013	

	\$	298,90	166	18/07/2013	
	\$	373,63	155	29/07/2013	
	\$	298,90	153	31/07/2013	
	\$	1.131,00	123	30/08/2013	
Total de las cuentas por cobrar vencidas					\$ 4.968,26

**Tabla 6: Antigüedad de los saldos de los clientes**

**Elaborado 6: Autores del proyecto.**

En el detalle de la antigüedad de los saldos, el Cliente 1 tiene en total 21 facturas vencidas entre 1 y más de 60 días. Sin embargo, la empresa le concede crédito hasta el 05 de febrero del 2014 con un total de saldo en las cuentas por cobrar de \$6.972,85 incluyendo \$1.041,92 de tres facturas vencidas con más de 60 días como se observa en la Tabla 6.

El Cliente 2 entregó varios cheques que han sido rechazados y tiene el mayor periodo de antigüedad que es de 2 años, 5 meses y 15 días por un saldo de \$120,51.

El Cliente 3 tiene varias cuentas por cobrar vencidas entre 2 y 82 días. Sin embargo, la empresa le otorga ventas a crédito hasta el 29 de enero del 2014 debido a que es uno de los clientes más

frecuentes en sus compras, obteniendo un saldo de \$ 5.116,62 en las cuentas por cobrar aunque \$849,31 representa el saldo de las cuentas vencidas con más de 60 días.

El Cliente 4 tiene todas sus facturas vencidas con más de 60 días por \$2.956,52 como se observa en la Tabla 6. El 30 de agosto del 2013 fue su última compra no obstante la empresa se mantiene en contacto con el cliente para que realice el pago.

En conclusión, la Empresa XYZ no tiene cuentas por cobrar de los clientes con un periodo de antigüedad de 5 años, para realizar la respectiva baja de la cartera según la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno establece que se puede eliminar definitivamente los créditos incobrables cuando:

- ✓ Ha transcurrido más de cinco años desde la fecha de vencimiento original del crédito.
- ✓ Constar durante cinco años o más en la contabilidad.
- ✓ Por quiebra o insolvencia del deudor.
- ✓ Por liquidación o cancelación de su permiso de operación cuando el deudor es una sociedad.

## **2. Revisar el corte de fin de año de las transacciones de ventas.**

En esta prueba sustantiva se tiene como objetivo verificar la existencia, ocurrencia, integridad y derechos que tienen los clientes sobre las ventas. Se quiere comprobar que no hay errores en el registro contable, sean o no intencionales, con motivo de inflar las ventas anuales manteniendo abierto el diario después de la fecha del balance general para mostrar un rendimiento financiero favorable que el real.

### **Procedimiento:**

- Solicitar el diario de la empresa del año 2013 y 2014.
- Solicitar los mayores de cada cliente.
- Conciliar la muestra de las ventas a crédito con las facturas.

### **Conclusión:**

Mediante un muestreo aleatorio de las ventas, se verificó que fueron registradas en su respectivo periodo e importe y se comparó con las facturas correspondientes. Además de conciliarlas con el mayor del cliente, se comprobó que el saldo presentado al final del año en el rubro de cuentas por cobrar es adecuado. Anexos Papeles de trabajos A - 4:

Fecha	Detalle	B.I. 0%	B.I. 12%	IVA	TOTAL	RTE. FTE.
30/12/2013	Cliente 31	0	\$ 6.088,74	\$ 730,65	\$ 6.819,39	\$ 60,89
30/12/2013	cliente 20	0	\$ 1.341,69	\$ 161,00	\$ 1.502,69	\$ 13,42
30/12/2013	cliente 21	0	\$ 766,94	\$ 92,03	\$ 858,97	
30/12/2013	Cliente 8	0	\$ 1.251,36	\$ 150,16	\$ 1.401,52	\$ 12,52
30/12/2013	cliente 20	0	\$ 1.190,89	\$ 142,91	\$ 1.333,80	\$ 11,91
30/12/2013	Cliente 8	0	\$ 2.034,59	\$ 244,15	\$ 2.278,74	\$ 20,35
30/12/2013	Cliente 30	0	\$ 1.346,42	\$ 161,57	\$ 1.507,99	\$ 13,46
30/12/2013	Cliente 32	0	\$ 4.930,70	\$ 591,68	\$ 5.522,38	
30/12/2013	Cliente 18	0	\$ 2.542,82	\$ 305,14	\$ 2.847,96	\$ 25,43
30/12/2013	Cliente 8	0	\$ 2.625,53	\$ 315,06	\$ 2.940,59	\$ 26,25
30/12/2013	Cliente 15	0	\$ 2.262,61	\$ 271,51	\$ 2.534,12	
30/12/2013	Cliente 19	0	\$ 6.497,48	\$ 779,70	\$ 7.277,18	
30/12/2013	Cliente 6	0	\$ 264,64	\$ 31,76	\$ 296,40	
30/12/2013	Cliente 8	0	\$ 213,84	\$ 25,66	\$ 239,50	
30/12/2013	Cliente 16	0	\$ 499,94	\$ 59,99	\$ 559,93	
30/12/2013	Cliente 10	0	\$ 249,90	\$ 29,99	\$ 279,89	\$ 2,50
30/12/2013	Cliente 31	0	\$ 32,58	\$ 3,91	\$ 36,49	\$ 0,33
30/12/2013	Cliente 23	0	\$ 888,64	\$ 106,64	\$ 995,28	
30/12/2013	Cliente 3	0	\$ 21,75	\$ 2,61	\$ 24,36	\$ 0,22
30/12/2013	Cliente 19	0	\$ 13,46	\$ 1,62	\$ 15,08	
31/12/2013	Cliente 8	0	\$ 189,60	\$ 22,75	\$ 212,35	
31/12/2013	Cliente14	0	\$ 67,32	\$ 8,08	\$ 75,40	
31/12/2013	Cliente 15	6,2	\$ 579,76	\$ 69,57	\$ 655,53	
31/12/2013	Cliente 5	0	\$ 84,39	\$ 10,13	\$ 94,52	

**Tabla 7: Registro de Ventas**

**Elaborado 4: Autores del proyecto.**

### **3. Determinar si la estimación para cuentas incobrables es adecuada.**

El objetivo de esta prueba es confirmar su valuación, considerando que para todas las empresas es importante la estimación contable de las cuentas incobrables por la relación que existe entre las cuentas por cobrar y los ingresos.

#### **Procedimiento:**

- Revisar los créditos de los clientes para determinar las cuentas morosas o demasiado grandes representadas por un solo cliente.
- Realizar un resumen en un documento de trabajo de las cuentas por cobrar cuya cobrabilidad es dudosa. Teniendo en cuenta el procedimiento anterior, se anota el nombre de los clientes con los saldos dudosos y el motivo para considerarlas como tales.

#### **Conclusión:**

La Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno establece que la provisión para créditos incobrables en ese periodo será del 1% y la provisión acumulada no puede exceder del 10% de la cartera total para que sean deducibles. Sin embargo, las provisiones dependen de la empresa pero la parte que excedan los porcentajes anteriormente establecidos no serán deducibles.

En el año 2013 la empresa tiene una provisión de \$ 589,51 para cuentas incobrables, según auditor se debería de provisionar de \$ 737,19 ocasionando una deficiencia de \$ 147,68. Detallado a continuación:

Antigüedad	Importe	% Según Auditor	Importe de Provisión
Deuda Corriente	\$ 24.092,28	0%	\$ -
Vencida entre 0 - 15 días	\$ 18.311,83	0%	\$ -
Vencida entre 15 - 30 días	\$ 8.016,38	1%	\$ 80,16
Vencida entre 30 - 45 días	\$ 2.972,99	4%	\$ 118,92
Vencida entre 45 - 60 días	\$ 589,72	7%	\$ 41,28
Vencida más de 60 días	\$ 4.968,26	10%	\$ 496,83
	<u>\$ 58.951,46</u>		<u>\$ 737,19</u>
	<b>Provisión según Compañía.</b>		<u><b>\$ (589,51)</b></u>
	<b>Deficiencia de provisión</b>		<b>\$ 147,68</b>

Se propone el siguiente ajuste:

Detalle	Debe	Haber
Gastos de Cuentas Incobrables	\$ 147,68	
Provisión por Cuentas Incobrables		\$ 147,68
Provisión para insolvencias		

**Elaborado 5: Autores del proyecto.**

En el saldo de la cuenta por cobrar con más 60 días vencidas, según auditor la empresa debe provisionar el 10% del total de esas cuentas obteniendo un importe de provisión de \$ 496,83 debido a que el cliente 2 tiene un saldo de \$120,51 por más de 2 años y el cliente 4 tiene un saldo de \$2.956,52 por más de 5 meses, estos saldos son mencionados en la primera prueba sustantiva.

## CAPÍTULO V

### Hallazgos e informe de la auditoría.

#### 5.1 Hallazgos de la auditoría.

Los hallazgos de la auditoría son hechos relevantes de los resultados de las evaluaciones realizadas como las pruebas de auditoría para analizar la situación actual de la empresa y emitir una opinión en el respectivo informe de auditoría. La importancia del hallazgo depende del efecto que tiene en la empresa en unidades monetarias, tiempo, entre otros.

En los hallazgos de auditoría se definen:

- **Condición:** Deficiencias determinadas por la comparación de lo que es y debe ser (criterio).  
Depende de la situación actual de la empresa.
- **Criterio:** Según medidas o normas aplicables, se determina lo que se debe ser.
- **Causa:** Razones por las cuales ocurrió la condición o motivos por los que incumplió el criterio. Definir este aspecto se requiere de la habilidad y juicio profesional del auditor.
- **Efecto:** Importancia relativa del asunto. Aunque si el efecto es insignificante, se considera no incluirlo en el informe.

## Hallazgo 1

- ❖ **Condición:** No realizan revisiones por personal independiente de la Empresa XYZ tanto en el manejo de las cuentas por cobrar como en las conciliaciones de los saldos de las cuentas de cada cliente con los extractos de la misma.
  
- ❖ **Criterio:** El personal independiente tiene una visión objetiva en el manejo de las cuentas por cobrar, cuyo fin es evaluar la efectividad del control en las cuentas por cobrar para prevenir algún problema.
  
- ❖ **Causa:** Falta de supervisión adecuada o de conocimiento por parte del Gerente y de la Junta de accionistas de poder solicitar la revisión por personal independiente a la empresa. Además, falta establecer normas.
  
- ❖ **Efecto:** El Gerente de la empresa y la Junta de accionista no disponen de información confiable para tomar decisiones apropiadas.

## Hallazgo 2

- ❖ **Condición:** No existe una adecuada segregación de funciones entre la facturación, cobranza y ventas.
  
- ❖ **Criterio:** El personal responsable del manejo de las cuentas por cobrar, no puede realizar el proceso de facturación, ni controlar el registro de las ventas como de las cobranzas. Tampoco pueden autorizar ni conceder créditos, así como la regularización de las cuentas incobrables.
  
- ❖ **Causa:** Se incumple este criterio por la alta rotación de personal especialmente los días sábados, considerando que la Empresa XYZ no tiene bien definida las funciones de cada empleado.
  
- ❖ **Efecto:** Se puede cometer algún fraude o error por parte del empleado debido a que el prepara, revisa y autoriza una transacción, es decir, realiza el control desde principio a fin.

### Hallazgo 3

- ❖ **Condición:** No evalúan adecuadamente las solicitudes de crédito de los clientes.
  
- ❖ **Criterio:** Definen sus políticas de crédito de forma verbal como los procedimientos a seguir con las solicitudes de crédito en las confirmaciones de referencias, análisis del monto del crédito, tiempo y garantía del mismo para disminuir los riesgos inherentes de las cuentas por cobrar.
  
- ❖ **Causa:** Inapropiada revisión de las solicitudes de crédito por la falta de esfuerzos para evaluar a cada cliente con las políticas antes establecidas.
  
- ❖ **Efecto:** Ocasionar pérdidas económicas por conceder crédito a clientes que no tienen la capacidad o rendimiento financiero para cubrir esa deuda.

## Hallazgo 4

- ❖ **Condición:** Inadecuado seguimiento a las cuentas por cobrar vencidas.
  
- ❖ **Criterio:** Definir lineamientos o políticas de seguimiento para las cuentas por cobrar vencidas. La Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno establece las condiciones para la eliminación definitiva de los créditos incobrables.
  
- ❖ **Causa:** Falta de supervisión y de conocimiento de las políticas por parte del personal encargado del análisis de antigüedad de los saldos de las cuentas por cobrar de los clientes.
  
- ❖ **Efecto:** Surge inseguridades por parte del Gerente y la Junta de accionista sobre si el trabajo es adecuado. Además, considerar ineffectividad en el trabajo por la falta de seguimiento adecuado a las cuentas por cobrar vencidas.

## Hallazgo 5

- ❖ **Condición:** Deficiencia de provisión para cuentas incobrables.
  
- ❖ **Criterio:** LORTI establece que cada año se provisiona el 1% del total de las cuentas por cobrar de ese periodo y la provisión acumulada no puede exceder del 10% de la cartera total para que sean deducible. Las provisiones dependen de la empresa aunque no serán deducibles las partes que excedan los porcentajes antes establecidos.
  
- ❖ **Causa:** No realizan un análisis de morosidad de las cuentas por cobrar para establecer la provisión basada en esos resultados.
  
- ❖ **Efecto:** Se originan pérdidas económicas para la empresa por el inadecuado control tanto en la provisión para cuentas incobrables como en la antigüedad de los saldos de las cuentas por cobrar de los clientes.

## 5.2 Informe de auditoría.

Guayaquil, 06 de Marzo de 2015

Señor Gerente; y  
Junta de accionistas  
Empresa XYZ.

Hemos realizado una auditoría financiera a las cuentas por cobrar de los clientes de la Empresa XYZ por el periodo 2013, mediante los estados financieros como el Estado de Situación Financiera y el Estado de resultado al 31 de diciembre de 2013, dichos estados financieros son responsabilidad de la Administración de la Empresa XYZ y nuestra responsabilidad es expresar una opinión acerca de estos estados financieros en base a la auditoría.

La auditoría se basará en las normas de auditoría generalmente aceptadas en Ecuador. Esas normas exigen que se debe planear y ejecutar una auditoría para obtener certeza razonable en cuanto a si los estados financieros no contienen errores de importancia relativa.

En esta auditoría se realizó pruebas de control y pruebas sustantivas para evidenciar tanto los montos como las revelaciones presentadas en los estados financieros. También se incluye una evaluación del

control interno de las cuentas por cobrar, de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones relevantes hechas por la Administración, así como una evaluación de la presentación de los estados financieros.

La Empresa XYZ no autorizó realizar confirmaciones de las cuentas por cobrar a los clientes por tanto, se imposibilitó contactar al cliente para solicitarle una confirmación del saldo de su cuenta por cobrar o de la aclaración de posibles diferencias. Sin embargo, se realizó procedimientos alternativos para verificar la razonabilidad de las cuentas por cobrar de los clientes.

Se expresa como opinión que los estados financieros anteriormente mencionados, se presentan de manera razonable en todos los aspectos importantes y de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador.

Atentamente;

---

Grupo auditor Jurado - Pineda

## **CAPÍTULO VI**

### **Conclusiones y recomendaciones.**

#### **6.1 Conclusiones.**

Una vez terminado el trabajo se concluye de forma precisa y puntual lo siguiente:

1. En la Empresa XYZ no realizan revisiones periódicas en el manejo de las cuentas por personal independiente. También por la falta de conocimiento del Gerente y de la Junta de accionista de poder solicitar una revisión.
2. Mensualmente efectúan comprobaciones de los registros auxiliares de las cuentas por cobrar con los saldos del mayor y concilian los saldos de las cuentas de cada cliente enviando extractos de la cuenta a los clientes.
3. Inadecuada segregación de funciones entre la facturación, cobranza y ventas debido a que la empresa no tiene bien definidas las funciones de cada empleado, facilitando algún fraude o error por llevar el control de una transacción de principio a fin.

4. No evalúan apropiadamente las solicitudes de crédito de sus clientes por la falta de supervisión adecuada y en un futuro pueden ocasionar pérdidas económicas por conceder créditos a clientes que no tienen la capacidad o rendimiento financiero para cubrir esa deuda.
  
5. Efectúan un inadecuado seguimiento a las cuentas por cobrar vencidas por la falta de conocimiento de las políticas establecidas, creando ineffectividad en el trabajo e incrementando 6 días en el periodo de cobro con respecto al año anterior.
  
6. Se realizó un muestreo aleatorio en los registros de las ventas al corte de fin año confirmando su presentación y revelación. Además se comparó con sus respectivas facturas para verificar su importe, periodo al que corresponde y su numeración.
  
7. Se generó una deficiencia de provisión para cuentas incobrables por la falta de un análisis apropiado de la antigüedad de saldos de las cuentas por cobrar.

## 6.2 Recomendaciones.

Se realizan las siguientes recomendaciones a la empresa:

1. Efectuar revisiones periódicas, como mínimo semestralmente, por personal independiente de la empresa para mejorar el control y evitar problemas en un futuro.
2. Segregar las funciones de los empleados de la Empresa XYZ o separar las responsabilidades en los diferentes procesos como facturación, cobranza y ventas. Con la finalidad de reducir la probabilidad de que no sean detectados los errores, ya sean intencionales o no.
3. Mejorar y poner en práctica los lineamientos o procedimientos en la evaluación de las solicitudes de crédito para disminuir el riesgo de cuentas incobrables por la poca capacidad que tiene el cliente de cubrir esa deuda. Además, capacitar al personal en los nuevos los procedimientos y en las normas.

4. Crear un manual escrito tanto de las funciones de los empleados como de los procedimientos para el control interno de las cuentas por cobrar. Con el objetivo de disminuir los riesgos y el periodo de cobro de las cuentas por cobrar.
  
5. Elaborar un análisis de antigüedad o morosidad periódicamente como mínimo mensualmente para determinar los procedimientos a seguir y establecer los porcentajes de las provisiones para cuentas incobrables, considerando su periodo de antigüedad.

# **ANEXOS**

## 7.1 CARTA DE COMPROMISO

Guayaquil, 03 de Noviembre de 2014

Ingeniera

Contadora de la Empresa XYZ

Provincia de El Oro, Machala

Estimada Ingeniera:

Con la presente carta de compromiso se confirma la auditoría financiera a las Cuentas por Cobrar de los Clientes por el período 2013, mediante una auditoría a los estados financieros como el Estado de situación financiera y el Estado de resultado correspondientes a ese año, con el objetivo de verificar la razonabilidad y expresar una opinión sobre los estados financieros en el informe de auditoría.

Los estados financieros proporcionados son exclusivamente responsabilidad de la administración de la Empresa XYZ. Se realiza la auditoría financiera conforme a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, establecidas para obtener seguridad razonable de que no existen deficiencias materiales ocasionadas por errores o fraude en los estados financieros. Sin embargo, en la auditoría no se puede

identificar todos los errores o fraudes materiales también como los inmateriales para los estados financieros.

En esta auditoría se realizarán los procedimientos necesarios para el conocimiento del negocio como retrospectivos e inesperados con el fin de cumplir la obligación profesional de detectar errores. Si por alguna razón no se puede concluir la auditoría entonces no se emitirá un informe expresando la opinión del trabajo realizado.

La auditoría incluye una evaluación del control interno en las Cuentas por cobrar, a través de un cuestionario para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos en cuestión; pero no se propone garantizar la seguridad de los controles internos. Sin embargo, se le comunicará los hallazgos de la auditoría.

Se debe establecer y mantener el control interno sobre los informes financieros, mejorar el sistema para la detección de errores o de fraude, garantizar que la Empresa XYZ cumpla las leyes y reglamentos con relación a sus actividades, darnos disponibilidad de los registros financieros e información pertinente y con la culminación de la auditoría proporcionarnos una carta con la confirmación de las declaraciones realizadas durante el trabajo además de una aclaración que considera algunos errores inmateriales para los estados financieros.

La auditoría está programada de la siguiente manera:

Inicio del trabajo de campo	03 de Noviembre de 2014
Terminación del trabajo de campo	27 de Febrero de 2015
Entrega del informe de auditoría	06 de Marzo de 2015

Los honorarios de la auditoría estarán basados por el tiempo de trabajo del personal encargado más los gastos directos ocasionados. Se le notificará de inmediato cualquier evento que afecte considerablemente la cotización inicial de \$10.000.

Se realizará la auditoría con efectividad debido a que su personal contable nos proporcionará la información necesaria para llevar a cabo este trabajo y si aceptan lo anteriormente mencionado, favor de firmar esta carta de compromiso en el espacio indicado, se le proporcionará una copia inmediatamente.

Con respeto,

Grupo auditor

Aceptado por: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

## 7.2 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO - CUENTAS POR COBRAR

Descripción	Sí	No	Observación
<b>CLIENTES Y CUENTAS POR COBRAR</b>			
1 ¿Se llevan registros auxiliares individualizados de las cuentas a cobrar?	X		
2 ¿Existe algún otro tipo de control independiente extracontable de las cuentas a cobrar?	X		Control físico, revisan documentos como las facturas
3 ¿Se elaboran con frecuencia y detalle las composiciones de los saldos a cobrar? ¿Se cuadran con los registros contables? ¿Se tiene un detalle de la antigüedad de los saldos?	X		Se las realizan cada mes.
4 ¿Se realizan comprobaciones periódicas de los registros auxiliares de las cuentas a cobrar con los saldos del mayor?	X		Mensualmente.
5 ¿Se concilian los saldos de las cuentas individualizadas de clientes de una manera periódica enviando los extractos de cuentas de los clientes? ¿Con qué frecuencia? ¿Se realizan o se supervisan por personal externo?	X		Se imprime los estados de cuenta de cada cliente mensualmente. No está supervisado por un personal externo, sólo la contadora.

6	Las personas que se responsabilizan de las cuentas a cobrar ¿autorizan y conceden los créditos? ¿Realizan la facturación o controlan los registros de ventas? ¿Autorizan la regularización de cuentas incobrables? ¿Manejan y controlan el efectivo?	x	Autoriza y concede los créditos es el Gerente, las demás actividades las realizan el personal encargado como la contadora.
<b>COBROS Y CRÉDITOS</b>			
1	¿Se tienen definidos los procesos y políticas necesarias para la concesión de créditos? ¿Se necesita la aprobación en todos los créditos? ¿Se han definido los límites de crédito para todas las cuentas a cobrar?	X	Las políticas no están definidas por escrito, sólo verbales. Se evalúan todas las solicitudes de crédito y los límites de crédito son 15 y 30 días.
2	¿Existe una gestión independiente entre el departamento de créditos, facturación y el de control de efectivo?	X	No hay segregación de funciones los días sábados.
3	¿Se emiten las notas de crédito por devoluciones, ajustes en los precios o por descuentos adicionales de una forma controlada, es decir, conforme a una aprobación y numeración en las mismas? ¿Se adjunta un soporte autorizado que justifique estas situaciones?	X	
4	La existencia de saldos acreedores en las cuentas a cobrar, ¿revisan y confirman antes de proceder a la liquidación de las mismas?	X	
5	¿Quién es el responsable de aprobar un cambio de las condiciones de crédito sobre una cuenta a cobrar ya registrada contablemente?	X	La contadora supervisada por el gerente.

6	¿Se elaboran detalles de antigüedad del saldo de las cuentas a cobrar para su revisión y seguimiento de deudas?	X		
7	¿Se tienen definidos unos procedimientos de persecución de deudas atrasadas?	X		
8	¿Existen unos criterios de provisión de deudas de dudoso cobro aprobadas por la entidad? ¿Son los criterios uniformes con respecto a ejercicios anteriores?	X		
9	La regularización de saldos por cancelaciones de cuentas incobrables ¿por quién son aprobadas? A pesar de las cancelaciones contables de dichos saldos ¿existe un control sobre las mismas?		x	Es aprobada por la contadora supervisada por el gerente, existe un control.
10	¿Se realizan revisiones, por parte de personal independiente, de los procedimientos y políticas aplicadas en la cancelación de cuentas a cobrar?		x	El mismo personal realiza las revisiones.

**Fuente 9: Libro de Principios de Auditoría, autores Whittington y Pany.**

**Elaborado 6: Autores del proyecto.**

### 7.3 PAPELES DE TRABAJO.

**Empresa XYZ  
Cuentas a Cobrar  
Memorándum Resumen  
Al 31 de Diciembre del 2013**

**A**

<b>Preparado por:</b>	Autores del proyecto
<b>Aprobado por:</b>	Econ. Quiñonez

Trabajo realizado, según programa de auditoría

**Referencia**

Se propone un ajuste por \$ 147,68 por  
deficiencia en la provisión para insolvencias.

**A - 3**

**Empresa XYZ**  
**Cuentas a Cobrar**  
**Sumaria**  
**Al 31 de Diciembre del 2013**

**A - 1**

<b>Preparado por:</b>	Autores del proyecto
<b>Aprobado por:</b>	Econ. Quiñonez

CUENTA		31/12/2013		31/12/2012	
Cientes	<b>A-3 , A- 1/1</b>	\$ 58.951,46	<b>a</b>	\$ 37.297,13	<b>B</b>
Provisión por insolvencias	<b>A - 3</b>	\$ (589,51)	<b>a</b>	\$ (372,97)	<b>B</b>
		\$ 58.361,95	<b>R</b>	\$ 36.924,16	<b>R</b>

- a** Conforme con el mayor de los clientes.
- B** Conforme con el estado financiero del 2012.
- R** Verificado cálculo aritmético.

**Empresa XYZ**  
**Cuentas a Cobrar**  
**Detalle de los clientes**  
**Al 31 de Diciembre del 2013**

<b>Preparado por:</b> Autores del proyecto
<b>Aprobado por:</b> Econ. Quiñonez

		<b>Saldo</b>	
Ciente 1	A - 2	\$ 6.972,85	]
Ciente 2		\$ 912,58	]
Ciente 3	A - 2	\$ 5.116,62	]
Ciente 4	A - 2	\$ 2.956,52	]
Ciente 5	A - 2	\$ 13.228,47	]
Ciente 6		\$ 930,76	]
Ciente 7		\$ 858,97	]
Ciente 8		\$ 895,90	]
Ciente 9		\$ 798,65	]
Ciente 10		\$ 978,89	]
Ciente 11		\$ 695,73	]
Ciente 12		\$ 885,47	]
Ciente 13		\$ 559,19	]
Ciente 14		\$ 790,89	]
Ciente 15		\$ 839,58	]
Ciente 16		\$ 752,97	]
Ciente 17		\$ 887,28	]
Ciente 18		\$ 669,86	]
Ciente 19		\$ 724,51	]
Ciente 20		\$ 813,69	]
Ciente 21		\$ 853,92	]
Ciente 22		\$ 768,92	]
Ciente 23		\$ 902,31	]
Ciente 24		\$ 692,58	]
Ciente 25		\$ 798,39	]
Ciente 26		\$ 896,73	]
Ciente 27		\$ 789,01	]
Ciente 28		\$ 854,87	]

Ciente 29	\$	780,60	]
Ciente 30	\$	690,72	]
Ciente 31	\$	769,19	]
Ciente 32	\$	819,82	]
Ciente 33	\$	589,85	]
Ciente 34	\$	872,88	]
Ciente 35	\$	689,20	]
Ciente 36	\$	790,65	]
Ciente 37	\$	867,81	]
Ciente 38	\$	801,69	]
Ciente 39	\$	781,45	]
Ciente 40	\$	691,33	]
Ciente 41	\$	795,72	]
Ciente 42	\$	<u>594,93</u>	]

**A - 1 \$ 58.361,95**

] Conforme con los mayores de cada cliente y factura.

**Empresa XYZ**  
**Cuentas a Cobrar**  
**Detalle de los Clientes**  
**al 31 de Diciembre del 2013**

Preparado por: Autores del proyecto

Aprobado por: Econ. Quiñónez

Cliente 1 es una persona compañía.

	Fecha		Valor	Saldo		
	Emisión	Vencimiento				
A - 3/1	19/09/2013	29/10/2013	\$ 415,12	\$ 415,12	¥	α
A - 3/1	19/09/2013	29/10/2013	\$ 476,00	\$ 476,00	¥	α
	09/10/2013	18/11/2013	\$ 337,84	\$ 337,84	¥	α
	10/10/2013	19/11/2013	\$ 626,80	\$ 626,80	¥	α
	17/10/2013	26/11/2013	\$ 427,02	\$ 427,02	¥	α
	18/10/2013	27/11/2013	\$ 254,02	\$ 254,02	¥	α
A - 3/1	28/10/2013	08/12/2013	\$ 150,80	\$ 150,80	¥	α
	31/10/2013	10/12/2013	\$ 75,36	\$ 75,36	¥	α
	01/11/2013	11/12/2013	\$ 75,40	\$ 75,40	¥	α
	06/11/2013	16/12/2013	\$ 331,54	\$ 331,54	¥	α
	12/11/2013	22/12/2013	\$ 467,96	\$ 467,96	¥	α
	14/11/2013	24/12/2013	\$ 42,67	\$ 42,67	¥	α
	19/11/2013	29/12/2013	\$ 238,00	\$ 238,00	¥	α
	20/11/2013	30/12/2013	\$ 900,76	\$ 900,76	¥	α
	21/11/2013	31/12/2013	\$ 226,20	\$ 226,20	¥	α
	28/11/2013	07/01/2014	\$ 99,14	\$ 99,14	¥	α
	30/11/2013	09/01/2014	\$ 726,59	\$ 726,59	¥	α
	03/12/2013	12/01/2014	\$ 311,07	\$ 311,07	¥	α
	07/12/2013	16/01/2014	\$ 476,00	\$ 476,00	¥	α
	18/12/2013	27/01/2014	\$ 150,80	\$ 150,80	¥	α
	27/12/2013	05/02/2014	\$ 163,76	\$ 163,76	¥	α
			\$ 6.972,85	\$ 6.972,85		

Ciente 3 es una Sociedad Anónima

	Fecha		Valor	Saldo	¥	α
	Emisión	Vencimiento				
<b>A - 3/1</b>	08/09/2013	18/10/2013	\$ 376,72	\$ 80,67	¥	α
<b>A - 3/1</b>	27/09/2013	27/10/2013	\$ 24,37	\$ 24,15	¥	α
<b>A - 3/1</b>	30/09/2013	30/10/2013	\$ 26,70	\$ 26,46	¥	α
<b>A - 3/1</b>	02/10/2013	10/10/2013	\$ 208,80	\$ 206,85	¥	α
<b>A - 3/1</b>	02/10/2013	10/10/2013	\$ 90,48	\$ 89,67	¥	α
	04/10/2013	03/11/2013	\$ 169,75	\$ 168,23	¥	α
	05/10/2013	04/11/2013	\$ 108,28	\$ 107,31	¥	α
<b>A - 3/1</b>	09/10/2013	17/10/2013	\$ 163,41	\$ 161,92	¥	α
	09/10/2013	17/10/2013	\$ 331,54	\$ 331,54	¥	α
<b>A - 3/1</b>	09/10/2013	14/10/2013	\$ 261,94	\$ 259,59	¥	α
	16/10/2013	15/11/2013	\$ 332,07	\$ 329,08	¥	α
	21/10/2013	20/11/2013	\$ 754,75	\$ 747,91	¥	α
	28/10/2013	27/11/2013	\$ 425,78	\$ 421,94	¥	α
	08/11/2013	08/12/2013	\$ 460,87	\$ 456,75	¥	α
	18/11/2013	18/12/2013	\$ 613,97	\$ 608,47	¥	α
	02/12/2013	01/01/2014	\$ 547,79	\$ 542,85	¥	α
	10/12/2013	09/01/2014	\$ 308,96	\$ 306,41	¥	α
	24/12/2013	23/01/2014	\$ 246,82	\$ 246,82	¥	α
			\$ 5.453,00	\$ 5.116,62		

Ciente 4 es una Sociedad Anónima

Fecha		Valor	Saldo		
Emisión	Vencimiento				
A - 3/1	13/06/2013	13/07/2013	\$ 861,78	\$ 854,09	¥ α
A - 3/1	18/06/2013	18/07/2013	\$ 301,59	\$ 298,90	¥ α
A - 3/1	29/06/2013	29/07/2013	\$ 377,00	\$ 373,63	¥ α
A - 3/1	02/07/2013	31/07/2013	\$ 301,59	\$ 298,90	¥ α
A - 3/1	31/07/2013	30/08/2013	\$ 1.131,00	\$ 1.131,00	¥ α
			\$ 2.972,96	\$ 2.956,52	

Ciente 5 es una persona natural.

Fecha		Valor	Saldo		
Emisión	Vencimiento				
	13/11/2013	13/12/2013	\$ 429,53	\$ 3,84	¥ α
	27/11/2013	05/12/2013	\$ 2.090,93	\$ 2.065,43	¥ α
	28/11/2013	06/12/2013	\$ 753,99	\$ 753,99	¥ α
	29/11/2013	07/12/2013	\$ 670,41	\$ 664,43	¥ α
	02/12/2013	10/12/2013	\$ 460,92	\$ 456,79	¥ α
	06/12/2013	14/12/2013	\$ 386,46	\$ 383,01	¥ α
	10/12/2013	19/12/2013	\$ 1.943,36	\$ 1.926,00	¥ α
	12/12/2013	20/12/2013	\$ 758,98	\$ 752,21	¥ α
	16/12/2013	24/12/2013	\$ 110,08	\$ 109,10	¥ α
	17/12/2013	25/12/2013	\$ 2.278,74	\$ 2.258,39	¥ α
	18/12/2013	26/12/2013	\$ 408,87	\$ 405,22	¥ α
	20/12/2013	28/12/2013	\$ 26,94	\$ 26,70	¥ α
	24/12/2013	01/01/2014	\$ 2.940,59	\$ 2.940,59	¥ α
	30/12/2013	07/01/2014	\$ 482,77	\$ 482,75	¥ α
			\$ 13.742,57	\$ 13.228,45	

¥ Conforme con el detalle de clientes proporcionado por la compañía.

α Verificado cálculo aritmético.

Las diferencias entre el valor y saldo, es ocasionado por los pagos que realizó el cliente y las retenciones en la fuente del impuesto al valor agregado, considerando que los porcentajes de retención son establecidos el Servicio de Rentas Internas, según la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.

**Empresa XYZ**  
**Cuentas a Cobrar**  
**Análisis Morosidad**  
**al 31 de Diciembre del 2013**

Preparado por: Autores del proyecto
Aprobado por: Econ. Quiñonez

Antigüedad	Importe		% Según Auditor	Importe Provisión
Deuda Corriente	\$ 24.092,28	*	0%	\$ -
Vencida entre 0 - 15 días	\$ 18.311,83	*	0%	\$ -
Vencida entre 15 - 30 días	\$ 8.016,38	*	1%	\$ 80,16
Vencida entre 30 - 45 días	\$ 2.972,99	*	4%	\$ 118,92
Vencida entre 45 - 60 días	\$ 589,72	*	7%	\$ 41,28
Vencida más de 60 días <b>A - 3/1</b>	\$ 4.968,26	*	10%	\$ 496,83
	\$ 58.951,46	<b>R</b>		\$ 737,19
	<b>A-1</b>			

Provisión según Cía. **A-1** \$ (589,51)

Deficiencia de provisión \$ 147,68 **Ω**

Ω Se propone un ajuste en la provisión por cuentas incobrables:

Detalle	Debe	Haber
Gastos de Cuentas Incobrables	\$147,68	
Provisión por Cuentas Incobrables		\$147,68
Provisión para insolvencias		

\* Conforme con detalles proporcionados por la Compañía y revisado por nosotros.

R Verificado los cálculos aritméticos.

**Empresa XYZ**  
**Cuentas a Cobrar**  
**Cuentas vencidas más de 60 días**  
**al 31 de Diciembre del 2013**

**Preparado por:** Autores del proyecto  
**Aprobado por:** Econ. Quiñonez

Detalle de las cuentas vencidas más de 60 días:

Detalle	Deuda	Días de mora	Vencimiento	Total por Cliente
Cliente 1				\$ 1.041,92
<b>A - 2</b>	\$ 150,80	64	28/10/2013	
<b>A - 2</b>	\$ 476,00	63	29/10/2013	
<b>A - 2</b>	\$ 415,12	63	29/10/2013	
Cliente 2				\$ 120,51
<b>A - 2</b>	\$ 120,51	885	16/07/2011	
Cliente 3				\$ 849,31
<b>A - 2</b>	\$ 89,67	82	10/10/2013	
<b>A - 2</b>	\$ 206,85	82	10/10/2013	
<b>A - 2</b>	\$ 259,59	78	14/10/2013	
<b>A - 2</b>	\$ 161,92	75	17/10/2013	
<b>A - 2</b>	\$ 80,67	74	18/10/2013	
<b>A - 2</b>	\$ 24,15	65	27/10/2013	
<b>A - 2</b>	\$ 26,46	62	30/10/2013	
Cliente 4				\$ 2.956,52
<b>A - 2</b>	\$ 520,11	171	13/07/2013	

<b>A - 2</b>	\$	333,98	171	13/07/2013
<b>A - 2</b>	\$	298,90	166	18/07/2013
<b>A - 2</b>	\$	373,63	155	29/07/2013
<b>A - 2</b>	\$	298,90	153	31/07/2013
<b>A - 2</b>	\$	1.131,00	123	30/08/2013
Total de las cuentas por cobrar vencidas				\$ 4.968,26

**A - 3**

☞ Conforme con los mayores de cada cliente.

**Empresa XYZ**  
**Cuentas a Cobrar**  
**Ventas al corte de año**  
**al 31 de Diciembre del 2013**

<b>Preparado por:</b>	Autores del proyecto
<b>Aprobado por:</b>	Econ. Quiñonez

Fecha	Detalle	B.I. 0%	B.I. 12%	IVA	TOTAL	RTE. FTE.			
30/12/2013	Cliente 31	0	\$ 6.088,74	\$ 730,65	\$ 6.819,39	\$ 60,89	*	R	]
30/12/2013	cliente 20	0	\$ 1.341,69	\$ 161,00	\$ 1.502,69	\$ 13,42	*	R	]
30/12/2013	cliente 21	0	\$ 766,94	\$ 92,03	\$ 858,97		*	R	]
30/12/2013	Cliente 8	0	\$ 1.251,36	\$ 150,16	\$ 1.401,52	\$ 12,52	*	R	]
30/12/2013	cliente 20	0	\$ 1.190,89	\$ 142,91	\$ 1.333,80	\$ 11,91	*	R	]
30/12/2013	Cliente 8	0	\$ 2.034,59	\$ 244,15	\$ 2.278,74	\$ 20,35	*	R	]
30/12/2013	Cliente 30	0	\$ 1.346,42	\$ 161,57	\$ 1.507,99	\$ 13,46	*	R	]
30/12/2013	Cliente 34	0	\$ 22.926,47	\$ 2.751,18	\$ 25.677,65	\$ 229,26	*	R	]
30/12/2013	Cliente 32	0	\$ 4.930,70	\$ 591,68	\$ 5.522,38		*	R	]
30/12/2013	Cliente 18	0	\$ 2.542,82	\$ 305,14	\$ 2.847,96	\$ 25,43	*	R	]
30/12/2013	Cliente 8	0	\$ 2.625,53	\$ 315,06	\$ 2.940,59	\$ 26,25	*	R	]
30/12/2013	Cliente 15	0	\$ 2.262,61	\$ 271,51	\$ 2.534,12		*	R	]
30/12/2013	Cliente 19	0	\$ 6.497,48	\$ 779,70	\$ 7.277,18		*	R	]
30/12/2013	Cliente 33	0	\$ 26.163,59	\$ 3.139,63	\$ 29.303,22	\$ 261,64	*	R	]
30/12/2013	Cliente 6	0	\$ 264,64	\$ 31,76	\$ 296,40		*	R	]
30/12/2013	Cliente 8	0	\$ 213,84	\$ 25,66	\$ 239,50		*	R	]
30/12/2013	Cliente 16	0	\$ 499,94	\$ 59,99	\$ 559,93		*	R	]
30/12/2013	Cliente 10	0	\$ 249,90	\$ 29,99	\$ 279,89	\$ 2,50	*	R	]
30/12/2013	Cliente 31	0	\$ 32,58	\$ 3,91	\$ 36,49	\$ 0,33	*	R	]
30/12/2013	Cliente 23	0	\$ 888,64	\$ 106,64	\$ 995,28		*	R	]
30/12/2013	Cliente 3	0	\$ 21,75	\$ 2,61	\$ 24,36	\$ 0,22	*	R	]
30/12/2013	Cliente 19	0	\$ 13,46	\$ 1,62	\$ 15,08		*	R	]
31/12/2013	Cliente 8	0	\$ 189,60	\$ 22,75	\$ 212,35		*	R	]

31/12/2013	Cliente14	0	\$ 67,32	\$ 8,08	\$ 75,40	*	R	]
31/12/2013	Cliente 15	6,2	\$ 579,76	\$ 69,57	\$ 655,53	*	R	]
31/12/2013	Cliente 5	0	\$ 84,39	\$ 10,13	\$ 94,52	*	R	]

\* Conforme con detalles proporcionados por la Compañía y revisado por nosotros.

R Verificado los cálculos aritméticos.

] Registro adecuado como el nombre del cliente, total de la venta y la fecha. Confirmado con facturas.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- [1] Libro Principios de Auditoría decimocuarta edición, Autores- O. Ray Whittington y Pany Kurt. Traducción Joaquín Ramos Santalla y José C. Pecina Hernández. Capítulo 1 – Papel del contador público en la economía, página 9 – 10. Capítulo 11 - Cuentas por cobrar, documentos por cobrar e ingresos, página 377 – 408 y Capítulo 17 - Informes de los auditores, página 603 - 616.
- [2] Libro Principios de Administración Financiera Decimoprimera Edición, Autor Lawrence J. Gitman. Capítulo 2 – Estados financieros y su análisis, página 39 - 63.
- [3] Normas Internacionales de Auditoría disponibles en: <http://www.intelecto.com.ec/niia>
- [4] Normas Internacionales de Contabilidad disponibles en: <http://www.intelecto.com.ec/nic-partes>
- [5] Normas Ecuatorianas de Auditoría disponibles en:  
<http://www.contadoresquayas.org/Portal/index.php/descargas/normas-tecnicas/nea>
- [6] Conocimiento del negocio y análisis de mercado. Disponible en:  
[http://disensa.com/main/index.php?option=com\\_content&task=view&id=126&Itemid=210](http://disensa.com/main/index.php?option=com_content&task=view&id=126&Itemid=210)
- [7] Análisis de mercado. Disponible en: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Infoeconomia/info10.pdf>

- [8] Análisis de mercado. Disponible en: [http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Manu-lateral/Resultados-provinciales/el\\_oro.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Manu-lateral/Resultados-provinciales/el_oro.pdf)
- [9] Resolución de la Superintendencia de Compañías por el recargo de cobranzas tardías. <http://181.198.3.74/wps/portal/Inicio/SectorSocietario/Normativa/Resoluciones>
- [10] Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. Capítulo IV - Depuración de los ingresos.