



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL CENTRO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA



Análisis de la razonabilidad de los rubros Cuentas Por Cobrar – Ingresos de una agencia de cargas localizada en la ciudad de Guayaquil al 31 de Diciembre de 2007

Malena Maricela Maridueña Pardo ⁽¹⁾, Ing. Roberto Merchán ⁽²⁾
Instituto de Ciencias Matemáticas (ICM) ^{(1) (2)}
Escuela Superior Politécnica del Litoral (ESPOL) ^{(1) (2)}
Campus Gustavo Galindo, Km. 30.5 Vía Perimetral ^{(1) (2)}
Apartado 09-01-5863. Guayaquil, Ecuador ^{(1) (2)}
mmmaridu@espol.edu.ec⁽¹⁾, roberto.merchan@ec.pwc.com⁽²⁾

Resumen

En el presente trabajo se ha realizado la auditoría financiera a los rubros Cuentas por Cobrar – Ingresos de una empresa dedicada a brindar servicios de agente de cargas en la ciudad de Guayaquil durante el período comprendido entre el 1 de enero de 2007 al 31 de diciembre de 2007.

Para la realización de dicho estudio se han llevado a cabo procedimientos de control basados en las Normas Ecuatorianas de Auditoría y Normas Ecuatorianas de Contabilidad, además de comprobar el seguimiento de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados por parte de los encargados de las funciones afines al área contable en la empresa antes mencionada. Se ha estudiado también la situación administrativa de la empresa, haciendo un análisis de control interno.

El objetivo principal de la presente tesis es determinar la razonabilidad de los estados financieros de la Empresa “XYZ Cia. Ltda.” priorizando el examen de los rubros Cuentas por cobrar-Ingresos, ya que son dichos rubros los más susceptibles a manipulaciones por mostrar día a día el desarrollo de las operaciones de la empresa.

Palabras Claves: Auditoría financiera, Cuentas por cobrar-Ingresos, Normas Ecuatorianas de Auditoría, Normas Ecuatorianas de Contabilidad, estados financieros.

Abstract

In this work have been made the Financial Audit to items Accounts Receivable-Revenue of a company that offer the service of charges` agent in Guayaquil city during the period from January 1 to December 31, 2007.

In order to do this study, I have been done many different control procedures based in Ecuadorian Auditing Standard and Ecuadorian Accounting Standard, moreover have been probed the monitoring of Generally Accepted Accounting Principles making by the personal that work in the financial area of company that have been analyzed. Here have been study the administrative situation of the company too, making an especial observation of internal control.

The principal objective of this thesis is to determinate reasonableness of financial statements of the company “XYZ Cia. Ltda.” by prioritizing the examination of items Accounts Receivable-Revenue, because that items presents more susceptibility by being manipulated by showing day by day the development of operations of this company.

Keywords: Financial Audit, Accounts Receivable-Revenue, Ecuadorian Auditing Standard, Ecuadorian Accounting Standard, financial statements.

1. Introducción

A lo largo de los años se ha evidenciado el desarrollo del hombre en todas las áreas, desde sus inicios cuando todo se llevaba de forma rudimentaria hasta la actualidad, se ha dado el transporte de mercadería. Es por esto que el presente estudio se enfoca en los rubros de Cuentas por cobrar – Ingresos de una Agencia de Cargas localizada en la ciudad de Guayaquil.

El objetivo primordial de la auditoría financiera es determinar la razonabilidad de los estados financieros de una empresa y debido a que esta labor requiere de un tiempo más extenso y mayor personal, se ha optado por determinar los rubros más significativos para la institución, que ya han sido mencionados, y hacer de estos el objeto de estudio.

Al ser esta una empresa que se encarga de la prestación de servicios de embarque de mercadería, éste precisamente es el único concepto que se considerará como ingreso para la misma, si hubiese entradas de dinero por ventas de otros conceptos, serán consideradas en el análisis general de cuentas que se realiza dependiendo de su clasificación. Por ello la institución no cuenta con inventario de tipo alguno. Además, se revisan las cuentas por cobrar ya que es el dinero de un servicio prestado que aún no ha sido cancelado y su pérdida repercutiría directamente en la liquidez de la organización.

Para elaborar los procedimientos de auditoría para cada rubro, se realizó un análisis general de las cuentas, además de un análisis de control interno a la institución, por lo cual en base a las Normas Ecuatorianas de Auditoría se determinó lo que se creía conveniente a juicio profesional.

2. Auditoría Financiera: marco teórico.

Auditar es el proceso de acumular y evaluar evidencia, realizado por una persona independiente y competente acerca de la información cuantificable de una entidad económica específica, con el propósito de determinar e informar sobre el grado de correspondencia existente entre la información cuantificable y los criterios establecidos.

Para precisar el objetivo de una auditoría es importante citar el párrafo No.2 de la Norma Ecuatoriana de Auditoría No.1 que dice: “El objetivo de una auditoría de estados financieros es hacer posible al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con un marco de referencia identificado para informes financieros. La frase utilizada para expresar la opinión del auditor es

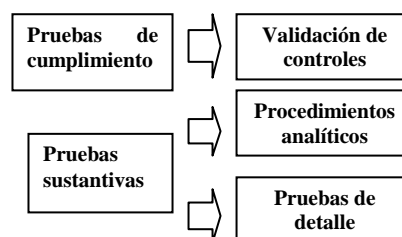
“presentar razonablemente, en todos los aspectos importantes”.

Los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados utilizados en el estudio son los siguientes:

- Conservadorismo: No se deben sobrestimar o subestimar las transacciones llevadas a cabo que deben registrarse.
- Exposición: La información financiera debe ser adecuadamente expuesta en los estados para que todos los interesados tengan una idea clara de la situación de la empresa.
- Valuación al costo: Los activos y servicios deben ser valuados al costo histórico.
- Devengado: Las variaciones patrimoniales (ingresos o egresos) que se consideran para establecer el resultado económico competen a un ejercicio (periodo) sin considerar si ya se han cobrado o pagado.
- Realización: Los resultados económicos sólo deben contabilizarse cuando queden realizados a través de medios legales o comerciales donde se toman en cuenta los riesgos inherentes de todo negocio.

El enfoque de auditoría es la manera en que se va a llevar a cabo la misma, con respecto a las pruebas a realizar, dependiendo del riesgo que se detecte para las áreas o rubros de mayor interés del negocio. Para ello tiene que existir un conocimiento previo de lo que realiza la empresa y de este modo determinar las pruebas que satisfagan el objetivo de la auditoría.

Dependiendo de riesgo asociado a determinado rubro o procedimiento se realizará la prueba que se considere pertinente para la probatoria de la misma. Por ello existen dos tipos de pruebas a llevar en estos casos y su clasificación se la muestra en la gráfica 1.



GRÁFICA 1. Tipos de procedimientos de auditoría

Ingresos. El ingreso es la entrada bruta de beneficios económicos durante el período que se originan en el curso de las actividades ordinarias de una empresa, cuando estas entradas dan como resultado aumentos de patrimonio distintos a los que

se derivan de contribuciones de los propietarios del patrimonio.

Prestación de Servicios. Cuando el resultado de una transacción que implica la prestación de servicios puede ser estimado confiablemente, el ingreso asociado con la transacción debe ser reconocido por referencia a la etapa de terminación de la transacción en la fecha de los estados financieros. El resultado de una transacción a la fecha puede ser estimado confiablemente cuando son satisfechas todas las condiciones siguientes:

- a) la cantidad del ingreso puede ser cuantificada confiablemente;
- b) es probable que los beneficios económicos asociados con la transacción fluyan hacia la empresa;
- c) la etapa de terminación de la transacción a la fecha de los estados financieros puede ser determinada confiablemente; y
- d) los costos incurridos por la transacción y los costos para completar la transacción pueden ser cuantificados confiablemente.

Materialidad. Es la estimación preliminar del auditor de la cantidad más pequeña de error que probablemente influiría sobre el juicio de una persona razonable que se basa en los estados financieros.

La Norma Ecuatoriana de Auditoría No. 25 “Dictamen del Auditor sobre los estados financieros” nos dice respecto de la materialidad lo siguiente: “El auditor debe tomar en cuenta el concepto de materialidad al planear la auditoría y evaluar si los estados financieros tomados en conjunto se presentan razonablemente de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados. El auditor evalúa la materialidad, tanto individualmente, como en conjunto, de pérdidas razonablemente posibles que pueden incurrirse al resolver las incertidumbres.

Asociación de Transporte Aéreo Internacional. La Asociación de Transporte Aéreo Internacional, por su traducción al inglés IATA (International Air Transport Association), se fundó en La Habana, Cuba, en abril de 1945. Es el instrumento para la cooperación entre aerolíneas, promoviendo la seguridad, fiabilidad, confianza y economía en el transporte aéreo en beneficio de los consumidores de todo el mundo. Sus funciones principales son:

Promover transporte aéreo seguro, regular y económico para beneficio de las personas de todo el mundo, fomentar comercio aéreo y estudiar los problemas relacionados a lo antes mencionado.

Proveer colaboración entre las empresas de transporte directa o indirectamente relacionadas con los servicios de transporte aéreo.

Cooperar con la recién creada Organización de Aviación Civil y otras organizaciones internacionales.

3. Planificación de la empresa

La empresa “XYZ Cía. Ltda.” fue constituida legalmente el 15 de marzo del 2005 como una sociedad anónima dedicada a brindar los servicios de una agencia de cargas, está localizada en la ciudad de Guayaquil.

La empresa se encuentra registrada en el Servicios de Rentas Internas (SRI) y legalmente reconocida y aprobada como una empresa por la Superintendencia de Compañías para organizar cargas hacia el extranjero vía aérea.

Cabe recalcar que ésta institución no ha obtenido la certificación IATA por no contar con el capital mínimo requerido para tal efecto, por ello, para el desarrollo de sus labores ésta tienen la necesidad de “alquilar” las guías requeridas para los servicios de cargas a otras agencias que si están legalmente certificadas por el organismo pertinente.

3.1.Principales Políticas Contables Significativas

3.1.1.Base de Presentación.

Los Estados financieros de la empresa “XYZ CÍA. LTDA.” son preparados y presentados de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad vigentes en el país.

Cuentas por Cobrar. Las cuentas por cobrar de los clientes tienen un plazo máximo de cobro de 30 días y se aplica solamente en casos de las cargas tipo collect, el valor que se registra en libros es el que aparece en la factura, la misma que es elaborada basándose en la guía de carga, la cual contiene especificado los valores por concepto de pago.

Activos Fijos. Por ser una empresa pequeña de tipo familiar no cuenta con instalaciones propias para la realización del negocio por lo que su activo fijo está conformado básicamente por muebles y enseres y equipos de computación, los mismos que se registran en libros al costo de adquisición y se deprecian en línea recta según los porcentajes indicados a continuación:

Tabla 1. Porcentajes de depreciación en línea recta

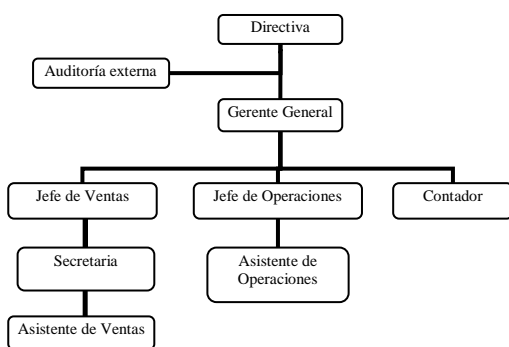
Muebles y enseres	10%
Equipos de Computación	33%
Equipo de oficina	10%
Vehículo	20%

Ingresos. Se registran según los valores de las facturas que deben tener coincidencia con los de las guías respectivas al finalizar la prestación del servicio.

Participación de trabajadores. La provisión para la participación de los trabajadores es del 15% sobre la Utilidad del ejercicio.

Impuesto a la Renta. La provisión para el impuesto a la renta está constituida a la tasa del 25% según la tasa impuesta por el Servicio de Rentas Internas.

3.1.2. Estructura organizacional.



Gráfica 2. Organigrama funcional de la empresa “XYZ CÍA. LTDA.”

3.1.3. Funciones del Personal de la Empresa.

Gerente

- Realizar en cruce de guías con las aerolíneas.
- Supervisar directamente las reservaciones en las aerolíneas.
- Controlar la eficacia de las funciones de sus subordinados.
- Controlar que la contabilidad se lleve al día.
- Supervisar la facturación.
- Controlar toda documentación contable.
- Proporcionar toda la documentación necesaria al contador.

Jefe de Ventas

- Captación del Cliente
- Realizar las reservaciones en las aerolíneas
- Verificar los cupos disponibles.
- Realizar subcontratos de transporte.

Secretaria

- Confirmar el día y la hora de embarque de la carga a los clientes.
- Recordar los requisitos y documentación requerida por el cliente para poder realizar el embarque de la carga.

- Dar a conocer a los clientes los cambios que se pueden dar en el día u hora del embarque.
- Realizar la facturación.
- Cumplir con todas las obligaciones del IESS, Superintendencia de Compañías, Ministerio de Trabajo y demás entidades de control exceptuando las que cubren la función desempeñada por el contador de la empresa.

Asistente de Ventas

- Realizar cobros a clientes
- Realizar depósitos de los valores obtenidos periódicamente.

Jefe de Operaciones

- Coordinar el recibimiento de la mercadería de parte del cliente.
- Coordinar el transporte de la mercadería desde el cliente hasta el puerto de revisión.
- Constatar que la documentación de la mercadería a transportar esté en regla.
- Entrega la mercadería a la aerolínea.
- Supervisar la revisión y pesaje de la mercadería.
- Presenciar la revisión de la INTERPOL.
- Supervisar el embarque de la mercadería.
- Contratar refrigeración para la mercadería susceptible de deterioro (en caso de que sea necesario).
- Emite la guía de embarque.

Asistente de Operaciones

- Agilizar permisos sanitarios.
- Agilizar permisos aduaneros.

Contador

- Preparar los estados financieros de la empresa.
- Realizar las declaraciones de impuesto a la renta e impuesto al valor agregado además de cumplir con cualquier otra obligación que se mantenga con el Servicio de Rentas Internas.
- Mantener la información financiera al día.

3.1.4. Objetivo de la empresa. El objetivo primordial de la empresa “XYZ CÍA. LTDA.” es satisfacer a los clientes proporcionando un servicio de carga de calidad.

3.1.5. Misión de la Empresa. Servir de manera eficaz a los clientes para que sus embarques lleguen en el menor tiempo posible a sus destinos en óptimas condiciones.

3.1.6. Visión de la Empresa. La visión a corto plazo es ampliar el negocio y con ello obtener la certificación IATA.

3.1.7. Tipo de Servicio. La empresa “XYZ CÍA. LTDA.” se dedica exclusivamente al embarque de mercadería para ser transportada vía aérea a distintos destinos del mundo según el tipo de guía de embarque que se utilice el servicio puede ser prepaid o pagado por anticipado o collect que es cancelado al momento

que la mercadería se recibe en el lugar de destino, el de guía se utiliza a pedido del cliente según la forma de pago que este acuerde con la empresa.

3.2. Materialidad

Dado que la materialidad se calcula a juicio profesional del auditor, para el mismo he utilizado el método de porcentaje de recorte o haircut. Se decide tomar un porcentaje de recorte del 50% por los bajos controles que se llevan en la empresa, la materialidad global es del 5% de la utilidad antes de participación e impuestos.

A continuación se muestran los valores calculados para la materialidad seguida de los Estados de Situación General y pérdidas y Ganancias de la Empresa XYZ CÍA. LTDA. donde se resalta de color azul los valores que superan la materialidad de planificación.

- Utilidad antes de Impuestos y participación
- Materialidad global 5%
- Materialidad de planificación 50%

Es decir que los rubros que sobrepasen el valor de \$ 28,89 deben ser analizados.

Tabla 2. Estado de pérdidas y ganancias de la empresa “XYZ Cía. Ltda.” Al 31 de diciembre de 2007

Empresa XYZ Cía. Ltda. Estado de pérdidas y ganancias Al 31 de diciembre de 2007		2007
INGRESOS		
Ventas		23399,45
EGRESOS		
Servicios prestados		1232,00
Honorarios		1344,00
Teléfono		496,94
Imprenta		104,00
Refrigeración		22,83
Manten. Y reparación		0,00
Suministros de oficina		42,54
Correspondencia		117,65
Luz		179,33
Sueldos		8505,32
Aporte Patronal		1033,43
Décimo Tercer Sueldo		708,75
Décimo cuarto sueldo		644,61
Vacaciones		354,37
Fondo de reserva		380,00
Celulares		1972,41
Gastos de aduana		48,00
Limpieza		0,00
Internet		599,20
Movilización/fletes		2592,30
Estiba		383,15
Atención al cliente		262,70
Almuerzos		13,33
Gastos Varios		22,09
Periódicos y revistas		40,00
Gastos de personal		56,00

Intereses y multas	0,00
Gastos bancarios	352,71
Depreciaciones	716,95
Impuestos, cuotas, contribución	19,13
Total egresos	22243,74
Utilidad neta	1155,71
(-) 15% Participación trabajadores	173,36
Utilidades antes Imp. Renta	982,35
(+) Gastos no deducibles	1101,91
Utilidad Gravable	2084,26
(-) 25% Imp. A la renta	521,06
Utilidad después de Imp. Renta	1563,20
(-) Gastos no deducibles	1101,91
Utilidad líquida del ejercicio	461,29
Impuesto Causado	521,06
(-) Ret. 1% en la fuente	184,45
(-) Pago antic. Imp. Renta	218,00
Total impuesto a pagar	118,61

4. Ejecución de las pruebas de auditoría

4.1. Aplicación de pruebas Sustantivas para el rubro Cuentas por Cobrar

La tabla 3 que se muestra a continuación resume de manera muy adecuada el trabajo que se ha realizado con el rubro Cuentas por Cobrar, en ella se puede apreciar que el saldo registrado en libros difiere siempre con el que muestra la guía de embarque, debido a que en el saldo contable se incluye el valor que se le cobra a la empresa por el alquiler de las guías, operación que por no ser permitida no es registrada en el documento original para la prestación de servicio, diferente a lo que sucede con los valores de las facturas. Como las facturas son elaboradas por el personal de la empresa, a estas se aumenta los rubros que la empresa utiliza en alquileres y de guías y demás por lo que no existe mayor diferencia entre ambos.

Por medio de la circularización se conoció que los saldos que la empresa registra como cuentas por cobrar tiene un diferencia mínima con los registros que manejan directamente los clientes y por este motivo la diferencia no es significativa.

Adicionalmente se comprobó la cobrabilidad de dichas cuentas en base a la política que mantiene la empresa, la cual expresa que los créditos deben pagarse en un plazo máximo de 30 días luego de ofrecer el servicio, y se pudo determinar que todas fueron canceladas en los días de enero de 2008 por lo que no se constituye la incobrabilidad de las cuentas.

TABLA 3. Diferencia de registro en libros con valores de guías y de facturas para las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2007

ACT	F	DETALLE	Saldo Contable	Saldo de Guía de embarque	Diferencia	V alor en factura	Diferencia
1		ANGEL				91	
329		HERNANDEZ	911	906	5	1	
1		ARMAPUROS	565	560,	5	56	0

343	CÍA. LTDA.	,8		8		5,8		
1	ARMORCAR	465		461,		46		
305	DEL ECUADOR	,3		7	6,4	6,7		1,4
1	BASILIO J.					29		
339	PEREZ	293		288	5	3		0
1	CARLOS	324		319,	5	32		
316	ZAMBRANO	,1		1		4,1		0
1	CARLOS	324		319,	5	32		
322	ZAMBRANO	,1		1		4,1		0
1		324		319,	5	32		
327	ZAMBRANO	,1		1		4,1		0
1	CARLOS	406		401,	5	40		
340	ZAMBRANO	,1		1		6,1		0
1	FLORES H.	570		565,	5	57		
318	MANUEL	,1		1		0,1		0
1	FLORES H.	621		616,	5	62		
331	MANUEL	,35		35		1,35		
	FLORES H.				5			0
1332	MANUEL	625,45		620,45		625,45		0
1328	JOSE PEREDA	1451,75		1446,75	5	1451,75		0
1333	L.G.F. EXPRESS	1079,2		1074,2	5	1079,2		0
1337	L.G.F. EXPRESS	1607,2		1602,2	5	1607,2		0
1341	L.G.F. EXPRESS	1869		1864	5	1869		0
1342	L.G.F. EXPRESS	296		291	5	296		0
1348	L.G.F. EXPRESS	551,2		546,2	5	551,2		0
1315	L.G.F. EXPRESS	824		819	5	824		0
1319	L.G.F. EXPRESS	894,4		889,4	5	894,4		0
1321	L.G.F. EXPRESS	936,2		931,2	5	936,2		0
1323	L.G.F. EXPRESS	1217,8		1212,8	5	1217,8		0
	MARCELA CALI				5			0
1336	PROANO	287,2		282,2		287,2		0
1330	MARINES C.A.	1899,45		1894,45	5	1899,45		0
1317	TABORDA LUISA F.	514,45		509,45	5	514,45		0
1304	TEVCOLO CÍA. LTDA.	576,79		576,47	9,68	581,47		4,68
1320	TEVCOLO CÍA. LTDA.	528,96		528,64	9,68	533,64		4,68
1325	TEVCOLO CÍA. LTDA.	732,69		727,69	5	732,69		0

4.2. Aplicación de pruebas Sustantivas para el rubro Ingresos.

Para los ingresos de las guías tipo Collect podemos apreciar en la tabla 4, que el saldo contable siempre difiere con el saldo de guía, esto se debe a que en la guía de embarque se anota sólo los valores que la empresa cobra por el servicio y que son los reconocidos por la institución reguladora, sin embargo pero al momento de facturar ellos aumentan el valor del alquiler de la guía que es de \$5, el total de dicha diferencia sobrepasa la materialidad y al ser analizado en las facturas se aprecia que es un valor que está siendo aumentado al cobro a los clientes sin embargo no se lo envía a gasto ya que por el alquiler de la guía, al ser este un procedimiento no reconocido no se emite una factura. Por lo que constituye un procedimiento irregular.

TABLA 4. Diferencia de registro en libros con valores de guías y de facturas para los rubros de ingresos por mes en el año 2007 en guías tipo Collect

Mes	Saldo Contable	Saldo factura	Diferencia	Saldo en Guías	Diferencia
Enero	211,02	241,02	30	226,02	15
Febrero	353,43	393,43	40	373,43	20
Marzo	372,46	402,46	30	387,46	15
Abril	562,79	622,79	60	592,79	30
Mayo	481,66	541,66	60	511,66	30
Junio	1023,81	1133,81	110	1078,81	55
Julio	1657,85	1737,85	80	1697,85	40
Agosto	2354,24	2424,24	70	2389,24	35
Septiembre	2300,6	2370,6	70	2335,6	35
Octubre	1623,93	1733,93	110	1678,93	55
Noviembre	801,25	861,25	60	831,25	30
Diciembre	1430,07	1560,07	130	1495,07	65
TOTAL	13173,12	14023,12	850	13598,12	425

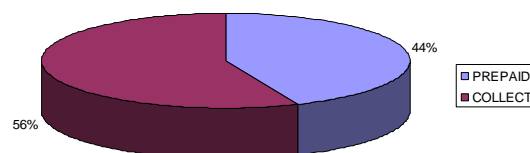
En el caso de las guías tipo Prepaid además del valor por el alquiler de las guías de embarque se aumenta a las facturas el valor por comisiones a terceros, que tampoco son facturadas por los beneficiarios por lo que no pueden ser conocidas como gastos. Cabe recalcar que la diferencia en estos casos también sobrepasa la materialidad lo que hace que estas cifras se conviertan en importantes a la hora de hacer balances finales.

TABLA 5. Diferencia de registro en libros con valores de guías y de facturas para los rubros de ingresos por mes en el año 2007 en guías tipo Prepaid

MES	SALDO CONTABLE	SALDO EN FACTURAS	DIFERENCIA	SALDO EN GUÍAS	DIFERENCIA
Enero	684,83	720,8	35,97	700	15,17
Febrero	511,2	720,45	209,25	590,58	79,38
Marzo	672,4	2276,4	1604	2116,4	1444
Abril	907,6	1790,36	882,76	1630,36	722,76
Mayo	963,6	1363,6	400	1093,6	130
Junio	1052,2	1567,2	515	1357,2	305
Julio	1036	1528	492	1318	282
Agosto	1089,8	1626,6	536,8	1481,6	391,8
Septiembre	390	662,7	272,7	562,7	172,7
Octubre	928,8	1318,8	390	1108,8	180
Noviembre	755,88	1340,98	585,1	1180,98	425,1
Diciembre	1234,02	1635,02	401	1500,8	266,78
TOTAL	10226,33	16550,91	6324,58	14641,02	4414,69

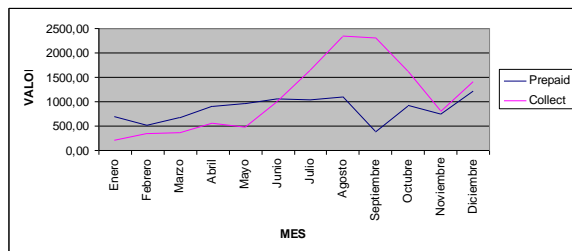
5. Análisis estadístico

La cuenta a analizar es la de Ingresos por Venta, como se muestra en la gráfica 2 del total del valor de ingresos que es de \$ 23399,45 el 44% lo conforman los valores de las guías Prepaid mientras que las guías collect representan el 56%.



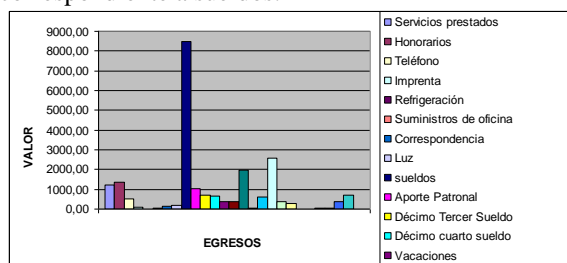
Gráfica 2. Proporción de las guías Prepaid y Collect sobre el total de ingresos

En la gráfica 3 vemos la tendencia de los ingresos por mes durante el año 2007 por tipo de guía de embarque, notamos que el aumento en las guías Collect es más significativo y sostenida entre los meses de mayo a agosto sin embargo en el mes de noviembre presenta una caída abrupta que se mejora solo levemente en diciembre, mientras que a pesar de que para las guías prepaid los ingresos mensuales son menores que en las guías collect, éstas mantienen una tendencia más uniforme, presentando una baja para septiembre que es superada en los meses siguientes.



Gráfica 3. Tendencia de los Ingresos mensuales según tipo de guía de embarque

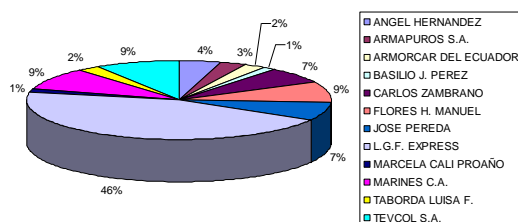
En la gráfica 4 podemos apreciar el detalle de los egresos que presenta la empresa para el año 2007 y vemos que el que presenta el valor mayor es el correspondiente a sueldos.



Gráfica 4. Detalle de egresos en el año 2007

En la gráfica 5 apreciamos el porcentaje de participación que tienen los clientes deudores a diciembre de 2007 sobre el valor total de cuentas por cobrar, de esto podemos mencionar la empresa L.G.F Express es el mayor deudor de la Agencia con un 46% sobre el total de cuentas por cobrar mientras que los demás clientes individualmente no superan el 10%.

Sobre las cuentas por cobrar no se hará mayor análisis ya que en las pruebas de auditoría se dio a conocer que éstas son canceladas totalmente durante el mes de enero de 2008 por lo que no existen incobrables.



Gráfica 5. Detalle de Cuentas por Cobrar

6. Conclusiones y recomendaciones

Hallazgo 1. Para analizar las cuentas Cuentas por cobrar – Ingresos se tomó para la mayoría de los procedimientos de control la totalidad de facturación, ya que se determinó que el riesgo sobre ellas es alto.

En la comprobación secuencial de las facturas se constató la falta de 70 de ellas, la misma que se encuentra detallada en la tabla 23. Sobre las facturas faltantes se debe recalcar que no se ha encontrado original o copia alguna de ellas, además en ningún registro se señala que hayan sido anuladas. Por consiguiente no existen depósitos sobre dichos faltantes.

Recomendaciones:

1. Definir claramente una persona encargada de la facturación, independiente de otras funciones que no tengan concordancia con las tareas afines a la facturación.
2. Realizar la entrega de las facturas emitidas por parte del encargado diariamente al Contador para evitar la pérdida de documentación.
3. Mantener el original y copia de las facturas anuladas para que éstas junto con las emitidas conformen el sustento de las operaciones realizadas.

Hallazgo 2. Al realizar la coincidencia entre los valores facturados por la venta del servicio de carga y el saldo que se tiene sobre la cuenta Ingresos por venta de servicio se encontró una diferencia de \$ 850,00 para las Guías tipo Collect y \$ 6,324.58 para las Guías tipo Prepaid. Los valores cobrados de más por parte de la empresa no han sido registrados dentro de los ingresos sin embargo tampoco han sido registrados en los gastos, ni tienen un documento que pruebe que han sido pagados a terceros.

Recomendaciones:

1. Exigir que los terceros que reciben la comisión cobrada y el valor por guía de embarque por parte de la empresa entreguen a la misma una factura que acredite que se está realizando el pago de dichos valores, para que a su vez ésta documentación sirva como respaldo del gasto.
2. A continuación se realiza el cálculo real del Estado de Pérdida y Ganancias incluyendo los valores que la empresa ha suprimido como gastos.

Tabla 6. Recálculo de Estado de Pérdidas y Ganancias para la Empresa “XYZ CÍA. LTDA.” al 31 de diciembre de 2007

Empresa XYZ Cía. Ltda. Estado de pérdidas y ganancias Al 31 de diciembre de 2006 y 2007	
	2007
INGRESOS	
Ventas	23399,45
EGRESOS	
Servicios prestados	1232,00
Honorarios	1344,00
Teléfono	496,94
Imprenta	104,00
Refrigeración	22,83
Suministros de oficina	42,54
Correspondencia	117,65
Luz	179,33
Sueldos	8505,32

Aporte Patronal	1033,43
Décimo Tercer Sueldo	708,75
Décimo cuarto sueldo	644,61
Vacaciones	354,37
Fondo de reserva	380,00
Celulares	1972,41
Gastos de aduana	48,00
Internet	599,20
Movilización/fletes	2592,30
Estiba	383,15
Atención al cliente	262,70
Almuerzos	13,33
Gastos Varios	22,09
Periódicos y revistas	40,00
Gastos de personal	56,00
Gastos bancarios	352,71
Depreciaciones	716,95
Impuestos, cuotas, contribución	19,13
Comisiones Pagadas	4839,69
Pago por guías de embarque	2334,89
Total egresos	29418,32
Pérdida neta	-6018,87

La conclusión global del estudio a la empresa XYZ Cía. Ltda. es que los rubros Cuentas por Cobrar – Ingresos de sus estados Financieros al 31 de diciembre de 2007 no son razonables con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad ni con los Principios de contabilidad Generalmente Aceptados, con los diferentes procedimientos de auditoría realizados a dichos rubros se ha podido observar que no se está reconociendo diversos gastos por no contar con la documentación necesaria, que se esta dando malversación de fondos por parte de los accionistas además de haber una total falta de control interno por parte de la gerencia, hay mala segregación de funciones y no se cuenta con el personal pertinente para llevar las labores a cabo cuando y como es debido.

Recomendaciones Administrativas

1. Crear un manual o política acorde con el tamaño de la empresa, que ayude a determinar cosas básicas como la asignación de funciones, procedimientos de las operaciones y procedimientos de control, que ayuden al mejoramiento del desarrollo de las funciones.
2. Realizar la asignación de las funciones teniendo en cuenta que la independencia de las mismas no sea violada.
3. Contratar un Contador fijo para la empresa y que realice sus labores dentro de las instalaciones de la empresa de manera continua, para que así haya un mejor control de los documentos evitando la pérdida de los mismos y a su vez que dicho profesional sirva de guía para cuando se esté dando una situación irregular, ésta pueda ser remediada de inmediato.
4. Implementar un sistema contable para la optimización de los recursos y la mejora de los resultados.
5. Evitar la intervención de los inversionistas en las operaciones directas de la empresa y asignándoles una labor de control a las mismas

7. Referencias

- [1] Miller Martin A., C.P.A., Holzmann Oscar J., Ph. D., *Guía de PCGA Un análisis de todos los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados que se encuentran en vigencia*, Editorial Harcourt Brace Jovanovich, Inc., New York, 1999. (2.01-2.48)
- [2] International Accounting Standard Committee, *Original en inglés: International Accounting Standard, NEC No. 9: Ingresos, Adopción y Adaptación: Federación Nacional de Contadores del Ecuador, Base legal: Registros Oficiales No: 270 del 06-09-99. y 273 del 09-09-99, Resoluciones: FNCE-01-09-92 y FNCE-07-08-99 (Federación Nacional de Contadores), JB-99-152 (Superintendencia de Bancos), 99-1-3-3 (Superintendencia de Compañías), 140-27-08-99 (Servicio de Rentas Internas), Primera Edición : En Recurso Informático 1999/2000, (1-9)*
- [3] International Accounting Standard Committee, *Original en inglés: International Accounting Standard, NEA No. 5 Fraude y Error:, Adopción y Adaptación: Federación Nacional de Contadores del Ecuador, Base legal: Registro Oficial No: 270 del 06-09-99. y 273 del 09-09-99, Resolución Interinstitucional: SB-SC-SRI-01, Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Compañías, Servicio de Rentas Interna, Primera Edición : En Recurso Informático: 2000/2001 (1-5)*
- [4] International Accounting Standard Committee, *Original en inglés: International Accounting Standard, NEA No. 10 : Evaluación de riesgo y control interno, Base legal: Registro Oficial No: 270 del 06-09-99. y 273 del 09-09-99, Resolución Interinstitucional : SB-SC-SRI-01, Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Compañías, Servicio de Rentas Interna, Primera Edición : En Recurso Informático: 2000/2001 (1-19)*
- [5] *Manual del Agente de Cargas. IATA Edición Resolución 805, Anexo A, Sección I, 2003, (82-85)*
- [6] *Registro Oficial No. 49, Quito, Jueves 27 de Marzo de 2003. Órgano del Gobierno del Ecuador, Guías aéreas o cartas de porte aéreo, (4-5)*
- [7] *Superintendencia de Compañías, Instructivo Societario para la Constitución, aumento de Capital y más actos de las Compañías Mercantiles sometidas al control de la Superintendencia De Compañías, Constitución de Compañías de Responsabilidad Limitada, 2006, (11-13)*