



Auditoría del rubro Ingresos – Cuentas por Cobrar de una compañía que se dedica a la producción y comercialización de cartón por el año terminado el 31 de diciembre del 2007 en la ciudad de Durán.

María del Carmen Sanabria Santillán ⁽¹⁾, Roberto Merchán ⁽²⁾, Efraín Quiñónez ⁽³⁾
Instituto de Ciencias Matemáticas ⁽¹⁾, Facultad de Economía y Ciencias Empresariales ⁽²⁾, Facultad de Economía y
Negocios ⁽³⁾
Escuela Superior Politécnica del Litoral ⁽¹⁾⁽³⁾, Universidad Particular de Especialidades Espíritu Santo ⁽²⁾
Campus Gustavo Galindo, Km. 30.5 vía Perimetral, Apartado 09-01-5863, Guayaquil-Ecuador ⁽¹⁾⁽³⁾, Av. Juan Tanca
Marengo Km. 2 ⁽²⁾.
msanabri@espol.edu.ec ⁽¹⁾, roberto.merchan@ec.pwc.com ⁽²⁾, equinone@espol.edu.ec ⁽³⁾

Resumen

La información expresada en los Estados Financieros es de vital importancia para las organizaciones, en la actualidad no existe entidad alguna que no necesite de esta información para la rápida y adecuada toma de decisiones. La información financiera representa el factor de éxito de una compañía, porque si ésta es presentada erróneamente no sólo afecta a sus componentes sino también a las compañías relacionadas con la misma, ya sean clientes o proveedores. Con base a lo antes planteado se realiza el presente trabajo que contiene información de una compañía que se dedica a la producción y comercialización de cartón, que serán utilizados con el objetivo de realizar una Auditoría del rubro Ingresos – cuentas por cobrar por el año terminado el 31 de diciembre del 2007 en la ciudad de Durán. En el trabajo desarrollado se observa los pasos a seguir para la realización de la auditoría; conocimiento del negocio, estructura organizacional, políticas contables, misión, visión, políticas, etc. Así mismo la el conocimiento y evaluación interno; la estrategia y procedimientos de auditoría empleados, resultados de pruebas aplicadas, las conclusiones y las recomendaciones.

En conclusión la revelación del rubro Ingresos - Cuentas por Cobrar en los Estados Financieros es razonable y acorde a los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas de auditoría.

Palabras Claves: *Estados Financieros, Ingresos, Cuentas por Cobrar, Producción y Comercialización de Cartón*

Abstract

The information set forth in the financial statements is of paramount importance for organizations, today there any entity that does not need this information for quick and appropriate decisions. The financial information represents the factor of success of a company, because if it is presented incorrectly will not only affect the components but also to companies related to it, whether customers or suppliers. Based on raised as soon as this work is done with information from a company that is dedicated to the production and marketing of cardboard, to be used with the objective of the audit of the revenue item - accounts receivable for the year ended December 31, 2007 in the city of Durham. In the present study is seen next steps for conducting the audit, business knowledge, organizational structure, accounting policies, mission, vision, policies, etc. Likewise, the knowledge and internal evaluation, the strategy and audit procedures used, results of tests applied, the conclusions and recommendations. In conclusion, the revelation of the income item - Accounts Receivable in the financial statements is reasonable and consistent with accounting principles generally accepted auditing standards.

Keywords: *Financial Statements, Income, Accounts Receivable, Production and Marketing of Cardboard*



1. Introducción

En el presente trabajo se muestra a la auditoría financiera como una herramienta fundamental en la evaluación de los procesos financieros de toda entidad y para este caso en particular, el de una compañía productora y comercializadora de cartón.

2. Motivo de la Auditoría

La Auditoría a la Compañía productora y comercializadora de cartón "XYZ" se llevó a cabo debido a una petición de la gerencia de la misma para determinar si los estados financieros mostraban saldos razonables y conforme a las normas contables vigentes.

3. Alcance de la Auditoría

Esta revisión corresponde la actividad financiera de la Compañía productora y comercializadora de cartón "XYZ", del periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2007, pudiendo realizar comparaciones con estados financieros del año 2006.

4. Descripción de la Compañía "XYZ"

La empresa "XYZ" es una compañía parte de un grupo empresarial que es líder mundial en la producción, distribución y ventas de frutas y vegetales frescos, tienen más de 35 años de experiencia brindando productos y servicios a clientes nacionales e internacionales.

La alta calidad de los productos y servicios, y la satisfacción total del cliente son sus metas fundamentales.

Para lograr estas metas han formado un equipo compuesto de la gerencia, trabajadores calificados y una planta moderna con procesos de producción funcionando bajo el sistema ISO 9000.

5. Principales Productos

La empresa manufactura todo tipo de cajas de cartón corrugado.

Su variedad depende de las especificaciones y requerimientos de los clientes, en cuanto al diseño, alto, ancho y resistencia de las mismas; así mismo como su uso y destino.

6. Prácticas contables más significativas

6.1 Cuentas por Cobrar

Este rubro representa créditos a corto plazo e incluye provisión para cuentas dudosas.

6.2 Políticas de Crédito

A continuación se detalla las políticas de crédito más importantes de la empresa "XYZ".

- La política dice permitir 10 días máximo de atraso, al día 13 enviar por escrito 1er. Requerimiento, 5 días después 2do. Requerimiento y 5 días después 3er. Requerimiento, luego enviar a Legal.
- Política para clientes nuevos: 50% a la firma del pedido y 50% contra entrega (preferible una venta no realizada que una venta hecha y no cobrada)
- Para la negociación con clientes nuevos los créditos entre 30 y 45 días no más, pasado de esos días el departamento de crédito definirá los días de crédito dependiendo montos de compra, historial crediticio, análisis de crédito, grupo empresarial.
- Recurrir a la Información del Coface: sus recomendaciones y sugerencias.
- Respetar límites de crédito, revisar, analizar, mantener actualizados de acuerdo a los cambios que se presenten.
- Ejecutivos de ventas no deben ampliar días de crédito.
- Los ejecutivos de ventas deben comunicar oportunamente la ampliación de días de crédito, deben contar con la aprobación de Gerencia y/o Contraloría cuando se presenten problemas con cajas.

6.3 Inventarios

• Las compras locales y las importaciones de materia prima se registran al costo histórico más los gastos relacionados con la adquisición, tales como transporte, bodegaje, costos aduaneros, etc. La atribución de las salidas se la realiza al costo promedio, que es más bajo que el valor del mercado. Los inventarios en tránsito se presentan al costo de las facturas más los cargos correspondientes a la importación.

6.4 Propiedad, Planta y Equipo

- Las propiedades están registradas al precio de costo más las revalorizaciones efectuadas de acuerdo a las disposiciones legales y menos las depreciaciones acumuladas. Las depreciaciones están calculadas con base en el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los respectivos activos.
- Los activos fijos se deprecian en conformidad con los siguientes porcentajes:
 - Equipos de Computación 33%
 - Instalaciones: 10%
 - Muebles y Enseres 10%
 - Maquinaria y Equipo de planta 10%



6.5 Participación a trabajadores

La participación de trabajadores se registra con cargo a los resultados del año en que se causan por el 15% de la utilidad.

6.6 Impuesto a La Renta

Se registra de acuerdo a los resultados de la utilidad gravable del ejercicio en curso, de conformidad a la tarifa que señala la normativa con respecto al Impuesto a La Renta.

6.7 Patrimonio

Este está constituido por el capital social, reservas, utilidad del ejercicio presente y utilidad o pérdida de ejercicios anteriores.

7 Riesgo de Fraude

Cuando los procedimientos analíticos revelan una relación inusual o imprevista, será una indicación de que los estados financieros pueden contener errores por fraude.

7.1 Reconocimiento de Ingresos

El registro de los ingresos por ventas se lo realiza cuando ingresa efectivo o la forma de pago establecida por los bienes vendidos. Al ingresar efectivo los controles se manejan a través del sistema, en donde se registran los ingresos por cobros (efectivo y cheques), el arqueo de caja lo realiza el asistente de Contabilidad y este departamento se encarga de realizar los depósitos. Los precios se fijan una vez analizados los requerimientos del cliente (medidas de las cajas, costos de producción, etc.).

7.2 Vulneración de Controles

Existen controles vulnerables que pueden poner en riesgo los ingresos de la compañía.

8. Evaluación del control interno y enfoque de auditoría

Para evaluar el control interno dentro de la Compañía productora y comercializadora de cartón se realizó un cuestionario el cual fue contestado por la Gerencia.

9. Enfoque de Auditoría y Pruebas de Auditoría.

De acuerdo al cuestionario de control interno realizado se concluye que no se identificaron factores de riesgos de fraude en la vulneración de controles en cuanto al proceso de aceptación de clientes y otorgamiento de créditos puesto que el proceso cuenta con políticas establecidas y posee una supervisión adecuada por parte de la gerencia. En cuanto al reconocimiento de los ingresos se obtuvo la información apropiada para identificar y evaluar las circunstancias que podrían causar el fraude y no se identificaron factores de riesgo de fraude. Así mismo no se identificaron factores de riesgo de fraude significativos de malversación de activos y las cuentas y transacciones susceptibles de fraude están debidamente protegidos contra el fraude mediante los controles establecidos por la Gerencia.

10. Pruebas realizadas al rubro Cuentas por Cobrar

Las Cuentas por Cobrar representan un alto nivel de riesgo inherente, puesto que enfrenta un alto riesgo para la organización como lo es el de no ser cancelados por los deudores. Además de estar expuestas a errores materiales y fraudes.

De ahí la importancia de la eficacia del Control Interno de la compañía sobre las Cuentas por Cobrar. Para la aplicación de las pruebas de auditoría se verificará y valorará cada procedimiento relacionado con el proceso de Ingresos – Cuentas por Cobrar como son: Controles de la administración y departamentos involucrados en el manejo de este rubro; controles físicos, rotación de puestos, asignación de funciones, y demás componentes del control interno de este rubro.

10.1 Solicitar los saldos de las Cuentas por Cobrar y Conciliarlas con el libro mayor

Procedimiento:

1. Solicitar los saldos de las Cuentas por Cobrar según los Estados Financieros
2. Solicitar los mayores auxiliares de las Cuentas por Cobrar.
3. Elaborar una cédula sumaria de los saldos de cuentas por cobrar por cliente.
4. Conciliar los saldos de las sumaria con los del mayor general.

Conclusión del Procedimiento:

Se constató que el saldo de las cuentas que conforman el rubro Cuentas por Cobrar son razonables puesto que concuerdan con el saldo del Balance General a Diciembre de 2007.

10.2 Solicitar confirmaciones por parte de los clientes y conciliarlas con el mayor general



Procedimiento:

1. Solicitar detalle de la cartera de clientes.
2. Solicitar los mayores auxiliares de las Cuentas por Cobrar.
3. Enviar confirmaciones a los clientes detallados.
4. Elaborar una cédula sumaria de las confirmaciones recibidas.
5. Conciliar las confirmaciones de saldos de las sumaria con los del mayor general.

Conclusión del Procedimiento:

De acuerdo con el resultado de la prueba, la diferencia encontrada es de \$21,042.78 que corresponde al 3.54% del total de las cuentas por Cobrar; este valor se encuentra por debajo del valor de materialidad \$40,500.00 por lo que se concluye que el saldo de las cuentas por cobrar a partir de las confirmaciones de los clientes es razonable

10.3 Verificar si las Cuentas por Cobrar son protegidas físicamente.

Procedimiento:

1. Solicitar acceso al sistema contable para realizar pruebas de verificación.
2. Verificar las restricciones de usuarios.
3. Documentar los resultados.

Conclusión del Procedimiento:

Se analizó la validez de las restricciones del sistema con las pruebas antes detalladas, arrojando resultados razonables con respecto a la seguridad del sistema contable, por lo que se determina que las restricciones son las adecuadas.

10.4 Establecer la integridad de las cuentas por Cobrar

Procedimiento:

1. Solicitar detalle de la cartera de clientes.
2. Solicitar los mayores auxiliares de las Cuentas por Cobrar.
3. Solicitar facturas y documentos soporte de las ventas realizadas a plazo.
4. Realizar una cédula sumaria con la información de las facturas.
5. Conciliar los saldos de las sumaria con los del mayor general.

Conclusión del procedimiento:

Luego de realizar los procedimientos descritos, mediante la totalización de las facturas de Cuentas por Cobrar podemos ver que el total general de las mismas concuerdan con el saldo de cada cliente, y así mismo con el saldo total de Cuentas por Cobrar revelado en los Estados Financieros; por lo que se concluye que los saldos revelados de Cuentas por Cobrar son razonables.

10.5 Aplicar Procedimientos Analíticos a la Cuentas por Cobrar

Procedimiento:

1. Realizar una comparación de saldos de cuentas por cobrar del año 2007 con el año anterior
2. Calcular la rotación de las cuentas por cobrar para constatar que no haya indicios de morosidad.
3. Documentar los resultados

Conclusión del procedimiento:

Se puede observar que sí existe una variación de reducción de las cuentas por cobrar en comparación con el año anterior. (\$ 94.042,91)

Así mismo se refleja en la variación porcentual - 13,65% con respecto al año anterior. Este resultado demuestra que los mejoramientos realizados a la política de crédito del año pasado con respecto al presente año y los nuevos controles establecidos son eficientes.

Las políticas de control interno no están siendo vulneradas.

Tabla 1 Ratios de Cuentas por Cobrar Año 2007

Rotación de Cuentas por Cobrar	
Ventas Netas a Crédito	$\frac{1.211.828,20}{594.962,09} = 2,04$
Cuentas por Cobrar	594.962,09
Días Promedio de Cobro	
$\frac{365}{2,04}$	$\frac{365,00}{2,04} = 179,20$
Factor de Rotación	2,04

Fuente: Balance General XYZ

Elaborado por: La autora

Tabla 2 Ratios de Cuentas por Cobrar Año 2006

Rotación de Cuentas por Cobrar	
Ventas Netas a Crédito	$\frac{990.549,45}{689.005,00} = 1,44$
Cuentas por Cobrar	689.005,00
Días Promedio de Cobro	
$\frac{365}{1,44}$	$\frac{365,00}{1,44} = 253,89$
Factor de Rotación	1,44

Fuente: Balance General XYZ

Elaborado por: La autora

Conclusión del procedimiento:

El resultado de los índices se utilizan para ver indicios de morosidad. El número de veces que rotan las Cuentas por Cobrar es de 2.04; lo cual significa que en promedio 2.04 veces en el año se ha efectuado la operación de vender a crédito y recuperar en efectivo las cuentas por cobrar. Se puede determinar que sí existe un índice de morosidad moderado y un mejoramiento claro respecto al 2006. En términos de tiempo la razón muestra que en la práctica cada 179 días aproximadamente se recupera en efectivo el importe de los créditos otorgados a los clientes. Si este



dato se compara con el plazo de crédito establecido como política en la Compañía (hasta 120 días), se puede evaluar la eficiencia de las operaciones de crédito y cobranza, la comparación con 179 días indica un atraso de 59 días en el cobro de los adeudos, el cual podría estar causado por una deficiencia en los procedimientos de cobro puesto que las instrucciones respecto a cobros se reciben verbalmente y no existe evidencia de que se encuentre documentada política alguna.

10.6 Evaluar la presentación y revelación de las Cuentas por Cobrar en los estados financieros.

Procedimiento:

1. Evaluar la revelación y presentación de las por Cobrar en los Estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas de auditoría.
2. Elaborar una cédula sumaria de los componentes de las Cuentas por Cobrar de la compañía, y comparar el resultado con el saldo de Cuentas por Cobrar revelados en los Estados Financieros.

Tabla 3 Sumaria de Cuentas por Cobrar

CUENTAS POR COBRAR	
Crédito 0 - 30 días	\$ 105.539,23
Crédito 31 - 60 días	\$ 344.094,86
Crédito 61 - 90 días	\$ 87.014,11
Crédito 91 - 120 días	\$ 58.313,89
TOTAL	\$ 594.962,09

Fuente: Balance Genral XYZ

Elaborado por: La autora

Conclusión del procedimiento:

De esta prueba se puede determinar que la revelación de las Cuentas por Cobrar en los Estados Financieros es razonable y acorde a los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas de auditoría.

11. Pruebas realizadas al rubro Ingresos

Se realizaron diferentes tipos de pruebas sustantivas a este rubro para probar la razonabilidad de su saldo.

11.1 Aplicar Pruebas Sustantivas al Rubro Ingresos

Procedimiento:

1. Solicitar mayor general del rubro Ingresos

2. Solicitar Recibos de Cobro (Comprobantes de Ingreso) a sus custodios.
3. Realizar la revisión de los recibos al 100% de la población
4. Documentar resultados.

Conclusión del procedimiento:

Luego de totalizar los valores descritos en los recibos de Cobro, se puede concluir que el total general de los mismos es igual al total general de Ingresos. Del reconocimiento de los ingresos podemos concluir que la política contable sí se cumple y que los ingresos son registrados en el momento en que reciben.

Los recibos se encuentran archivados de acuerdo a su secuencia y no hubo ninguno faltante; Todos los comprobantes tenían anexa su respectiva papeleta de depósito. En conclusión los valores revelados en los Estados Financieros del rubro ingresos son razonables.

11.2 Evaluar la presentación y revelación de los Ingresos en los estados financieros.

Procedimiento:

1. Evaluar la revelación y presentación de los Ingresos en los Estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas de auditoría.
2. Elaborar una cédula sumaria de los componentes de los ingresos de la compañía, y comparar el resultado con el saldo de ingresos revelados en los Estados Financieros.

Tabla 4 Sumaria de Ingresos

INGRESOS	
Ventas Netas	\$ 2,203,324.00
Otros Ingresos	\$ 320,000.00
TOTAL	\$ 2,523,324.00

Fuente: Estado de Pérdidas y Ganancias XYZ

Elaborado por: La autora

Conclusión del procedimiento:

De esta prueba se puede determinar que la revelación de los Ingresos en los Estados Financieros es razonable y acorde a los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas de auditoría

12. Conclusiones

Una vez realizadas todas las pruebas antes descritas al rubro Ingresos – Cuentas por Cobrar se concluye:

- Que el 3.54% del valor total de las Cuentas por Cobrar por el monto de \$21,042.78, corresponde a la



diferencia en la conciliación realizada entre las confirmaciones de saldos enviadas al 100% de la cartera de clientes y los saldos de las Cuentas por Cobrar revelados en los Estados Financieros. Valor que se encuentra por debajo de la materialidad de planificación (\$40,500.00); por lo tanto el Saldo de Cuentas por Cobrar ha sido revelado de manera razonable.

- La totalización del 100% de las facturas correspondientes a las Ventas (\$594,962.09) relacionadas con las Cuentas por Cobrar (\$594,962.09), coinciden con los valores revelados en los Estados Financieros lo que significa que las Cuentas por Cobrar al 31 de Diciembre de 2007 de la compañía XYZ han sido registradas razonablemente, existen y cumplen con los principios de contabilidad generalmente aceptados y normas de auditoría.
- La variación porcentual -13.65% correspondiente a \$94,042.91 que se produjo entre el año 2007 y 2006 del rubro de Cuentas por Cobrar permite concluir que los mejoramientos realizados a las políticas de crédito y los nuevos controles establecidos son eficientes y que las políticas de control interno no están siendo vulneradas.
- Los ratios de Cuentas por Cobrar en cuanto a rotación 2.04 y días promedio de cobro 179 días, determinan un índice de morosidad moderado; y un mejoramiento claro respecto al año 2006 con cifras de rotación de 1.44 y 253 días promedio de cobro.
- Este índice de morosidad moderado podría ser causado por una deficiencia en los procedimientos de cobro ya que no existe evidencia de que éstos se encuentren documentados.
- La totalización del 100% de los recibos de cobro correspondientes a los Ingresos por Cuentas por Cobrar (\$2'523,324.00) coinciden con los valores revelados en los Estados Financieros lo que significa que los Ingresos son íntegros, exactos, existen y son presentados de manera razonable en los Estados financieros; y cumplen con los principios de contabilidad generalmente aceptados y normas de auditoría.
- La evaluación realizada al rubro Ingresos – Cuentas por Cobrar y las subcuentas que los componen permite determinar una satisfacción razonable respecto a sus saldos al 31 de Diciembre de 2007.

13. Recomendaciones

Las pruebas de auditoría permitieron identificar algunos errores no materiales, por lo cual se recomienda:

- Aplicar cabalmente las políticas de crédito, el personal del departamento de crédito debe entender que las políticas fueron establecidas para evitar la pérdida de bienes de la compañía.
- Implementar un departamento de auditoría interna, esta labor la realizan un conjunto de gerentes de área y sus asistentes, pero muchas veces no reconocen la importancia de estas actividades, un solo error puede representarse en pérdidas materiales para la compañía, especialmente en los rubros más sensibles.
- Evaluar el sistema de control interno para determinar mejoras para sus procesos corregir falencias y mitigar riesgos.
- Las actividades de control son de vital importancia en toda organización por lo cual se debe hacer un monitoreo periodal de estas actividades y asegurar así el cumplimiento de las metas de la organización.
- El análisis y seguimiento al control interno establecido por la organización para el rubro Ingresos – Cuentas por Cobrar arrojó como resultado que se debe implementar mayores y mejores controles para que este rubro no se vea afectado por errores materiales voluntarios o involuntarios.

14. Conclusión de auditoría sobre razonabilidad o no de los Estados Financieros

En conclusión la revelación del rubro Ingresos - Cuentas por Cobrar en los Estados Financieros de la compañía productora y comercializadora de cartón por el año terminado al 31 de diciembre de 2007, es razonable y acorde a los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas de auditoría.

15. Referencias

- [1] Normas Ecuatorianas de Auditoría.
- [2] Normas Ecuatorianas de Contabilidad.
- [3] O. Ray Whittington, Kurt Pany "Principios de Auditoría" MC Graw Hill/ Interamericana Editores S.A. Decimocuarta Edición.
- [4] IRWIN R. MILLER / JOHN E. FREUD/ RICHARD JOHNSON "Probabilidad y estadística para ingenieros", Cuarta Edición.
- [5] Editorial Encarta (2006)
- [6] Programa de Auditoría de Cuentas por Cobrar <http://www.gestiopolis.com/Canales4/fin/procobrar.htm>
- [7] Razones Financieras :



ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL

"Impulsando la Sociedad del Conocimiento"

"Centro de Investigación Científica y Tecnológica (CICYT)"

Teléfonos: 2269760 - 2269761 - Ext. 8578 - Fax: 2850493

Área de Tecnologías. Edif. No. 37, planta baja - Campus Gustavo Galindo Km 30.5 Vía Perimetral
Guayaquil-Ecuador



[http://www.elprisma.com/apuntes/administracion
de_empresas/razonesfinancieras/default2.asp](http://www.elprisma.com/apuntes/administracion_de_empresas/razonesfinancieras/default2.asp)

[8] El Control Interno:

[http://www.monografias.com/trabajos37/controles-
internos/controles-internos.shtml?monosearch](http://www.monografias.com/trabajos37/controles-internos/controles-internos.shtml?monosearch)

Ing. Roberto F. Merchán Guevara

Fecha:



ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL

"Impulsando la Sociedad del Conocimiento"

"Centro de Investigación Científica y Tecnológica (CICYT)"

Teléfonos: 2269760 - 2269761 - Ext. 8578 - Fax: 2850493

Área de Tecnologías. Edif. No. 37, planta baja - Campus Gustavo Galindo Km 30.5 Vía Perimetral
Guayaquil-Ecuador



NOMBRES Y APELLIDOS: María del Carmen Sanabria Santillán
TÍTULO A OBTENER (incluir la especialización de ser el caso): Auditor CPA
MATRÍCULA: 200204717
DIRECCIÓN: Cdla. Guangala MZ E7 villa 2
TELÉFONO(s) : 04-5100535
CELULAR: 098414672
FECHA (presentación del artículo)