

Auditoría del Rubro Ventas – Cuentas Por Cobrar de una Empresa Dedicada a la Producción y Venta de Envases Plásticos Desde el 1 de Enero al 30 de Septiembre de 2008, Ubicada en la Ciudad de Guayaquil

Yajaira Alvarado ⁽¹⁾, Verónica Vélez ⁽²⁾, Roberto Merchán ⁽³⁾
Estudiantes de Ingeniería en Auditoría y Control de Gestión ⁽¹⁾⁽²⁾, Ingeniero Comercial ⁽³⁾
Instituto de Ciencias Matemáticas
Escuela Superior Politécnica del Litoral
Campus “Gustavo Galindo V.”, Km. 30.5, vía Perimetral
Apartado 09-01-5863, Guayaquil, Ecuador
yalvarado@fides.ec ⁽¹⁾, vvvelez@espol.edu.ec ⁽²⁾, roberto.merchan@ec.pwc.com ⁽³⁾

Resumen

El principal propósito de esta tesina es el análisis de los rubros que tienen un riesgo significativo en la compañía y que pueden influenciar en la toma de decisiones de un tercero independiente, por esta razón hemos elegido el rubro Ventas – Cuentas por cobrar.

*Para cumplir con el objetivo propuesto se realizó el respectivo análisis del riesgo de fraude obteniendo así la matriz de riesgos, la misma que influirá en la elaboración del plan de auditoría. Realizamos el cálculo de la **materialidad** de acuerdo a lo que establecen las ISA 240, los procedimientos analíticos preliminares y el análisis de los componentes del control interno de la empresa; para luego definir nuestra **estrategia de auditoría**, la misma que se basa en una confianza moderada en controles.*

Luego elaboramos pruebas sustantivas para cada uno de los rubros del estado financiero y finalmente desarrollamos las pruebas de los rubros seleccionados inicialmente.

Palabras Claves: *Estrategia de auditoría, Materialidad.*

Abstract

The main intention of this tesina is the analysis of the headings that have a significant risk in the company and that they can influence in the decision making of a third independent one, therefore we have chosen the heading Sales - Accounts to receive.

In order to fulfill the proposed objective it was made the respective analysis of the fraud risk having obtained therefore the matrix of risks, the same one that will influence in the elaboration of the audit plan. We made the calculation of the materiality according to which they establish ISA 240, the preliminary analytical procedures and the analysis of the components of the internal control of the company; soon to define our strategy of audit, the same one that is based on a moderate confidence in controls.

Soon we elaborated sustantivas tests for each one of the headings of the financial statement and finally we developed the tests of the headings selected initially.

Key words: *Strategy of audit, Materiality*

1. Marco Teórico

En la actualidad la auditoría también se percata de la importancia de un control interno eficiente. El control interno de una compañía consta de las políticas y los procedimientos establecidos para asegurarse razonablemente de que los objetivos se alcancen, entre ellos el de preparar estados financieros confiables.

La auditoría se puede definir como un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva, las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otras situaciones que tienen una relación directa con las actividades que se desarrollan en una entidad pública o privada. El fin del proceso consiste en determinar el grado de precisión del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como determinar si dichos informes se han elaborado observando principios establecidos para el caso.

2. Conocimiento del negocio

Plasticosa se constituyó el 1 de diciembre del 2001, en Guayaquil – Ecuador. Pertenece a un grupo corporativo internacional CAVNETSA, este grupo en Ecuador está conformado por dos empresas PLASTICOSA y CICA ECUATORIANA S.A.

La razón de ser de esta empresa es la producción de envases plásticos, gran parte de su producción es vendida a su relacionada CICA ECUATORIANA S.A., para envasar materiales complementarios de construcción.

La empresa sobre la cual hemos basado nuestro trabajo se identificara como “PLASTICOSA”. En el transcurso de este capítulo daremos a conocer información relevante para la realización de la auditoría.

2.1. Misión

Crear valor para sus accionistas, clientes y sociedad a través del compromiso de sus empleados y del manejo eficiente de los recursos. Mantenerse en el mercado como una marca reconocida y confiable que anticipa los requerimientos de sus clientes y busca los medios para satisfacerlos a través de la constante innovación de sus productos con un total compromiso con el medio ambiente.

2.2. Visión

Ser la compañía de producción de envases plásticos más admirada por su personal calificado y su compromiso con el medio ambiente, llegando a ser la

mejor alternativa para sus clientes sin descuidar su responsabilidad social.

2.3. Diseño Organizacional

La organización cuenta con una estructura organizacional sencilla y pequeña debido a que gran cantidad de sus procesos se llevan y ejecutan desde la regional Chile. La compañía cuenta con un total de 14 empleados. El supervisor de producción reporta al Representante legal, quien a su vez reporta a la Administración Principal y a Laura González (Gerente Área Financiera) que se encuentra en Estados Unidos. Cada una de las áreas departamentales de la compañía tiene sus objetivos definidos. El control del Grupo está dirigido por la Gerencia de Segmentos y la Gerencia Financiera, quienes se basan en información de todas las áreas del grupo para la toma de decisiones.

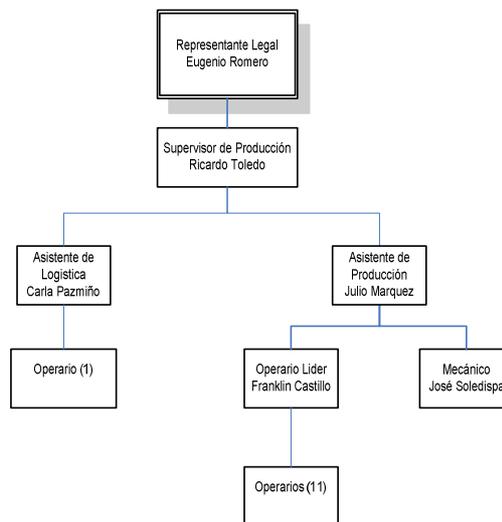


Figura 1. Organigrama Plasticosa

2.4. Ambiente macroeconómico

Consideramos que el principal impacto macroeconómico que afronta la organización es la crisis petrolera reflejada en una constante variación del precio del petróleo y por ende de sus derivados. Teniendo en cuenta las características del mercado, este valor no puede ser transmitido al consumidor final vía precio.

Esta variación afectaría significativamente la valuación de los inventarios.

2.4.1. Competencia. En el ambiente competitivo, la empresa tiene un porcentaje adicional en costos frente a sus competidores debido a las rigurosas normas de calidad a las que está supeditada por ser parte del

grupo CAVNETSA, por esta razón los precios son superiores y los márgenes son pequeños. Sin embargo esta situación ya es prevista por la organización y ellos la consideran una estrategia, porque mientras más alto sea el precio del producto, los clientes incrementan el nivel de confianza en el mismo.

La compañía tiene un 30% de participación en el mercado, ubicándose en el tercer lugar, siendo su principal competencia a nivel nacional ECUAPLAST.

Analizando las ventas de enero a septiembre 2007 vs. las ventas de enero a septiembre 2008, se puede observar que estas han sufrido un incremento:

Tabla 1: Crecimiento de Ventas

	Ventas		%	
	Sept. 2007	Sept. 2008	crecimiento	incremento
Volumen	64285	76291	118,68	18,68
\$	1217000	1473000	121,04	21,04

2.4.2. Indicadores Financieros. Una forma de visualizar rápidamente la situación de la organización es a través del análisis de los principales ratios.

A septiembre del 2008 Plasticosa presenta una utilidad de US\$48,932, lo que representa un incremento del 226% en relación a Septiembre del 2007 (\$14,992); y su flujo de efectivo ha disminuido de diciembre 2007 a septiembre del 2008 lo que presenta una variación del -31%. A septiembre del 2008 el saldo de la cuenta caja - banco es de US\$ 380,619 y al analizar las ventas estas han aumentado en un 21.04% lo cual representa una variación aproximadamente de US\$256,000

A continuación mostramos algunos indicadores:

Tabla 2: Indicadores Financieros a Septiembre 2008

ÍNDICES DE LIQUIDEZ	Capital trabajo neto	= Activo Corriente - Pasivo Corriente = 757996.65 - 30671.51 = 727325.14
	Índice de Solvencia	= Activo Corriente / Pasivo Corriente = 757996.65 / 30671.51 = 24.71
	Prueba ácida	= (Caja + Inversiones + CxC) / Pasivo Corriente = 600581.40 / 30671.51 = 19.58
ÍNDICE DE APALANCAMIENTO	Índice de Endeudamiento	= Pasivo Total / Activo Total = 146170.01 / 871324.81 = 0.17
ÍNDICES DE RENTABILIDAD	Margen de Utilidad Neta	= Utilidad Neta / Ventas Netas = 48932 / 1473000 = 3.32%
	Rentabilidad Sobre Patrimonio	= Utilidad Neta / Patrimonio = 48932 / 725154.80 = 6.75%
	Rentabilidad sobre activo	= Utilidad Neta / Activo Total = 48932 / 871324.81 = 5.62%

2.4.3. Riesgo de Fraude. La ISA 240 hace referencia que se debe contemplar la posibilidad de riesgo de error significativo en los estados financieros como consecuencia del riesgo de malversación de activos e informes fraudulentos.

Las tres condiciones que generalmente se presentan en una posible situación de fraude son:

- ✓ Los ejecutivos o empleados tienen un incentivo o están bajo presión lo que los podría llevar a contemplar la idea de un fraude.
- ✓ Pueden existir situaciones en las que por falta de control, controles poco efectivos o habilidad de la gerencia para omitir controles, se les presente la oportunidad para cometer un fraude.
- ✓ Ciertas personas tienen la actitud o carencia de valores éticos para cometer actos ilícitos a pesar de conocer las consecuencias que esto conllevaría.

Durante la planeación la norma establece que se deben realizar procedimientos analíticos preliminares con el fin de identificar relaciones poco usuales que conlleven a un error material en la presentación de los Estados financieros. Estos procedimientos son de vital importancia para identificar riesgos de aseveración equívoca material proveniente de reportes de información financiera fraudulenta.

En esta etapa realizamos indagaciones al Representante Legal sobre la evaluación del riesgo de fraude, si tiene conocimiento de algún fraude o sospecha de fraude y los controles que la organización ha establecido para prevenir, detener y detectar fraudes. En caso de que las respuestas recibidas no produzcan un alto nivel de satisfacción de auditoría debemos recurrir a información adicional para cubrir todas las inconsistencias. Además también se deben realizar indagaciones a otras personas de la empresa, tales como: empleados de niveles jerárquicos menores, empleados relacionados en el inicio y registro de transacciones poco usuales o no pertenecientes al giro del negocio.

Los riesgos evaluados que podrían dar lugar a una aseveración equívoca material como consecuencia de un fraude son riesgos claves y deben ser documentados.

2.4.4 Evidencia del Fraude. No se identificaron riesgos de fraude en la sección de la aceptación del cliente.

No se identificaron influencias externas que incentiven o que den la oportunidad de perpetración de fraude de error significativo.

No existen transacciones comerciales significativas fuera del curso del negocio, al momento de la visita de planificación y preliminar sin embargo se espera que probablemente se registre la venta de edificios y terrenos.

Las decisiones son tomadas desde el exterior por Laura González quien asiste a Ecuador desde EEUU y las transacciones son registradas principalmente desde Chile a pesar de que si existe la posibilidad de realizar transacciones desde Ecuador por lo que consideramos que el riesgo de control es bajo; sin embargo dado lo simple de las transacciones registradas en los estados financieros se observará en el transcurso y al final de la auditoría las transacciones inusuales o fuera del curso normal del negocio. Hasta la fecha de la Planificación no se han identificado transacciones significativas que estén fuera del giro del negocio.

Al evaluar el riesgo de fraude se debe tomar en cuenta los siguientes parámetros: reconocimiento de ingresos, vulneración de controles por parte de la gerencia, algún otro riesgo potencial.

Con el afán de mitigar el riesgo de fraude se deben realizar pruebas de impredecibilidad. En el caso de Plásticos se realizará una prueba para comparar el precio de venta a Cica Ecuatoriana vs. el precio de venta a otros clientes, esta prueba es realizada teniendo en cuenta que aproximadamente el 21% de su producción total es vendida a su relacionada.

Además, dentro del plan de auditoría se han planificado pruebas vulneración de controles por parte de la gerencia.

Riesgo de vulneración de los controles por parte de la gerencia:

- Riesgos claves reflejados en la *matriz de riesgos de auditoría*.
- Prueba de asientos de diario y otros ajustes.
- Estimaciones contables cubiertas. Durante la revisión de los estados financieros podemos observar que las estimaciones contables pertenecen a los beneficios sociales y participación a trabajadores e impuesto a la renta las cuales se encuentran realizada en base a lineamientos entregados por el Código de trabajo y por el Servicio de Rentas Internas respectivamente. Adicionalmente existe la provisión de cuentas incobrables, las mismas que son creadas después de un exhaustivo análisis de la cuenta por cobrar.

Reconocimiento de ingresos:

- Riesgo clave reflejado en la *matriz de riesgos de auditoría*.
- Prueba de asientos de diario y otros ajustes.

2.5. Materialidad

En el desarrollo nuestra estrategia de auditoría, consideramos la materialidad, la estimación más pequeña del error, en dos categorías: Materialidad Global y Materialidad de Planificación.

Estos niveles de materialidad nos ayudan a identificar que tan significativos son los errores encontrados en los Estados Financieros para poder emitir una opinión sobre la razonabilidad de los rubros analizados.

2.5.1. Cálculo de la materialidad. Hemos tomado como punto de referencia para el cálculo de nuestra materialidad las ventas totales al 30 de septiembre de 2008 debido a que la empresa genera un bajo margen de ganancia. Teniendo en cuenta que no se ha evidenciado un alto nivel de riesgo en las evaluaciones realizadas se ha establecido una materialidad de 0.5%.

$$\text{Materialidad Global} = 1'473,000.00 \times 0.5\% = 7,365.00$$

$$\text{Materialidad de Planificación} = 7,365.00 \times 75\% = 5,523.75$$

2.6. Estrategia de auditoría

En general, el proceso de evaluación de riesgo por parte de la gerencia es adecuado y permite aplicar una opción de estrategia de moderada confianza en controles.

2.7. Plan de auditoría

Teniendo en cuenta lo expuesto anteriormente hemos elaborado nuestro plan de auditoría, a continuación mostramos las pruebas a realizarse en los rubros Ventas – Cuentas por cobrar:

2.7.1. Ventas

- Actualización del proceso de ventas - cuentas por cobrar
- Validación de proceso de ventas - cuentas por cobrar
- Revisión analítica de las ventas registradas por la Compañía al 30 de septiembre de 2008

- Sumatoria de ventas al 30 de septiembre de 2008

2.7.2. Cuentas por cobrar

- Circularización de cuentas por cobrar al 30 de septiembre de 2008
- Análisis de la provisión por antigüedad de cartera al 30 de septiembre de 2008
- Corte de documentos de facturación al 30 de septiembre de 2008

3. Auditoría del rubro

Este capítulo tiene como objetivo identificar a qué tipo de perspectiva pertenecen los temas estratégicos que se obtuvieron del capítulo anterior. Luego establecer objetivos estratégicos para cada tema, y finalmente desarrollar indicadores para cada objetivo con el fin de que se pueda medir su desempeño.

3.1. Desarrollo de las pruebas

3.1.1. Circularización de cuentas por cobrar al 30 de septiembre de 2008

a) Población

Las cuentas pendientes de cobro del 1 de enero al 30 de septiembre de 2008 suman \$219,961.50

El número de clientes con cartera pendiente de cobro es 21

b) Definición del error

Para que el saldo sea considerado correcto, la suma de las diferencias entre el valor confirmado y el valor en libros no deberá ser mayor a nuestra materialidad de planificación 5,523.75. Para las confirmaciones de las que no se obtenga respuesta se deberán realizar procedimientos alternos. Así mismo las confirmaciones de las que no obtengamos respuesta, serán consideradas erróneas.

c) Base de selección

Se envió confirmaciones a los clientes cuyos montos son superiores a 1,250.00; el número de clientes que se encuentran dentro de la muestra es nueve, con quienes cubrimos el 95% de la cartera

d) Resultados

Tabla 3. Confirmación de cuentas por cobrar

#	CLIENTES	VALOR EN LIBROS	VALOR CONFIRMADO	DIFERENCIA	OBSERVACION
1	Supermarket	6.789,52	6.789,72	0,20	OK
2	Ecubent	16.000,00	16.000,00	-	OK
3	Barnices S.A.	22.450,00	22.450,00	-	OK
4	Andina S.A.	32.200,00	32.200,00	-	OK
5	Loreina S.A.	5.689,00	5.689,00	-	OK
6	CICA Ecuatoriana S.A.	10.000,00	10.042,00	42,00	OK
7	Pinturas Ecuatoriana S.A.	100.094,80	100.100,00	5,20	OK
8	Pinturas Condor	3.900,00	3.900,00	-	OK
9	Molykote S.A.	10.951,00	10.951,00	-	OK
				47,40	

3.1.2. Análisis de la provisión por antigüedad de cartera al 30 de septiembre de 2008

a) Población

Las cuentas pendientes de cobro del 1 de enero al 30 de septiembre de 2008 suman \$219,961.50

El número de clientes con cartera pendiente de cobro es 21

b) Definición del error

Se consideraran erróneas aquellas partidas cuya antigüedad sea superior a 365 días y no se les haya efectuado la provisión correspondiente. Además las partidas que a pesar de no cumplir con una antigüedad superior a 365 días, sean consideradas como incobrables y no se encuentren provisionadas

c) Base de selección

Se seleccionó el total de la cartera para realizar el análisis de la provisión de antigüedad. A criterio de la organización, no existen cuentas con antigüedad inferior a 365 que sean consideradas incobrables

d) Resultados

Tabla 4. Antigüedad de cartera

#	CLIENTES	VALOR EN LIBROS	POR VENCER	31 - 60 días	61 - 90 días	> 90 días	Vencido al 30/09/2008
1	Supermarket	6.789,52	5.400,00	356,52	-	1.033,00	1.389,52
2	Ecubent	16.000,00	5.000,00	10.624,23	375,77	-	11.000,00
3	Barnices S.A.	22.450,00	20.450,00	-	-	2.000,00	2.000,00
4	Andina S.A.	32.200,00	24.200,00	8.000,00	-	-	8.000,00
5	Loreina S.A.	5.689,00	5.689,00	-	-	-	-
6	CICA Ecuatoriana S.A.	10.000,00	3.654,75	3.216,68	3.128,57	-	6.345,25
7	Pinturas Ecuatoriana S.A.	100.094,80	77.120,65	-	-	22.974,15	22.974,15
8	Pinturas Condor	3.900,00	-	-	-	3.900,00	3.900,00
9	Molykote S.A.	10.951,00	10.951,00	-	-	-	-
10	Fabrinsa	320,00	320,00	-	-	-	-
11	Equipos S.A.	300,00	300,00	-	-	-	-
12	Estas S.A.	1.210,00	-	184,40	-	1.025,60	1.210,00
13	Coísa	1.215,00	1.215,00	-	-	-	-
14	El Constructor	1.165,90	-	1.165,90	-	-	1.165,90
15	Cartiosa	855,00	-	-	-	855,00	855,00
16	Tractosa	1.120,00	-	-	-	1.120,00	1.120,00
17	Resmer	1.010,00	1.010,00	-	-	-	-
18	Rivas Ca. Ltda.	1.102,00	-	1.102,00	-	-	1.102,00
19	Solares C.A.	1.246,12	-	-	1.246,12	-	1.246,12
20	Manuel Angel Gonzalez Torres	1.195,12	1.068,60	126,52	-	-	126,52
21	Luzena Priscila Auz Vargas	1.148,04	1.000,04	-	-	148,00	148,00
		219.961,50	157.379,04	24.776,25	27.872,61	9.939,60	62.582,46

Plasticosa no posee cuentas por cobrar con un periodo de antigüedad igual a 5 años para realizar la baja de la cartera de acuerdo a lo establecido en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.

El 28% de la cartera representa los valores vencidos al 30 de septiembre de 2008 y el 72% se encuentra pendiente por vencer. Se verificó que se haya realizado la provisión a las cuentas por cobrar mayores a un año

3.1.3 Corte de documentos de facturación al 30 de septiembre de 2008

a) Población

Las últimas facturas emitidas en el mes de septiembre de 2008 y las primeras del mes de octubre de 2008

b) Definición del error

Las facturas que no hayan sido registradas en el período correcto serán consideradas como excepciones. No se establece un nivel de tolerancia puesto que de encontrar alguna factura que no cumpla con la prueba, se deberá rechazar la hipótesis de la que generalmente se parte: “que se han afectado las cuentas correctas en el período correcto”.

c) Base de selección

Teniendo en cuenta que nuestro nivel de confianza es moderado y la cantidad de facturas emitidas por mes, se tomó una muestra de 24 facturas (14 facturas de los últimos 15 días de septiembre y 10 facturas de los primeros 15 días del mes de octubre).

d) Resultados

Del total de las facturas revisadas, el 100% estaban registradas en el mes correcto y afectando las cuentas correctas

3.1.4. Sumatoria de las ventas al 30 de septiembre de 2008

a) Población

Todas las transacciones producto de las ventas realizadas desde el 1 de enero al 30 de septiembre de 2008

b) Definición del error

Se considerarán erróneos los registros duplicados y/o secuencias de facturas faltantes que al realizar las indagaciones pertinentes se demuestre que no han sido registradas. Se tolerará un error máximo equivalente al 10% de la materialidad global (submaterialidad) \$736,5.

c) Base de selección

Se seleccionaron todas las transacciones de ventas para poder realizar esta prueba.

d) Resultados

No se evidenciaron diferencias entre los valores reflejados en el libro mayor de ventas vs. las ventas reveladas en los estados financieros.

Al revisar la secuencia se observaron dos comprobantes faltantes (2139 y 2174), se realizaron las indagaciones respectivas luego de las cuales se evidenció que dichas facturas estaban anuladas y que debido a una falla en el sistema no se veían reflejadas en el informe.

No se observaron registros duplicados.

3.1.5. Revisión analítica de las ventas registradas al 30 de septiembre de 2008

a) Determinar una expectativa

Verificar el cumplimiento de los ingresos presupuestado con respecto a los ingresos reales

b) Definir un umbral o significatividad

De acuerdo al presupuesto, las ventas al 30 de septiembre de 2008 alcanzarían un monto de 1'434,706. El umbral definido equivale a un 10% de la materialidad global (submaterialidad) \$736.50

c) Calcular las diferencias

Tabla 5. Análisis de ventas

	Ventas		Diferencia
	Pronóstico Ventas a septiembre de 2008	Ventas según ef's a septiembre de 2008	
\$	1.404.706,00	1.473.000,00	68.294,00

d) Resultados

Ver cálculos en el paso anterior. La variación se debe a que en el 2008 ingresó un nuevo cliente Terracota y las ventas realizadas a este cliente ascienden a \$62,358.00; además aumentaron las ventas a CICA Ecuatoriana S.A.

4. Conclusiones y recomendaciones

4.1. Conclusiones

Luego de haber realizado el análisis de la información financiera de Plasticosa hemos llegado a las siguientes conclusiones:

- Con base a las pruebas efectuadas, el saldo del rubro Ventas - Cuentas por cobrar es razonable al 30 de septiembre de 2008.

- Las aserciones de la gerencia, en cuanto al rubro auditado, han sido cubiertas en su mayor parte de acuerdo con las pruebas realizadas.
- Plasticosa posee buenos controles, a pesar de que las funciones administrativas son llevadas por CICA Ecuatoriana, todo se encuentra regularizado.
- Tiene definidas las funciones porque la gerencia cuenta con un buen control que deben realizar cada uno de los cargos dentro de la organización, esta estructura se debe a que pertenecen al grupo CAVNETSA.

4.2. Recomendaciones

Según el proceso de la auditoría efectuada se logro resultados buenos, pero siempre se puede mejorar.

- Se recomienda que con el fin de que sean presentadas razonablemente las cuentas, se establezca un procedimiento de control que se base en un corte del registro de todos los documentos, con el fin de mostrar si las transacciones registradas cumplen el principio del devengado.
- Establecer políticas para que se lleve un seguimiento constante de las ventas registradas mensualmente así se evitara un riesgo de control.
- Establecer como procedimiento de control la actualización de los procesos con el fin de que se refleje la realidad de las operaciones de la empresa
- Que las aserciones de los Estados Financieros sean cumplidas a cabalidad en las transacciones y eventos, presentación y revelación y saldos de cuenta al final del período.
- Las características del negocio siempre deben seguir el entorno de su naturaleza; enfocarse que el cliente siempre será el que representa sus cuentas por cobrar y las ventas.

5. Agradecimientos

Agradecimientos especiales al Ing. Roberto Merchán por su colaboración en la realización del presente trabajo.

6. Referencias

- [1] Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC
- [2] Normas Internacionales de Contabilidad NIC
- [3] Normas Internacionales de Auditoría NIA
- [4] Normas Ecuatorianas de Auditoría NEA
- [5] “*PROBABILIDAD Y ESTADÍSTICA: Fundamentos y Aplicaciones*”, publicado por la Espol, Año 2008.
- [6] Ray Whittington, Kurt Pany, “*Principios de Auditoría*”. Editorial McGraw Hill, 2004.