



**AUDITORÍA A LAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES DEL SECTOR
COMERCIAL, CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2020.**

José Guillermo Yagual Lucin

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad Ciencias Administrativas
Carrera de Contabilidad y Auditoría
Unidad de Integración Curricular II

Tutor:

Lcdo. Javier Raza Cedeño

Febrero 2022.



Resumen

El presente trabajo de investigación, denominado: Auditoría de las cuentas por cobrar clientes, se llevó a cabo con la finalidad de analizar los procesos de cobro en el sector comercial del cantón la Libertad, año 2020, donde se aplicó un cuestionario de evaluación de control interno, mediante este método se detalla información necesaria para interpretar las falencias en los procesos de cobro empleando técnicas de investigación, por otro lado, se aplicó el tratamiento de las cuentas por cobrar, misma que implicó a los clientes de la entidad. Mediante la recopilación de información se manifestaron una serie de problemas en el sector comercial, vinculadas al departamento de ventas y cobranza. En otro aspecto, uno de los problemas claves en el presente trabajo de investigación es el vencimiento de cartera, se detallan conclusiones a fin de fortalecer el cobro de la cuenta y disminuir las cuentas incobrables.

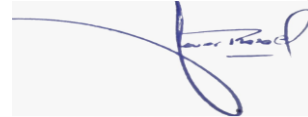
Palabras clave: Auditoría, Cuentas por cobrar, Control Interno.

Firma Estudiante



YAGUAL LUCIN JOSE GUILLERMO

Firma Tutor



RAZA CAICEDO JAVIER, Msc.

Auditoría a las cuentas por cobrar clientes del sector comercial, cantón La Libertad, año 2020

En la actualidad la auditoría dentro de una organización, es una herramienta importante para evitar y disminuir riesgos, la perspectiva de la investigación se realiza desde los objetivos que deben evidenciar los procesos, de manera que sean claros y confiables, si bien trata de como las empresas emplean y demuestran su información. El implementar un sistema de control de manera periódica es de vital importancia para toda empresa, ya que es una herramienta que ayuda a evaluar y determinar el cumplimiento de las actividades dentro de la misma. Por lo tanto, ciertos autores hacen énfasis a los procedimientos que se deban seguir para obtener un buen control.

Se entenderá por auditoría de cuentas, la actividad consistente en la revisión y verificación de las cuentas anuales, así como de otros estados financieros o documentos contables, elaborados con arreglo al marco normativo de información financiera que resulte de aplicación, siempre que dicha actividad tenga por objeto la emisión de un informe sobre la fiabilidad de dichos documentos que pueda tener efectos frente a terceros (Comamala, 2015, p. 15).

La relevancia de este trabajo es la auditoría a las cuentas por cobrar (clientes), esta cuenta detalla el estado de deudas y obligaciones que los clientes tienen con las entidades comerciales, ya que muchos de estos no llevan un control adecuado en sus cuentas por cobrar y muchas veces se generan cuentas incobrables por motivos de morosidad o vencimiento de cartera.

Este ensayo tiene como propósito, analizar las cuentas por cobrar, mediante la elaboración de un Cuestionario de evaluación Control Interno (C.E.C.I) y los



respectivos papeles de trabajo, mismos que ayudaran a alcanzar los objetivos de las entidades.

Para cumplir con el objetivo, el presente trabajo se ha detallado en tres bloques, el primer bloque contara con las bases teóricas y conceptuales de diferentes autores referenciando a las cuentas por cobrar, auditoria, papeles de trabajo y presentación de estados financieros. En el segundo bloque se presenta el caso práctico, que se desarrolla en base a la información de los estados financieros y papeles de trabajo, mismo que proporcionen los respectivos ajustes contables. Finalmente se presentan conclusiones del trabajo.



Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se encuentran dentro de los activos corrientes, considerando su recuperación, misma que no supera un año; este tipo de cuenta se genera por los créditos otorgados a los clientes al momento de generarse la venta del bien o del servicio, la no recuperación de la misma conlleva un riesgo en la empresa, ya que cuenta con dicho flujo para cubrir otras operaciones a corto plazo; al no lograr la recuperación de la cartera en determinado tiempo, puede llegar a desfinanciar a la empresa, dando así a la contratación de créditos bancarios y aumento de gastos financieros (Carrera Navarrete, 2017, p. 8).

Desde el punto de vista contable los clientes son parte fundamental de una empresa, puesto que hacen que el negocio fluya en el mercado. Si no hay clientes, el negocio difícilmente prosperará dentro de un mercado de múltiples competencias, causando así la quiebra eminente, se utiliza el término clientes para hacer referencia a importes que adeudan las personas a las entidades, sea por la venta de un bien o servicio.

Control de las cuentas por cobrar

El control de las cuentas por cobrar es importante, si bien da a conocer el registro oportuno de las transacciones y verificar los días de mora de cada uno de los clientes, el efectuar el manejo oportuno de los procesos de cobranzas facilitarán a la concesión y recuperación de la cartera vencida.

El sistema de control interno es lo principal en una organización, es donde prevalecen: las personas, los sistemas de información, la supervisión, los procedimientos y sus manuales, promueve la eficiencia y permite que la empresa pueda llegar a lograr sus objetivos de una forma eficiente, sin que existan fallos o errores en el proceso (Hurtado y otros, 2019, p. 3)

El control interno es un proceso que tiene como fin priorizar de manera exhaustiva y eficaz los registros y las operaciones, estas deben estar regidas de acuerdo a las normas y políticas que tenga la empresa, con la finalidad de alcanzar los objetivos.

Auditoría

La auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar evidencias de una manera objetiva y se aplica en distintas actividades de la organización social: empresas privadas y públicas, entidades de otros sectores que se encuentran en el ámbito fiscal, operacional, medioambiental, forense, informático, entre otros (Manrique, 2019, p. 16).

Con relación a la idea del autor, la auditoría es un proceso que tiene como fin evaluar tanto las debilidades y fortalezas de las entidades. La auditoría es la evaluación de las operaciones de la entidad. Según este autor manifiesta que:

Evalúa el adecuado cumplimiento de las funciones, operaciones y actividades de la empresa, principalmente en el aspecto administrativo; es la verificación del cumplimiento de las políticas y prácticas establecidas, así como de normas externas, de su control interno y de la razonabilidad en el uso de sus recursos materiales, humanos, sus capacidades y competencias, alcanzando la revisión a su estructura organizativa (Manrique, 2019, p. 17)

Con relación a la idea del autor, la auditoría se basa en un proceso exhaustivo, con el fin de establecer el grado económico, eficiente y eficaz, de manera que sean de calidad los respectivos procesos, los cuales ayuden a orientar a la empresa, de manera que se logren cumplir con los objetivos y sobre todo una toma de decisiones oportuna.

Papeles de trabajo

Es la recopilación de cédulas y documentación fehaciente que contienen los datos e información obtenidos por el auditor en su examen, así como la descripción de las pruebas realizadas y los resultados de las mismas sobre los cuales sustenta la opinión que emite al suscribir su informe; los objetivos primordiales de los papeles de trabajo son:

- Facilitar la elaboración del informe
- Demostrar y explicar en detalle las opiniones y conclusiones resumidas en el informe
- Facilitar información para la elaboración de declaraciones tributarias e informe para los organismos de control y vigilancia del estado
- Coordinar y organizar todas las fases del trabajo
- Proveer un registro histórico permanente de la información examinada y los procedimientos de auditoría aplicados
- Servir de guía en estudios subsecuentes
- Cumplir con las disposiciones legales (Palma & Torres, 2015, p. 31).

Se entiende que, los papeles de trabajo que utiliza el auditor sean interno o externo, son documentos que reflejan los movimientos contables, mismos que se usan para analizar o examinar la empresa con la finalidad de medir las necesidades y circunstancias que enfrenta el auditor.

Estados financieros

Los estados financieros son documentos que reflejan la información de toda entidad con el propósito de dar a conocer los movimientos de las cuentas para la correcta toma de decisiones.

Los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera. Su propósito general respecto de la entidad es proveer información acerca

de su posición financiera, del resultado de sus operaciones y de los cambios en su capital contable y en sus recursos o fuentes. Todos esos datos resultan útiles al usuario para la toma de decisiones (Vite Rangel, 2017, p. 8).

Las empresas que ejercen una actividad comercial deberán presentar sus estados financieros de acuerdo a las normativas vigentes, en periodos contables establecidos, estos documentos permiten conocer a detalle los movimientos contables, sea tanto de entradas y salidas que se han efectuado.

Presentación de los estados financieros

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad:

- (a) activos;
- (b) pasivos;
- (c) patrimonio;
- (d) ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas;
- (e) aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales; y
- (f) flujos de efectivo ((Normas Internacionales de Contabilidad NIC 1, 2018).

Sin bien los estados financieros tiene como objetivo suministrar información, referente a la posición financiera, el desempeño y sus variaciones, estos se preparan

bajo las políticas vigentes para determinar si la empresa funciona de manera eficiente, con el fin de aportar información correcta para la toma de decisiones oportuna.

NIFF para Pequeñas y Medianas empresas (Pymes)

Las cuentas por cobrar son, al igual que cualquier activo “recursos controlados por la entidad, y de los cuales se espera obtener beneficios económicos en el futuro”. Con el objetivo de conservar los clientes actuales y atraer nuevos, la mayoría de las empresas recurren al ofrecimiento de créditos, sin embargo, se pueden presentar problemas al otorgar los mismos, por eso es que las empresas deben aplicar políticas correctas para el cobro de estas cuentas y evitar quedarse sin efectivo disponible, evitando problemas de liquidez ((IASB), Niff para Pymes, 2009).

En la sección 11 de reconocimiento menciona que:

Para que, una empresa reconozca una cuenta por cobrar (activo financiero) de acuerdo a lo dispuesto en la sección; este instrumento deberá cumplir las siguientes condiciones: los rendimientos para la entidad sobre el instrumento pueden ser un importe fijo, estar sujetos a una tasa fija, una tasa variable o alguna combinación de las mismas; no contiene cláusulas contractuales que pudieran provocar que la entidad pierda el importe principal y cualquier interés atribuible al periodo corriente o a periodos anteriores; las cláusulas contractuales que permiten al cliente pagar anticipadamente un instrumento de deuda o permitan que la entidad lo devuelva al emisor antes de la fecha de vencimiento, no están condicionadas a sucesos futuros ((NIIF-PYMES, 2015).

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

La presente norma indica el reconocimiento del activo corriente en el estado financiero, si bien las cuentas por cobrar, se dan por la operación de otorgar créditos

a sus clientes, considerando que los procesos de registro y cobranza son imprescindibles para la recuperación de cartera.

Conforme indica la NIC 18 referente a los Ingresos de Actividades Ordinarias, las cuentas por cobrar surgen en una empresa como consecuencia de sus actividades ordinarias de la venta de bienes, registrándose en los estados financieros de la entidad, siempre y cuando la misma esté en la capacidad legal de recibir beneficios económicos de dicha transacción, esta norma menciona diferentes puntos como:

- No se debe considerar como venta a aquellos cuando la empresa experimente un riesgo sobre el bien dado al comprador
- En el caso que la venta sea de carácter contingente
- Cuando la venta del producto incluye otros servicios complementarios ((IASB), 2009).

Normas Internacionales de Auditoría (NIA)

Según nos indica la NÍA 6: Evaluación de Riesgos y Control Interno. Sección 400, el auditor debería obtener una comprensión del sistema de contabilidad suficiente para identificar y entender cuando los deudores no corresponden al proceso de cobro de forma positiva, el auditor o agente de cobro específico debería planear desempeñar un plan de seguimiento de cobro con los debidos procedimientos a seguir (Vanesa, 2017).

Las normas internacionales de auditoria son respaldo vital para el auditor dado que proporciona las políticas a seguir respecto al caso, si bien en la NIA6 nos habla de la evolución y control, es decir nos da el paso para dar seguimiento a la cuenta y verificar las falencias o inconsistencias que se puedan hallar.

Método de Análisis Financiero

Al referirnos a los métodos de análisis financiero, tenemos dos principales el horizontal y el vertical, estos proceden a la utilización de los estados financieros de un periodo, con la finalidad de dar a conocer las diversas situaciones o resultados mediante valores porcentuales.

El método vertical se refiere a la utilización de los estados financieros de un período para conocer su situación o resultados; En el método horizontal se comparan entre sí los dos últimos períodos, ya que en el período que está sucediendo se compara la contabilidad contra el presupuesto (Palma & Torres, 2015, p. 15).

Para realizar el control de la cuenta del activo corriente (rubro), se procede a analizar el comportamiento de los saldos y la importancia relativa tomando como referencia a la empresa del sector comercial a COMECSA S.A.

Tabla 1

Activo Corriente – Cuentas por cobrar importancia relativa

Empresa Comercial COMECSA S.A.		
Análisis Vertical Del Estado De Situación Financiera Activo Corriente		
Al 31 de diciembre del 2020		
Activo	2020	Peso Relativo
Corrientes		
Efectivo y su Eq. De Efectivo	\$ 389.452	59,58%
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 163.942	25,08%
Cuentas por cobrar Empleados	\$ 21.886	3,35%
Cuentas por Cobrar Varios	\$ 16.579	2,54%
Documentos por Cobar Clientes	\$ 44.351	6,78%
Documentos por cobrar Varios	\$ 36.954	5,65%
(-) Provisión Cuentas Incobrables	\$ -19.456	-2,98%
Total Activo Corriente	\$ 653.708	100%

Nota. Elaboración propia.

Al culminar el periodo economico del 31 de diciembre del 2020 se desarrolló a las cuentas del activo corriente el análisis vertical, este corresponde al estado de

situación financiera de la empresa comercial COMECSA S.A, para determinar y establecer la relación porcentual del peso relativo de los activos de la cuenta por cobrar, alcanzando un 25.08% del total de activos, este se tomo a consideracion para nuestro respectivo análisis de rubro.

Tabla 2

Comportamiento de saldos del Activo Corriente año 2019 – 2020

Empresa Comercial COMECSA S.A.						
Análisis Horizontal Del Estado De Situación Financiera Activo Corriente						
Al 31 de diciembre del 2020						
Activo	2020		2019		Variación	
Corrientes					Absoluta	Relativa
Efectivo y su Eq. De Efectivo	\$	389.452	\$	490.497	\$ -101.045	-21%
Cuentas por Cobrar Clientes	\$	163.942	\$	182.232	\$ - 18.290	-10%
Cuentas por cobrar Empleados	\$	21.886	\$	18.748	\$ 3.138	17%
Cuentas por Cobrar Varios	\$	16.579	\$	14.297	\$ 2.282	16%
Documentos por Cobrar Clientes	\$	44.351	\$	39.387	\$ 4.964	13%
Documentos por cobrar Varios	\$	36.954	\$	22.798	\$ 14.156	62%
(-) Provisión Cuentas Incobrables	\$	-19.456	\$	-15.795	\$ -3.661	23%
Total Activo Corriente	\$	653.708	\$	752.164	\$ -98.456	100%

Nota. Elaboración propia.

Por consiguiente, se realizo el análisis horizontal con referencia al cierre de los años 2019 y 2020, al relacionar se logro determinar la variable absoluta y relativa, con la finalidad de verificar si existe aumento o disminución en las cuentas del activo corriente. Al comparar el año 2019 y 2020, se determinó que en las cuentas por cobrar hay una variación absoluta de \$ -18.290,00, asumiendo un porcentaje relativo de -10%, esto quiere decir que la empresa presenta una disminución porcentual debido a la pandemia y a cuentas que tomaron aspectos legales para la recuperación

de cartera, esta disminución se debe a que los clientes no cubren sus pagos de manera eficaz.

Esto conlleva a que se desarrolle el análisis de las cuentas por cobrar mediante el tratamiento contable, en relación al saldo contable de la cuenta por cobrar del año 2020.

Evaluación de control interno

Es necesario que las empresas del sector comercial cuenten con una herramienta que facilite medir dentro de los estados financieros, el control de las cuentas, permitiendo a su vez la detección de errores que se producen dentro de los registros de las cuentas por cobrar.

En el presente trabajo se realizó el cuestionario de evaluación del control interno (CECI), mediante una ponderación, la fórmula utilizada es dividir la calificación total que en este caso fue 6 resultados positivos, para el total de preguntas que fue 9, estas están detalladas en el cuestionario obteniendo un nivel de confianza medio y nivel de riesgo medio de 67%, resaltando que la empresa cuenta con un sistema de cobro, pero que no es empleado eficientemente por el departamento a cargo.

Tabla 1

Cuestionario de Evaluación de Control Interno

Calificación Total	6	El Nivel de Confianza es medio y de igual manera el Nivel de Riesgo es medio
Ponderación Total	9	
Confianza y Riesgo de Control	67%	

Nota. Cálculo del porcentaje del nivel de confianza y nivel de riesgo.

A continuación, se presentan las actividades que no cumple el departamento de cobranza del área financiera.(Anexo 1)

- Se evidencio que la empresa no ha realizado la conciliacion por 3 meses.
- La empresa no ha realizado los arqueos en los ultimos periodos.
- Se evidencio que los clientes no cumplen con los pagos en las fechas establecidas, por ende el vencimiento de cartera y la empresa por su parte no realiza el calculo oportuno por intereses de mora.

Si bien el nivel de riesgo es medio, dado que solo incumple con 3 controles dentro de los procesos de cobranza, para ejercer los debidos controles se deberá analizar la respectiva cuenta por cobrar, para determinar los valores reales, presto que facilitan el correcto manejo de los procesos.

Tratamiento contable de la Cuenta por cobrar-clientes

Para la realización del tratamiento contable se desarrollo la cédula analítica donde se detallan todos los clientes con cartera vencidad que posee la entidad, en este caso 9 clientes que presentan inconsistencia en los registro de cobro, cabe recalcar que en el procedimiento se tuvo en cuenta las cantidades según el registro y las confirmaciones de los clientes respecto al listado, dando una sumatoria en el saldo contable de las cuetas por cobrar clientes de \$ 163.942,00.(Anexo 2)

El tratamiento contable de la cuenta por cobrar clientes, se enfoca en determinar la razonabilidad del saldo presentado en los estados financieros del activo corriente, los papeles de trabajos reflejan los movimientos de los saldos correspondientes de cada uno de los clientes, las referencias vi alfanumérica están representadas por dos letras y un número, permitiendo conocer políticas de cobro.

Posteriormente, se procede a analizar las cuentras por cobrar para ello se presenta el listado de los clientes teniendo donde detalla el saldo de cada uno de ellos, fecha de inicio , fecha de vencimiento y la confirmación respectiva. Donde el objetivo de los datos es ajustar el saldo contable de las cuentas por cobrar clientes.

Tabla 4

Datos de la Cuenta por cobrar clientes

Anexo de cuentas por cobrar clientes					
N.	Nombre del Cliente	Saldo Contable	Fecha de Inicio	Fecha de vencimiento	Confirmación recibida
1	FABRICIO CEDEÑO	\$ 15.400,00	01/12/2020	01/01/2021	\$ 14.500,00
2	NICOL MATAMOROS	\$ 14.865,00	01/04/2020	01/05/2020	\$ 14.865,00
3	MARIA AREVALO	\$ 20.469,00	15/04/2020	01/06/2020	\$ 30.000,00
4	GUILLERMO SUAREZ	\$ 9.789,00	30/07/2020	17/08/2020	\$ 9.340,00
5	JOSE REINOSO	\$ 16.368,00	01/08/2020	16/09/2020	\$ 16.090,00
6	ANA MIRANDA	\$ 18.460,00	04/09/2020	10/10/2020	\$ 29.780,00
7	LEONEL DE LA A	\$ 19.625,00	16/10/2020	06/11/2020	\$ 19.625,00
8	RENIER MALAVÉ	\$ 27.543,00	25/11/2020	15/12/2020	\$ 24.250,00
9	HOLGER MATAMOROS	\$ 21.423,00	14/11/2020	26/12/2020	\$ 21.423,00
Total		\$ 163.942,00			

Nota. Elaboración propia a partir del Estado financiero de la empresa COMECSA S.A.

En el cuadro presentado, en base a la información recopilada se ha determinado que la cartera vigente por parte de políticas de la entidad es que otorga un máximo de 60 días de crédito a clientes que compren por montos que igualen o superen los \$ 10.000,00 y de 30 días para ventas por montos entre \$ 1.000,00 y \$ 9.999,00.

Se evidencio en la información, diferencias que corresponden a los clientes Fabricio Cedeño, Maria Miranda y Ana Alvarado demostrando el pago mediante documentos, donde se identifica la firma y nombre del recibi conforme, mismos que hasta la fecha no han sido reportados como ingresados a la empresa, a su vez una transferencia no registrada y no identificada por parte de departamento de ventas y cobranzas. Por lo tanto, se recomendó realizar los respectivos hacientos de ajustes:

Tabla 5

Asiento de ajustes y recalificación de las Cuentas por cobrar

Empresa Comercial COMECSA S. A				
Hoja Resumen de Ajustes y Recalificación				
31 de diciembre del 2021				
Fecha	Detalle	Parcial	Debe	Haber
	1			
11/12/2021	Cuentas por cobrar empleados		\$ 900,00	
	Sr. Fabricio Cedeño	\$ 900,00		
	Cuentas por cobrar clientes			\$900,00
	P/r Faltante no registrado por el Dep. de Cobranza			
	2			
11/12/2021	Cuentas por cobrar empleados		\$21.851,00	
	Sra. María Arévalo	\$9.531,00		
	Sra. Ana Miranda	\$12.320,00		
	Resultado del año anterior			\$ 21.851,00
	P/r Diferencia no registrada por el Dep. de Contabilidad	\$ 34.794,00		
	3			
11/12/2021	Bancos		\$5.920,00	
	Cuentas por cobrar			\$5.920,00
	P/r Transferencia no registrada por el Dep. de Cobranza			

Nota.Elaboración propia.

Hoja de resumen de activos corrientes- cuentas por cobrar

Por último, se procede a hacer la hoja de resumen donde se muestra el saldo del activo corriente al 31 de diciembre del 2020, con la finalidad de realizar los movimientos en donde se presente el saldo auditado en ese periodo, en la cuenta por cobrar representado por un saldo contable de \$ 163.842,00, se encontró un movimiento de saldo deudor con un total de \$ 21.851,00 y un movimiento de saldo acreedor de valor neto ajustado con un total de \$ 5.920,00, luego de realizar los saldos respectivos, se determino el saldo auditado (ajustado) con un total de \$ 168.373,00. Esto indica que la cuenta por cobrar clientes de la empresa comercial

COMECSA S.A estaba sobrevalorada con una diferencia de \$15.931,00 respecto al estado financiero.

Tabla 6

Cédula sumaria de Activos corrientes.

Cuentas	REF.	Saldo Contable	AJE'S	Y/O	RAJE'S	Saldo Auditado
			Deudor		Acreeedor	
Cuentas por cobrar clientes	B.1	\$ 163.942,00				\$ 179.873,00
Fabricio Cedeño	B.1.1				\$ 900,00	
Nicol Matamoros	B.1.2					
María Arévalo	B.1.3		\$ 9.531,00			
Guillermo Suarez	B.1.4				\$ 1.449,00	
José Reinoso	B.1.5				\$ 278,00	
Ana Miranda	B.1.6		12.320,00			
Leonel de la A	B.1.7					
Renier Malavé	B.1.8				\$ 3.293,00	
Holger Matamoros	B.1.9					
Totales		\$ 163.942,00	\$ 21.851,00		\$ 5.920,00	\$ 179.873,00

Nota. Elaboración propia.

Cabe concluir, que la empresa comercial COMECSA S.A, no lleva un registro oportuno para medir la cartera de cobro, debido al inadecuado manejo de los procesos por parte del departamento de cobranza y ventas, la falta de registros que respalden aquellos sobrantes y faltantes, demuestra que la empresa no cumple con los reglamentos y políticas establecidas, además al existir saldos irreales nos muestra que la cuenta por cobrar se encontraba subvaluada causando perjuicio económico en el comercial, y al ser el saldo contable menor que el saldo auditado es necesario realizar el respectivo ajuste, no cabe duda que ocasiona un retraso en la recuperación de la cartera crediticia.

LISTA DE REFERENCIAS

- (IASB). (2009). *Niff para Pymes*.
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF_PYME_S.pdf
- (IASB). (2009). *Normas Internacionales de Contabilidad*.
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/18_NIC.pdf
- (NIIF-PYMES. (2015). International Financial Reporting Standards. *Ministerio de Economía y Finanzas*.
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/niif_pymes/NIIF_PYME_2015_RES_003_2020EF30.pdf
- (2018). (*Normas Internacionales de Contabilidad NIC 1*.
<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentación%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Carrera Navarrete, S. (2017). *Análisis de la gestión de cuentas por cobrar de la empresa Induplasma S.A. en el año 2015*.
<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/14504/1/UPS-GT001932.pdf>
- Comamala, P. (2015). *Auditoría*. Madrid, España: RA-MA.
<https://elibro.net/es/ereader/upse/62443?page=13>.
- Hurtado, E., Arroyo Nashid, & Guzmán, F. (agosto de 2019). El control interno y la importancia de la aplicación en las compañías. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/08/control-interno-compañias.html>
- Manrique, J. (Octubre de 2019). *Introducción a la Auditoría*.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14785/INTRODUCCION%20A%20LA%20AUDITORIA%20%281%29.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Palma, K., & Torres, J. (Agosto de 2015). *Auditoría de las cuentas por cobrar y su incidencias en los estados financieros de la empresa Industrias GOYA S.A.*
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/853/1/T-ULVR-0817.pdf>
- Vanesa, S. (2017). *NIA 6. Evaluación de Riesgo y Control Interno. Norma Internacional de Auditoría 6*. <https://docplayer.es/20765848-Nia-6-evaluacion-de-riesgo-y-control-interno-norma-internacional-de-auditoria-6-nia-6-evaluacion-de-riesgo-y-control-interno-sec.html>
- Vite Rangel, V. T. (2017). *Contabilidad General*. Estado de Mexico: Editorial Digital UNID.
<https://elibro.net/es/ereader/upse/41179?page=8>

Apéndice 1. Cuestionario Evaluación de Control Interno C.E.C.I

EMPRESA COMERCIAL COMECSA S.A																							
CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO - CECI																							
FIRMA DE AUDITORIA:																							
AREA AUDITADA:		CUENTAS POR COBRAR																					
PERIODO DEL EXAMEN		AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020																					
COLABORADOR RESPONSABLE																							
AUDITOR RESPONSABLE:		LCD. JOSE YAGUA LUCIN																					
N°	PREGUNTAS Y CONTROLES	SI	NO	N/A	Pregunta de cumplimiento	RESPUESTA ESPERADA CORRECTA	CALIFICACION	COMENTARIO/ OBSERVACIONES															
1	¿Llevar un control específico sobre el registro de las Cuentas por Cobrar?	X			¿Podría facilitarme el registro?	SI	1	La empresa si cuenta con un registro oportuno sobre las cuentas por cobrar.															
2	¿Se realiza la debida revisión y conciliación de las respuestas recibidas por nuestros clientes ?	X			¿Podría facilitarme la ultima conciliación del saldo de las cuentas por cobrar?	NO	0	No se ha realizado conciliación desde hace 4 meses															
3	¿Se obtiene comprobantes de que los clientes hayan recibido la mercadería que se les envía?	X			¿Podría mostrar información acerca de estos comprobantes?	SI	1	La empresa cuenta con un archivo sobre todos los comprobantes de sus clientes sobre la mercadería que se le envía.															
4	Se realizan arqueos a los documentos en custodia que aseguren la cobranzas	X			¿Me podría mostrar el ultimo arqueo de documentos?	NO	0	No se ha realizado arqueos en los últimos periodos en la empresa.															
5	¿Se otorgan cupos de crédito a clientes que no cumplan con todos los requisitos de información necesarios ?	X			¿Podría mostrarme los requisitos que deben cumplir los clientes?	SI	1	La empresa tiene los requisitos que se les otorgan a sus clientes.															
6	¿Existe un manual de funciones que priorize las cuentas por cobrar?	X			¿Podría mostrarme el manual de funciones?	SI	1	La empresa cuenta con un manual de funciones de acuerdo a las normativas vigentes.															
7	¿El cliente firma un Pagaré o Letras de Cambio como respaldo del cupo de crédito asignado ?	X			¿Me podría mostrar el registro de sus clientes sobre los cupos de créditos?	SI	1	La empresa tiene una constancia sobre los pagares y letras de cambios firmadas por sus clientes.															
8	¿Se efectúa cálculo y debito por interese de mora?	X			¿Me podría mostrar el registro de los calculos por interese de mora?	NO	0	No se han realizado los cálculos por intereses de mora.															
9	¿Existe un procedimiento para el seguimiento de las cuentas próximas a vencer?	X			¿Me podría mostrar el registro de seguimiento de cobranza a los clientes sobre los creditos obtenidos?	SI	1	La empresa tiene una constancia sobre los registro de seguimiento de pagos firmados por sus clientes.															
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE RIESGO</th> </tr> <tr> <th>ALTO</th> <th>MEDIO</th> <th>BAJO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15% - 50%</td> <td>51% - 75%</td> <td>76% - 95%</td> </tr> <tr> <th>BAJO</th> <th>MEDIO</th> <th>ALTO</th> </tr> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE CONFIANZA</th> </tr> </tbody> </table>						NIVEL DE RIESGO			ALTO	MEDIO	BAJO	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%	BAJO	MEDIO	ALTO	NIVEL DE CONFIANZA			CALIFICACIÓN TOTAL	6	El Nivel de Confianza es medio y de igual manera el Nivel de Riesgo es medio
NIVEL DE RIESGO																							
ALTO	MEDIO	BAJO																					
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%																					
BAJO	MEDIO	ALTO																					
NIVEL DE CONFIANZA																							
PONDERACION TOTAL						9																	
CONFIANZA Y RIESGO DE CONTROL						67%																	

Nota: Elaboración propia



Apéndice 2. Cédula analítica de cuentas por cobrar clientes

EMPRESA COMERCIAL COMECSA S.A
ANALITICA DE CUENTAS POR COBRAR CLIENTES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020

B.1

31/12/2020

NOMBRE DEL CLIENTE	REF	SALDO CONTABLE	CONFIRMACIONES ENVIADAS	CONFIRMACION RECIBIDA			DIFERENCIAS		TIEMPO DE PLAZO	FECHA DE CREDITO			PLAZO MAXIMO DE PAGO	DIAS VENCIDOS MOROSIDAD AL 31-12-2020	CARTERA VENCIDA SEGUN AUDITORIA
				POSITIVA	NEGATIVA	BLANCO	DEUDORA	ACREEDORA		FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO OTORGADO			
FABRICIO CEDEÑO	B.1.1	\$15.400,00	\$15.400,00		\$ 14.500,00			\$ 900,00	60 días	1-dic-20	1-ene-21	31	30-ene-21	0	\$ -
NICOL MATAMOROS	B.1.2	\$14.865,00	\$14.865,00	\$ 14.865,00					60 días	1-abr-20	1-may-20	30	31-may-20	244	\$ 14.865
MARIA AREVALO	B.1.3	\$20.469,00	\$20.469,00		\$ 30.000,00		\$ 9.531,00		60 días	15-abr-20	1-jun-20	47	14-jun-20	213	\$ 30.000
GUILLERMO SUAREZ	B.1.4	\$10.789,00	\$10.789,00		\$ 9.340,00			\$ 1.449,00	60 días	30-jul-20	17-ago-20	18	28-sep-20	136	\$ 9.340
JOSE REINOSO	B.1.5	\$16.368,00	\$16.368,00		\$ 16.090,00			\$ 278,00	60 días	1-ago-20	16-sep-20	46	30-sep-20	106	\$ 16.090
ANA MIRANDA	B.1.6	\$17.460,00	\$17.460,00		\$ 29.780,00		\$ 12.320,00		60 días	4-sep-20	10-oct-20	36	3-nov-20	82	\$ 29.780
LEONEL DE LA A	B.1.7	\$19.625,00	\$19.625,00	\$ 19.625,00					60 días	16-oct-20	6-nov-20	21	15-dic-20	55	\$ 19.625
RENIER MALAVE	B.1.8	\$27.543,00	\$27.543,00		\$ 24.250,00			\$ 3.293,00	60 días	25-nov-20	15-dic-20	20	24-ene-21	16	\$ 24.250
HOLGER MATAMOROS	B.1.9	\$21.423,00	\$21.423,00	\$ 21.423,00					60 días	14-nov-20	26-dic-20	42	13-ene-21	5	\$ 21.423
		\$ 163.942					\$ 21.851,00	\$ 5.920,00						857	\$ 165.373

Σ Sumatoria

✓ Valor verificado de los saldos del auxiliar con los saldos de los mayores.

✓ Confirmacion enviada

✓ Confirmacion recibida

⊖ Hasta la presente fecha el cliente no ha generado la confirmacion del caso.

⊖ Diferencia corresponde a que el cliente Fabricio Cedeno demostró que el 26 de diciembre del 2020 mediante comprobante de anticipo de pago #001-004-001878 abonó \$900.00 a su deuda, documento en el cual se observa la firma y nombre del recibi conforme por parte del encargado de la cobranzas sin que hasta la fecha ese abono haya ingresado a la empresa. por lo consiguiente el equipo de Auditoria recomienda el siguiente asiento de reclasificación

La diferencia de \$9.531.00 corresponde a la factura N° 001-001-12630 de la cliente Maria Arevalo que no fue reportada por el departamento ventas y su vez no fue registrada por el departamento de Contabilidad, caso por el cual el equipo de auditoria recomienda el siguiente asiento contable.

La diferencia de \$2.320.00 corresponde a la factura N° 001-001-1562 de la cliente Ana Miranda que no fue reportada por el departamento ventas y su vez no fue registrada por el departamento de Contabilidad, caso por el cual el equipo de auditoria recomienda el siguiente asiento contable.

LA DIFERENCIA EXISTENTE CORRESPONDE A UNA TRANSFERENCIA POR \$7420 NO REGISTRADA EN EL BANCO GUAYAQUIL Y NO IDENTIFICADA POR EL DEPARTAMENTO DE COBRANZAS, EL 30 DE DICIEMBRE 2020

Nota: Elaboración propia.

