



ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL

Instituto de Ciencias Matemáticas

Ingeniería en Auditoría y Control de Gestión

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.

TESIS DE GRADO

SEMINARIOS DE GRADUACIÓN: AUDITORÍA FINANCIERA –
AUDITORÍA TRIBUTARÍA

Previo a la obtención del título de:

AUDITOR – CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

Presentado por:

María del Carmen Sanabria Santillán

Guayaquil – Ecuador

2010

DEDICATORIA

A Dios por permitirme despertar un día más para luchar por mis ideales, a mis padres que con sus esfuerzos y sacrificios constantes supieron guiarme en el camino del estudio para alcanzar una profesión y ser una persona honesta y útil a la sociedad.

A mis amigos y amigas que han compartido conmigo mi carrera universitaria, dándome valor, ánimo y las fuerzas necesarias para culminar mi carrera, quienes han sabido apoyarme incondicionalmente.

AGRADECIMIENTO

Mi eterna gratitud para quienes creyeron en mí, y me apoyaron en todo momento, de manera especial a mis padres Pedro y Elizabeth, mis hermanos Germán, Félix, Xavier y Leonardo; a mi amado esposo Carlos por ser mi apoyo incondicional y a mi hija Emma Nohemí que es bendición milagro y esperanza.

A mis maestros y compañeros (Liseth y Jessenia), que han sido testigos de mis triunfos y fracasos.

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN



Ing. Roberto Merchán
DIRECTOR DE TESIS



Eco. Efraín Quiñónez
DELEGADO PRINCIPAL



DECLARACION EXPRESA

“La responsabilidad del contenido de esta Tesis de Grado me corresponden exclusivamente; y el patrimonio intelectual de la misma a la ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL”.

A handwritten signature in cursive script that reads "María Sanabria". The signature is written in black ink and is positioned above a horizontal line.

María del Carmen Sanabria Santillán

DEDICATORIA.....	II
AGRADECIMIENTO.....	III
ÍNDICE GENERAL.....	VI - XII
ÍNDICE DE GRAFICOS.....	XIII
ÍNDICE DE TABLAS.....	XIV
RESUMEN.....	XV
CAPITULO I	
1. MARCO TEÓRICO.....	17
1.1. NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA APLICADAS AL NEGOCIO.....	17
1.1.1 NIA 1 Objetivos y principios básicos que regulan una auditoría de estados financieros.....	17
1.1.2 NIA 2 Cartas para el acuerdo de los términos sobre un trabajo de auditoría	18
1.1.3 NIA 4 Planificación.....	19
1.1.4 NIA 6 Evaluación de riesgos y control interno	19
1.1.5 NIA 8 Evidencia de Auditoría	20
1.1.6 NIA 9 Documentación.....	20
1.1.7 NIA 11 Fraude y error.....	21
1.1.8 NIA 12 Procedimientos analíticos.....	21
1.1.9 NIA 19 Muestreo de auditoría.....	22
1.1.10 NIA 25 La importancia relativa de la auditoría.....	22

1.1.11 NIA 28 Trabajos iniciales - Balances de apertura.....	22
1.1.12 NIA 30 Conocimiento del negocio.....	23
1.1.13 NIA 31 Consideración de las leyes y reglamentos en una auditoría de estados financieros.....	23
1.2 NEC 9 NORMA ECUATORIANA DE CONTABILIDAD PARA EL TRATAMIENTO DE LOS INGRESOS	24
1.2.1 Alcance.....	24
1.3 CONTROL INTERNO (COSO).....	27
1.3.1 Definición.....	27
1.3.2 Objetivos del Control Interno.....	27
1.3.2.1 Operaciones.....	27
1.3.2.2 Financieros.....	28
1.3.2.3 De Cumplimiento.....	28
1.3.3 Componentes del Control Interno.....	28
1.3.3.1 Ambiente de Control.....	28
1.3.3.2 Evaluación de riesgos.....	29
1.3.3.3 Actividades de Control.....	29
1.3.3.4 Información y Comunicación.....	29
1.3.3.4.1 Información.....	29
1.3.3.4.2 Comunicación.....	30
1.3.3.5 Vigilancia o Supervisión.....	30

1.4 EVALUACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL MUESTREO DE AUDITORÍA.....	30
--	-----------

CAPITULO II

2 PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORIA.....	32
2.1 Conocimiento del Negocio	32
2.1.1 Origen de la empresa.....	32
2.1.2 La Empresa.....	34
2.1.3 La empresa XYZ y la Corporación.....	35
2.1.4 Misión.....	35
2.1.5 Visión.....	36
2.1.6 Mercado.....	36
2.1.6.1 Principales Competidores.....	36
2.1.6.2 Análisis del Mercado.....	36
2.1.6.3 Leyes y Reglamentaciones.....	37
2.1.7 Política de Calidad, Seguridad, Salud y Medio Ambiente.....	37
2.1.8 Principales Productos.....	38
2.1.9 Estructura organizacional.....	39
2.1.10 Principales Clientes.....	39
2.1.11 Principales Proveedores.....	40

2.1.12 Desempeño Financiero.....	41
2.1.13 Políticas Contables.....	42
2.1.13.1 Método contable.....	43
2.1.13.2 Prácticas contables más significativas.....	43
2.1.13.2.1 Cuentas por Cobrar.....	43
2.1.13.2.1.2 Políticas de Crédito.....	43
2.1.13.2.2 Inventarios.....	45
2.1.13.2.3 Propiedad, Planta y Equipo.....	45
2.1.13.2.4 Participación a trabajadores.....	46
2.1.13.2.5 Impuesto a La Renta.....	46
2.1.13.2.6 Patrimonio.....	46
2.1.14 Análisis del rubro Ingresos mediante técnicas Estadísticas.....	47
2.1.14.1 Análisis Descriptivo de las variables.....	47
2.1.14.1.1 Análisis de Ingresos.....	47
2.1.14.1.2 Análisis de las Cuentas por Cobrar.....	51
2.2 RIESGO DE FRAUDE.....	55
2.2.1 Reconocimiento de Ingresos.....	55

2.2.2 Vulneración de Controles.....	55
2.3 PROCEDIMIENTOS ANALÍTICOS.....	59
2.3.1 Análisis comparativo de los Estados Financieros.....	59
2.3.2 Definición y cálculo de la materialidad global y de planificación.....	63
2.4 EVALUACIÓN DE LOS COMPONENTES DEL CONTROL I. INTERNO (COSO)	68
2.4.1 Entorno de Control.....	68
2.4.2 Evaluación del Riesgo.....	71
2.4.3 Monitoreo y Control.....	71
2.4.4 Información y Comunicación.....	71
2.4.5 Actividades de Control.....	72
2.4.6 Conclusión del Control Interno.....	77
2.5 IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS DE AUDITORÍA.....	78
2.5.1 Matriz de Riesgos.....	78
2.6 ESTRATEGIA Y PLAN DE AUDITORÍA.....	79
2.6.1 Enfoque de Auditoría.....	79
2.6.2 Plan de Auditoría.....	80

CAPITULO III

3. APLICACIÓN DE PRUEBAS DE AUDITORIA PARA EL RUBRO INGRESOS- CUENTAS POR COBRAR.....	91
3.1 INTRODUCCION.....	91
3.2 OBJETIVOS DE AUDITORIA.....	92

3.3 PRUEBAS DE AUDITORIA PARA EL RUBRO INGRESOS – CUENTAS POR COBRAR.....	92
3.3.1 Solicitar los saldos de las Cuentas por Pagar y Conciliarlas con el libro mayor.....	93
3.3.2 Solicitar confirmaciones por parte de los clientes y conciliarlas con el mayor general.....	97
3.3.3 Verificar si las Cuentas por Cobrar son protegidas físicamente.....	10
3.3.4 Establecer la integridad de las cuentas, especialmente de aquellas con montos elevados.....	102
3.3.5 Aplicar Procedimientos Analíticos a la Cuentas por Cobrar.....	106
3.3.6 Evaluar la presentación y revelación de las Cuentas por Cobrar en los estados financieros.....	110
3.3.7 Aplicar Pruebas Sustantivas al Rubro Ingresos.....	112
3.3.8 Evaluar la presentación y revelación de los Ingresos en los estados financieros.....	122

CAPITULO IV

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	126
4.1 Conclusiones.....	126
4.2 Recomendaciones.....	128

ANEXOS

BIBLIOGRAFIA

ÍNDICE DE GRAFICOS

	Pág.
Gráfico 2.1 Participación en el mercado.....	36
Gráfico 2.2: Diagrama de Barras de Ingresos Periodales 2007.....	47
Gráfico 2.3 Participación de Ingresos Periodales sobre el total de sus ingresos en el año 2007.....	48
Gráfico 2.4: Histograma de Ingresos.....	50
Gráfico 2.5: Diagrama de barras de las Cuentas por Cobrar Periodales....	51
Gráfico 2.6 Participación de Cuentas por Cobrar Periodales sobre el total de las Cuentas por Cobrar en el año 2007.....	52
Gráfico 2.7: Histograma de Cuentas por Cobrar.....	54

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 2.1 Razones Financieras.....	41
Tabla 2.2: Estadísticos Descriptivos de Ingresos.....	49
Tabla 2.3 Estadísticos Descriptivos de Cuentas por Cobrar.....	53
Tabla 2.4 Cuestionario de Vulneración de Controles.....	56
Tabla 2.5 Estado de Situación Financiera Comparativo.....	60

Tabla 2.6 Estado de Resultados Comparativo.....	61
Tabla 2.7 Estado de Situación Financiera Comparativo.....	66
Tabla 2.8 Estado de Resultados Comparativo.....	67
Tabla 2.9 Matriz de Riesgos.....	78
Tabla 2.10: Planilla del Rubro Efectivo.....	81
Tabla 2.11: Planilla del Rubro Ingresos-Cuentas por Cobrar.....	82
Tabla 2.12: Planilla del Rubro Inventario.....	83
Tabla 2.13: Planilla del Rubro Activos Fijos.....	84
Tabla 2.14: Planilla del Rubro Cuentas por Pagar.....	86
Tabla 2.15: Planilla del Rubro Capital.....	87
Tabla 2.16: Planilla del Rubro Ventas.....	89
Tabla 2.17: Planilla del Rubro Gastos.....	90
Tabla 3.1 Sumaria de Cuentas por Cobrar.....	94
Tabla 3.2 Sumaria de Confirmaciones de Cuentas por Cobrar.....	98
Tabla 3.3 Resultados de Pruebas al Sistema Contable.....	101
Tabla 3.4 Sumaria de Facturas de Cuentas por Cobrar.....	103
Tabla 3.5 Procedimientos Analíticos de Cuentas por Cobrar.....	107
Tabla 3.6 Ratios de Cuentas por Cobrar.....	108

Tabla 3.7 Ratios de Cuentas por Cobrar	108
Tabla 3.8 Sumaria de Cuentas por Cobrar.....	111
Tabla 3.9 Sumaria de Recibos de Cobro.....	113
Tabla 3.10 Sumaria de Ingresos.....	123
Tabla 3.11 Resumen de Resultados de las pruebas de Auditoría	124

RESUMEN

La información expresada en los Estado 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 Auditoria 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.

CAPÍTULO I

MARCO TEORICO

1.2. NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA APLICADAS AL NEGOCIO

Estas normas describen lineamientos en cuanto a los servicios que los auditores pueden brindar, comprende los informes y revisión del trabajo de auditoría y que proporciona evidencia del trabajo efectuado para respaldar el dictamen emitido. Se refiere también al uso de papeles de trabajo y legajos estandarizados, su propiedad y custodia.

1.1.1 NIA 1 Objetivos y principios básicos que regulan una auditoría de estados financieros

Esta norma establece que el objetivo de la auditoría de estados financieros, preparados dentro del marco de políticas contables reconocidas, es permitir que el auditor exprese su opinión sobre dichos estados financieros para ayudar a establecer la credibilidad de los mismos. El auditor por lo general determina el alcance de auditoría de acuerdo con los requerimientos de las

leyes, reglamentaciones o de los organismos profesionales correspondientes. Además, esta norma describe los principios básicos que regulan las responsabilidades de un auditor, y que deben ser cumplidos cuando se lleva a cabo una auditoría. Dichos principios básicos son aplicables al examen de la información financiera de una entidad, ya sea ésta con o sin fines de lucro, y sin tener en cuenta su tamaño y forma jurídica, cuando dicho examen es conducido con el propósito de expresar una opinión sobre la misma. Esta norma cubre aspectos tales como integridad, objetividad e independencia, confiabilidad, destrezas y competencia, trabajo efectuado por terceros, documentación, planificación, evidencia de auditoría, conclusiones de auditoría e informe.

1.1.2 NIA 2 Cartas para el acuerdo de los términos sobre un trabajo de auditoría

Esta norma proporciona pautas para la preparación de la carta de contratación, en la cual el auditor documenta y confirma la aceptación de un trabajo, el objetivo y alcance de la auditoría, el grado de su responsabilidad ante el cliente y el formato del informe a ser emitido. Si bien esta norma no requiere explícitamente que el auditor obtenga una carta de

contratación, proporciona una orientación con respecto a su preparación de tal manera que se presume su uso.

1.1.3 NIA 4 Planificación

El auditor deberá planificar el trabajo de auditoría de modo que sea desempeñada de una manera efectiva. Debería desarrollar y documentar un plan global de auditoría describiendo el alcance y conducción esperados de la auditoría.

El auditor deberá desarrollar y documentar un programa de auditoría que exponga la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría planificados que se requieren para implementar el plan de auditoría global.

1.1.4 NIA 6 Evaluación de riesgos y control interno

El propósito de esta norma es proporcionar pautas referidas a la obtención de una comprensión y prueba del sistema de control interno, la evaluación del riesgo inherente y de control y la utilización de estas evaluaciones para diseñar procedimientos sustantivos que el auditor utilizará para reducir el riesgo de detección a niveles aceptables.

1.1.5 NIA 8 Evidencia de Auditoría

El propósito de esta norma es ampliar el principio básico relacionado con la evidencia de auditoría suficiente y adecuada que debe obtener el auditor para poder arribar a conclusiones razonables en las que basar su opinión con respecto a la información financiera y los métodos para obtener dicha evidencia.

1.1.6 NIA 9 Documentación

Esta norma define “documentación” como los papeles de trabajo preparados u obtenidos por el auditor y conservados por él para ayudar a la planificación, realización, supervisión y ejecución de procedimientos que brindan la evidencia de auditoría más confiable con respecto a ciertas afirmaciones.

Además esta norma contiene algunas consideraciones sobre procedimientos de auditoría diseñados con el fin de constituir una base razonable para concluir si las inversiones a largo plazo están contabilizadas de acuerdo con los principios de contabilidad aplicables.

1.1.7 NIA 11 Fraude y error

Esta norma trata de la responsabilidad del auditor para la detección de información significativamente errónea que resulte de fraude o error, al efectuar la auditoría de información financiera. Proporciona una guía con respecto a los procedimientos que debe aplicar el auditor cuando encuentra situaciones que son motivo de sospecha o cuando determina que ha ocurrido un fraude o error.

1.1.8 NIA 12 Procedimientos analíticos

Esta norma proporciona pautas detalladas con respecto a la naturaleza, objetivos y oportunidad de los procedimientos de revisión analítica. El término “procedimiento de revisión analítica” se utiliza para describir el análisis de las relaciones y tendencias, que incluyen la investigación resultante de la variación inusual de los ítems.

1.1.9 NIA 19 Muestreo de auditoría

Esta norma identifica los factores que el auditor debe tener en cuenta al elaborar y seleccionar su muestra de auditoría y al evaluar los resultados de dichos procedimientos. Se aplica tanto para el muestreo estadístico como para el no estadístico.

1.1.10 NIA 25 La importancia relativa de la auditoría

Esta norma se refiere a la interrelación entre la significatividad y el riesgo en el proceso de auditoría. Identifica tres componentes distintos del riesgo de auditoría: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección. Tomando conciencia de la relación entre significatividad y riesgo, el auditor puede modificar sus procedimientos para mantener el riesgo de auditoría en un nivel aceptable.

1.1.11 NIA 28 Trabajos iniciales - Balances de apertura

El propósito de esta norma es proporcionar pautas con respecto a los saldos iniciales en el caso de los estados financieros

auditados por primera vez o cuando la auditoría del año anterior fue realizada por otros auditores

1.1.12 NIA 30 Conocimiento del negocio

El propósito de esta norma es determinar qué se entiende por conocimiento del negocio, por qué es importante para el auditor y para el equipo de auditoría que trabajan en una asignación, por qué es relevante para todas las fases de una auditoría y cómo el auditor obtiene y utiliza ese conocimiento.

1.1.13 NIA 31 Consideración de las leyes y reglamentos en una auditoría de estados financieros

Esta norma tiene como objetivo establecer normas y pautas sobre la responsabilidad del auditor en la consideración de las leyes y reglamentaciones en una auditoría de estados financieros. Esta norma es aplicable a las auditorías de estados financieros pero no a otros trabajos en los que se contrata al auditor para emitir un informe especial sobre el cumplimiento de reglamentaciones específicas

1.2 NEC 9 NORMA ECUATORIANA DE CONTABILIDAD PARA EL TRATAMIENTO DE LOS INGRESOS

El objetivo de esta Norma es prescribir o señalar el tratamiento contable del ingreso que se origina de ciertos tipos de transacciones y eventos. El tema primordial en la contabilidad de ingresos es determinar cuándo reconocer el ingreso. El ingreso es reconocido cuando es probable que habrá un flujo de beneficios económicos futuros hacia la empresa y que estos beneficios económicos puedan ser cuantificados confiablemente. Esta Norma identifica las circunstancias en las que estos criterios se cumplirán, y por lo tanto se reconocerá el ingreso. También proporciona guías prácticas para la aplicación de estos criterios

1.2.1 Alcance

- Esta Norma debe ser aplicada por todas las empresas en el reconocimiento del ingreso que se origina de las transacciones y eventos siguientes:
 - a) la venta de bienes o mercancías;
 - b) la prestación de servicios; y
 - c) el uso por parte de otros de los activos de la empresa que rinden interés, regalías y dividendos.

- Los bienes incluyen bienes producidos por la empresa con el propósito de venta y bienes comprados para revender, tales como mercancía comprada por un detallista o terrenos u otra propiedad que se tiene para su venta.

- La empresa de una tarea convenida contractualmente durante un período de tiempo también convenido. Los servicios pueden ser prestados dentro de un período único o durante más de un período. Algunos contratos para la prestación de servicios están directamente relacionados con contratos de construcción, por ejemplo los de servicios de administración de proyectos y arquitectónicos. El ingreso que se origina por estos contratos no se trata en esta Norma sino de acuerdo con los requisitos para los contratos de construcción según se especifica en la Norma Ecuatoriana de Contabilidad NEC No. 15 que trata sobre Contratos de Construcción.

- El uso por parte de otros de los activos de una empresa da lugar a ingresos en la forma de:
 - a) interés-cargos por el uso de efectivo o equivalentes de efectivo por cantidades adeudadas a la empresa;

- b) regalías-cargos por el uso de activos a largo plazo de la empresa, por ejemplo patentes, marcas registradas, derechos de autor y programas de computación; y
 - c) dividendos-distribuciones de utilidades a los propietarios de inversiones de capital en proporción a su tenencia en una clase particular de capital.
- Esta Norma no trata del ingreso que se origina de:
 - a) convenios de arrendamiento;
 - b) dividendos que se originan de inversiones que son contabilizadas bajo el método patrimonial proporcional;
 - c) contratos de seguros de compañías de seguros;
 - d) cambios en el valor justo de los activos y pasivos financieros o la disposición de los mismos (que será tratada en la Norma sobre Instrumentos Financieros);
 - e) cambios en el valor de otros activos corrientes;
 - f) aumentos naturales en la ganadería y en productos forestales y agrícolas; y
 - g) la extracción de minerales.

1.3 CONTROL INTERNO (COSO)

1.3.1 Definición

El control interno es un proceso que se encarga de realizar el Consejo de Administración, la dirección y el colectivo restante de una entidad, con el propósito de otorgar un nivel razonable de confianza en la consecución de los siguientes objetivos:

- ✓ Asegurar la exactitud y confiabilidad de los datos de la contabilidad y de las operaciones financieras.
- ✓ Proteger los recursos contra el despilfarro, el fraude o el uso ineficiente, así como evaluar el desempeño de todas las divisiones administrativas y funcionales de la entidad (eficacia y eficiencia de las operaciones).
- ✓ Asegurar el cumplimiento de las políticas normativas económicas de la entidad.

1.3.2 Objetivos del Control Interno

1.3.2.1 Operaciones

- ✓ Promover la utilización eficaz y eficiente de los recursos en las operaciones de la entidad.
- ✓ Asegurar la salvaguarda de los activos de la entidad a través de actividades de control.

1.3.2.2 Financieros

- ✓ Promover la integridad y confiabilidad de la información financiera en la toma de decisiones del negocio.
- ✓ Asistir en la prevención y detección de fraudes a través de la creación de un rastro de evidencia auditable.

1.3.2.3 De Cumplimiento

- ✓ Estimular el cumplimiento con las leyes y regulaciones a través de un monitoreo periódico.

1.3.3 Componentes del Control Interno

Dentro del marco integrado se identifican cinco elementos de control interno que se relacionan entre sí y son inherentes al estilo de gestión de la empresa

1.3.3.1 Ambiente de Control

Es el conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del control interno y que son determinantes del grado en que los principios de este último imperan sobre las conductas y los procedimientos organizacionales.

1.3.3.2 Evaluación de riesgos

Significa que dado que el control interno ha sido pensado para limitar los riesgos que afectan las actividades de una organización, el auditor deberá adquirir un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes para identificar puntos débiles, enfocando los riesgos tanto a nivel de la organización (internos y externos) como de la actividad.

1.3.3.3 Actividades de Control

Las actividades de control son ejecutadas en todos los niveles de la organización y en cada etapa de gestión con base en un mapa de riesgos, de acuerdo a lo expresado en el punto anterior: conociendo los riesgos, se disponen los controles destinados a evitarlos o minimizarlos.

1.3.3.4 Información y Comunicación

1.3.3.4.1 Información

Consiste en métodos, registros y niveles de seguridad, establecidos para la contabilización, proceso, resumen e informe de las operaciones de la entidad y para mantener contablemente los relativos activos, pasivos e inversiones de los accionistas.

1.3.3.4.2 Comunicación

La Comunicación incluye el proporcionar un entendimiento de los papeles individuales y responsabilidades correspondientes al control interno sobre la información financiera.

1.3.3.5 Vigilancia o Supervisión

Este componente tiene como objetivo asegurar que el control interno funciona adecuadamente, a través de continuas o separadas evaluaciones.

Las actividades continuas de vigilancia están incluidas dentro de las actividades recurrentes normales de una entidad e incluyen actividades regulares de gerencia y supervisión.

1.4 EVALUACIÓN DE LOS RESULTADOS DEL MUESTREO DE AUDITORÍA

Permite establecer las desviaciones relacionadas a los procesos de control planteados o a las diferencias significativas entre el valor contable de una unidad de muestreo según el cliente y lo que éste

considera que sería el valor correcto de la unidad auditada. Según las características del muestreo se debe reconocer que posiblemente hayan más desviaciones de diferencias en la población que aquellas incluidas en la muestra.

CAPÍTULO II

2. PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORIA

En el presente capítulo se muestra la descripción de la empresa, su año de creación, además toda la información relacionada al desarrollo de este trabajo de investigación, el alcance, los objetivos y procedimientos.

2.1 Conocimiento del Negocio

En el presente capítulo se muestra la descripción de la empresa, su año de creación, como se encuentra estructurada y sus políticas. Para el presente trabajo se denominará a la compañía objeto de estudio “XYZ”.

2.1.1 Origen de la empresa.

1965: Constitución de la compañía.

El 19 de marzo de 1965, un grupo de inversionistas alemanes constituye la empresa XYZ con el objetivo de producir cajas de cartón corrugado para su exportación exclusiva de banano. En mayo de ese mismo año, una exportadora de frutas recibe las primeras cajas de cartón para exportación.

1980: Compañía Exportadora de Banano.

Para finales de 1980, XYZ pasa a formar parte de una Compañía Exportadora de Banano y se comienza a producir cajas para exportar banano.

1981: Nueva etapa, se amplía la producción.

En 1981, se integra un grupo de inversionistas ecuatorianos que dan inicio a una nueva etapa y característica en la empresa XYZ. Se amplía la producción para cubrir tanto el mercado de exportación como a nivel nacional.

1994: Exportadora mundial de banano adquiere el total de las acciones.

En 1994, una Corporación exportadora de banano adquiere el total de las acciones de la empresa XYZ, integrándose a su red mundial de negocios.

Estos movimientos accionarios y de inversiones permitieron incrementar los volúmenes de ventas, tanto es así, que el consumo

inicial de papel era de 15.000 toneladas/año, creciendo hasta una cantidad actual de 100.000 toneladas/año aproximadamente.

La empresa XYZ se caracteriza por proveer productos de excelente calidad respaldada por su equipo humano calificado y maquinarias de moderna tecnología, lo cual hace que sea una de las plantas de cartón corrugado más grande y moderna de Sur América, gozando del liderazgo en la rama de la industria del cartón corrugado.

1996: Certificación ISO 9000.

En el año 1996 la organización obtuvo su certificación en ISO 9000, para posteriormente, en el año 2001 recertificar nuevamente, ampliando su alcance al área de Diseño Gráfico y Estructural. En el año 2002 certificó en las normas ISO 9001:2000, para cubrir las nuevas exigencias de la Norma Internacional ISO 9000, versión 2000.

2.1.2 La Empresa.

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.

2.1.3 La empresa XYZ y la Corporación.

La empresa XYZ es una compañía subsidiaria de una Corporación que es una multinacional, líder mundial en la producción y comercialización de frutas y vegetales frescos, con ventas anuales que sobrepasan los 4 mil millones de dólares y con más de 50 mil empleados alrededor del mundo.

En nuestro país, la Corporación ocupa el segundo lugar en exportación de banano a nivel nacional.

2.1.4 Misión

“Brindar a nuestros clientes todas las virtudes del cartón con la máxima calidad.”

2.1.5 Visión

“Revolucionar y liderar el mercado de la industria cartonera.”

2.1.6 Mercado

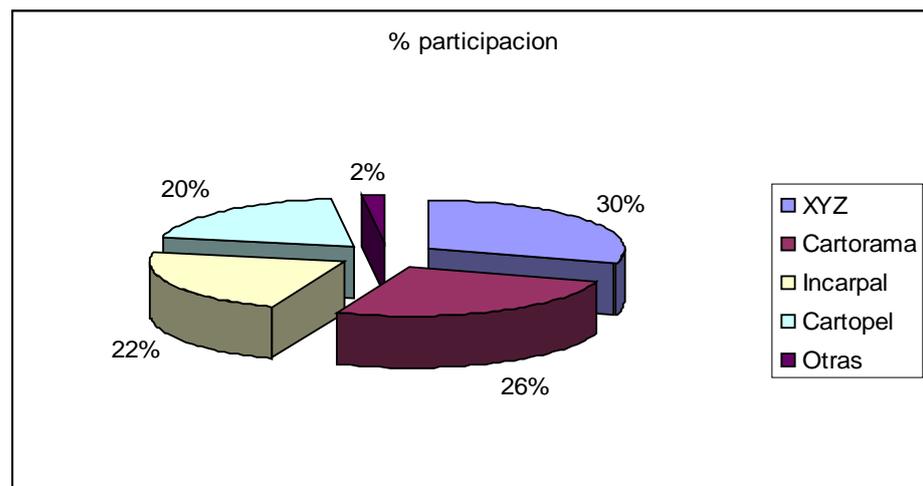
2.1.6.1 Principales Competidores

Entre los principales competidores tenemos: Cartorama, Incarpalm, Cartopel.

2.1.6.2 Análisis del Mercado

La compañía “XYZ” cuenta con una cobertura del mercado del 30%, teniendo como mayores competidores a Cartorama con el 26% de participación, Incarpal con el 22% de participación, Cartopel con el 20 % y otras pequeñas empresas con el 2% de participación del mercado.

Grafico 2.1 Participación en el mercado



Fuente: empresa “XYZ”
Elaborado por: La autora

2.1.6.3 Leyes y Reglamentaciones.

La empresa "XYZ" está sujeta al cumplimiento de normas vigentes como la ley de importaciones, Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno, Ley de Compañías, Leyes y reglamentaciones de la Municipalidad y Cuerpo de bomberos para su debido funcionamiento, Ley del Consumidor, así mismo posee la certificación ISO 9001:2000, Certificado BASC y antinarcóticos. Así como demás leyes, estatutos y reglamentaciones vigentes

2.1.7 Política de Calidad, Seguridad, Salud y Medio Ambiente

- **Calidad**

“ En "XYZ" nos esforzamos día a día por ser los líderes en el mercado de cartón, brindando servicios seguros y de calidad, con costos competitivos; constituyéndonos así en la opción más confiable de la industria cartonera. “

- **Seguridad**

“ Satisfacemos eficazmente - bajo leyes y estándares nacionales e internacionales - los requerimientos de nuestros clientes, para lo cual contamos con personal altamente calificado y entrenado.

Fomentamos la mejora permanente del ambiente de trabajo de nuestros colaboradores.”

- **Salud**

“ La Gerencia y sus colaboradores trabajamos en procura de un continuo mejoramiento de nuestros procesos, aplicando metodologías que previenen y minimizan los riesgos de accidentes en el desarrollo de nuestras actividades.”

- **Medio Ambiente**

“ Procuramos conservar los recursos naturales manejando nuestros insumos y desechos responsablemente para la preservación del medioambiente. ”

2.1.8 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.

2.1.9 Estructura organizacional

Nivel Directivo: Gerente General
Contralor
Gerente de Producción
Gerente Técnico
Gerente de Finanzas
Gerente Administrativo
Gerente Nacional De Ventas
Gerente de ISO & TQM

Nivel de Apoyo: Superintendente de Imprenta
Superintendente de Corrugadoras
Superintendente de Calidad
Superintendente de Crédito

Nivel Operativo: Operadores
Obreros

2.1.10 Principales clientes

Entre sus principales clientes se encuentran compañías de consumo masivo tales como las de productos belleza, detergentes, aceites, banano, frutas en general, rosas, etc.

La empresa XYZ está en capacidad de manufacturar cualquier tipo de caja de cartón corrugado para la satisfacción total de sus clientes.

2.1.11 Principales Proveedores

Entre sus proveedores tenemos:

EMPRESA	PAIS
Panasa	Ecuador
International Paper	USA
Barnecc	Ecuador

Cabe recalcar que la empresa XYZ mantiene acuerdos de exclusividad con sus proveedores para lograr calidad total de sus productos

2.1.12 Desempeño Financiero

Para poder medir el desempeño financiero de la empresa XYZ se detalla a continuación un análisis de los principales ratios financieros.

Tabla 2.1 Razones Financieras

RAZONES DE LIQUIDEZ	
RAZON CIRCULANTE	
<u>Activos Circulantes</u>	<u>1.839.935,09</u> = 1,35
Pasivos Circulantes	1.361.295,00
PRUEBA ACIDO	
Activos Circulantes - Inventario	<u>983.972,09</u> = 0,72
Pasivos Circulantes	1.361.295,00

RAZONES DE ACTIVIDAD	
RAZON DE INVENTARIO	
<u>Costo de Ventas</u>	<u>1.180.222,00</u> = 1,38
Inventarios	855.963,00
DIAS DE ROTACION	
<u>360</u>	<u>360</u> = 261,09
Razón de Inventarios	1,38
ROTACION DE CUENTAS POR COBRAR	
Ventas Netas a Crédito	<u>1.211.828,20</u> = 2,04
Cuentas por Cobrar	594.962,09
DIAS PROMEDIO DE COBRO	
<u>365</u>	<u>365,00</u> = 179,20
Factor de Rotación	2,04

RAZONES DE DEUDA	
RAZON DE ENDEUDAMIENTO	
<u>Pasivos Totales</u>	<u>1.361.295,00</u> = 0,42
Activos Totales	3.224.468,09

RAZONES DE RENTABILIDAD		
MARGEN DE UTILIDAD BRUTA		
$\frac{\text{Ventas-Costo de Ventas}}{\text{Ventas}}$	$\frac{1,023,102.00}{2,203,324.00} =$	0.46
MARGEN DE UTILIDAD NETA		
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	$\frac{687,172.73}{2,203,324.00} =$	0.31
RENDIMIENTO SOBRE ACTIVOS		
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos Totales}}$	$\frac{687,172.73}{3,224,468.09} =$	0.21
RENDIMIENTO SOBRE CAPITAL		
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital Contable}}$	$\frac{687,172.73}{1,863,173.09} =$	0.37

Fuente: Compañía XYZ

Elaborado por: La autora

Análisis:

La compañía XYZ posee una pronta posibilidad de pago de deuda aceptable, así mismo la cobrabilidad de la cartera posee un nivel de recuperación que necesita ser mejorado. El inventario se vende en proporciones aceptables para el mercado en que se desenvuelve, y la utilidad puede mejorarse si incrementa la liquidez y rentabilidad de la compañía.

2.1.13 Políticas Contables

Los Registros Contables realizados y Estados Financieros emitidos por la compañía XYZ han sido elaborados acorde con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.

2.1.13.1 Método contable

Los derechos y obligaciones monetarias generadas de los hechos económicos realizados por la empresa, son registrados en el momento en que se efectúan.

2.1.13.2 Prácticas contables más significativas

2.1.13.2.1 Cuentas por Cobrar

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

2.1.13.2.1.2 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.

2.1.13.2.2 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.

2.1.13.2.3 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%

2.1.13.2.4 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.

2.1.13.2.5 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.

2.1.13.2.6 Patrimonio

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

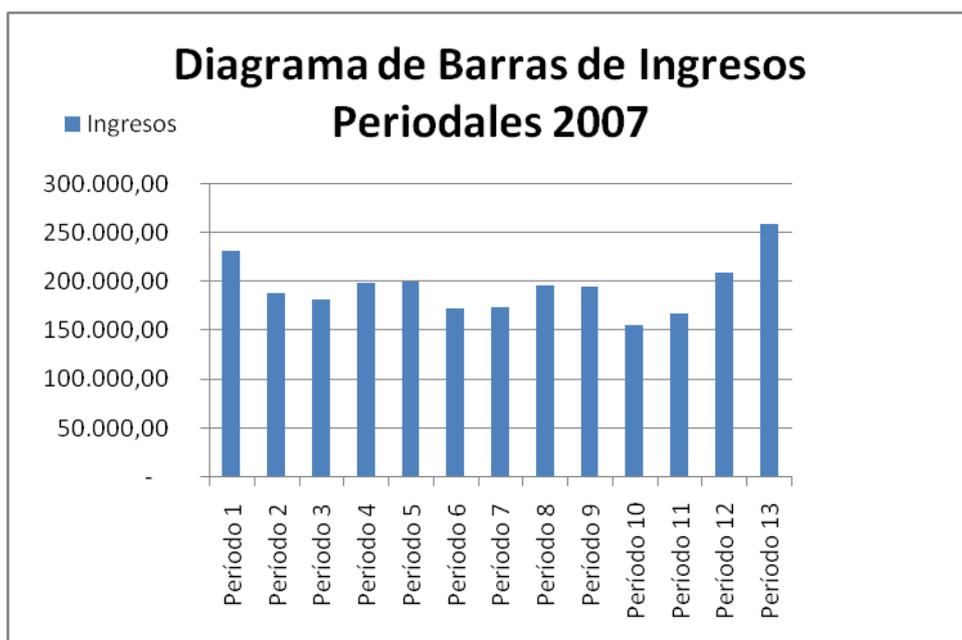
2.1.14 Análisis del rubro Ingresos mediante técnicas Estadísticas

2.1.14.1 Análisis Descriptivo de las variables

2.1.14.1.1 Análisis de Ingresos

El análisis de los ingresos permitirá analizar el comportamiento de los Ingresos durante el año 2007. El diagrama presentado a continuación muestra los ingresos por período.

Gráfico 2.2: Diagrama de Barras de Ingresos Periodales 2007

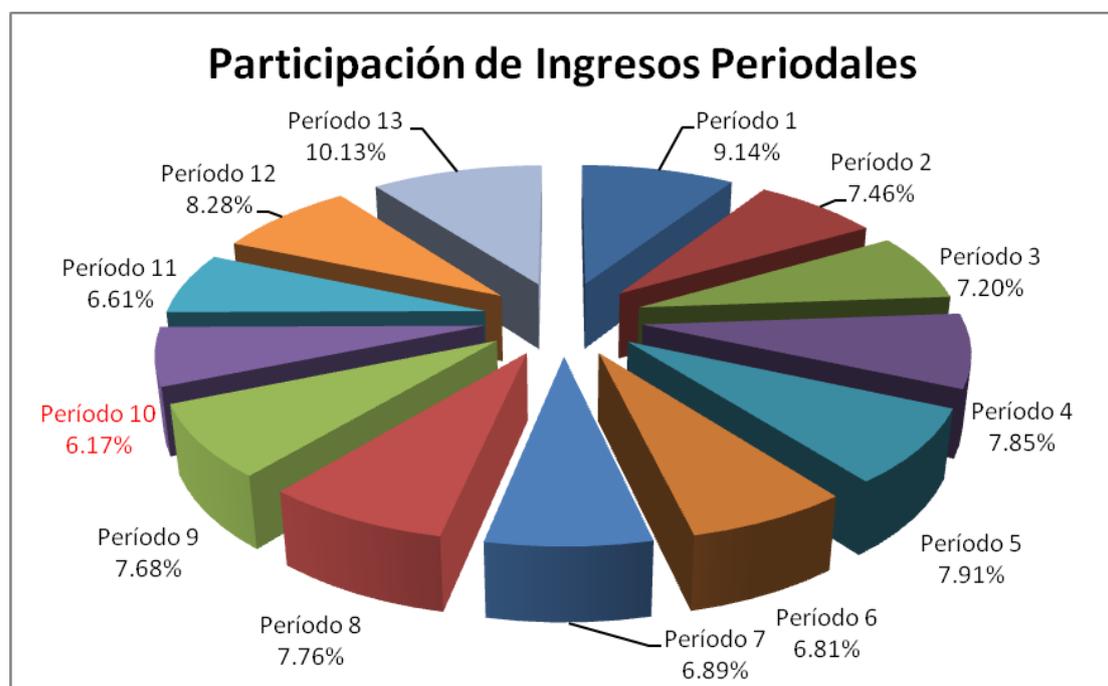


Fuente: Ingresos del año 2007

Elaborado por: La autora

En el gráfico 2.2 se puede apreciar la participación en ingresos obtenidos en el año 2007; con lo cual podemos decir que el período número 13 es el de mayores ingresos.

Gráfico 2.3 Participación de Ingresos Periodales sobre el total de sus ingresos en el año 2007



Fuente: Ingresos del año 2007
Elaborado por: La autora

Estadística Descriptiva:

Mediante este tipo de análisis se aplica estadística descriptiva (media, desviación estándar, máximo, mínimo, etc.)

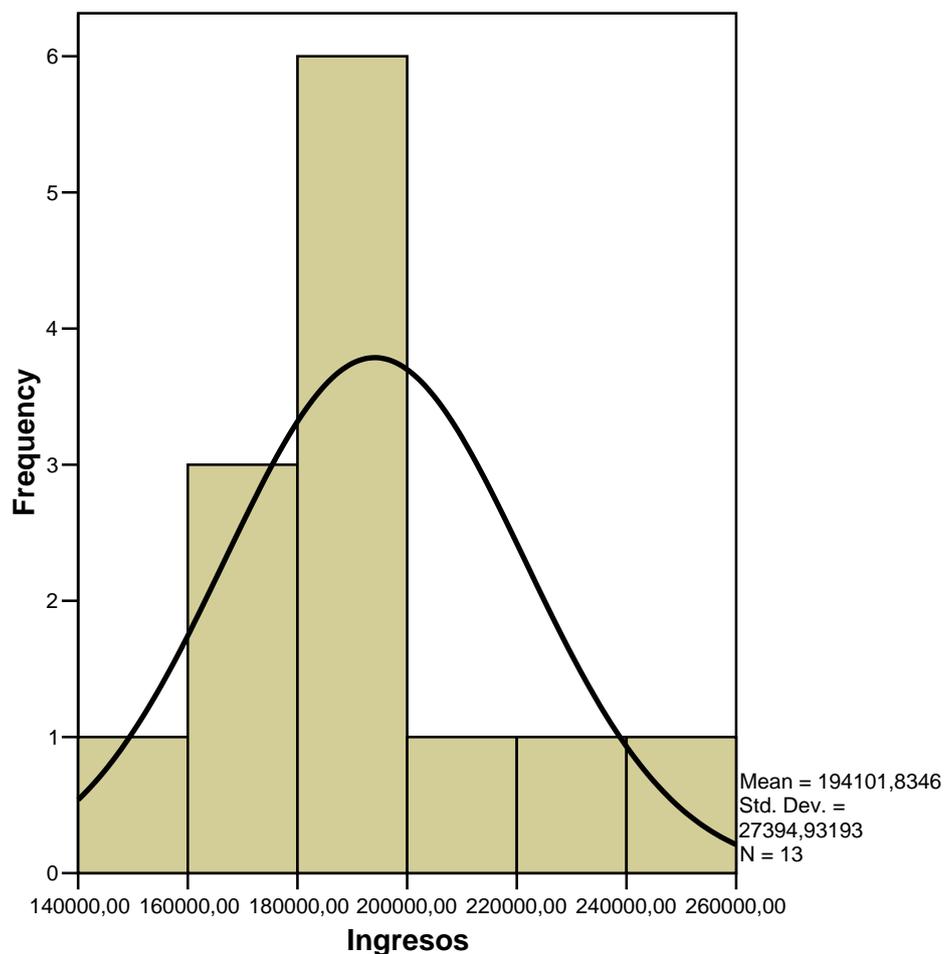
TABLA 2.2: Estadísticos Descriptivos de Ingresos

Estadística Descriptiva		Estadístico	Error Estándar
Ingresos	N	13.000	
	Media	194,101.835	7,597.987
	Mediana	193,879.440	
	Varianza	750,482,295.499	
	Desviación Estándar	27,394.932	
	Mínima	155,789.880	
	Máxima	258,111.550	
	Rango	102,321.670	
	Kurtosis	1.403	1.191
	Sumatoria	2,523,324.000	

Fuente: Ingresos año 2007 período 1 al 13
 Elaborado por: La autora

En el año 2007 la empresa obtuvo ingresos por \$2.523.324,00; en promedio obtuvo un ingreso periodal de \$194.101,835. Sus mayores ingresos fueron en el período 13 con \$258.111,55 y el mínimo de sus ingresos fue en el período 10 con \$155.789,88. El rango representa la diferencia entre el valor máximo (período 13 \$258.111,55), y el valor mínimo (período 10 \$155.789,88).

El valor del estadístico de curtosis es de 1,403; lo que indica que pertenece a una distribución normal ya que se encuentra dentro del rango de normalidad que es de (-2 a +2).

Gráfico 2.4: Histograma de Ingresos

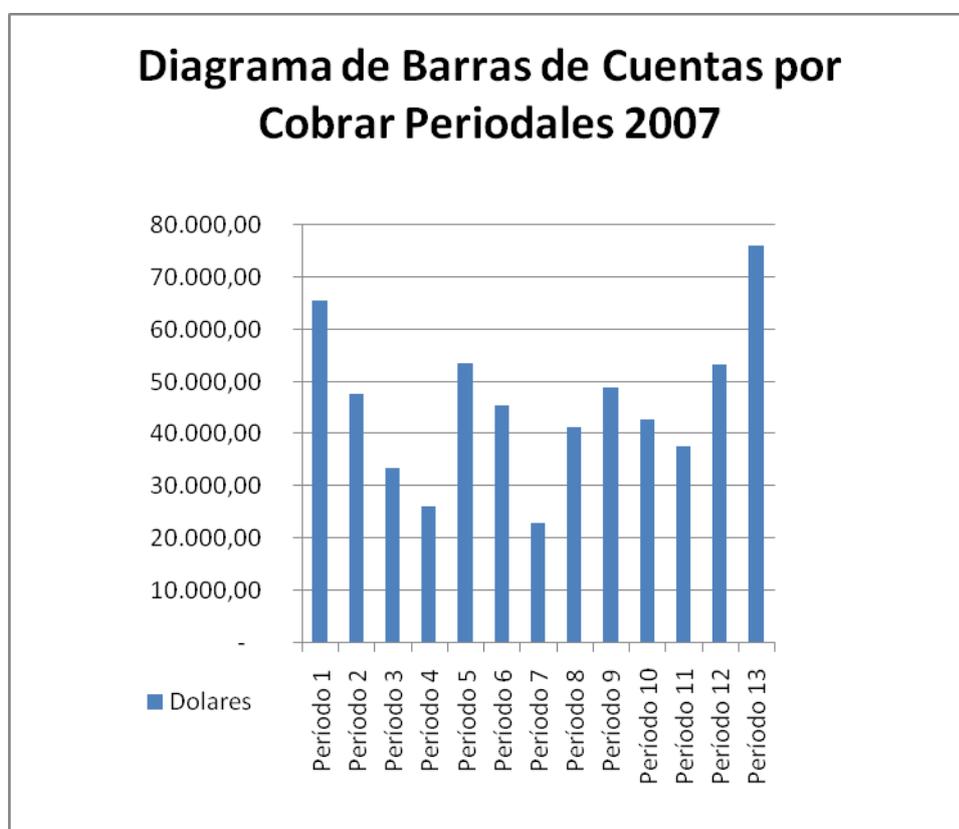
Fuente: Ingresos año 2007 del período 1 al 13
Elaborado por: La autora

De acuerdo al histograma (gráfico 2.3) se muestra que la moda se encuentra entre 180.000.00 y 200.000,00; lo cual significa que en este rango los datos se repiten. La media de los ingresos es \$ 194.101,83 y la desviación estándar es de \$27.394,93.

2.1.14.1.2 Análisis de las Cuentas por Cobrar

Este análisis permite analizar el comportamiento de este rubro durante el año 2007 a lo largo de los períodos del 1 al 13.

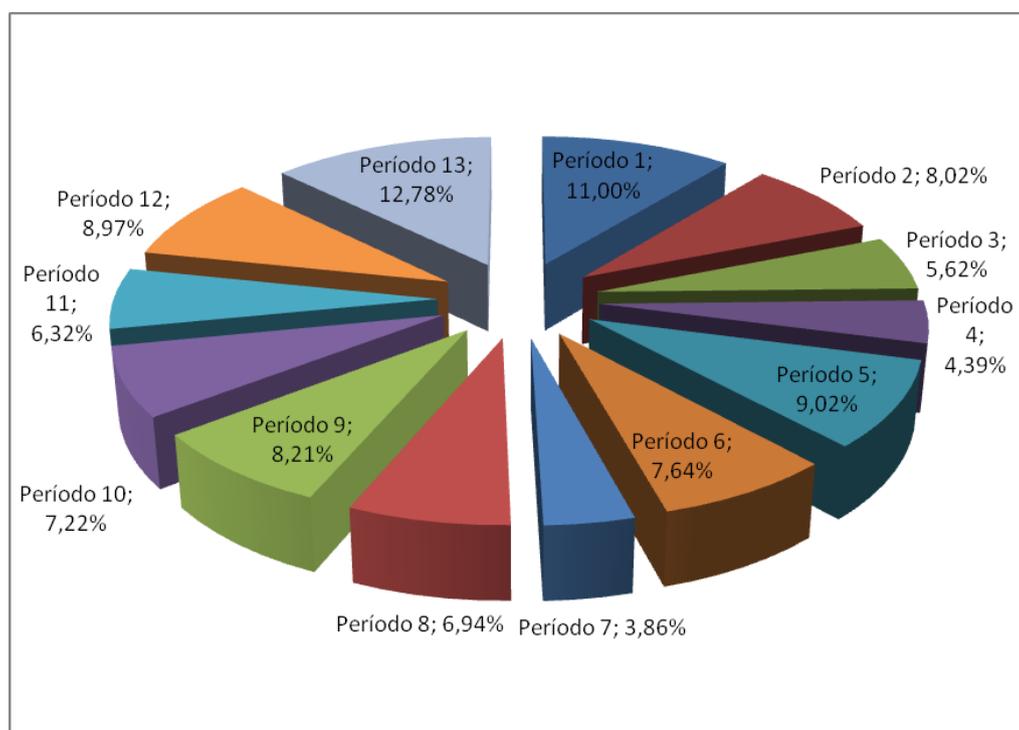
Gráfico 2.5: Diagrama de barras de las Cuentas por Cobrar periodales



Fuente: Cuentas por Cobrar año 2007
Elaborado por: La autora

El gráfico 2.4 muestra los saldos de Cuentas por Cobrar por período. Donde se aprecia que el valor por Cuentas por Cobrar más alto fue en el período 13.

Gráfico 2.6 Participación de Cuentas por Cobrar Periodales sobre el total de las Cuentas por Cobrar en el año 2007



Fuente: Cuentas por Cobrar año 2007
Elaborado por: La autora

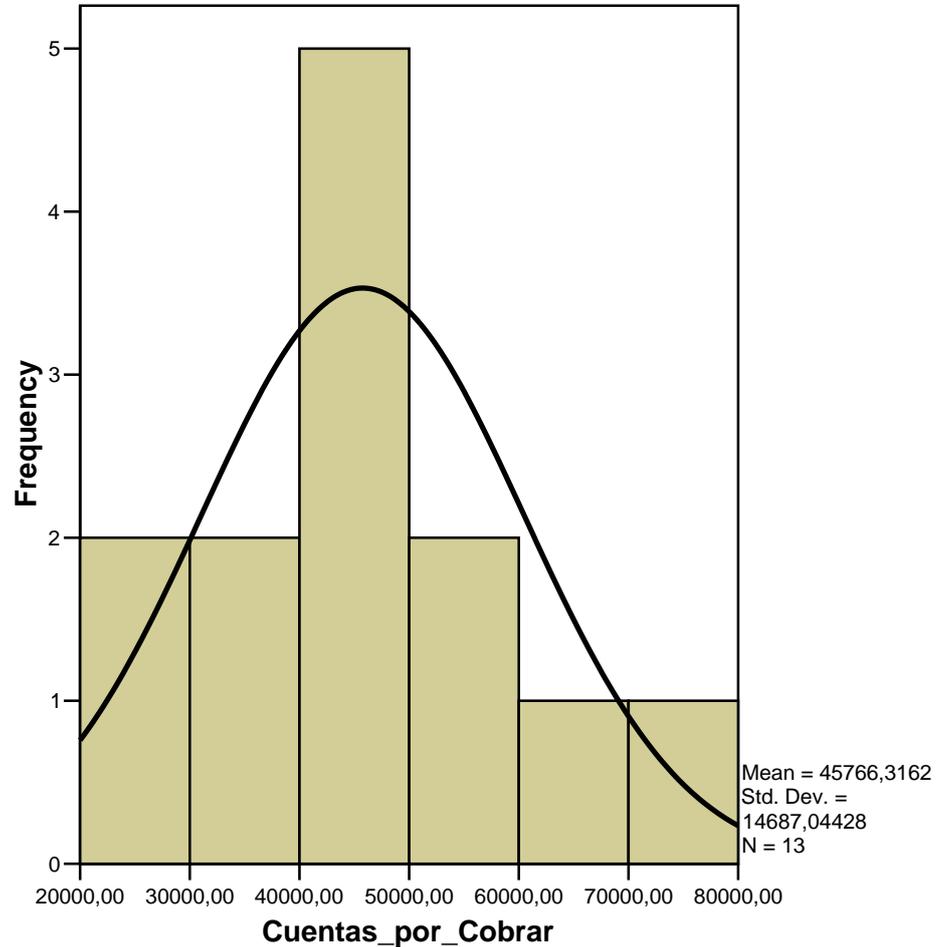
Estadística Descriptiva:**Tabla 2.3 Estadísticos Descriptivos de Cuentas por Cobrar**

Estadística Descriptiva			
		Estadístico	Error Estándar
Cuentas por Cobrar	N	13.000	
	Media	45,766.316	7,597.987
	Mediana	45,464.560	
	Varianza	215,709,269.500	
	Desviación Estándar	14,687.044	
	Mínima	22,969.510	
	Máxima	76,013.870	
	Rango	53,044.360	
	Kurtosis	0.344	1.191
	Sumatoria	594,962.090	

Fuente: Cuentas por Cobrar año 2007 período 1 al 13

Elaborado por: La autora

Las cuentas por cobrar durante el año 2007 para la empresa "XYZ" fueron de \$ 594.962,09. EL rango \$53.044,36 es la diferencia entre el valor máximo \$76.013,87 y el valor mínimo \$ 22.969,51. Lo que indica que el valor de las Cuentas por Cobrar más alto es el del período 13. El estadístico de curtosis es de 0.344, lo que indica que tiene una distribución normal. En promedio las Cuentas por Cobrar ascienden a \$45.766,32.

Gráfico 2.7: Histograma de Cuentas por Cobrar

Fuente: Cuentas por Cobrar año 2007 del período 1 al 13

Elaborado por: La autora

De acuerdo al histograma (gráfico 2.6) se muestra que la moda se encuentra entre 40.000,00 y 50.000,00; lo cual significa que en este rango los datos se repiten. La media de los valores es \$ 45.766,32 y la desviación estándar es de \$14.687,04.

2.2 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.

2.2.1 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.).

2.2.2 Vulneración de Controles

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

Tabla 2.4: Cuestionario de Vulneración de Controles

PREGUNTAS	SE CUMPLE	NO CUMPLE	COMENTARIOS	RECOMENDACIONES
1. ¿Existen políticas y procedimientos para las ventas?	X			
2. ¿ Se generan reportes sobre los ingresos periódicamente?		X	Sólo cuando es solicitado	Debe establecerse una política definitiva sobre la elaboración y correcta evaluación de los reportes sobre los ingresos periodales de la compañía "XYZ", puesto que éste es un rubro muy importante en cuanto a niveles de materialidad.
3.¿Se encuentran numeradas secuencialmente y las facturas?	X			
4. ¿Se contabiliza la provisión de Cuentas Incobrables?		X	El procedimiento está pobremente establecido.	La política para la provisión de Cuentas Incobrables no está claramente establecida. Se debe realizar un estudio de su comportamiento para cubrir los vacíos que posee la política.
5. ¿ Existen procedimientos definidos respecto a las devoluciones?	X			
6. ¿ Se verifican periódicamente el registro de las facturas emitidas?	X			
7. ¿ Se lleva un control periódico sobre las cuentas por Cobrar?		X	Existe política al respecto	La política existe, pero no establece el período en el cual debe realizarse el control
8. ¿ Existen Controles sobre los créditos?		X	Existe política de crédito	La política existe pero debe establecerse mayor control sobre los ejecutivos de crédito.

Los controles que efectúa la empresa:

- Las facturas de ventas son emitidas por el software informático, por lo cual no existe riesgo de duplicidad, o de secuencia.
- Las políticas de Ventas establecidas por Contraloría son ejecutadas por los ejecutivos de ventas y supervisadas por el Gerente de Ventas.
- Los precios de los productos son establecidos por el software informático de acuerdo a costos de producción, y margen de utilidad preestablecidos.
- Los desperdicios de papel, son triturados y empaquetados para ser reciclados y reutilizados.
- La política de devoluciones está claramente establecida es dada a conocer a los clientes oportunamente.
- EL control de las cuentas por cobrar es llevado a cabo por el departamento de crédito. Ellos se encargan de requerir la información del sistema informático de acuerdo a su categoría: 30 60 o 90 días; así como de monitorear sus saldos. Se comunican con los clientes y mantienen el contacto debido para el cobro oportuno de las deudas.

- Para las compras se requiere de la aprobación del Contralor, quién realiza negociación con los proveedores de acuerdo a las políticas establecidas por la gerencia.

En conclusión 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.

2.3 PROCEDIMIENTOS ANALÍTICOS

2.3.1 Análisis comparativo de los Estados Financieros

Al realizar una comparación entre los saldos de los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2007 y 2006 nos permite analizar las variaciones lo cual sirve para verificar si existen riesgos en ciertos rubros para luego planificar los procedimientos de auditoría utilizados para los rubros significativos.

Tabla 2.5 Estado de Situación Financiera Comparativo

Compañía "XYZ"				
Estado de Situación Financiera Comparativo años 2006-2007				
AL 31 de diciembre del 2007				
	2007	2006	Variación Absoluta	Variación Porcentual
ACTIVO				
ACTIVO CIRCULANTE				
Caja y Bancos	\$ 389,010.00	\$ 257,136.00	\$ 131,874.00	51.29%
Cuentas por Cobrar	\$ 594,962.09	\$ 689,005.00	\$ -94,042.91	-13.65%
Inventarios	\$ 855,963.00	\$ 623,988.00	\$ 231,975.00	37.18%
Total Activo Circulante	\$ 1,839,935.09	\$ 1,570,129.00	\$ 269,806.09	17.18%
ACTIVO FIJO				
Muebles de Oficina	\$ 125,650.00	\$ 100,500.00	\$ 25,150.00	25.02%
Equipos de Computación	\$ 55,230.00	\$ 42,650.00	\$ 12,580.00	29.50%
Maquinarias y Equipos	\$ 525,000.00	\$ 522,500.00	\$ 2,500.00	0.48%
Edificios	\$ 225,000.00	\$ 225,000.00	\$ -	0.00%
Terrenos	\$ 450,000.00	\$ 450,000.00	\$ -	0.00%
Otros activos fijos	\$ 23,560.00	\$ 23,560.00	\$ -	0.00%
(-)Depreciaciones Acumuladas	\$ -66,850.00	\$ -60,000.00	\$ -6,850.00	11.42%
Total Activo Fijo	\$ 1,337,590.00	\$ 1,304,210.00	\$ 33,380.00	2.56%
ACTIVO DIFERIDO				
Gastos Prepagados	\$ 30,586.00	\$ 23,812.00	\$ 6,774.00	28.45%
Impuestos prepagados	\$ 16,357.00	\$ 6,396.00	\$ 9,961.00	155.74%
Total Activo Diferido	\$ 46,943.00	\$ 30,208.00	\$ 16,735.00	55.40%
TOTAL ACTIVOS	\$ 3,224,468.09	\$ 2,904,547.00	\$ 319,921.09	11.01%
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVO CIRCULANTE				
Cuentas por Pagar	\$ 241,288.00	\$ 262,003.00	\$ -20,715.00	-7.91%
Obligaciones Bancarias	\$ 461,164.00	\$ 426,670.00	\$ 34,494.00	8.08%
Provisiones por pagar	\$ 620,000.00	\$ 584,744.00	\$ 35,256.00	6.03%
Gastos Acumulados por Pagar	\$ 38,843.00	\$ 39,832.00	\$ -989.00	-2.48%
Total Pasivo Circulante	\$ 1,361,295.00	\$ 1,313,249.00	\$ 48,046.00	3.66%
TOTAL PASIVOS	\$ 1,361,295.00	\$ 1,313,249.00	\$ 48,046.00	3.66%
PATRIMONIO				
Capital Social	\$ 225,000.00	\$ 225,000.00	\$ -	0.00%
Reservas	\$ 560,255.09	\$ 499,205.00	\$ 61,050.09	12.23%
Utilidad o Pérdida del ejercicio	\$ 1,077,918.00	\$ 867,093.00	\$ 210,825.00	24.31%
Total Patrimonio	\$ 1,863,173.09	\$ 1,591,298.00	\$ 271,875.09	17.09%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 3,224,468.09	\$ 2,904,547.00	\$ 319,921.09	11.01%

Fuente: Estados Financieros de "XYZ"

Elaborado por: La autora

Tabla 2.6 Estado de Resultados Comparativo

Compañía "XYZ"				
Estado de Resultados Comparativo años 2006-2007				
AL 31 de diciembre del 2007				
	2007	2006	Variación Absoluta	Variación Porcentual
VENTAS NETAS	\$ 2,203,324.00	\$ 1,800,999.00	\$ 402,325.00	22.34%
COSTO DE VENTAS	\$ 1,180,222.00	\$ 790,666.00	\$ 389,556.00	49.27%
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	\$ 1,023,102.00	\$ 1,010,333.00	\$ 12,769.00	1.26%
GASTOS GENERALES				
Gastos de Administración	\$ 42,560.00	\$ 36,259.00	\$ 6,301.00	17.38%
Gastos de Ventas	\$ 32,856.00	\$ 28,794.00	\$ 4,062.00	14.11%
Gastos Financieros	\$ 38,980.00	\$ 31,849.00	\$ 7,131.00	22.39%
Gastos de Depreciación	\$ 31,938.00	\$ 28,789.00	\$ 3,149.00	10.94%
Total Gastos Generales	\$ 146,334.00	\$ 125,691.00	\$ 20,643.00	16.42%
UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 876,768.00	\$ 884,642.00	\$ -7,874.00	-0.89%
			\$ -	
Otros Ingresos	\$ 320,000.00	\$ 80,050.00	\$ 239,950.00	299.75%
Otros Egresos	\$ 118,850.00	\$ 97,599.00	\$ 21,251.00	21.77%
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE EMPLEADOS E IMPUESTO A LA RENTA	\$ 1,077,918.00	\$ 867,093.00	\$ 210,825.00	24.31%
Participación 15% empleados	\$ 161,687.70	\$ 130,063.95	\$ 31,623.75	24.31%
Subtotal	\$ 916,230.30	\$ 737,029.05	\$ 179,201.25	24.31%
25% Impuesto a la Renta	\$ 229,057.58	\$ 184,257.26	\$ 44,800.31	24.31%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 687,172.73	\$ 552,771.79	\$ 134,400.94	24.31%

Fuente: Estados Financieros de "XYZ"

Elaborado por: La autora

La organización para el año 2007 incursionó en un nuevo mercado el de las flores, por lo cual se presentan incremento en algunos rubros de los Estados Financieros.

Este incursionamiento registró un incremento en Caja y Bancos: así mismo en el inventario para poder suplir nuevas demandas.

La mejora en la aplicación de los controles de crédito, capacitación y supervisión del personal de crédito se ve reflejada en la disminución de la cartera.

Las Cuentas por Pagar presentan una disminución con respecto al año 2006 esto es debido a que se presentó un nuevo ingreso y se pudo cancelar algunos adeudos atrasados a proveedores.

Las obligaciones bancarias presentaron un aumento debido a la programación de un nuevo préstamo bancario.

El incremento de las ventas así mismo es debido a la exploración de este nuevo mercado conjuntamente con la de meta de posicionarse al 30% del mercado cartonero con respecto al 2006.

La adquisición de nuevos activos fijos provocan el incremento en los Gastos de Depreciación.

El incremento en los Gastos Financieros es debido a los intereses del nuevo préstamo programado al banco.

El aumento en Otros egresos respecto al 2006 es debido a la pérdida presentada en la venta de activos obsoletos.

Una vez realizado el Análisis de Comparación de los Estados Financieros, se procede a determinar el umbral de significancia para esto se evalúa los niveles de materialidad.

2.3.2 Definición y cálculo de la materialidad global y de planificación

La Materialidad es la estimación preliminar del mínimo grado de error que probablemente influya en el juicio de una persona que se base en los estados financieros. Además determina el alcance apropiado de los procedimientos de Auditoría.

- **Materialidad Global:** Determina si se encuentra un error material. Es el monto de tolerancia de error a considerar.

Para el cálculo de la Materialidad Global se debe tomar un punto de referencia de acuerdo a la naturaleza y giro

del negocio a ser evaluado. En este caso el rubro más significativo es que el muestra la cantidad de bienes vendidos es el de Ingresos por Venta; aplicando la normativa general para el cálculo de la Materialidad Global considero el 5% de la utilidad antes de impuestos debido al tamaño de la empresa y sus utilidades.

Materialidad Global		
%	x	Punto de Referencia
%	x	Utilidad antes de impuestos
5%	x	\$ 1.077.918,00
		\$ 53.895,90

De acuerdo a la aplicación de la fórmula detallada los valores mayores a \$53.895,90 no serán tolerados.

- **Materialidad de Planificación:** Permite determinar las cuentas que serán analizadas para evaluar el nivel de riesgo de la compañía.

Para el cálculo de la Materialidad de Planificación se aplica un porcentaje de recorte del 25% debido a que es una empresa de riesgo medio porque posee controles tolerables.

Materialidad de Planificación		
%	x	Punto de Referencia
%	x	Utilidad antes de impuestos
75%	x	\$ 54.000,00
		\$ 40.500,00

Se procede a analizar saldos que sean iguales o superiores a \$40.500,00

Tabla 2.7 Estado de Situación Financiera Comparativo

Compañía "XYZ"				
Estado de Situación Financiera Comparativo años 2006-2007				
AL 31 de diciembre del 2007				
	2007	Cuentas consideradas a análisis	Cuentas significativas > Mat. Global	Significancia
ACTIVO				
ACTIVO CIRCULANTE				
Caja y Bancos	\$ 389,010.00	X	X	
Cuentas por Cobrar	\$ 594,962.09	X	X	De acuerdo al nivel de confianza de la compañía, ésta es una de las cuentas más significativas seleccionada para revisión sustantiva
Inventarios	\$ 855,963.00	X	X	
Total Activo Circulante	\$ 1,839,935.09			
ACTIVO FIJO				
Muebles de Oficina	\$ 125,650.00	X	X	
Equipos de Computación	\$ 55,230.00	X	X	
Maquinarias y Equipos	\$ 525,000.00	X	X	
Edificios	\$ 225,000.00	X	X	
Terrenos	\$ 450,000.00	X	X	
Otros activos fijos	\$ 23,560.00			
(-)Depreciaciones Acumuladas	\$ -66,850.00			
Total Activo Fijo	\$ 1,337,590.00			
ACTIVO DIFERIDO				
Gastos Prepagados	\$ 30,586.00			
Impuestos prepagados	\$ 16,357.00			
Total Activo Diferido	\$ 46,943.00			
TOTAL ACTIVOS	\$ 3,224,468.09			
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVO CIRCULANTE				
Cuentas por Pagar	\$ 241,288.00	X	X	
Obligaciones Bancarias	\$ 461,164.00	X	X	
Provisiones por pagar	\$ 620,000.00	X	X	
Gastos Acumulados por Pagar	\$ 38,843.00			
Total Pasivo Circulante	\$ 1,361,295.00			
TOTAL PASIVOS	\$ 1,361,295.00			
PATRIMONIO				
Capital Social	\$ 225,000.00	X	X	
Reservas	\$ 560,255.09	X	X	
Utilidad o Perdida del ejercicio	\$ 1,077,918.00	X	X	
Total Patrimonio	\$ 1,863,173.09			
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 3,224,468.09			

Fuente: Estados Financieros de "XYZ"

Elaborado por: La autora

Tabla 2.8 Estado de Resultados Comparativo

Compañía "XYZ"				
Estado de Resultados Comparativo años 2006-2007				
AL 31 de diciembre del 2007				
	2007	Cuentas consideradas a análisis	Cuentas significativas > Mat. Global	Significancia
VENTAS NETAS	\$ 2,203,324.00	X	X	De acuerdo al nivel de confianza de la compañía, ésta es una de las cuentas más significativas seleccionada para revisión sustantiva
COSTO DE VENTAS	\$ 1,180,222.00	X	X	
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	\$ 1,023,102.00	X	X	
GASTOS GENERALES				
Gastos de Administración	\$ 42,560.00		X	
Gastos de Ventas	\$ 32,856.00			
Gastos Financieros	\$ 38,980.00			
Gastos de Depreciación	\$ 31,938.00			
Total Gastos Generales	\$ 146,334.00			
UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 876,768.00			
Otros Ingresos	\$ 320,000.00	X	X	
Otros Egresos	\$ 118,850.00	X	X	
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE EMPLEADOS E IMPUESTO A LA RENTA	\$ 1,077,918.00			
Participación 15% empleados	\$ 161,687.70			
Subtotal	\$ 916,230.30			
25% Impuesto a la Renta	\$ 229,057.58			
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 687,172.73			

Fuente: Estados Financieros de "XYZ"

Elaborado por: La autora

2.4 EVALUACIÓN DE LOS COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO (COSO)

El Control interno es un proceso integrado a los procesos, efectuado por todas las partes que componen la organización.

Para realizar la evaluación del control interno es necesario identificar los controles que contribuyen al logro de los objetivos del Sistema de control.

Se identificarán aquellas políticas, actividades y procedimientos claves que permiten controlar la información que se considera importante para el negocio.

2.4.1 Entorno de Control

- **Integridad y Valores éticos**

Existe un alto compromiso de la gerencia con los valores éticos. Esto se refleja en la definición de la política de ética y conducta que transmite un alto sentido de integridad.

- **Compromiso de competencia profesional**

Recursos Humanos cuenta con un plan de capacitación continua.

Cada puesto de trabajo posee un nivel de competencia profesional específico requerido.

Existe motivación continua por parte de los superiores.

- **Consejo de Administración y Comité de Auditoría**

No se cuenta con un departamento de auditoría; sin embargo poseen un plan de control interno aplicado por varios colaboradores de la empresa.

(Gerentes, asistentes, etc.)

- **La Filosofía de Dirección y el Estilo de Gestión**

La administración impone agresivas metas financieras y expectativas para el personal operativo.

Realizan correcciones oportunas a los errores encontrados.

La administración no da la debida importancia al proceso de auditoría.

- **Estructura organizativa**

Existe una estructura organizacional bien definida y difundida a todos los colaboradores.

La empresa cuenta con un organigrama detallado que manifiesta claramente la relación jerárquica funcional existente.

- **Asignación de Autoridad y de responsabilidad**

La asignación de responsabilidades está claramente definido para cada colaborador lo que les permite desarrollar la iniciativa y responsabilidad necesarias para cada función.

- **Políticas y prácticas en materia de los recursos humanos**

Las políticas de Recursos Humanos definen claramente los procedimientos para la selección, compensación, sanción, capacitación, evaluación y promoción de los colaboradores.

2.4.2 Evaluación del Riesgo

La empresa no cuenta con un proceso formal de evaluación de riesgos. No existen mecanismos definidos para la identificación de riesgos internos.

La Misión y Visión de la Organización ha sido correctamente difundida entre sus colaboradores.

Existe una deficiencia con respecto a la definición adecuada de la política para alcanzar los objetivos.

2.4.3 Monitoreo y Control

Se realizan evaluaciones sobre calidad y desempeño, así como controles continuos sobre la ejecución de las diferentes actividades que realizan.

2.4.4 Información y Comunicación

La información y Comunicación fluyen eficazmente a través de los diferentes segmentos de la organización, lo cual permite una adecuada ejecución de las labores diarias.

2.6.5 Actividades de Control

- **Evaluaciones de desempeño**

Se realizan controles periódicos para verificar si el personal cumple con los objetivos de la organización en los diferentes niveles.

Los controles se refieren a las evaluaciones realizadas en cuanto a las competencias técnicas y genéricas con lo cual se busca mejorarlas y que el personal posea una preparación apropiada para el desempeño de sus funciones y esto conlleva al logro de los objetivos organizacionales porque el desempeño de los colaboradores es pieza clave en la institución. Así mismo se cuenta con evaluaciones con respecto al clima organizacional, cuyo objetivo es incrementar la satisfacción de los empleados con respecto a la organización y que puedan desarrollarse en un agradable ambiente de trabajo.

- **Controles de Procesamiento de información**

La compañía consta con un plan de evaluación del sistema que evalúa los diferentes componentes del mismo, tales como: flujo de la información, documentación, organización de archivos, controles, etc. Así mismo evalúa la seguridad física y

lógica del sistema, su confidencialidad y respaldo; la falencia encontrada es que la política no establece la periodicidad de estas actividades, y sólo son realizadas en caso de requerimiento por parte de alta Gerencia.

- **Controles Físicos**

Se ha designado a determinadas personas de la organización la responsabilidad de custodiar y rendir cuenta por la integridad física de las Cuentas por Cobrar (documentación, registros contables, y cualquier otro soporte de las deudas).

Existen procedimientos de control que aseguren que sólo las personas autorizadas tengan acceso a la documentación.

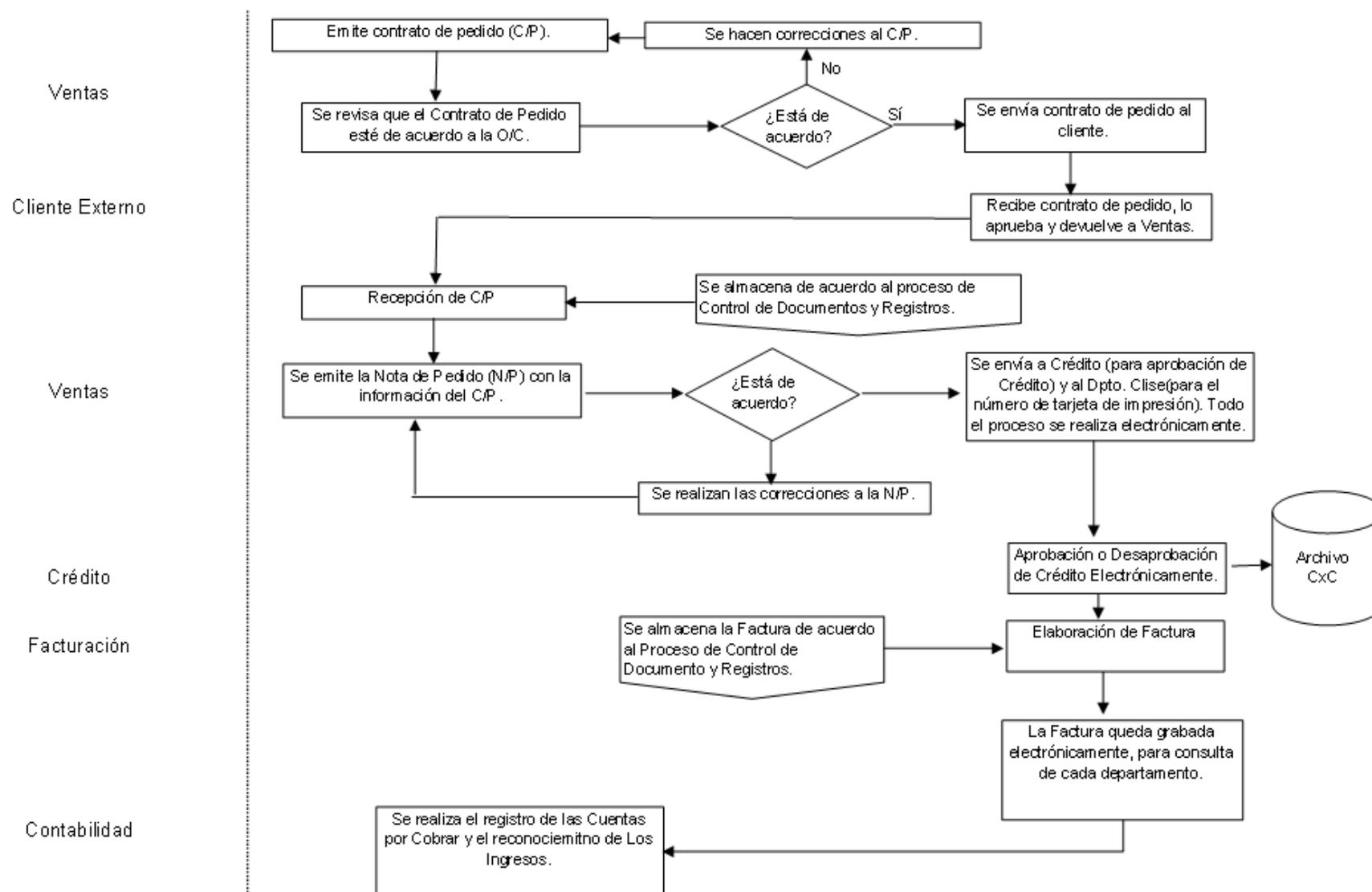
No se realizan controles de constatación física de la documentación vs registros contables, sólo cuando las deudas han de ser canceladas la documentación es requerida.

- **División de Obligaciones**

La segregación de funciones está claramente definida, no existe conflicto de intereses en las tareas encomendadas a cada colaborador.

Entendimiento del ciclo Ingresos – Cuentas por Cobrar

A continuación se presenta el flujo de cómo se realiza el proceso:



- **DESCRIPCIÓN DEL PROCESO**

El departamento de Ventas emite el Contrato de Pedido (C/P), luego se revisa que el contrato de pedido esté de acuerdo con la orden de compra (O/C), si se encuentran errores se repite este ciclo hasta que no exista discrepancia entre la C/P y la O/C.

Una vez que exista concordancia entre la C/P y la O/C se envía el contrato de pedido al cliente para su revisión; éste lo receipta, aprueba y devuelve al departamento de ventas (Se almacena de acuerdo al proceso de Control de Documentos y Registros).

Ventas emite la Nota de Pedido (N/P) con la información de la C/P, se realizan las correcciones necesarias, y se envía al departamento de Crédito (para aprobación de crédito) y al Departamento de Clisé (para el número de tarjeta de impresión). Todo este proceso se realiza electrónicamente.

Crédito realiza la aprobación o desaprobación del crédito electrónicamente. (Toda la documentación pasa al archivo de Cuentas por Cobrar).

Una vez aprobado el crédito el departamento de facturación procede con la elaboración de la factura correspondiente. (Se

almacena de acuerdo al proceso de Control de Documentos y Registros).

La factura queda guardada electrónicamente para consulta de cada departamento.

Finalmente el departamento de contabilidad realiza el registro de las Cuentas por Cobrar y el reconocimiento de los ingresos según corresponda.

- **Control Interno de las Cuentas por Cobrar**

El encargado de la integridad física de la documentación que soporta las cuentas por cobrar no posee acceso al efectivo ni a los registros contables.

Las funciones de aprobación de crédito (Contraloría) y las ventas (Dpto. Ventas) se encuentran separadas y las realizan personas diferentes, así mismo el registro contable es realizado por el departamento de contabilidad.

La Gerencia evalúa los riesgos relacionados con la cartera.

La política define que se debe poseer un archivo de respaldo con copias de toda la documentación de la cartera.

El acceso al sistema contable cuenta con restricciones de acceso para los usuarios. Se usan controles de aplicación para garantizar que el proceso de contabilización y actualización de los registros sean correctos.

La política de la organización establece que el Contador General debe conciliar periodalmente el archivo maestro de Cuentas por Cobrar con el mayor general, pero no existe un control sobre la ejecución de dicha actividad.

La información utilizada como facturas, registros, informes y demás documentación son utilizados adecuadamente y de manera íntegra por el personal responsable de los mismos.

2.6.6 Conclusión del Control Interno

Una vez evaluado el Control Interno de la organización se establece de manera general que los controles aplicados no son 100% eficientes puesto que a pesar de que existe una definición clara de las políticas, no existen controles para la evaluación de ciertos procedimientos que salvaguardan la

integridad de las Cuentas por Cobrar, lo cual genera un riesgo medio de existir fraude.

2.7 IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS DE AUDITORÍA

2.5.1 Matriz de Riesgos

En la presente matriz se identifican todos los riesgos evaluados en el proceso de auditoría.

Tabla 2.9 Matriz de Riesgos

Matriz de Riesgos				
CUENTA	ASERCIÓN	RIESGO	CONTROL	RESPUESTA DE LA AUDITORÍA
Cuentas por Cobrar	Existencia	Se ejecuta la conciliación periodal del archivo maestro de Cuentas por Cobrar con el mayor general	No existe control sobre la realización de la conciliación	Controlar mediante revisión de documentación soporte la ejecución de la conciliación
	Existencia	Se cuenta con un archivo de respaldo con copias de la documentación de la cartera	Control irregular	Constatación física del archivo y comparación con originales
Inventario	Valuación	Obsolescencia	Control irregular	Realizar estudio de determinación de inventarios obsoletos
	Existencia Valuación	Sobrestock	Sistema de Control deficiente	Conteos físicos periódicos. Estudio estadístico para determinar rotación de inventario. Epocas altas y bajas de consumo de papel.
Activos Fijos	Existencia Valuación	Hurto de los activos	Control irregular	Controlar mediante revisiones de documentación vs constatación física de la existencia y ubicación de los mismos
Cuentas por Pagar	Valuación Presentación Revelación	Los adeudos a proveedores no se cancelan a tiempo	Control por parte del Contralor de la compañía	Revisar la documentación concerniente al endeudamiento y ciclo de pagos a proveedores.

Fuente: Principios de Auditoría

Elaborado por: La autora

2.8 ESTRATEGIA Y PLAN DE AUDITORÍA

2.6.1 Enfoque de Auditoría

Este enfoque se realiza para recolectar información y evidencia que indique la razonabilidad de los estados financieros; además de constatar la eficiencia y eficacia de los controles establecidos por la organización y su vulnerabilidad.

La orientación de la presente auditoría es a realizar procedimientos sustantivos debido a la falta de controles por parte de la gerencia. Mediante estas pruebas podré determinar si el proceso de Evaluación del rubro Ingresos – Cuentas por Cobrar correspondientes a los Estados Financieros al término del año 2007 es eficaz y eficiente.

Adicionalmente este análisis permite probar la efectividad de las actividades, operaciones y procedimientos en el cumplimiento de las metas y objetivos de la organización.

Adicionalmente a la revisión de los controles considerados fiables, se realizarán las siguientes tareas:

1. Recolectar la información necesaria que permita determinar el funcionamiento de los controles.

2. Reunir evidencia que muestre el funcionamiento real de los controles.
3. Inspeccionar los saldos finales de las cuentas de los Estados Financieros.
4. Emplear pruebas de auditoría al rubro Ingresos - Cuentas por Cobrar.

2.6.2 Plan de Auditoría

Rubro: Efectivo

Objetivos de Auditoría:

- Comprobar que el registro de los ingresos sea el correcto acorde con los principios de contabilidad generalmente aceptados y Normas de Auditoría, además de su apropiada presentación en los estados financieros.
- Verificar la razonabilidad del Efectivo, determinando si las cuentas que lo componen poseen una apropiada clasificación y revelación.
- Determinar la existencia y el derecho del cliente sobre los fondos de caja y bancos.

Tabla 2.10: Planilla del Rubro Efectivo

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	ASERCIONES						
	EXISTENCIA	INTEGRIDAD	DERECHO	VALUACION	CORTE	EXACTITUD	PRESENTACION
Evaluar el Control Interno de este Rubro y Verificar si funciona eficazmente	X			X			
Analizar los salos de efectivo y conciliarlos con el mayor general para determinar si los saldos son correctos						X	
Analizar los ingresos y egresos del efectivo; así como también los procedimientos empleados en el efectivo.	X		X				
Evaluar el control sobre las conciliaciones bancarias y examinar el movimiento del efectivo	X		X				
Comprobar los respaldos para realización de pagos y desembolsos				X			
Evaluar el control sobre la caja chica, y los detalles correspondientes a la entrega del efectivo	X			X		X	
Efectuar un listado de los depósitos realizados; así como de cheques, comprobantes y conciliarlos vs el Estado de Cuenta que emite el Banco	X					X	
Evaluar la presentación y evaluación del efectivo en los estados financieros	X						X

Rubro: Ingresos - Cuentas por Cobrar

Objetivos de Auditoría:

- Comprobar que el registro de las Cuentas por Cobrar sea el correcto acorde con los principios de contabilidad generalmente aceptados y Normas de Auditoría, además de su apropiada presentación en los estados financieros.
- Establecer si los saldos de las Cuentas por Cobrar son válidos, analizar las confirmaciones de la cuenta.
- Determinar la capacidad de cobro.

- Comprobar que los saldos presentados en los Estado Financieros sean correctos

Tabla 2.11: Planilla del Rubro Ingresos-Cuentas por Cobrar

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	ASERCIONES						
	EXISTENCIA	INTEGRIDAD	DERECHO	VALUACION	CORTE	EXACTITUD	PRESENTACION
Evaluar el Control Interno de este Rubro y Verificar si funciona eficazmente	X			X			
Solicitar los saldos de las cuentas porcobrar y conciliarlas con el libro mayor						X	
Solicitar confirmaciones por parte de los clientes y conciliarlas con el mayor general	X					X	
Verificar que exista la documentación soporte respecto a la ejecución de la conciliación periodal del archivo maestro de Cuentas por Cobrar con el mayor General	X						
Realizar constatación física del archivo de respaldo y compararlo con originales	X						
Verificar si las Cuentas por Cobrar son protegidas físicamente		X					
Establecer la integridad de las cuentas, especialmente de aquellas con montos elevados	X	X	X	X			
Aplicar Procedimientos Analíticos a la Cuentas por Cobrar	X	X	X	X			
Evaluar la presentación y revelación de las Cuentas por Cobrar en los estados financieros	X						X

Rubro: Inventario – Costo de Ventas

- Comprobar que el registro del Inventario sea el correcto acorde con los principios de contabilidad generalmente aceptados y Normas de Auditoría, además de su apropiada presentación en los estados financieros.
- Examinar el Control interno del Inventario
- Verificar la razonabilidad del costo de Ventas

- Efectuar pruebas de auditoría que permitan establecer el tratamiento del inventario, obsolescencia, existencia, método de valuación.
- Comprobar que los saldos presentados en los Estado Financieros sean correctos

Tabla 2.12: Planilla del Rubro Inventario - Costo de Ventas

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	ASERCIONES						
	EXISTENCIA	INTEGRIDAD	DERECHO	VALUACION	CORTE	EXACTITUD	PRESENTACION
Evaluar el Control Interno del Inventario y Costo de Ventas y Verificar si funciona eficazmente	X			X			
Realizar una evaluación de las compras	X	X		X			
Solicitar listas de inventarios y conciliarlas con el mayor general						X	
Constatar existencia física de los inventarios mediante conteo de los mismos	X	X	X	X			
Revisar y analizar corte de fin de año de las transacciones de compras y ventas.		X			X	X	
Analizar las variaciones respecto a los costos de inventario .	X	X		X			
Evaluar los métodos empleados en el cálculo del costo del inventario y la correcta valorización del inventario.				X			
Efectuar procedimientos analíticos	X	X	X	X			
Verificar que las funciones de compras y la custodia de los inventarios se realicen por separado	X	X	X	X			
Evaluar la presentación y revelación del Inventario y Costo de Ventas en los estados financieros	X						X
Realizar estudio de determinación de inventarios obsoletos				X			
Conteos físicos periódicos. Estudio estadístico para determinar rotación de inventario. Epocas altas y bajas de consumo de papel.	X			X			

Rubro: Activos Fijos

Objetivos de Auditoría

- Comprobar que el registro de los activos sea el correcto acorde con los principios de contabilidad generalmente aceptados y Normas de Auditoría, además de su apropiada presentación en los estados financieros.
- Verificar la existencia de los activos fijos.
- Analizar los métodos de depreciación y valoración de los activos fijos.
- Investigar el estado de los activos fijos.

Tabla 2.13: Planilla del Rubro Activos Fijos

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	ASERCIONES						
	EXISTENCIA	INTEGRIDAD	DERECHO	VALUACION	CORTE	EXACTITUD	PRESENTACION
Evaluar el Control Interno de este Rubro y Verificar si funciona eficazmente	X			X			
Solicitar un listado del activo fijo para constatar físicamente su existencia	X	X					
Analizar los documentos de adquisición de los activos para determinar su existencia y legabilidad	X	X					
Verificar la provisión para la depreciación de los activos				X		X	
Analizar cuentas de gastos, reparaciones y mantenimientos que afecten a los activos				X			
Investigar los activos retirados o dados de baja	X			X			
Determinar la existencia de activos obsoletos, pedir confirmaciones respecto a su falta de uso	X						
Evaluar la presentación y revelación de las Cuentas por Cobrar en los estados financieros	X						X

Rubro: Cuentas por Pagar

Objetivos de Auditoría

- Comprobar que el registro de los activos sea el correcto acorde con los principios de contabilidad generalmente aceptados y Normas de Auditoría, además de su apropiada presentación en los estados financieros.
- Verificar que las transacciones estén reconocidas en el período en que se efectuaron
- Establecer el período de cumplimiento de las deudas adquiridas y el grado de morosidad.
- Comprobar que los saldos de las Cuentas por Pagar que se evidencian en los estados financieros sean correctas.

Tabla 2.14: Planilla del Rubro Cuentas por Pagar

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	ASERCIONES						
	EXISTENCIA	INTEGRIDAD	DERECHO	VALUACION	CORTE	EXACTITUD	PRESENTACION
Evaluar el Control Interno de este Rubro y Verificar si funciona eficazmente	X			X			
Solicitar los saldos de las cuentas por pagar y conciliarlas con el libro mayor	X			X			
Solicitar confirmaciones por parte de los proveedores y conciliarlas vs el mayor general						X	
Indagar por cuentas por Pagar no registradas	X						
Aplicar métodos análitos a las cuentas por pagar mediante un análisis de ratios de un año a otro	X	X	X	X			
Determinar si existen variaciones importantes entre las confirmaciones de los proveedores y el saldo de las cuentas que componen este rubro							
Evaluar la presentación y revelación de las Cuentas por Cobrar en los estados financieros	X						X
Revisar la documentación concerniente al endeudamiento y ciclo de pagos a proveedores.				X			X

Rubro: Capital Contable

Objetivos de Auditoría

- Comprobar que el registro del Patrimonio sea el correcto acorde con los principios de contabilidad generalmente aceptados y Normas de Auditoría, además de su apropiada presentación en los estados financieros.
- Comprobar el cálculo de las cuentas que conforman el Patrimonio.

- Verificar el cumplimiento de las normas legales en el registro y revelación de las reservas y de las utilidades o pérdida.
- Comprobar que los saldos de Capital que se evidencian en los estados financieros sean correctos.

Tabla 2.15: Planilla del Rubro Capital

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	ASERCIONES						
	EXISTENCIA	INTEGRIDAD	DERECHO	VALUACION	CORTE	EXACTITUD	PRESENTACION
Evaluar el Control Interno de este Rubro y Verificar si funciona eficazmente	X			X			
Solicitar y analizar los documentos concernientes a la constitución de la compañía, así como reformas a los estatutos y cualquier otro documentao que respalde algún movimiento de las cuentas Patrimoniales	X	X	X				
Analizar los saldos de las cuentas que conforman el Patrimonio						X	
Conciliar los saldos de las cuentas que conforman el Patrimonio con el mayor general	X	X	X				
Realizar un análisis de los saldos patrimoniales de los ejercicios anteriores						X	
Evaluar la presentación y revelación del Capital Contable en los estados financieros	X						X

Rubro: Ventas**Objetivos de Auditoría**

- Comprobar que el registro de las Ventas sea el correcto acorde con los principios de contabilidad generalmente aceptados y Normas de Auditoría, además de su apropiada presentación en los estados financieros.
- Verificar que las transacciones estén reconocidas en el período en que se efectuaron
- Comprobar el cálculo de las cuentas que conforman las Ventas
- Verificar la razonabilidad de las ventas.
- Comprobar que los saldos de las Ventas que se evidencian en los estados financieros sean correctas.

Tabla 2.16: Planilla del Rubro Ventas

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	ASERCIONES						
	EXISTENCIA	INTEGRIDAD	DERECHO	VALUACION	CORTE	EXACTITUD	PRESENTACION
Evaluar el Control Interno de este Rubro y Verificar si funciona eficazmente	X			X			
Revisar el corte de fin de año de las transacciones concernientes a las ventas	X	X	X				
Efectuar procedimientos analíticos sobre el rubro Ventas	X	X	X	X			
Evaluar la finalidad de las transacciones de ventas importantes o inusuales	X	X	X				X
Verificar la segregación de funciones entre las ventas y las de cuentas por cobrar	X		X	X			
Evaluar la presentación y revelación de las Ventas en los estados financieros	X						X

Rubro: Gastos

Objetivos de Auditoría

- Comprobar que el registro de los Gastos sea el correcto acorde con los principios de contabilidad generalmente aceptados y Normas de Auditoría, además de su apropiada presentación en los estados financieros.
- Verificar que las transacciones estén reconocidas en el período en que se efectuaron
- Comprobar el cálculo de las cuentas que conforman los Gastos

- Verificar la razonabilidad de los Gastos.
- Comprobar que los saldos de los Gastos que se evidencian en los estados financieros sean correctas.

Tabla 2.17: Planilla del Rubro Gastos

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	ASERCIONES						
	EXISTENCIA	INTEGRIDAD	DERECHO	VALUACION	CORTE	EXACTITUD	PRESENTACION
Evaluar el Control Interno de este Rubro y Verificar si funciona eficazmente	X			X			
Verificar los gastos realizados con los proveedores, mediante la revisión de documentación soporte	X			X			
Verificar los controles de desembolso de efectivo para realizar pagos	X	X		X			
Efectuar procedimientos analíticos sobre los Gastos	X	X	X	X			
Buscar Gastos no registrados		X					
Revisar el corte de fin de período de las transacciones concernientes a los gastos	X	X	X				
Evaluar la presentación y revelación de los Gastos en los estados financieros	X						X

CAPITULO III

3. APLICACIÓN DE PRUEBAS DE AUDITORIA PARA EL RUBRO INGRESOS- CUENTAS POR COBRAR

3.1 INTRODUCCION

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.

3.2 OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

- Evaluar si el registro y revelación de las Cuentas por Cobrar en los Estados Financieros es correcto y acorde a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Evaluar el control interno empleado en las Cuentas por Cobrar
- Detectar riesgos de fraude por pérdida de los soportes de las Cuentas por Cobrar
- Detectar errores materiales en los registros de las cuentas por cobrar.

3.3 PRUEBAS DE AUDITORIA PARA EL RUBRO INGRESOS – CUENTAS POR COBRAR

Luego de analizar y evaluar las actividades realizadas en el Control Interno de los Ingresos – Cuentas por cobrar, se ejecutan las pruebas de auditoría antes detalladas para identificar, en caso de que existan, los posibles riesgos de errores materiales a los que está expuesto este rubro.

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

Objetivo: Determinar la integridad y existencia de la información presentada en los Estados Financieros

Procedimientos:

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.

Tabla 3.1 Sumaria de Cuentas por Cobrar

SUMARIA ANALÍTICA DE LAS CUENTAS POR COBRAR		
CLIENTES	SALDO AL 31/12/2007	PLAZO DIAS
PLANTACIONES PLANT	2.103,29	0
SEATECH	1.919,01	0
FLORES DE DECORAC	1.122,28	0
ALFATABACO	4.845,14	15
ARBUSTA	1.323,08	15
AGRITAB	4.537,24	15
FLORES DEL QUINCHE	888,00	15
DELINDECSA S.A	3.300,00	21
ISBELNI	4.940,95	21
AMENEGSA	9.223,06	21
COSTAFRUT	8.464,78	21
FORZAFRUT	7.294,62	21
KIMTECH	9.980,97	21
LIGHFRUIT	6.366,89	21
ARTES GRAF.SENEFEL	360,84	30
ECUADOR COCOA	2.486,35	30
DUPOCSA	2.790,29	30
ESCUALEM	7.992,97	30
GILAMLEG	5.957,83	30
LITOTEC	5.932,48	30
OCEANFISH	3.770,00	30
TABACALERA LA MECA	3.023,58	30
TEXTIPIEL	2.631,64	30
ALPINA	4.283,94	30
INDECAUCHO	1.343,07	45
PRODUCTOS MINERVA	5.695,41	45
PARIS QUITO	5.311,31	45
SOCIEPLAST	1.607,20	45
YANBAL	2.802,90	45
AGRIROSE	6.894,40	45
ROSEN PAVILLION	4.610,90	45
MEXYCAN	1.276,00	45

Tabla 3.1 Sumaria de Cuentas por Cobrar

SUMARIA ANALÍTICA DE LAS CUENTAS POR COBRAR		
CLIENTES	SALDO AL 31/12/2007	PLAZO DIAS
PYGANFLOR	4.684,12	45
QUALITY SERVICES	3.440,78	45
EXP. E IMP. ABRIL	5.040,00	60
MUNDIPAK	8.312,74	60
NELFRANCE	9.416,75	60
AGROPROTECCION	19.567,43	60
CORREPSA	12.682,84	60
EXPALSA	82.562,83	60
ENVASES ECOLOGICOS	51.876,41	60
EDITORES NACIONALES	6.635,98	60
EMBALAJES EXPORT	82.018,24	60
FEBRES CORDERO	4.948,36	60
HELADOSA	23.367,19	60
LUBRISA	7.957,90	90
SPARTAN	1.092,92	90
QUIMICAMP	1.404,37	90
SOLUBLES INSTANT	49.848,43	90
AGROGAN. ESPINOZA	13.313,70	90
BELLARO SA.	1.401,40	90
BOUTIQUE FLOWERS	11.995,39	90
FLORISOL	12.342,95	120
PIAVERI	4.258,98	120
CLARIVEL	11.869,31	120
FLORES DEL AMAZONAS	4.469,42	120
ROSAS DEL MONTE	439,82	120
ABCALSA S.A.	4.739,13	120
ADM.DE RECURSOS	3.107,53	120
AGRIPAC S.A.	17.086,75	120
TOTAL	594.962,09	

Fuente: Compañía XYZ

Elaborado por: La autora

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.

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

Objetivo: Determinar la integridad y existencia de la información presentada en los Estados Financieros y de los derechos que posee el cliente sobre las mismas.

Procedimientos:

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.

OBSERVACION: Se envió confirmaciones al 100% de la cartera.

Tabla 3.2 Sumaria de Confirmaciones de Cuentas por Cobrar

SUMARIA ANALÍTICA DE CONFIRMACIONES DE CUENTAS POR COBRAR						
CLIENTES	CONFIRMACION		SALDO CONFIRMADO	SALDO SEGÚN EFF	DIFERENCIAS	% RESPECTO A TOTAL
	RECIBIDA	NO RECIBIDA				
NELFRANCE		X	-	9.416,75	-9.416,75	-1,58%
COSTAFRUT		X	-	8.464,78	-8.464,78	-1,42%
AGRIPAC S.A.	X		15.268,57	17.086,75	-1.818,18	-0,31%
INDECAUCHO		X	-	1.343,07	-1.343,07	-0,23%
ABCALSA S.A.	X		4.739,13	4.739,13	0,00	0,00%
ADM.DE RECURSOS	X		3.107,53	3.107,53	0,00	0,00%
AGRIROSE	X		6.894,40	6.894,40	0,00	0,00%
AGRITAB	X		4.537,24	4.537,24	0,00	0,00%
AGROGAN. ESPINOZA	X		13.313,70	13.313,70	0,00	0,00%
AGROPROTECCION	X		19.567,43	19.567,43	0,00	0,00%
ALFATABACO	X		4.845,14	4.845,14	0,00	0,00%
ALPINA	X		4.283,94	4.283,94	0,00	0,00%
AMENEGSA	X		9.223,06	9.223,06	0,00	0,00%
ARBUSTA	X		1.323,08	1.323,08	0,00	0,00%
ARTES GRAF.SENEFEL	X		360,84	360,84	0,00	0,00%
BELLARO SA.	X		1.401,40	1.401,40	0,00	0,00%
BOUTIQUE FLOWERS	X		11.995,39	11.995,39	0,00	0,00%
CLARIVEL	X		11.869,31	11.869,31	0,00	0,00%
CORREPSA	X		12.682,84	12.682,84	0,00	0,00%
DELINDECSA S.A	X		3.300,00	3.300,00	0,00	0,00%
DUPOCSA	X		2.790,29	2.790,29	0,00	0,00%
ECUADOR COCOA	X		2.486,35	2.486,35	0,00	0,00%
EDITORES NACIONALES	X		6.635,98	6.635,98	0,00	0,00%
EMBALAJES EXPORT	X		82.018,24	82.018,24	0,00	0,00%
ENVASES ECOLOGICOS	X		51.876,41	51.876,41	0,00	0,00%
ESCUALEM	X		7.992,97	7.992,97	0,00	0,00%
EXP. E IMP. ABRIL	X		5.040,00	5.040,00	0,00	0,00%
EXPALSA	X		82.562,83	82.562,83	0,00	0,00%
FEBRES CORDERO	X		4.948,36	4.948,36	0,00	0,00%
FLORES DE DECORAC	X		1.122,28	1.122,28	0,00	0,00%

Tabla 3.2 Sumaria de Confirmaciones de Cuentas por Cobrar

SUMARIA ANALÍTICA DE CONFIRMACIONES DE CUENTAS POR COBRAR						
CLIENTES	CONFIRMACION		SALDO CONFIRMADO	SALDO SEGÚN EEFF	DIFERENCIAS	% RESPECTO A TOTAL
	RECIBIDA	NO RECIBIDA				
FLORES DEL AMAZONAS	X		4,469.42	4,469.42	0.00	0.00%
FLORES DEL QUINCHE	X		888.00	888.00	0.00	0.00%
FLORISOL	X		12,342.95	12,342.95	0.00	0.00%
FORZAFRUT	X		7,294.62	7,294.62	0.00	0.00%
GILAMLEG	X		5,957.83	5,957.83	0.00	0.00%
HELADOSA	X		23,367.19	23,367.19	0.00	0.00%
ISBELNI	X		4,940.95	4,940.95	0.00	0.00%
KIMTECH	X		9,980.97	9,980.97	0.00	0.00%
LIGHFRUIT	X		6,366.89	6,366.89	0.00	0.00%
LITOTEC	X		5,932.48	5,932.48	0.00	0.00%
LUBRISA	X		7,957.90	7,957.90	0.00	0.00%
MEXYCAN	X		1,276.00	1,276.00	0.00	0.00%
MUNDIPAK	X		8,312.74	8,312.74	0.00	0.00%
OCEANFISH	X		3,770.00	3,770.00	0.00	0.00%
PARIS QUITO	X		5,311.31	5,311.31	0.00	0.00%
PIAVERI	X		4,258.98	4,258.98	0.00	0.00%
PLANTACIONES PLANT	X		2,103.29	2,103.29	0.00	0.00%
PRODUCTOS MINERVA	X		5,695.41	5,695.41	0.00	0.00%
PYGANFLOR	X		4,684.12	4,684.12	0.00	0.00%
QUALITY SERVICES	X		3,440.78	3,440.78	0.00	0.00%
QUIMICAMP	X		1,404.37	1,404.37	0.00	0.00%
ROSAS DEL MONTE	X		439.82	439.82	0.00	0.00%
ROSEN PAVILLION	X		4,610.90	4,610.90	0.00	0.00%
SEATECH	X		1,919.01	1,919.01	0.00	0.00%
SOCIEPLAST	X		1,607.20	1,607.20	0.00	0.00%
SOLUBLES INSTANT	X		49,848.43	49,848.43	0.00	0.00%
SPARTAN	X		1,092.92	1,092.92	0.00	0.00%
TABACALERA LA MECA	X		3,023.58	3,023.58	0.00	0.00%
TEXTIPIEL	X		2,631.64	2,631.64	0.00	0.00%
YANBAL	X		2,802.90	2,802.90	0.00	0.00%
TOTAL				594,962.09	-21,042.78	-3.54%

Fuente: Clientes de la Compañía XYZ

Elaborado por: La autora

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.

3.3.3 Verificar si las Cuentas por Cobrar son protegidas físicamente.

Objetivo: Determinar la integridad del acceso al sistema contable ya la protección de los registros sensibles.

Procedimientos:

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

Tabla 3.3 Resultados de Pruebas al Sistema Contable

PRUEBAS	DESCRIPCION	RESULTADOS
Prueba de verificación	Ingresos de usuarios y passwords incorrectos aleatoriamente	Luego de 5 intentos el sistema se bloquea
Acceso a Cuentas por Cobrar	Intento de ingreso con usuarios no permitidos	El sistema no permite acceso a las áreas sensibles (en este caso donde se almacenan los registros de cuentas por cobrar) a menos que se posea permiso
		Todas las personas de la organización poseen restricciones de entrada a ciertos módulos del sistema
		Cada ejecutivo de crédito tiene acceso a su respectivo cliente, ellos son quienes se encargan de dar de baja a las cuentas luego de la certificación de que las mismas han sido canceladas.

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.

3.3.4 Establecer la integridad de las cuentas por Cobrar

Objetivo: Determinar la integridad y exactitud 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.

Tabla 3.4 Sumaria de Facturas de Cuentas por Cobrar

CLIENTE	FACTURA	FECHA	VALOR	OBSERVACION
ALFATABACO	001-002-0005101	05/01/2007	2.587,00	
AMENEGSA	001-002-0005102	10/01/2007	3.105,06	
FORZAFRUT	001-002-0005103	15/01/2007	2.390,60	
KIMTECH	001-002-0005104	17/01/2007	2.566,33	
COSTAFRUT	001-002-0005105	22/01/2007	2.123,70	
LIGHFRUIT	001-002-0005106	24/01/2007	2.133,21	
ARTES GRAF.SENEFEL	001-002-0005107	26/01/2007	360,84	
DUPOCSA	001-002-0005108	29/01/2007	1.369,20	
ALFATABACO	001-002-0005109	31/01/2007	2.258,14	
ARBUSTA	001-002-0005110	31/01/2007	1.323,08	
ECUADOR COCOA	001-002-0005111	05/02/2007	1.243,30	
ESCUALEM	001-002-0005112	08/02/2007	2.569,36	
GILAMLEG	001-002-0005113	12/02/2007	1.085,43	
LITOTEC	001-002-0005114	15/02/2007	5.932,48	
INDECAUCHO	001-002-0005115	20/02/2007	1.343,07	
PARIS QUITO	001-002-0005116	23/02/2007	5.311,31	
AGRIROSE	001-002-0005117	27/02/2007	6.894,40	
PYGANFLOR	001-002-0005118	02/03/2007	4.684,12	
SOLUBLES INSTANT	001-002-0005119	09/03/2007	16.616,14	
QUALITY SERVICES	001-002-0005120	16/03/2007	3.440,78	
FLORES DEL QUINCHE	001-002-0005121	22/03/2007	888,00	
HELADOSA	001-002-0005122	27/03/2007	23.367,19	
KIMTECH	001-002-0005123	02/04/2007	2.491,35	
EXP. E IMP. ABRIL	001-002-0005124	06/04/2007	5.040,00	
AGRITAB	001-002-0005125	09/04/2007	2.220,12	
GILAMLEG	001-002-0005126	17/04/2007	1.120,40	
PRODUCTOS MINERVA	001-002-0005127	20/04/2007	2.848,40	
EMBALAJES EXPORT	001-002-0005128	02/05/2007	20.504,56	
SOCIEPLAST	001-002-0005129	07/05/2007	1.607,20	
ROSEN PAVILLION	001-002-0005130	10/05/2007	4.610,90	
PIAVERI	001-002-0005131	15/05/2007	4.258,98	
LUBRISA	001-002-0005133	17/05/2007	7.957,90	
MUNDIPAK	001-002-0005134	22/05/2007	8.312,74	
COSTAFRUT	001-002-0005135	25/05/2007	2.210,08	
SOLUBLES INSTANT	001-002-0005136	28/05/2007	16.616,14	
ALPINA	001-002-0005137	31/05/2007	2.142,45	
LIGHFRUIT	001-002-0005138	04/06/2007	2.105,45	
AGRITAB	001-002-0005139	07/06/2007	2.317,12	
AMENEGSA	001-002-0005140	11/06/2007	3.115,00	
FORZAFRUT	001-002-0005141	14/06/2007	2.645,02	
GILAMLEG	001-002-0005142	18/06/2007	1.275,30	
TEXTIPIEL	001-002-0005143	21/06/2007	1.630,60	
SPARTAN	001-002-0005144	25/06/2007	1.092,92	
CLARIVEL	001-002-0005145	27/06/2007	11.869,31	
KIMTECH	001-002-0005146	02/07/2007	2.501,22	
EMBALAJES EXPORT	001-002-0005147	09/07/2007	20.504,56	

Tabla 3.4 Sumaria de Facturas de Cuentas por Cobrar

CLIENTE	FACTURA	FECHA	VALOR	OBSERVACION
NELFRANCE	001-002-0005148	16/07/2007	9.416,75	
FLORES DE DECORAC	001-002-0005149	20/07/2007	1.122,28	
TABACALERA LA MECA	001-002-0005150	31/07/2007	3.023,58	
DELINDECSA S.A	001-002-0005151	02/08/2007	2.145,00	
YANBAL	001-002-0005152	09/08/2007	2.802,90	
FEBRES CORDERO	001-002-0005153	13/08/2007	4.948,36	
ESCUALEM	001-002-0005155	21/08/2007	2.597,31	
COSTAFRUT	001-002-0005156	23/08/2007	2.105,00	
FLORES DEL AMAZONAS	001-002-0005157	29/08/2007	4.469,42	
AGROPROTECCION	001-002-0005158	04/09/2007	19.567,43	
EMBALAJES EXPORT	001-002-0005159	07/09/2007	20.504,56	
DELINDECSA S.A	001-002-0005160	10/09/2007	1.155,00	
QUIMICAMP	001-002-0005161	13/09/2007	1.404,37	
KIMTECH	001-002-0005162	18/09/2007	2.422,07	
GLAMLEG	001-002-0005163	19/09/2007	1.205,40	
ROSAS DEL MONTE	001-002-0005164	24/09/2007	439,82	
ISBELNI	001-002-0005167	27/09/2007	2.520,45	
CORREPSA	001-002-0005168	28/09/2007	12.682,84	
SOLUBLES INSTANT	001-002-0005170	02/10/2007	16.616,15	
ABCALSA S.A	001-002-0005172	05/10/2007	4.739,13	
EXPALSA	001-002-0005173	08/10/2007	82.562,83	
FORZAFRUT	001-002-0005174	12/10/2007	2.259,00	
MEXYCAN	001-002-0005175	16/10/2007	1.276,00	
AGROGAN. ESPINOZA	001-002-0005178	23/10/2009	13.313,70	
ENVASES ECOLOGICOS	001-002-0005179	29/10/2007	51.876,41	
ISBELNI	001-002-0005180	31/10/2007	2.420,50	
GLAMLEG	001-002-0005181	05/11/2007	1.271,30	
LIGHFRUIT	001-002-0005182	07/11/2007	2.128,23	
EDITORES NACIONALES	001-002-0005183	13/11/2007	6.635,98	
BELLARO SA.	001-002-0005184	16/11/2007	1.401,40	
PLANTACIONES PLANT	001-002-0005185	19/11/2007	2.103,29	
DUPOCSA	001-002-0005186	22/11/2007	1.421,09	
ADM.DE RECURSOS	001-002-0005187	27/11/2007	3.107,53	
SEATECH	001-002-0005188	30/11/2007	1.919,01	
AMENEGSA	001-002-0005189	03/12/2007	3.003,00	
ESCUALEM	001-002-0005190	06/12/2007	2.826,30	
ECUADOR CCCOA	001-002-0005191	10/12/2007	1.243,05	
EMBALAJES EXPORT	001-002-0005192	12/12/2007	20.504,56	
BOUTIQUE FLOWERS	001-002-0005193	14/12/2007	11.995,39	
AGRIPAC S.A.	001-002-0005194	17/12/2007	17.086,75	
FLORISOL	001-002-0005195	20/12/2007	12.342,95	
PRODUCTOS MINERVA	001-002-0005196	21/12/2007	2.847,01	
TEXTIPIEL	001-002-0005197	26/12/2007	1.001,04	
OCEANFISH	001-002-0005198	28/12/2007	3.770,00	
COSTAFRUT	001-002-0005199	31/12/2007	2.026,00	
ALPINA	001-002-0005200	31/12/2007	2.141,49	
TOTAL			594.962,09	

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.

3.3.5 Aplicar Procedimientos Analíticos a la Cuentas por Cobrar

Objetivo: Verificar mediante el uso de pruebas analíticas indicios de errores materiales en el tratamiento de las mismas.

Procedimientos:

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

Tabla 3.5 Procedimientos Analíticos de Cuentas por Cobrar

	2007	2006	Variación Absoluta	Variación Porcentual
ACTIVO				
ACTIVO CIRCULANTE				
Cuentas por Cobrar	\$ 594.962,09	\$ 689.005,00	\$ -94.042,91	-13,65%

Fuente: Balance General XYZ

Elaborado por: La autora

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.

Cálculo de la rotación de Cuentas por Cobrar

Tabla 3.6 Ratios de Cuentas por Cobrar Año 2007

ROTACION DE CUENTAS POR COBRAR		
Ventas Netas a Crédito	<u>1.211.828,20</u>	= 2,04
Cuentas por Cobrar	594.962,09	
DIAS PROMEDIO DE COBRO		
365	<u>365,00</u>	= 179,20
Factor de Rotación	2,04	

Fuente: Balance General XYZ

Elaborado por: La autora

Tabla 3.7 Ratios de Cuentas por Cobrar Año 2006

ROTACION DE CUENTAS POR COBRAR		
Ventas Netas a Crédito	<u>990.549,45</u>	= 1,44
Cuentas por Cobrar	689.005,00	
DIAS PROMEDIO DE COBRO		
365	<u>365,00</u>	= 253,89
Factor de Rotación	1,44	

Fuente: Balance Genral 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.

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

Objetivo: Determinar la razonabilidad y exactitud del rubro Cuentas por Cobrar en su presentación en los Estados Financieros.

Procedimientos:

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 3.8 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

Conclusiones 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.

3.3.7 Aplicar Pruebas Sustantivas al Rubro Ingresos

Objetivo: Probar la razonabilidad y exactitud del Rubro Ingresos

Procedimientos:

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.

Tabla 3.9 Sumaria de Recibos de Cobro

	CLIENTE	FECHA	Nº	VALOR
PERIODO 1	ABCALSA S.A.	05/01/2007	001-003-0005301	11.850,60
	ALFATABACO	05/01/2007	001-002-0005301	13.526,90
	YANBAL	05/01/2007	001-004-0005301	10.229,36
	ANULADA	10/01/2007	001-004-0005302	9.128,56
	AMENEGSA	10/01/2007	001-002-0005302	10.693,21
	ADM.DE RECURSOS	10/01/2007	001-003-0005302	13.569,10
	AGRIPAC S.A.	15/01/2007	001-003-0005303	15.269,33
	FORZAFRUT	15/01/2007	001-002-0005303	28.632,33
	PRODUCTOS MINERVA	15/01/2007	001-004-0005303	13.298,30
	KIMTECH	17/01/2007	001-002-0005304	8.625,00
	AGRIROSE	17/01/2007	001-003-0005304	10.895,00
	TABACALERA LA MECA	17/01/2007	001-004-0005304	9.229,32
	ANULADA	22/01/2007	001-003-0005305	7.269,30
	COSTAFRUT	22/01/2007	001-002-0005305	8.659,80
	SPARTAN	22/01/2007	001-004-0005305	5.662,42
	ANULADA	24/01/2007	001-004-0005306	7.298,30
	LIGHFRUIT	24/01/2007	001-002-0005306	10.598,33
	AGRITAB	24/01/2007	001-003-0005306	13.587,60
	ANULADA	26/01/2007	001-004-0005307	8.588,54
	ARTES GRAF.SENEFEL	26/01/2007	001-002-0005307	7.569,30
	AGROGAN. ESPINOZA	26/01/2007	001-003-0005307	6.541,00
	TOTAL			230.721,60
PERIODO 2	DUPOCSA	29/01/2007	001-002-0005308	6.598,36
	AGROPROTECCION	29/01/2007	001-003-0005308	2.539,80
	TEXTIPIEL	29/01/2007	001-004-0005308	4.125,39
	ANULADA	31/01/2007	001-003-0005310	8.965,36
	ALFATABACO	31/01/2007	001-002-0005309	10.458,77
	ARBUSTA	31/01/2007	001-002-0005310	15.891,33
	ALFATABACO	31/01/2007	001-003-0005309	12.596,00
	SOCIEPLAST	31/01/2007	001-004-0005309	12.579,25
	SEATECH	31/01/2007	001-004-0005310	1.254,66
	ECUADOR COCOA	05/02/2007	001-002-0005311	11.208,11
	ALPINA	05/02/2007	001-003-0005311	1.132,13
	ROSEN PAVILLION	05/02/2007	001-004-0005311	1.008,73
	ANULADA	08/02/2007	001-003-0005312	9.968,43
	ESCUALEM	08/02/2007	001-002-0005312	5.989,88
	ROSAS DEL MONTE	08/02/2007	001-004-0005312	6.093,80
	ANULADA	12/02/2007	001-003-0005313	7.781,22
	GLAMLEG	12/02/2007	001-002-0005313	8.903,00
	QUIMICAMP	12/02/2007	001-004-0005313	6.112,79
	LITOTEC	15/02/2007	001-002-0005314	4.586,41
	AGRITAB	15/02/2007	001-003-0005314	9.151,04
	QUALITY SERVICES	15/02/2007	001-004-0005314	4.777,21
	INDECAUCHO	20/02/2007	001-002-0005315	8.405,82
	AMENEGSA	20/02/2007	001-003-0005315	3.650,05
	PYGANFLOR	20/02/2007	001-004-0005315	6.644,44
	PARIS QUITO	23/02/2007	001-002-0005316	5.801,22
	KIMTECH	23/02/2007	001-003-0005316	7.220,00
	PRODUCTOS MINERVA	23/02/2007	001-004-0005316	4.779,00
	TOTAL			188.222,20

Tabla 3.9 Sumaria de Recibos de Cobro				
	CLIENTE	FECHA	Nº	VALOR
PERIODO 3	AGRIROSE	27/02/2007	001-002-0005317	7.266,24
	CORREPSA	27/02/2007	001-003-0005317	8.279,30
	YANBAL	27/02/2007	001-004-0005317	16.582,00
	ANULADA	02/03/2007	001-003-0005318	9.868,50
	PYGANFLOR	02/03/2007	001-002-0005318	10.229,32
	PLANTACIONES PLANT	02/03/2007	001-004-0005318	7.591,28
	COSTAFRUT	09/03/2007	001-003-0005319	9.945,89
	SOLUBLES INSTANT	09/03/2007	001-002-0005319	7.895,00
	PIAVERI	09/03/2007	001-004-0005319	19.306,21
	ANULADA	16/03/2007	001-003-0005320	8.501,60
	QUALITY SERVICES	16/03/2007	001-002-0005320	9.526,90
	PARIS QUITO	16/03/2007	001-004-0005320	19.298,30
	FLORES DEL QUINCHE	22/03/2007	001-002-0005321	16.269,33
	DUPOCSA	22/03/2007	001-003-0005321	12.569,10
	OCEANFISH	22/03/2007	001-004-0005321	18.569,33
		TOTAL		
PERIODO 4	ANULADA	27/03/2007	001-003-0005322	12.345,41
	HELADOSA	27/03/2007	001-002-0005322	14.933,68
	NELFRANCE	27/03/2007	001-004-0005322	13.065,70
	KIMTECH	02/04/2007	001-002-0005323	16.016,05
	GILAMLEG	02/04/2007	001-003-0005323	13.494,02
	MUNDIPAK	02/04/2007	001-004-0005323	8.584,32
	EXP. E IMP. ABRIL	06/04/2007	001-002-0005324	8.970,01
	ARBUSTA	06/04/2007	001-003-0005324	9.635,13
	MEXYCAN	06/04/2007	001-004-0005324	13.288,86
	AGRITAB	09/04/2007	001-002-0005325	8.032,30
	ARTES GRAF.SENEFEL	09/04/2007	001-003-0005325	14.876,62
	LUBRISA	09/04/2007	001-004-0005325	7.203,02
	GILAMLEG	17/04/2007	001-002-0005326	9.867,85
	BELLARO SA.	17/04/2007	001-003-0005326	8.139,05
	LITOTEC	17/04/2007	001-004-0005326	8.326,82
	PRODUCTOS MINERVA	20/04/2007	001-002-0005327	9.216,44
	BOUTIQUE FLOWERS	20/04/2007	001-003-0005327	13.837,65
	LIGHFRUIT	20/04/2007	001-004-0005327	8.122,37
	TOTAL			197.955,30

Tabla 3.9 Sumaria de Recibos de Cobro

	CLIENTE	FECHA	Nº	VALOR
PERIODO 5	EMBALAJES EXPORT	02/05/2007	001-002-0005328	9.423,50
	CLARIVEL	02/05/2007	001-003-0005328	11.717,73
	TEXTIPIEL	02/05/2007	001-004-0005328	18.835,13
	SOCIEPLAST	07/05/2007	001-002-0005329	9.895,77
	ECUADOR COCOA	07/05/2007	001-003-0005329	9.886,39
	SOLUBLES INSTANT	07/05/2007	001-004-0005329	11.384,93
	ROSEN PAVILLION	10/05/2007	001-002-0005330	9.590,59
	COSTAFRUT	10/05/2007	001-003-0005330	9.467,82
	KIMTECH	10/05/2007	001-004-0005330	9.342,08
	EMBALAJES EXPORT	15/05/2007	001-003-0005331	9.363,42
	PIAVERI	15/05/2007	001-002-0005331	8.746,64
	LIGHFRUIT	15/05/2007	001-004-0005331	9.795,69
	ANULADA	16/05/2007	001-002-0005332	9.373,97
	GLAMLEG	16/05/2007	001-003-0005332	10.645,75
	SOLUBLES INSTANT	16/05/2007	001-004-0005332	8.388,42
	LUBRISA	17/05/2007	001-002-0005333	12.676,31
	COSTAFRUT	17/05/2007	001-003-0005333	16.048,83
	KIMTECH	17/05/2007	001-004-0005333	14.979,42
	TOTAL			199.562,40
PERIODO 6	MUNDIPAK	22/05/2007	001-002-0005334	8.942,28
	DELINDECSA S.A	22/05/2007	001-003-0005334	6.708,87
	GLAMLEG	22/05/2007	001-004-0005334	8.923,85
	ISBELNI	25/05/2007	001-004-0005335	7.505,25
	COSTAFRUT	25/05/2007	001-002-0005335	5.305,10
	ALPINA	25/05/2007	001-003-0005335	6.614,77
	SOLUBLES INSTANT	28/05/2007	001-002-0005336	7.192,51
	AMENEGSA	28/05/2007	001-003-0005336	8.532,53
	INDECAUCHO	28/05/2007	001-004-0005336	8.301,16
	ALPINA	31/05/2007	001-002-0005337	7.097,56
	DUPOCSA	31/05/2007	001-003-0005337	6.500,03
	HELADOSA	31/05/2007	001-004-0005337	5.164,76
	LIGHFRUIT	04/06/2007	001-002-0005338	6.952,00
	ALFATABACO	04/06/2007	001-003-0005338	5.584,29
	GLAMLEG	04/06/2007	001-004-0005338	8.165,27
	AGRITAB	07/06/2007	001-002-0005339	7.289,10
	ECUADOR COCOA	07/06/2007	001-003-0005339	8.109,00
	PRODUCTOS MINERVA	07/06/2007	001-004-0005339	6.573,25
	AMENEGSA	11/06/2007	001-002-0005340	6.494,10
	EDITORES NACIONALES	11/06/2007	001-003-0005340	7.444,86
	KIMTECH	11/06/2007	001-004-0005340	6.980,51
	FORZAFRUT	14/06/2007	001-002-0005341	7.620,19
	EMBALAJES EXPORT	14/06/2007	001-003-0005341	7.638,12
FLORES DEL AMAZONAS	14/06/2007	001-004-0005341	6.249,34	
	TOTAL			171.888,70

Tabla 3.9 Sumaria de Recibos de Cobro

	CLIENTE	FECHA	Nº	VALOR
PERIODO 7	ANULADA	18/06/2007	001-003-0005342	11.431,64
	GILAMLEG	18/06/2007	001-002-0005342	8.988,84
	LIGHFRUIT	18/06/2007	001-004-0005342	10.618,18
	ANULADA	21/06/2007	001-003-0005343	10.597,35
	TEXTIPIEL	21/06/2007	001-002-0005343	8.380,61
	FORZAFRUT	21/06/2007	001-004-0005343	9.417,30
	ANULADA	25/06/2007	001-003-0005344	9.328,75
	SPARTAN	25/06/2007	001-002-0005344	11.741,20
	FORZAFRUT	25/06/2007	001-004-0005344	8.988,23
	CLARIVEL	27/06/2007	001-002-0005345	9.003,24
	ENVASES ECOLOGICOS	27/06/2007	001-003-0005345	9.224,05
	KIMTECH	27/06/2007	001-004-0005345	10.184,75
	KIMTECH	02/07/2007	001-002-0005346	9.839,50
	ESCUALEM	02/07/2007	001-003-0005346	8.955,34
	FLORISOL	02/07/2007	001-004-0005346	8.619,84
	FLORES DEL QUINCHE	09/07/2007	001-004-0005347	8.780,04
	EMBALAJES EXPORT	09/07/2007	001-002-0005347	9.847,93
	ESCUALEM	09/07/2007	001-003-0005347	9.932,92
		TOTAL		
PERIODO 8	NELFRANCE	16/07/2007	001-002-0005348	9.404,46
	ESCUALEM	16/07/2007	001-003-0005348	11.338,34
	GILAMLEG	16/07/2007	001-004-0005348	12.732,12
	FLORES DE DECORAC	20/07/2007	001-002-0005349	15.465,02
	EXP. E IMP. ABRIL	20/07/2007	001-003-0005349	15.183,68
	FLORES DE DECORAC	20/07/2007	001-004-0005349	12.684,24
	ANULADA	28/07/2007	001-002-0005369	9.405,35
	GILAMLEG	28/07/2007	001-003-0005369	7.779,79
	EMBALAJES EXPORT	28/07/2007	001-004-0005369	9.443,15
	TABACALERA LA MECA	31/07/2007	001-002-0005350	8.792,44
	EXPALSA	31/07/2007	001-003-0005350	8.982,21
	FEBRES CORDERO	31/07/2007	001-004-0005350	9.487,66
	DELINDECSA S.A	02/08/2007	001-002-0005351	11.799,18
	FEBRES CORDERO	02/08/2007	001-003-0005351	9.739,40
	EXPALSA	02/08/2007	001-004-0005351	11.457,76
	YANBAL	09/08/2007	001-002-0005352	11.732,10
	FLORES DE DECORAC	09/08/2007	001-003-0005352	11.016,65
	EXP. E IMP. ABRIL	09/08/2007	001-004-0005352	9.346,15
		TOTAL		

Tabla 3.9 Sumaria de Recibos de Cobro

		CLIENTE	FECHA	Nº	VALOR
PERIODO 9		FEBRES CORDERO	13/08/2007	001-002-0005353	9.598,45
		EMBALAJES EXPORT	13/08/2007	001-003-0005353	10.000,62
		ESCUALEM	13/08/2007	001-004-0005353	9.461,65
		ANULADA	14/08/2007	001-002-0005354	8.023,09
		FLORES DEL QUINCHE	14/08/2007	001-003-0005354	6.100,00
		ECUADOR COCOA	14/08/2007	001-004-0005354	9.566,62
		ESCUALEM	21/08/2007	001-002-0005355	7.334,74
		FLORISOL	21/08/2007	001-003-0005355	7.120,91
		GILAMLEG	21/08/2007	001-004-0005355	7.080,13
		ENVASES ECOLOGICOS	23/08/2007	001-004-0005356	10.722,40
		COSTAFRUT	23/08/2007	001-002-0005356	8.299,47
		FORZAFRUT	23/08/2007	001-003-0005356	10.654,04
		FLORES DEL AMAZONAS	29/08/2007	001-002-0005357	6.704,66
		DELINDECSA S.A	29/08/2007	001-003-0005357	10.923,24
		EMBALAJES EXPORT	29/08/2007	001-004-0005357	9.897,75
		AGROPROTECCION	04/09/2007	001-002-0005358	10.887,60
		FORZAFRUT	04/09/2007	001-003-0005358	11.600,87
		ISBELNI	04/09/2007	001-004-0005358	9.405,27
		EMBALAJES EXPORT	07/09/2007	001-002-0005359	9.408,60
		COSTAFRUT	07/09/2007	001-003-0005359	11.483,60
		FORZAFRUT	07/09/2007	001-004-0005359	9.605,69
		TOTAL			193.879,40

Tabla 3.9 Sumaria de Recibos de Cobro

	CLIENTE	FECHA	Nº	VALOR
PERIODO 10	DELINDECSA S.A	10/09/2007	001-002-0005360	2.656,56
	KIMTECH	10/09/2007	001-003-0005360	4.397,89
	GILAMLEG	10/09/2007	001-004-0005360	3.693,04
	QUIMICAMP	13/09/2007	001-002-0005361	2.711,89
	EMBALAJES EXPORT	13/09/2007	001-003-0005361	2.944,34
	EDITORES NACIONALES	13/09/2007	001-004-0005361	1.207,75
	GILAMLEG	18/09/2007	001-003-0005362	2.066,53
	KIMTECH	18/09/2007	001-002-0005362	6.917,58
	EMBALAJES EXPORT	18/09/2007	001-004-0005362	7.604,92
	GILAMLEG	19/09/2007	001-002-0005363	3.629,23
	GILAMLEG	19/09/2007	001-003-0005363	7.449,75
	ECUADOR COCOA	19/09/2007	001-004-0005363	7.590,54
	ROSAS DEL MONTE	24/09/2007	001-002-0005364	4.029,25
	HELADOSA	24/09/2007	001-003-0005364	7.658,17
	DUPOCSA	24/09/2007	001-004-0005364	2.744,60
	ANULADA	25/09/2007	001-002-0005365	1.606,84
	ANULADA	25/09/2007	001-002-0005366	2.182,73
	INDECAUCHO	25/09/2007	001-003-0005365	6.331,19
	ISBELNI	25/09/2007	001-003-0005366	1.606,09
	TEXTIPIEL	25/09/2007	001-004-0005365	6.554,12
	SOLUBLES INSTANT	25/09/2007	001-004-0005366	6.718,34
	ISBELNI	26/09/2007	001-002-0005367	5.611,79
	ISBELNI	26/09/2007	001-003-0005367	4.945,45
	DELINDECSA S.A	26/09/2007	001-004-0005367	7.763,23
	CORREPSA	27/09/2007	001-002-0005368	5.604,95
	FORZAFRUT	27/09/2007	001-003-0005368	2.975,01
	COSTAFRUT	27/09/2007	001-004-0005368	4.110,09
	ANULADA	02/10/2007	001-002-0005371	1.875,25
	SOLUBLES INSTANT	02/10/2007	001-002-0005370	3.829,22
	KIMTECH	02/10/2007	001-003-0005370	2.353,16
	KIMTECH	02/10/2007	001-003-0005371	5.190,64
	COSTAFRUT	02/10/2007	001-004-0005370	6.144,64
	ESCUALEM	02/10/2007	001-004-0005371	2.374,59
	LIGHFRUIT	05/10/2007	001-003-0005372	5.921,50
ABCALSA S.A.	05/10/2007	001-002-0005372	2.786,32	
CORREPSA	05/10/2007	001-004-0005372	2.002,70	
	TOTAL			155.789,90

	CLIENTE	FECHA	Nº	VALOR
PERIODO 11	EXPALSA	08/10/2007	001-002-0005373	4.356,63
	AMENEGSA	08/10/2007	001-003-0005373	6.068,14
	CLARIVEL	08/10/2007	001-004-0005373	9.289,77
	FORZAFRUT	12/10/2007	001-002-0005374	3.412,08
	FLORES DEL AMAZONAS	12/10/2007	001-003-0005374	7.253,69
	BOUTIQUE FLOWERS	12/10/2007	001-004-0005374	9.361,97
	MEXYCAN	16/10/2007	001-002-0005375	4.057,04
	LITOTEC	16/10/2007	001-003-0005375	5.329,45
	BELLARO SA.	16/10/2007	001-004-0005375	6.639,62
	ANULADA	17/10/2007	001-002-0005376	6.537,43
	LUBRISA	17/10/2007	001-003-0005376	6.063,72
	ARTES GRAF.SENEFEL	17/10/2007	001-004-0005376	8.576,07
	ANULADA	18/10/2007	001-002-0005377	7.476,65
	MEXYCAN	18/10/2007	001-003-0005377	6.135,77
	ARBUSTA	18/10/2007	001-004-0005377	8.331,31
	AGROGAN. ESPINOZA	23/10/2007	001-002-0005378	4.690,58
	MUNDIPAK	23/10/2007	001-003-0005378	7.275,31
	ALPINA	23/10/2007	001-004-0005378	8.404,00
	ENVASES ECOLOGICOS	29/10/2007	001-002-0005379	6.114,86
	NELFRANCE	29/10/2007	001-003-0005379	8.511,06
	ALFATABACO	29/10/2007	001-004-0005379	7.053,33
	ISBELNI	31/10/2007	001-002-0005380	9.740,78
	OCEANFISH	31/10/2007	001-003-0005380	8.835,11
	AGRITAB	31/10/2007	001-004-0005380	7.365,22
	TOTAL			166.879,60
PERIODO 12	GILAMLEG	05/11/2007	001-002-0005381	8.954,67
	PARIS QUITO	05/11/2007	001-003-0005381	9.985,66
	DELINDECSA S.A	05/11/2007	001-004-0005381	8.730,06
	ANULADA	07/11/2007	001-004-0005382	7.939,89
	LIGHFRUIT	07/11/2007	001-002-0005382	7.304,73
	PIAVERI	07/11/2007	001-003-0005382	9.843,14
	DUPOCSA	13/11/2007	001-004-0005383	9.254,48
	EDITORES NACIONALES	13/11/2007	001-002-0005383	6.542,64
	PLANTACIONES PLANT	13/11/2007	001-003-0005383	8.331,07
	ANULADA	16/11/2007	001-004-0005384	8.442,45
	BELLARO SA.	16/11/2007	001-002-0005384	8.915,11
	PRODUCTOS MINERVA	16/11/2007	001-003-0005384	7.830,85
	PLANTACIONES PLANT	19/11/2007	001-002-0005385	6.509,68
	LIGHFRUIT	19/11/2007	001-003-0005385	7.965,32
	COSTAFRUT	19/11/2007	001-004-0005385	9.531,01
	DUPOCSA	22/11/2007	001-002-0005386	8.982,68
	PYGANFLOR	22/11/2007	001-003-0005386	9.916,84
	AMENEGSA	22/11/2007	001-004-0005386	9.730,88
	ADM.DE RECURSOS	27/11/2007	001-002-0005387	9.590,11
	QUALITY SERVICES	27/11/2007	001-003-0005387	9.722,56
	AMENEGSA	27/11/2007	001-004-0005387	7.990,43
	SEATECH	30/11/2007	001-002-0005388	8.465,36
	QUIMICAMP	30/11/2007	001-003-0005388	9.466,99
	AMENEGSA	30/11/2007	001-004-0005388	8.999,01
	TOTAL			208.945,60

Tabla 3.9 Sumaria de Recibos de Cobro				
	CLIENTE	FECHA	Nº	VALOR
PERIODO 13	AMENEGSA	03/12/2007	001-002-0005389	6,681.23
	ROSAS DEL MONTE	03/12/2007	001-003-0005389	8,330.88
	COSTAFRUT	03/12/2007	001-004-0005389	2,203.38
	ESCUALEM	06/12/2007	001-002-0005390	6,849.97
	ROSEN PAVILLION	06/12/2007	001-003-0005390	6,696.25
	ALPINA	06/12/2007	001-004-0005390	2,252.28
	ALFATABACO	10/12/2007	001-004-0005391	9,535.41
	ECUADOR COCOA	10/12/2007	001-002-0005391	6,729.53
	SEATECH	10/12/2007	001-003-0005391	8,622.26
	EMBALAJES EXPORT	12/12/2007	001-002-0005392	8,339.95
	SOCIEPLAST	12/12/2007	001-003-0005392	4,489.76
	EMBALAJES EXPORT	12/12/2007	001-004-0005392	5,716.36
	BOUTIQUE FLOWERS	14/12/2007	001-002-0005393	9,586.29
	SOLUBLES INSTANT	14/12/2007	001-003-0005393	9,450.67
	AGROPROTECCION	14/12/2007	001-004-0005393	8,832.91
	AGRIPAC S.A.	17/12/2007	001-002-0005394	3,569.52
	LIGHFRUIT	17/12/2007	001-003-0005394	8,049.82
	AGROGAN. ESPINOZA	17/12/2007	001-004-0005394	6,456.35
	FLORISOL	20/12/2007	001-002-0005395	9,547.40
	SOLUBLES INSTANT	20/12/2007	001-003-0005395	9,109.89
	AGRITAB	20/12/2007	001-004-0005395	9,973.72
	ESCUALEM	21/12/2007	001-004-0005396	6,575.96
	PRODUCTOS MINERVA	21/12/2007	001-002-0005396	9,300.03
	SPARTAN	21/12/2007	001-003-0005396	6,707.68
	TEXTIPIEL	26/12/2007	001-002-0005397	7,159.94
	TABACALERA LA MECA	26/12/2007	001-003-0005397	8,010.01
	AGRIROSE	26/12/2007	001-004-0005397	5,327.40
	ANULADA	28/12/2007	001-003-0005398	6,103.82
	OCEANFISH	28/12/2007	001-002-0005398	6,516.14
	AGRIPAC S.A.	28/12/2007	001-004-0005398	8,400.61
	TEXTIPIEL	31/12/2007	001-003-0005399	5,834.86
	COSTAFRUT	31/12/2007	001-002-0005399	8,564.94
	ALPINA	31/12/2007	001-002-0005400	8,236.65
SOLUBLES INSTANT	31/12/2007	001-003-0005400	7,659.62	
ADM.DE RECURSOS	31/12/2007	001-004-0005399	9,119.43	
ABCALSA S.A.	31/12/2007	001-004-0005400	3,570.68	
TOTAL				258,111.59
TOTAL GENERAL			2,523,324.00	

Fuente: compañía XYZ

Elaborado por: La autora

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.

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

Objetivo: Determinar la razonabilidad y exactitud del rubro Ingresos en su presentación en los Estados Financieros.

Procedimientos:

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 3.10 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: Ma. Carmen Sanabria

Conclusiones 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.

Tabla 3.11 Resumen de Resultados de las pruebas de Auditoría aplicadas		
Nº	PRUEBAS DE AUDITORÍA	RESULTADOS / CONCLUSIONES
1	Solicitar los saldos de las Cuentas por Pagar y Conciliarlas con el libro mayor	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.
2	Solicitar confirmaciones por parte de los clientes y conciliarlas con el mayor general	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.
3	Verificar si las Cuentas por Cobrar son protegidas físicamente	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.
4	Establecer la integridad de las cuentas, especialmente de aquellas con montos elevados	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.
5	Aplicar Procedimientos Analíticos a las Cuentas por Cobrar: Análisis de Variación Absoluta y Procentual	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.
6	Aplicar Procedimientos Analíticos a las Cuentas por Cobrar: Ratios de Cuentas por Cobrar	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.

Elaborado por: La autora

Tabla 3.11 Resumen de Resultados de las pruebas de Auditoría aplicadas		
Nº	PRUEBAS DE AUDITORÍA	RESULTADOS / CONCLUSIONES
6	Aplicar Procedimientos Analíticos a las Cuentas por Cobrar: Ratios de Cuentas por Cobrar	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.
7	Evaluar la presentación y revelación de las Cuentas por Cobrar en los estados financieros	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.
8	Aplicar Pruebas Sustantivas al Rubro Ingresos	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.
9	Evaluar la presentación y revelación de los Ingresos en los estados financieros	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.

Elaborado por: La autora

CAPITULO 4

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 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.

4.2 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.

ANEXOS

Cuestionario de Control Interno de Cuentas por Cobrar

Preguntas	SI	No	Observaciones
¿La compañía cuenta con personal calificado, capaz de realizar las tareas encomendadas?	X		
¿Las actividades de crédito se informan con claridad?	X		
¿Se evalúan los riesgos relacionados con los créditos?		X	
¿Las ventas, concesiones de créditos, y registro contable, los realizan personas diferentes?	X		
¿El proceso de crédito inicia previa aprobación de Contraloría?	X		
¿La documentación que respalda los créditos y cuentas por cobrar se protegen físicamente?	X		
¿Se verifica que exista segregación de funciones?	X		
¿El sistema se evalúa periódicamente?		X	
¿Se realiza constatación física de los documentos que respaldan los créditos y las cuentas por cobrar?		X	
¿Se emplean controles de aplicación para el software informático?	X		
¿Se concilia periódicamente el mayor de cuenta por cobrar con el archivo maestro?	X		
¿Existe un control para verificar que la actividad anterior se cumpla?		X	

Compañía "XYZ"	
Balance General	
AL 31 de diciembre del 2007	
	2007
ACTIVO	
ACTIVO CIRCULANTE	
Caja y Bancos	\$ 389.010,00
Cuentas por Cobrar	\$ 594.962,09
Inventarios	\$ 855.963,00
Total Activo Circulante	\$ 1.839.935,09
ACTIVO FIJO	
Muebles de Oficina	\$ 125.650,00
Equipos de Computación	\$ 55.230,00
Maquinarias y Equipos	\$ 525.000,00
Edificios	\$ 225.000,00
Terrenos	\$ 450.000,00
Otros activos fijos	\$ 23.560,00
(-) Depreciaciones Acumuladas	\$ -66.850,00
Total Activo Fijo	\$ 1.337.590,00
ACTIVO DIFERIDO	
Gastos Prepagados	\$ 30.586,00
Impuestos prepagados	\$ 16.357,00
Total Activo Diferido	\$ 46.943,00
TOTAL ACTIVOS	\$ 3.224.468,09
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVO CIRCULANTE	
Cuentas por Pagar	\$ 241.288,00
Obligaciones Bancarias	\$ 461.164,00
Provisiones por pagar	\$ 620.000,00
Gastos Acumulados por Pagar	\$ 38.843,00
Total Pasivo Circulante	\$ 1.361.295,00
TOTAL PASIVOS	\$ 1.361.295,00
PATRIMONIO	
Capital Social	\$ 225.000,00
Reservas	\$ 560.255,09
Utilidad o Perdida del ejercicio	\$ 1.077.918,00
Total Patrimonio	\$ 1.863.173,09
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 3.224.468,09

Compañía "XYZ"	
Estado de Resultados	
AL 31 de diciembre del 2007	
	2007
VENTAS NETAS	\$ 2.203.324,00
COSTO DE VENTAS	\$ 1.180.222,00
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	\$ 1.023.102,00
GASTOS GENERALES	
Gastos de Administración	\$ 42.560,00
Gastos de Ventas	\$ 32.856,00
Gastos Financieros	\$ 38.980,00
Gastos de Depreciación	\$ 31.938,00
Total Gastos Generales	\$ 146.334,00
UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 876.768,00
Otros Ingresos	\$ 320.000,00
Otros Egresos	\$ 118.850,00
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE EMPLEADOS E IMPUESTO A LA RENTA	\$ 1.077.918,00
Participación 15% empleados	\$ 161.687,70
Subtotal	\$ 916.230,30
25% Impuesto a la Renta	\$ 229.057,58
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 687.172,73

Compañía "XYZ"	
Balance General	
AL 31 de diciembre del 2006	
	2006
ACTIVO	
ACTIVO CIRCULANTE	
Caja y Bancos	\$ 257.136,00
Cuentas por Cobrar	\$ 689.005,00
Inventarios	\$ 623.988,00
Total Activo Circulante	\$ 1.570.129,00
ACTIVO FIJO	
Muebles de Oficina	\$ 100.500,00
Equipos de Computación	\$ 42.650,00
Maquinarias y Equipos	\$ 522.500,00
Edificios	\$ 225.000,00
Terrenos	\$ 450.000,00
Otros activos fijos	\$ 23.560,00
(-) Depreciaciones Acumuladas	\$ -60.000,00
Total Activo Fijo	\$ 1.304.210,00
ACTIVO DIFERIDO	
Gastos Prepagados	\$ 23.812,00
Impuestos prepagados	\$ 6.396,00
Total Activo Diferido	\$ 30.208,00
TOTAL ACTIVOS	\$ 2.904.547,00
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVO CIRCULANTE	
Cuentas por Pagar	\$ 262.003,00
Obligaciones Bancarias	\$ 426.670,00
Provisiones por pagar	\$ 584.744,00
Gastos Acumulados por Pagar	\$ 39.832,00
Total Pasivo Circulante	\$ 1.313.249,00
TOTAL PASIVOS	\$ 1.313.249,00
PATRIMONIO	
Capital Social	\$ 225.000,00
Reservas	\$ 499.205,00
Utilidad o Perdida del ejercicio	\$ 867.093,00
Total Patrimonio	\$ 1.591.298,00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 2.904.547,00

Compañía "XYZ"	
Estado de Resultados	
AL 31 de diciembre del 2006	
	2006
VENTAS NETAS	\$ 1.800.999,00
COSTO DE VENTAS	\$ 790.666,00
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	\$ 1.010.333,00
GASTOS GENERALES	
Gastos de Administración	\$ 36.259,00
Gastos de Ventas	\$ 28.794,00
Gastos Financieros	\$ 31.849,00
Gastos de Depreciación	\$ 28.789,00
Total Gastos Generales	\$ 125.691,00
UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 884.642,00
Otros Ingresos	\$ 80.050,00
Otros Egresos	\$ 97.599,00
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION DE EMPLEADOS E IMPUESTO A LA RENTA	\$ 867.093,00
Participación 15% empleados	\$ 130.063,95
Subtotal	\$ 737.029,05
25% Impuesto a la Renta	\$ 184.257,26
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 552.771,79

INGRESOS 2007

Períodos	Dolares	%
Período 1	230.721,60	9,14%
Período 2	188.222,20	7,46%
Período 3	181.698,30	7,20%
Período 4	197.955,30	7,85%
Período 5	199.562,40	7,91%
Período 6	171.888,70	6,81%
Período 7	173.879,70	6,89%
Período 8	195.789,70	7,76%
Período 9	193.879,40	7,68%
Período 10	155.789,90	6,17%
Período 11	166.879,60	6,61%
Período 12	208.945,60	8,28%
Período 13	258.111,60	10,23%
TOTAL	2.523.324,00	100,00%

CUENTAS POR COBRAR 2007

Períodos	Dolares	%
Período 1	65.453,41	11,00%
Período 2	47.733,15	8,02%
Período 3	33.432,49	5,62%
Período 4	26.130,10	4,39%
Período 5	53.682,29	9,02%
Período 6	45.464,56	7,64%
Período 7	22.969,51	3,86%
Período 8	41.272,47	6,94%
Período 9	48.857,61	8,21%
Período 10	42.935,70	7,22%
Período 11	37.631,35	6,32%
Período 12	53.385,60	8,97%
Período 13	76.013,87	12,78%
TOTAL	594.962,09	100%

BIBLIOGRAFIA

1. O. Ray Whittington, Kurt Pany “**Principios de Auditoría**” MC Graw Hill/ Interamericana Editores S.A. Decimocuarta Edición.
2. IRWIN R. MILLER / JOHN E. FREUD/ RICHARD JOHNSON “**Probabilidad y estadística para ingenieros**”, Cuarta Edición.
3. Editorial Encarta (2006)
4. Programa de Auditoría de Cuentas por Cobrar
<http://www.gestiopolis.com/Canales4/fin/procobrar.htm>
5. Razones Financieras :
http://www.elprisma.com/apuntes/administracion_de_empresas/razonesfinancieras/default2.asp
6. El Control Interno:
<http://www.monografias.com/trabajos37/controles-internos/controles-internos.shtml?monosearch>