

# “DISEÑO DE UN PLAN DE AUDITORÍA A LAS CUENTAS POR COBRAR DE UNA CONSOLIDADORA DE CARGA EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL POR EL PERÍODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010”

Jorge Andrés Jaramillo Briones  
Carlos Gerardo Escala Robayo  
Estudiantes de Ingeniería en Auditoría y Contaduría Pública Autorizada  
Instituto de Ciencias Matemáticas  
Escuela Superior Politécnica del Litoral  
Campus “Gustavo Galindo V.”, Km. 30.5, vía Perimetral  
Apartado 09-01-5863, Guayaquil, Ecuador  
[iajaram@espol.edu.ec](mailto:iajaram@espol.edu.ec)  
[cescala@espol.edu.ec](mailto:cescala@espol.edu.ec)

## Resumen

*El presente trabajo contiene el “Diseño del plan de auditoría a las cuentas por cobrar de una consolidadora de carga en la ciudad de Guayaquil por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2010”, esto realizado por medio de la aplicación de pruebas de control interno y análisis de los Estados Financieros de la Empresa. El objetivo principal de este proyecto es evaluar mediante un plan de auditoría el rubro de las cuentas por cobrar para así poder determinar de manera eficaz la razonabilidad de los saldos en los estados financieros de acuerdo a los valores en libros y cotejado con los resultados obtenidos en las pruebas de auditoría que realizamos para constatar dichos valores*

*Para lograr dicho objetivo se aplicó una serie de pruebas de auditoría, donde se analizó una muestra de las cuentas por cobrar clientes, se calculó el valor de materialidad, se realizó la aplicación de pruebas sustantivas, el Análisis de Antigüedad de saldos de las cuentas por cobrar, la confirmación de saldos con deudores, la revisión del corte de las transacciones de ventas y demás procedimientos analíticos a las cuentas por cobrar, con lo cual se obtuvo los resultados de dichas pruebas, para posteriormente determinar los hallazgos, recomendaciones y conclusiones incluidas en el informe final.*

**Palabras Claves:** *Plan de Auditoría, Procedimientos Analíticos, Valor de Materialidad, Análisis de Antigüedad De saldos*

## Abstract

*This work contains the "design audit plan to the accounts receivable of a cargo consolidator in the city of Guayaquil for the period ended December 31, 2010," that carried through the implementation of internal control testing and Analysis of Financial Statements of the Company. The main objective of this project is assessed by an audit plan the area of accounts receivable in order to effectively determine the reasonableness of the balances in the financial statements in accordance with the carrying amount and checked against the results audit tests performed to verify that these values*

*To achieve this we applied a series of audit tests, which analyzed a sample of customer accounts receivable, we calculated the value of materiality, the application was made substantive tests, the Receivables Aging Analysis of accounts charge, the confirmation of balances with debtors, court review of sales transactions and other analytical procedures for accounts receivable, which was obtained the results of these tests, to later findings, recommendations and conclusions contained in the final report.*

**Key words:** *Plan Audit, Analytical Procedures, Materiality Value Analysis, analysis of old balances*

## **1. Marco Teórico**

### **1.1. Cuentas por cobrar**

Es el nombre de la cuenta donde se registran los incrementos y los recortes vinculados a la venta de conceptos diferentes a productos o servicios. Esta cuenta está compuesta por letras de cambio, títulos de crédito y pagarés a favor de la empresa. Entre las cuentas por cobrar, puede hablarse de cuentas por cobrar al cliente (cuando éste toma crédito con la empresa) y cuentas por cobrar a empleados y funcionarios (registran anticipos de sueldo y otros criterios). Otra distinción entre las cuentas por cobrar está dada por el tiempo en que dicho crédito puede convertirse en efectivo (cuentas por cobrar a corto plazo, cuentas por cobrar a largo plazo, etc.). Las cuentas por cobrar son derechos a favor de la empresa que provienen de las operaciones normales que realiza la empresa, deben ser canceladas en el siguiente ejercicio económico. Suelen estar respaldadas por facturas, notas de entrega u otros documentos similares.

## **2. Conocimiento del negocio**

La actividad económica principal es la consolidación de la mercadería en general, la cual antes de ser transportada pasa por un proceso completo de verificación, almacenamiento, embalaje y posterior traslado al puerto de destino. JAESLA S.A con oficina matriz en Hamburgo y principal sucursal en Bremen fue fundada en 1988.

### **2.2 Misión**

“Ofrecer un servicio de primera calidad y alto nivel, en base a sistemas informáticos con tecnología de punta adaptados a las necesidades actuales del mercado Marítimo, y también con estrategias operativas para poder satisfacer todas las exigencias de nuestros clientes, en eficacia y rapidez.”

### **2.3 Visión**

“Constituir una empresa de elite, capaz de soportar todos los cambios informáticos y operativos que se den a nivel Nacional e Internacional, fortaleciendo el Comercio Exterior del País para ser un miembro útil en la economía de todos los Ecuatorianos.”

## **3. Plan de Auditoría**

La auditoría como tal constituye un proceso sistemático de revisiones y análisis de los diferentes elementos de soporte tales como: documentos y todo tipo de evidencia que ayuda al auditor a emitir un criterio basado en hechos reales y apegados a la situación de actual de la empresa auditada. En este capítulo se realiza el plan de auditoría, el mismo que incluye un cronograma de las actividades a realizar para la ejecución de la misma, en la cual se incluye la realización de pruebas para verificar la información obtenida y confirmarla a través de los resultados obtenidos, se verifica el cumplimiento de las aseveraciones a los Estados Financieros y además se realizan cálculos estadísticos para obtener información depurada y razonable respecto a la cuenta que es objeto de revisión para posteriormente emitir un informe en el cual se determine de manera razonable el criterio del auditor basado en la evidencia obtenida.

### **3.1. Introducción al proceso**

El comercio Internacional es el intercambio de bienes, servicios y capitales entre diferentes países. Cuando un país necesita ingresar productos se produce la importación, la que es definida como “la introducción legal de mercancías extranjeras para uso o consumo del país”

#### **3.1.1 Pruebas de Auditoría**

#### **3.1.2 Selección de muestra**

Se ha escogido el total de clientes en el año como población, esta cantidad asciende a 322 los mismos que han recibido más de una prestación del servicio de nuestra empresa.

Consideramos un nivel de riesgo alto en la empresa basado en evidencia de auditoría y en la homologación de criterios luego de obtener los resultados de los cálculos de la materialidad

### **3.2 Aplicación de pruebas sustantivas para el rubro cuentas por cobrar**

#### **3.2.1 análisis de antigüedad de saldos de las Cuentas por Cobrar**

Luego de escoger los 320 clientes se comparó los valores totales de las deudas de los clientes con el valor de la materialidad, de los cuales los clientes que superan el valor de materialidad solo representan el 28 %. De esos 90 clientes hemos escogido una muestra representativa utilizando técnicas de muestreo y selección de muestra en la auditoría basada en la NIA 314

Nuestra muestra final es de 30 clientes, los cuales serán sujetos a pruebas sustantivas y analíticas para determinar una opinión sobre la cuenta: cuentas por cobrar y demostrar que porcentaje razonable de fraude o error existe

### 3.2.2 confirmar cuentas por cobrar con los deudores

Esta prueba consiste en establecer un tipo de comunicación con los clientes que se encuentren en nuestra lista de cuentas por cobrar y consultarles al corte de la fecha de actualización de datos cual era su monto pendiente de pago que tenía con la consolidadora

Se ha realizado la comunicación mediante llamada telefónica y visita al establecimiento, la primera fue la más rápida pero para cerciorarnos de su validez y credibilidad, luego de la llamada se realizó la visita al domicilio del cliente

### 3.2.3. Revisar el corte de las transacciones de venta

#### Procedimiento:

Obtuvimos de la empresa un corte del mes de Diciembre de las ventas por servicio, con el cual procedimos a realizar el cotejo de la información

#### Corte de ventas

CORTE DE LAS VENTAS A FIN DE AÑO DEL 2010				
RUC	FECHA	FACTURA	VALOR	FECHA FACTURA
0600160 063001	10/01/11	28578	\$ 974,00	27 dic. 2010
1723611 206001	13/01/11	28603	\$ 968,00	28 dic. 2010
1704522 554001	13/01/11	28624	\$ 963,00	28 dic. 2010
1792177 359001	13/01/11	28669	\$ 962,00	30 dic. 2010

### 3.2.4 Investigar las transacciones de cuentas por cobrar con partes relacionadas

Mediante indagaciones a los empleados y terceras personas que forman parte del proceso de servicio que brinda la empresa que estamos auditando, pudimos comprobar que el propietario de una empresa a la cual se prestaba servicio, es hermano del gerente general, esto pudo ser determinado mediante el cotejo de sus nombres y apellidos y además mediante facturas

por servicios de consolidación en las que se registraba su nombre y razón social de la empresa a la cual está persona representaba.

RUC	Cliente	Relación	Crédito Concedido
13065847 70001	JAMES CI:5770	Cliente	\$ 1.980,00

### 3.2.5. Aplicar procedimientos analíticos a las Cuentas por Cobrar

#### Procedimiento:

Se tomó una muestra de facturas, en este caso 20 facturas de manera secuencial para verificar el correcto orden de registro y orden cronológico, a continuación se detallan los resultados obtenidos:

#### Errores por mes en cada muestra

Mes	Facturas	Errores
Enero	20	2
Febrero	20	3
Marzo	20	4
Abril	20	0
Mayo	20	0
Junio	20	3
Julio	20	0
Agosto	20	0
Septiembre	20	1
Octubre	20	2
Noviembre	20	4
Diciembre	20	6

### 3.3. Principales Riesgos Detectados

- El personal que realiza los despachos es el mismo quien entrega la factura en contabilidad
- Se efectúan despachos con ordenes de entrega con fechas pasadas
- Retraso de la factura después del despacho en llevarla departamento de contabilidad
- El registro de órdenes de despacho no está organizado de orden cronológica
- Facturas organizadas en lugares inadecuados para tener documentos

- El departamento de ventas aprueba créditos sin autorización del departamento de créditos

## Hallazgos de Auditoría y Emisión de Informe

### Prueba 1

Como se había expresado anteriormente, luego de aplicada esta prueba tenemos como resultado que existen cuentas que no están siendo reclasificadas, motivo por el cual no se les está aplicando el sistema de cobro que corresponde según la fecha de vencimiento y por consiguiente no está generando los intereses por dichos periodos de retraso en los pagos.

### Prueba 2

Luego de realizar las llamadas para el cotejo de información que nos compete analizar, pudimos evidenciar que existen empresas en las que los valores de la ventas no coincidían con los que existían en los registros de la empresa y en otros no pudimos establecer contacto con algunas empresas porque no respondían nuestras llamadas y algo más relevante aún es que en algunos casos los números asignados a ciertas empresas eran ficticios por lo que puede existir una presunción de que dichas empresas no existan

El porcentaje que representa las diferencias entre los clientes y la empresa en sus deudas es bajo, esto quiere decir que no es significativo con relación al porcentaje total que adeudan los clientes.

### Prueba 3

Luego de aplicar la prueba se pudo determinar que las cuentas del mes de Diciembre que tuvieron el corte en enero se han registrado con valores inferiores a los reales y en otras dichas transacciones están duplicadas

### Prueba 4

Como parte de las políticas y códigos de ética de la empresa previamente establecidos, no puede haber ningún vínculo con partes relacionadas que den preferencias de precios o demás beneficios injustificados, debido a que esto podría involucrar transacciones indebidas y evasión de tributos al Estado, lo cual implicaría sanciones de tipo administrativas, civiles o penales de ser el caso. Podría también dar lugar a que en un futuro sea transferido este

rubro a cuentas incobrables por el grado de consanguinidad que se tiene lo cual perjudicaría sustancialmente a la empresa

## Prueba 5

Al momento que la empresa presta el servicio, el sistema de facturación genera el número secuencial del documento con lo cual se respalda la transacción, cabe mencionar que ciertas facturas fueron anuladas, las mismas que según el proceso interno de la empresa son separadas y archivadas para propósitos tributarios, pero algunas de estas facturas no constan en el archivo físico.

## 5. Conclusiones

Luego de realizar la auditoría a las cuentas por cobrar podemos concluir que el manejo de la importación y exportación de todo tipo de mercaderías es parte esencial en la economía del país, razón por la cual en el año 2010 dicho sector tuvo un aumento significativo a nivel nacional en los ingresos por servicios

Luego de realizado el análisis de la Auditoría llegamos a las siguientes Conclusiones

- El principal competidor de JAESLA S.A es, Farletza que para el año 2010 obtuvo un 21% de participación en el mercado, así mismo se presencia el crecimiento de dos nuevos competidores los cuales son Panalpina y Cargo Máster del Ecuador con un 17% y 15% de participación en el mercado respectivamente.

- JAESLA S.A. obtiene sus mayores ingresos de la consolidación de carga, específicamente del sector floricultor que exporta a Europa grandes cantidades de rosas ingresos que representan el 69% del total del rubro de ventas.

- En el caso de las cuentas por cobrar, no existen adecuados controles para la reclasificación de las mismas, por lo que en ciertos casos dichas cuentas no representaban su situación real, las mismas que se encontraban vencidas en su fecha límite de pago, razón por la cual las cuentas antes mencionadas no representan el saldo exacto al corte de las operaciones.

Podemos concluir que los saldos de los rubros auditados, cuentas por cobrar, a pesar de haber presentado algunas deficiencias en su registro y manejo, presentan información que puede ser considerada contablemente razonable.

## 6.Recomendaciones

Se recomienda la implementación de un sistema de facturación actualizado en el que conste, la mala facturación con el número secuencial de las mismas, para que sirva de soporte a más del archivo físico de dichas facturas.

- Capacitar al personal y establecer controles para evitar la doble facturación.
- Realizar una segregación de funciones, debido a que existen funcionarios en la empresa que manejan varias funciones a la vez, como es el caso de la persona que maneja el área de facturación, la misma que realiza también labores de desconsolidación
- Cumplir con las Leyes y Regulaciones establecidas por el Servicio de Rentas Internas para evitar ser objeto de sanciones y/o multas

## 7. Agradecimiento

A Dios por la bendición de habernos guiado siempre y ayudarnos a la consecución de este importante objetivo en nuestras vidas, a nuestros Padres por el apoyo incondicional y sus consejos siempre oportunos y valiosos ,a nuestros hermanos(as), a nuestros profesores Ing. Dalton Noboa, Econ. Efraín Quiñónez, Econ. Julio Aguirre, por compartir sus conocimientos en forma íntegra y altruista, por su guía y apoyo, a nuestros amigos Iván, Xavier y a todas las personas que de una u otra formas siempre estuvieron prestos a brindarnos su apoyo.

## 7. Bibliografía

- Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario interno, Decreto Ejecutivo 1051; Registro Oficial Suplemento 337 del 15 de Mayo del 2008
- Ley de Régimen Tributario Interno, H. Congreso Nacional- Comisión de LegislaciónCodificación.[www.cortenacional.gob.ec/.../reglamento\\_ley\\_organica\\_tributario.pdf/](http://www.cortenacional.gob.ec/.../reglamento_ley_organica_tributario.pdf/). año2011
- Ley de Régimen Tributario Interno. Artículo IV “Depuración de los Ingresos”, numeral 11
- Principios de Auditoría –“Auditoría de Cuentas por cobrar “ O. Ray Whittington, Kurt Pany “Principios de Auditoría” MC Graw Hill/

InteramericanaEditores S.A.  
Decimocuarta Edición- año 2005

- Norma Ecuatoriana de Auditoría, NEA 1 Objetivo y principios generales en una Auditoría de EF's
- Norma Ecuatoriana de Auditoría, NEA 7 “Planificación”
- Norma Ecuatoriana de Auditoría, NEA 9 “Carácter significativo de la Auditoría”
- Norma Ecuatoriana de Auditoría, NEA 10 “Evaluación de Riesgo y Control Interno”
- Norma Ecuatoriana de Auditoría, NEA 13 “Evidencia de Auditoría”
- Norma Ecuatoriana de Auditoría, NIA 330 , “Procedimientos del auditor en respuesta a los riesgos evaluados”
- Norma Ecuatoriana de Auditoría, NEA 15 “Procedimientos Analíticos”
- Norma Ecuatoriana de Auditoría, NEA 16 “Muestreo de Auditoría”