



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL
FACULTAD DE CIENCIAS NATURALES Y MATEMÁTICAS
DEPARTAMENTO DE MATEMÁTICAS

**“DISEÑO DE UN PLAN DE AUDITORÍA DEL RUBRO CUENTAS
POR COBRAR, DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE UNA
EMPRESA DEDICADA A LA COMPRA Y VENTA DE TEXTILES
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2011 EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL.”**

**PROYECTO DE GRADUACIÓN DENTRO
DE UNA MATERIA DE LA MALLA**

Previa a la obtención del Título de:

**INGENIERO EN AUDITORÍA Y CONTADURÍA PÚBLICA
AUTORIZADA**

Presentado por:

KARINA VIVIANA GUAMÁN GAHUI

DARWIN ALBERTO PITA BOHÓRQUEZ

GUAYAQUIL – ECUADOR

2013

AGRADECIMIENTO

A Dios porque simplemente sin él todo lo que haga sería en vano, ningún provecho podría encontrar si mi esperanza no está puesta en él, por haberme bendecido con estudios y con el amor de mis padres y familiares, el tesoro más preciado que una persona puede tener.

Darwin Alberto Pita Bohórquez.

Primero a Dios por darme la vida y la fortaleza de luchar en ella, a mis padres por brindarme todo el apoyo para seguir adelante y por sus consejos, a mis maestros que con su sabiduría me llenaron de conocimientos, finalmente a mis amigos porque me brindan su apoyo y amistad incondicional.

Karina Viviana Guamán Gahui.

DEDICATORIA

A mi hermana por haber sido mi apoyo constante desde el día en que Dios decidió bendecirme con su compañía, y por haber prestado oído cuando lo necesitaba.

Darwin Alberto Pita Bohórquez.

Este trabajo va dedicado a mis padres, quienes con tanto esfuerzo y cuidado me han guiado por el buen camino y me apoyaron a lo largo de mi carrera universitaria.

Karina Viviana Guamán Gahui.

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

Eco. Efraín Quiñonez

**DIRECTOR DE PROYECTO
DE GRADUACIÓN**

Aud. Vanessa Leyton

DELEGADO DE FCNM

DECLARACIÓN EXPRESA

“La responsabilidad del contenido de este Proyecto de Graduación, nos corresponde exclusivamente; y el patrimonio intelectual de la misma a la ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL”

(Reglamento de Graduación de la ESPOL)

Karina Guamán G.

Darwin Pita B.

RESUMEN

El presente proyecto contiene el “Diseño de un plan de auditoría del rubro cuentas por cobrar, de los estados financieros de una empresa dedicada a la compra y venta de textiles por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2011 en la ciudad de Guayaquil.”

El principal objetivo de este proyecto es evaluar mediante un plan de auditoría el rubro cuentas por cobrar para confirmar la razonabilidad de los saldos de dicho rubro en los estados financieros, para ello se aplicó pruebas de control, pruebas sustantivas a una muestra de las cuentas por cobrar clientes, se calculó el valor de la materialidad y demás procedimientos analíticos, con lo cual se obtuvo los resultados de dichas pruebas para luego determinar los hallazgos, recomendaciones, conclusiones y la emisión del informe de auditoría.

El proyecto se resume en cinco capítulos, en los cuales se da a conocer lo siguiente:

En el Capítulo I, se explican aspectos teóricos sobre la auditoría financiera, concepto, importancia, etapas de la auditoría y normas internacionales de auditoría de los cuales se basa para la realización de la auditoría de estados financieros.

En el Capítulo II, se desarrolla el conocimiento del negocio de la empresa, los elementos que la conforman, los objetivos, las características, estructura organizacional, forma de constitución y la legislación aplicable a la empresa comercial, así como su desempeño financiero y las políticas contables que aplica.

El Capítulo III comprende la planeación de la auditoría donde se efectúan procedimientos analíticos preliminares y se detallan las pruebas sustantivas y de control a desarrollarse en la ejecución de la auditoría.

El Capítulo IV comprende la auditoría al rubro cuentas por cobrar por medio de las pruebas sustantivas, las mismas que verificarán la razonabilidad de los saldos de las cuentas.

El Capítulo V comprende los hallazgos determinados dentro de la auditoría, sugerencias y el informe de auditoría.

Y por último, el sexto capítulo muestra las conclusiones y recomendaciones de este proyecto, así como la bibliografía consultada y anexos.

ÍNDICE GENERAL

PORTADA	I
AGRADECIMIENTO	II
DEDICATORIA	III
TRIBUNAL DE GRADUACIÓN	IV
DECLARACIÓN EXPRESA	V
RESUMEN.....	VI
ÍNDICE GENERAL	VI
ÍNDICE DE TABLAS.....	XIII
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	XIV
ÍNDICE DE GRÁFICOS	XV
ÍNDICE DE ANEXOS.....	XVI
INTRODUCCIÓN.....	XVII
CAPÍTULO I.....	1
1. MARCO TEÓRICO.....	1
1.1. AUDITORÍA	1
1.1.1. Definición de Auditoría	1
1.1.2. Primeras Auditorías.....	1

1.1.3.	Tipos de Auditoría	4
1.1.4.	Procedimientos de auditoría.....	5
1.2.	NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA (NIAS)	7
1.2.1.	NIA 1: Objetivo de una auditoría financiera.....	7
1.2.2.	NIA 6: Evaluación de riesgo y control interno.....	8
1.2.3.	NIA 8: Evidencia de auditoría	9
1.2.4.	NIA 11: Fraude y error.....	11
1.2.5.	NIA 12: Procedimientos analíticos.....	12
1.3.	CONTROL INTERNO	12
1.3.1.	Definición de control interno.....	13
1.3.2.	Controles administrativos y contables	13
1.3.3.	Objetivos de control interno.....	15
1.3.4.	Elementos del control interno	16
CAPÍTULO II		18
2.	CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO.....	18
2.1.	INTRODUCCIÓN	18
2.2.	DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD	18
2.2.1.	Antecedentes	18
2.2.2.	Objeto Social.....	19
2.2.3.	Accionistas	19
2.2.4.	Mandos medios	20
2.2.5.	Compañías relacionadas.....	21

2.2.6.	Misión.....	21
2.2.7.	Visión	22
2.3.	MERCADO	22
2.3.1.	Principales competidores	22
2.3.2.	Análisis del mercado	22
2.3.3.	Regulaciones	24
2.4.	ESTRATEGIAS.....	25
2.4.1.	Objetivos a corto plazo.....	25
2.4.2.	Objetivos a largo plazo.....	25
2.4.3.	Estructura organizacional.....	26
2.4.4.	Funciones de cada departamento de la empresa	27
2.4.5.	Principales productos	29
2.4.6.	Principales clientes.....	30
2.4.7.	Principales proveedores.....	31
2.4.8.	Cadena de abastecimiento.....	32
2.4.9.	Aspectos relacionados al giro del negocio	33
2.5.	DIAGNÓSTICO FINANCIERO	34
2.5.1.	Índices Financieros	34
2.6.	PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES.....	45
2.6.1.	Periodo contable	45
2.6.2.	Sistema contable.....	45
2.6.3.	Provisión para cargas sociales.....	45

2.6.4.	Provisión para cuentas incobrables.....	45
2.6.5.	Activos fijos	45
2.6.6.	Cuentas por cobrar clientes	46
2.6.7.	Inventarios.....	47
2.6.8.	Proveedores locales.....	47
2.6.9.	Proveedores del exterior	47
2.6.10.	Ingresos y Costos.....	48
2.6.11.	Participación a trabajadores.....	48
2.6.12.	Impuesto a la Renta	48
2.6.13.	Patrimonio	48
CAPÍTULO III		49
3.	PLANEACIÓN DE LA AUDITORÍA	49
3.1.	SELECCIÓN DE LA CUENTA A AUDITAR	49
3.2.	PROCEDIMIENTOS ANALÍTICOS PRELIMINARES	49
3.2.1.	Análisis vertical de los estados financieros de los años 2010-2011	49
3.2.2.	Análisis horizontal de los estados financieros de los años 2010-2011	55
3.2.3.	Análisis de variaciones 2010-2011	58
3.3.	MATERIALIDAD.....	60
3.3.1.	Definición y Generalidades	60
3.3.2.	Materialidad planificada.....	61

3.3.3.	Análisis de las cuentas que sobrepasan el monto de la materialidad de planificación	61
3.3.4.	Materialidad Específica para el rubro Cuentas por Cobrar	62
3.4.	RIESGO DE FRAUDE	62
3.4.1.	Reconocimientos de Ingresos	63
3.4.2.	Vulneración de Controles	63
3.5.	EVALUACIÓN DE LOS COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO-COSO	66
3.5.1.	Ambiente de control	67
3.5.2.	Evaluación de riesgos	69
3.5.3.	Información y comunicación	69
3.5.4.	Monitoreo de controles	69
3.5.5.	Actividades de control	69
3.6.	ESTRATEGIA Y PLAN DE AUDITORÍA	73
3.6.1.	Plan de auditoría	74
3.6.2.	Cronograma De Trabajo.....	76
CAPITULO IV		77
4.	EJECUCIÓN DE LAS PRUEBAS DE AUDITORÍA.....	77
4.1.	INTRODUCCIÓN	77
4.2.	MOTIVO DEL EXAMEN	77
4.3.	ALCANCE DE AUDITORÍA	78

4.4.	OBJETIVO GENERAL.....	78
4.5.	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	78
4.6.	APLICACIÓN DE PRUEBAS DE CONTROL.....	79
4.6.1.	Evaluación de Cumplimiento de Políticas de Créditos. .	79
4.6.2.	Evaluación de cumplimiento de límite de crédito otorgado.	83
4.7.	APLICACIÓN DE PRUEBAS SUSTANTIVAS	86
4.7.1.	Determinación de muestreo de auditoría	86
4.7.2.	Solicitar los saldos de las Cuentas por Cobrar y conciliarlas con el libro mayor.	87
4.7.3.	Establecer la integridad de las Cuentas por Cobrar Clientes.	96
4.7.4.	Análisis de antigüedad de los saldos de cuentas por cobrar	107
4.7.5.	Evaluar la presentación y revelación de las Cuentas por Cobrar en los Estados Financieros	112
4.7.6.	Aplicar procedimientos analíticos a la Cuenta por Cobrar.	131
	CAPITULO V	135
	5. HALLAZGOS E INFORME DE AUDITORÍA	135
5.1.	HOJA DE HALLAZGOS.....	135
5.1.1.	Hallazgo 1	135

5.1.2.	Hallazgo 2	136
5.1.3.	Hallazgo 3	137
5.2.	CARTA DE SUGERENCIAS.....	138
5.3.	INFORME DE AUDITORÍA.....	140
CAPITULO VI.....		142
6.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	142
6.1.	CONCLUSIONES.....	142
6.2.	RECOMENDACIONES	144
ANEXOS		146
BIBLIOGRAFÍA.....		165

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 - Índices de Liquidez	34
Tabla 2 - Índices de Actividad	37
Tabla 3 - Índices de endeudamiento	40
Tabla 4 - Índices de rendimiento.....	42
Tabla 5 - Cálculo de la Materialidad Global y Específica	61
Tabla 6 - Cálculo de la Materialidad Específica al rubro Cuentas por Cobrar.....	62
Tabla 7 - Cuestionario de Vulneración de Controles.....	65
Tabla 8 - Procedimientos para llevar a cabo las pruebas de Control.....	75
Tabla 9 - Procedimientos para llevar a cabo las Pruebas Sustantivas	75
Tabla 10 - Cronograma de trabajo de Auditoría.....	76
Tabla 11 - Lista de Atributos (Personas Naturales)	81
Tabla 12 - Lista de Atributos (Personas Jurídicas)	81
Tabla 13 - Detalle del cumplimiento de atributos (Personas Naturales)	81
Tabla 14 - Detalle del cumplimiento de atributos (Personas Jurídicas)	82
Tabla 15 - Análisis del límite de crédito otorgado	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 16 - Sumaria Analítica de las Cuentas por Cobrar.....	88
Tabla 17 - Desglose de las Cuentas por Cobrar por periodo.....	130
Tabla 18 - Comparación de saldos de cuentas por cobrar	131

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 - Elementos del Control Interno ...	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 2 - Organigrama Estructural	27
Ilustración 3 - Marcas de proveedores no locales.....	31
Ilustración 4 - Abastecimiento y Distribución de productos de ABC S.A.....	32
Ilustración 5 - Secuencia Natural del proceso de Ventas a crédito	71

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1- Diagrama de Pastel: Participación en Ingresos por Ventas por la línea de Telas	29
Gráfico 2 - Diagrama de Pastel: Participación en Ingresos por Ventas de las principales marcas de línea de ropa	30
Gráfico 3 - Razón Corriente	35
Gráfico 4 - Prueba Acida.....	35
Gráfico 5 - Rotación promedio de cobro	37
Gráfico 6 - Rotación de Inventarios.....	38
Gráfico 7 - Rotación de los Activos Fijos	38
Gráfico 8 - Rotación de los Activos Totales	39
Gráfico 9 - Razón de endeudamiento	41
Gráfico 10 - Margen bruto	42
Gráfico 11 - Margen Neto	42
Gráfico 12 - Rendimiento de activos totales	43
Gráfico 13 - Rendimiento del Capital contable.....	43
Gráfico 15 - Activos de Casa Textil ABC S.A. 2010 - 2011.....	51
Gráfico 16 - Pasivo y Patrimonio de Casa Textil ABC S.A. 2010 - 2011.....	53

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO 1 - ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE ABC S.A.	147
ANEXO 2 - ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE ABC S.A.....	149
ANEXO 3 - Análisis Vertical Estado de Situación Financiera 2010 - 2011 .	151
ANEXO 4 - Análisis Vertical Estado de Resultados Integral 2010 - 2011 ...	153
ANEXO 5 - Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera 2010 – 2011	154
ANEXO 6 - Análisis Horizontal Estado de Resultado Integral 2010 - 2011.	156
ANEXO 7 - Cuentas que sobrepasan la Materialidad Específica en el Estado de Situación Financiera.	158
ANEXO 8 - Cuentas que sobrepasan la Materialidad Especifica en el Estado de Resultados Integral de A.B.C.....	160
ANEXO 9 - Cuestionario de Control Interno de Cuentas por Cobrar	163
ANEXO 10 - Modelo de Guía de Remisión de Casa Textil ABC S.A.	164

INTRODUCCIÓN

Los estados financieros auditados reflejan razonablemente la situación real de una entidad, bajo este contexto se puede afirmar que el tema de auditoría financiera es de gran importancia ya que posibilita la toma correcta de decisiones por parte de los usuarios de la información financiera debido a que el mal uso de la información conlleva al cometimiento de fraude.

Este trabajo consiste en realizar el diseño de un plan de auditoría al rubro cuentas por cobrar de una empresa que se dedica a la compra y venta de textiles. Este rubro pertenece al activo circulante que tiene como característica primordial la rápida conversión en dinero o efectivo.

Entre los medios de analizar el contenido de los estados financieros, existen algunos métodos como por ejemplo: el análisis vertical, el análisis horizontal, el análisis por medio de razones financieras, procedimientos sustantivos y de control, métodos que se aplicarán en este caso a una empresa comercializadora de textiles.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO

1.1. Auditoría

1.1.1. Definición de Auditoría

La American Accounting Association ha preparado la siguiente definición general de auditoría:

“La auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados. El fin del proceso consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como determinar si dichos informes se han elaborado observando principios establecidos para el caso.”¹

1.1.2. Primeras Auditorías

Desde el mismo momento en que existió el comercio se llevaron a cabo auditorías de algún tipo. Las primeras auditorías fueron revisiones meticulosas y detalladas de los registros establecidos para determinar si

¹ “Report of the Committee on Basis Concepts” del Auditing Concepts Committee, en Accounting Review, Volume 47. Supplement 1972, page. 18.

cada operación había sido asentada en la cuenta apropiada y por el importe correcto. El propósito principal de estas primeras auditorías era detectar desfalcos y determinar si las personas en posiciones de confianza estaban actuando e informando de manera responsable. Las primeras auditorías estaban encaminadas a asegurar al propietario de un negocio que los empleados contratados habían mantenido correctamente las cuentas y que existían todos los activos y se encontraban registradas a las cantidades apropiadas. Más adelante, al intentar obtener dinero prestado, el propietario podía utilizar el balance general para mostrar a un banquero que el negocio tenía los suficientes activos para garantizar el préstamo.²

Con frecuencia los banqueros exigían que un auditor independiente rectificara la exactitud de dichos balances generales.

Después de la revolución industrial el alcance y la complejidad de los negocios se amplió notablemente. Al aumentar en tamaño las compañías emplearon mayor número de personas y sus sistemas contables se volvieron mucho más desarrollados. Con un sistema contable mayor y más personas participantes, resultó posible dividir las tareas dentro de la compañía. Ninguna persona tenía la responsabilidad de manejar la totalidad de una operación; las funciones de custodia de activos y su

² O. Ray Whittington-Kurt Pany, "Auditoria un Enfoque Integral", McGraw-Hill/Interamericana editors, Decimasegunda edition, Colombia.

registro fueron separadas y se establecieron otros controles internos efectivos para proteger los activos y prevenir y detectar los desfalcos. Los auditores internos también se convirtieron en una parte importante de los sistemas de control interno. Al aumentar el volumen de actividad mercantil y la complejidad de los sistemas contables, resultó prohibitivo el costo de las auditorías detalladas. Además, se comprendió que la meta de descubrir errores se podía llevar a cabo con mayor efectividad mediante un sistema adecuado de control interno. El papel del auditor cambió de la búsqueda de desfalcos y de certificar la exactitud de un balance general a la revisión del sistema y comprobación de las evidencias a fin de poder emitir una opinión sobre la presentación correcta de todos los estados financieros.³

El crecimiento de las corporaciones estimuló el desarrollo de la auditoría moderna. Las bolsas de valores a principios del siglo establecieron requisitos mínimos para la presentación de informes de compañías cuyas acciones estaban registradas en las mismas. La legislación federal sobre valores de 1933 y 1934 creó la Security and Exchange Commission (SEC), amplió los requisitos de presentación de informes y exigió que los estados financieros fueran dictaminados por auditores independientes⁴.

³ O. Ray Whittington-Kurt Pany, "Auditoria un Enfoque Integral", McGraw-Hill/Interamericana editors, Decimasegunda edition, Colombia.

⁴ O. Ray Whittington-Kurt Pany, "Auditoria un Enfoque Integral", McGraw-Hill/Interamericana editors, Decimasegunda edition, Colombia.

1.1.3. Tipos de Auditoría

Con frecuencia, se considera que las auditorías se clasifican en tres grandes categorías: auditorías de estados financieros, auditorías de cumplimiento y auditorías operacionales.⁵

Auditoría de los estados financieros

Una auditoría de estados financieros cubre ordinariamente el Estado de Situación Financiera y los estados relacionados de resultados, Ganancias Retenidas y Flujos de Efectivo. La meta es determinar si estos estados han sido preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Para el desarrollo del presente trabajo el enfoque se hace en este tipo de auditoría.

Auditoría de cumplimiento

El desempeño de una auditoría de cumplimiento depende de la existencia de información verificable, de criterios o normas reconocidas, como las leyes, regulaciones establecidas o las políticas y procedimientos de una organización.

Auditorías operativas

Una auditoría operacional es un estudio de una unidad específica, área o programa de una organización, con el fin de medir su desempeño.

⁵ O. Ray Whittington-Kurt Pany, "Auditoria un Enfoque Integral", McGraw-Hill/Interamericana editors, Decimasegunda edition, Colombia.

1.1.4. Procedimientos de auditoría

Los procedimientos específicos varían según la auditoría; no obstante, los pasos fundamentales son esencialmente los mismos en muchos casos:⁶

 Conocer al cliente y su entorno

Este conocimiento permite a los auditores identificar los riesgos inherentes que pueden generar errores materiales en los estados financieros y evaluar la verosimilitud de la evidencia obtenida.

 Identificar y evaluar los riesgos inherentes a los errores materiales, entre ellos los riesgos de fraude.

El conocimiento del cliente y de su ambiente constituye el fundamento de la evaluación de los riesgos inherentes de error material en las afirmaciones importantes de los estados financieros. Para los auditores revisten especial importancia los errores debidos a un fraude.

 Conocer a fondo el control interno para planear la auditoría.

La naturaleza y alcance de la auditoría que se aplicará en un caso particular, depende principalmente de la eficacia con que el control interno del cliente impida o detecte errores materiales en los estados financieros. Antes de juzgar la eficacia, los auditores necesitan conocer

⁶ O. Ray Whittington-Kurt Pany, "Principios de auditoría", McGraw-Hill/Interamericana editores, Decimocuarta edición, México.

su funcionamiento y entenderlo. Así pues, conocer el control interno del cliente es un paso necesario en toda auditoría.

- ✚ Determinar el nivel planeado del riesgo de control y diseñar más pruebas de los controles y pruebas sustantivas.

Una vez analizado el diseño del control interno, los auditores deciden si el sistema tal como está diseñado es lo bastante sólido para evitar o detectar y corregir los errores materiales. Si el control les parece débil, recurrirán a pruebas sustantivas para reducir a un nivel aceptable. Si el sistema previene o detecta y corrige los errores, decidirán que otros controles pueden probarse eficientemente.

- ✚ Realizar pruebas adicionales de los controles.

Las pruebas de control tienen por objeto determinar si los controles claves han sido diseñados correctamente y si funcionan con eficacia. Una prueba de control mide la eficacia de un control en particular, no corrobora la cantidad monetaria en el saldo de la cuenta.

- ✚ Reevaluar el riesgo de control y modificar las pruebas sustantivas planeadas.

Una vez concluidas las pruebas de control, los auditores están en condiciones de reevaluar el riesgo de control basándose en los resultados de las pruebas; después determinan si hay que modificar las pruebas sustantivas planeadas.

- ✚ Efectuar pruebas sustantivas y terminar la auditoría.

Algunos procedimientos con que se verifican los saldos de las cuentas pueden aplicarse al iniciar la auditoría. Sin embargo, solo después de terminar de evaluar el riesgo inherente y el de control, estarán los auditores en condiciones de concluir los procedimientos necesarios para confirmar los saldos de las cuentas.

- ✚ Elaborar una opinión y presentar el informe de auditoría.

Esta última fase consiste en llegar a una conclusión sobre los estados financieros y la expresión de su opinión en el informe llamado el “dictamen del auditor”, la cual se basa en las evidencias cuyas constancias quedan incorporadas en los papeles de trabajo.

1.2. NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA (NIAS)

1.2.1. NIA 1: Objetivo de una auditoría financiera

De acuerdo a la norma internacional de auditoría el objetivo de una auditoría de estados financieros es hacer posible al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, respecto de todo lo sustancial, de acuerdo con un marco de referencia para informes financieros identificados.

Las frases usadas para expresar la opinión del auditor son “dar una visión verdadera y justa” o “presentar razonablemente, respecto de todo lo sustancial”, que son términos equivalentes. Aunque la opinión del auditor aumenta la credibilidad de los estados financieros, el usuario no puede asumir que la opinión es una seguridad en cuanto a la futura viabilidad de la entidad ni a la eficiencia o efectividad con que la administración ha conducido los asuntos de la entidad.⁷

1.2.2. NIA 6: Evaluación de riesgo y control interno

El propósito de esta norma es proporcionar pautas referidas a la obtención de una comprensión del sistema de control interno de la entidad a auditar, la evaluación del riesgo inherente y de control y la utilización de estas evaluaciones para diseñar los procedimientos de auditoría para asegurar que el riesgo se reduce a un nivel aceptablemente bajo.

⁷ International Standard on Auditing ISA, Normas Internacionales de Auditoría (NIA), primera edición 2002

1.2.3. NIA 8: Evidencia de auditoría

El auditor deberá obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría para poder extraer conclusiones razonables sobre las cuales basar la opinión de auditoría.⁸

La evidencia de auditoría se obtiene de una mezcla apropiada de pruebas de control y de procedimientos sustantivos. En algunas circunstancias, la evidencia puede ser obtenida completamente de los procedimientos sustantivos.

“Evidencia de auditoría” significa la información obtenida por el auditor para llegar a las conclusiones sobre las que se basa la opinión de auditoría. La evidencia de auditoría comprenderá documentos fuente y registros contables subyacentes a los estados financieros e información corroborativa de otras fuentes⁹.

“Procedimientos sustantivos” significa pruebas realizadas para obtener evidencia de auditoría para detectar representaciones erróneas de importancia relativa en los estados financieros, y son de dos tipos:

-  Pruebas de detalle de transacciones y balances;
-  Procedimientos analíticos.

⁸ International Standard on Auditing ISA, Normas Internacionales de Auditoría (NIA), primera edición 2002

⁹ International Standard on Auditing ISA, Normas Internacionales de Auditoría (NIA), primera edición 2002

Al obtener evidencia de auditoría de los procedimientos sustantivos, la auditoría debería considerar la suficiencia y propiedad de la evidencia de auditoría de dichos procedimientos junto con cualquier evidencia de pruebas de control para soportar las aseveraciones de los estados financieros.

Las aseveraciones de los estados financieros son aseveraciones de la administración, explícitas o de otro tipo, que están incorporadas en los estados financieros¹⁰. Puede categorizarse de la siguiente manera:

- ✚ Existencia: un activo o pasivo existe en una fecha dada;
- ✚ Derechos y obligaciones: un activo o pasivo pertenece a la entidad en una fecha dada;
- ✚ Ocurrencia: una transacción o evento tuvo lugar, lo cual pertenece a la entidad durante el periodo;
- ✚ Integridad: no hay activos, pasivos, transacciones o eventos sin registrar, ni partidas sin revelar;
- ✚ Valuación: un activo o pasivo es registrado a un valor en libros apropiado;
- ✚ Medición: una transacción o evento es registrado a su monto apropiado y el ingreso o gasto se asigna al periodo apropiado; y

¹⁰ International Standard on Auditing ISA, Normas Internacionales de Auditoría (NIA), primera edición 2002

- ✚ Presentación y revelación: una partida se revela, se clasifica y describe de acuerdo con el marco de referencia para informes financieros aplicable.

1.2.4. NIA 11: Fraude y error

El término “fraude” se refiere a un acto intencional por parte de uno o más individuos de entre la administración, empleados o terceras partes, que da como resultado una representación errónea de los estados financieros.¹¹

El fraude puede implicar:

- ✚ Manipulación, falsificación o alteración de registros o documentos.
- ✚ Malversación de activos.
- ✚ Supresión u omisión de los efectos de transacciones en los registros o documentos.
- ✚ Registro de transacciones sin sustancia.
- ✚ Mala aplicación de políticas contables.

El término “error” se refiere a equivocaciones no intencionales en los estados financieros, como:

- ✚ Equivocaciones matemáticas o de oficina en los registros subyacentes y datos contables.

¹¹ International Standard on Auditing ISA, Normas Internacionales de Auditoría (NIA), primera edición 2002

- ✚ Omisión o mala interpretación de hechos.
- ✚ Mala aplicación de políticas contables.

1.2.5. 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 “procedimientos 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.¹²

1.3. CONTROL INTERNO

“El sistema de control interno de una compañía se puede comparar con el sistema nervioso de una persona”¹³. Abarca toda la organización, sirve como un sistema de comunicación de dos vías, y está diseñado únicamente para hacer frente a las necesidades de la compañía específica. Incluye mucho más que el sistema contable y cubre cosas tales como las prácticas de empleo y entrenamiento, control de calidad, planeación de la producción, políticas de ventas y auditoría interna.

¹² International Standard on Auditing ISA, Normas Internacionales de Auditoría (NIA), primera edición 2002

¹³ O. Ray Whittington-Kurt Pany, “Auditoría un Enfoque Integral”, McGraw-Hill/Interamericana editores, Decimosegunda edición, Colombia.

1.3.1. Definición de control interno

El control interno es el sistema interior de una compañía que está integrado por el plan de organización, la asignación de deberes y responsabilidades, el diseño de cuentas e informes y todas las medidas y métodos empleados 1) para proteger los activos; 2) obtener la exactitud y la confiabilidad de la contabilidad y de otros datos e informes operativos; 3) promover y juzgar la eficiencia de las operaciones de todos los aspectos de las actividades de la compañía, y 4) comunicar las políticas administrativas, estimular y medir el cumplimiento de las mismas.¹⁴

1.3.2. Controles administrativos y contables

Los controles internos están agrupados en dos categorías: administrativos y contables.

 Controles internos administrativos:

Son procedimientos y métodos que se relacionan sobre todo con las operaciones de una empresa y con las directivas, políticas e informes administrativos. Se refiere solo indirectamente a los estados financieros. El auditor interno se interesará por la racionalidad de dichas políticas, relación del costo de mantenerlas en comparación con los beneficios, y grado hasta el cual se están cumpliendo. El auditor interno recomendará

¹⁴ [http://www.geocities.com/unamosapuntes200/apuntes/auditoria/control interno.htm](http://www.geocities.com/unamosapuntes200/apuntes/auditoria/control%20interno.htm)- Estudio y Evaluación del Control Interno y ciclo de ingresos.

que se modifiquen ciertos controles administrativos, se reemplacen o eliminen. El control administrativo se describe en el SAS Núm. 1 como sigue:

“El control administrativo incluye, pero se limita al plan de organización, procedimientos y registros que relacionan con los procesos de decisión que conducen a la autorización de operaciones por la administración, esta autorización es una función de la administración asociada directamente con la responsabilidad de lograr los objetivos de la organización y es el punto de partida para establecer el control contable de las operaciones”.¹⁵

Controles internos contables

Consiste en los métodos, procedimientos y plan de organización que se refieren sobre todo a la protección de los activos y asegurar que las cuentas y los informes financieros sean confiables. El control contable se describe en el SAS Núm. 1 como sigue:

“El control contable comprende el plan de organización y los procedimientos y registros que se relacionen con la protección de los activos y la confiabilidad de registros financieros y por consiguiente se diseñan para prestar seguridad razonable de que las operaciones se ejecuten de acuerdo con la autorización general o específica de la

¹⁵ O. Ray Whittington-Kurt Pany, “Auditoria un Enfoque Integral”, McGraw-Hill/Interamericana editores, Decimasegunda edición, Colombia.

administración, se registren las operaciones como sean necesarias para 1) permitir la preparación de estados financieros de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados o con cualquier otro criterio aplicable a dichos estados, y 2) mantener la contabilidad de los activos”¹⁶.

1.3.3. Objetivos de control interno

1.3.3.1. Operaciones

- ✚ Asegurar que los recursos en la entidad sean utilizados eficazmente y eficientemente.
- ✚ Lograr que los activos de la entidad sean protegidos mediante actividades de control.

1.3.3.2. Financieros

- ✚ Promover la integridad y confiabilidad de la información revelada en los Estados Financieros que permita una correcta interpretación de los mismos.
- ✚ Prevenir y asistir los casos de detección de fraudes por medio de la creación de un rastro de evidencia auditable.

¹⁶ O. Ray Whittington-Kurt Pany, “Auditoria un Enfoque Integral”, McGraw-Hill/Interamericana editores, Decimasegunda edición, Colombia.

1.3.3.3. De Cumplimiento

- ✚ Promover el cumplimiento con leyes y regulaciones a través de un monitorio continuo.

1.3.4. Elementos del control interno

El modelo del control interno se define de acuerdo al tipo de empresa, tamaño, naturaleza de sus operaciones y sus objetivos a cumplir, sin embargo los siguientes componentes son esenciales en todo control interno aplicado en una entidad:

1.3.4.1. Ambiente de Control

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

1.3.4.2. 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 entidad.

1.3.4.3. 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.

1.3.4.4. Información y Comunicación

✚ 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.

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

1.3.4.5. Monitoreo de los controles

Este componente tiene como objetivo asegurar que el control interno funciona adecuadamente, a través de continuas o separadas evaluaciones¹⁷.

¹⁷ “Marco Integrado de Control Interno Latinoamericano (MICIL)”.

CAPÍTULO II

2. CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO

2.1. INTRODUCCIÓN

En primer lugar, el auditor tiene que adquirir el conocimiento respecto al negocio del cliente y de la industria en la cual opera. Esto significa no solo conocer la forma de organización del negocio, sino también el método bajo el cual adquiere, distribuye sus productos, o la naturaleza de los servicios que proporciona y otros datos importantes sobre la entidad a la cual se está auditando. Para el presente trabajo se denominará a la entidad objeto de estudio como “Casa Textil ABC S.A.”.

2.2. DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD

2.2.1. Antecedentes

Casa Textil ABC S.A. se constituyó mediante escritura pública autorizada por la Notario Décima Tercero del cantón Guayaquil, doctora Norma Plaza el veintisiete de Septiembre de mil novecientos setenta y cuatro e inscrita en el registro mercantil el ocho de abril de mil novecientos setenta y cinco.

Luego, el primero de julio de mil novecientos ochenta y nueve ante el abogado Germán Castillo, notario del cantón, la compañía ABC representada por el gerente general que publica la transformación, aumento de capital y reforma a los estatutos de compañía de responsabilidad limitada a anónima habiendo inscrito en el Registro Mercantil el once de enero de mil novecientos ochenta.

2.2.2. Objeto Social

Casa Textil ABC S.A. es una empresa pequeña de tipo familiar, dedicada principalmente a la compra y venta tanto en el mercado nacional como internacional todo tipo de textiles, pero la compañía desde el 2008 ha ampliado su negocio mediante la incorporación a su stock, la línea de artículos de bazar y vestimenta. En la actualidad la compañía se encuentra ubicada en el centro de la ciudad de Guayaquil como matriz principal y tiene cuatro sucursales ubicadas en principales centros comerciales de la ciudad.

2.2.3. Accionistas

La junta general extraordinaria de socios de la indicada compañía, celebrada el seis de abril de mil novecientos ochenta y nueve, resolvió por unanimidad aumentar el capital social de la compañía, en la cantidad de Diecinueve millones novecientos mil sucres, de manera que este sea de Veinte millones de sucres en total.

Todos los suscriptores adquieren las participaciones en la misma proporción y derecho que tienen, de la siguiente manera:

- ✚ Accionista 1 suscribe siete mil novecientos sesenta nuevas participaciones;
- ✚ Accionista 2 suscribe cinco mil quinientas setenta y dos nuevas participaciones;
- ✚ Accionista 3 suscribe trescientas noventa y ocho nuevas participaciones y;
- ✚ Accionista 4 suscribe trescientas noventa y ocho nuevas participaciones.
- ✚ Las mismas fueron pagadas hasta un año contado a partir de la inscripción del estatuto en el registro mercantil.

2.2.4. Mandos medios

La compañía ABC S.A. se conforma principalmente por:

- ✚ Gerente de compras: se encarga de contactar proveedores locales para la línea de ropa y textiles principalmente, las mismas que forman parte de uno de los ingresos de la empresa.
- ✚ Gerente de ventas: realiza los análisis de mercado de competidores y posición de la marca dentro y fuera de la ciudad, específicamente en las ciudades que son reconocidas por su comercialización de

telas. Además administra el óptimo almacenamiento de los artículos disponibles para la venta.

- ✚ Jefe de cobranzas: se encarga de dirigir las recaudaciones de los clientes con crédito, gestionar la distribución de los envíos y la logística de mercadería nueva. Administra también las operaciones de desaduanización, aforo y bodegaje de las importaciones convenidas con proveedores de los extranjeros.

2.2.5. Compañías relacionadas

Casa Textil ABC S.A. está relacionada con una compañía inmobiliaria para la concesión de dos de las instalaciones que ocupa, la primera corresponde a una bodega de almacenamiento ubicada cerca al local principal, y la segunda instalación corresponde a tres parqueos que son utilizados por el gerente general y los mandos medios.

2.2.6. Misión

“Brindar un servicio de calidad en la atención del cliente, demostrando compromiso, confianza y soluciones puntuales a los requerimientos de la sociedad. Aumentar las utilidades a los accionistas, incrementar los beneficios, tanto para los empleados con remuneraciones óptimas y sólidos valores morales y éticos”.¹⁸

¹⁸ Fuente: Casa Textil ABC S.A.

2.2.7. Visión

“Dirigir una nueva generación de organizaciones comprometidas con el desarrollo nuestra ciudad, innovando en las técnicas administrativas más recientes, acordes con la tecnología, aplicando las mejores prácticas de las empresas que son referentes en el mercado”.¹⁹

2.3. MERCADO

2.3.1. Principales competidores

El ambiente competitivo del sector en el cual opera la entidad es moderado, existe la posibilidad de entrada de nuevos participantes.

Los principales competidores de Casa Textil ABC S.A. lo conforman los almacenes que venden telas y ropa al detalle como: De Prati, Alby Store, Súper Éxito, y demás empresas similares.

2.3.2. Análisis del mercado

Casa Textil ABC S.A. se encuentra ubicada en un punto estratégico de la ciudad de Guayaquil como es el centro de la misma, donde existe alto movimiento comercial, así mismo, donde se encuentran ubicadas otras casas de textiles por ello actualmente ejecuta un sistema de ventas que se basa en la pre-venta, ventas al contado y a crédito.

¹⁹ Fuente: Casa Textil ABC S.A.

La cartera actual de Casa Textil ABC S.A. cuenta con más de 200 clientes regulares, distribuidos en los siguientes segmentos: personas naturales, pequeños almacenes de telas, casas textiles y talleres textiles. A continuación se presenta el análisis FODA de la entidad:

FORTALEZAS.-

ABC S.A. posee una buena cobertura por parte de los bancos, debido al reconocimiento político de la familia propietaria, la cual siempre está inmersa en los medios públicos de los que se han beneficiados durante la vida jurídica de la empresa Casa Textil S.A.

DEBILIDADES.-

La administración de la compañía contiene pocos conocimientos de técnicas administrativas de renombre debido a que su dirección y aprendizaje es de tipo empírico que se ha venido formando con los años de existencia de la misma.

OPORTUNIDADES.-

Debido a la poca aplicación de la tecnología de la información, la empresa podría tener una opción de inversión para la automatización de los procesos más comunes en la empresa. Además de adoptar metodologías de administración buscando las mejores prácticas para mejorar el ambiente organizacional.

✚ AMENAZAS.-

Por los permanentes y constantes pagos en el exterior por la nacionalidad de sus proveedores, la empresa se ve vulnerable a los cambios en los impuestos a las salidas de divisas, concluyendo así que un aumento en los impuestos podría ser de significancia en los procesos de la misma.

2.3.3. Regulaciones

Derechos arancelarios.- Estos están previstos en el arancel de importaciones de mercancías y en el caso del Ecuador es la Nomenclatura Andina (NANDINA) y son aplicables para todas las mercaderías comprendidas en el arancel de importaciones.

Hay dos tipos de aranceles, los ad - valorem y los específicos, de ellos se desprenden otras combinaciones:

- ✚ Arancel de valor agregado o ad - valorem es el que se calcula sobre un porcentaje del valor del producto (CIF), Ejemplo: 5% impuesto a la salida de divisas (ISD) del valor CIF.
- ✚ Arancel específico, se calcula con otros tipos de enfoque como puede ser el peso, por ejemplo USD 5 por cada kilo de ropa . Es un pago establecido por cada unidad de medida del bien importado.
- ✚ Arancel anti-dumping es un arancel que se aplica a la importación de productos que reciben subvenciones de los países donde se

producen. Estas subvenciones les permiten exportar por debajo del costo de producción.

- ✚ Arancel mixto es el que está compuesto por un ad-valorem y un arancel específico que se gravan simultáneamente a la importación.

2.4. Estrategias

2.4.1. Objetivos a corto plazo

- ✚ Alcanzar la población de clase media-alta como foco de consumo de nuestros productos en la ciudad de Guayaquil.
- ✚ Consolidar los clientes más recurrentes que son reconocidos por la cantidad de crédito que es concedido.
- ✚ Llegar la mente de los clientes para que al momento de buscar un lugar donde comprar puedan tener a Casa Textil ABC S.A. como una de sus más relevantes opciones por demostrar calidad, servicio de primera mano y por ser de confianza para el cliente.

2.4.2. Objetivos a largo plazo

- ✚ Desarrollar un nuevo tipo de cadena de valor mediante la utilización de tecnologías de primera generación tanto en los escenarios operativos de la compañía como también en los de registro contable, cumplimiento legal y en la utilización de sistemas de información.

- ✚ Conformer un imperio corporativo con amplia aplicación organizacional fundamentada en el buen trato del cliente interno como del externo, con sólidas bases morales, motivando siempre al cumplimiento de las buenas prácticas de una sociedad consciente y responsable.
- ✚ Maximizar las utilidades trayendo beneficios a los inversionistas representantes y los mandos claves de la compañía.
- ✚ Mejorar la calidad de vida de cada uno del personal que labora, adecuando un mejor ambiente de trabajo con normas de seguridad y conocimiento preventivo en todo tipo de aspecto en lo que se refiere a una organización del último siglo.

2.4.3. Estructura organizacional

2.4.3.1. Organigrama

La estructura de la entidad de acuerdo al organigrama se puede observar que sus principales departamentos son: Gerencia General, Contabilidad, Cobranzas y Recursos Humanos.

Ilustración 1 - Organigrama Estructural



Fuente: Casa Textil ABC S.A.

2.4.4. Funciones de cada departamento de la empresa

Gerencia General:

- ✚ Ejercer individualmente la representación legal, judicial, y extrajudicial de la compañía.
- ✚ Dictar el presupuesto de ingresos y gastos.
- ✚ Manejar los fondos de la sociedad bajo su responsabilidad, abrir, manejar cuentas corrientes y efectuar toda clase de operaciones bancarias, civiles y mercantiles.
- ✚ Cumplir y hacer cumplir las resoluciones de la junta general de accionistas.

Contabilidad:

- ✚ Registrar contablemente las operaciones comerciales que tiene la entidad.
- ✚ Elaborar los correspondientes estados financieros.
- ✚ Presentar mensualmente las obligaciones tributarias que tiene la entidad con el organismo regulador (SRI).

Recursos Humanos:

- ✚ Se encarga de la contratación de nuevo personal.
- ✚ Prepara los roles de pagos mensuales, la generación de las planillas de aporte al seguro social.
- ✚ Elabora de los contratos de trabajos, las actas de finiquito, la carga de los contratos y actas al sistema de contratos del ministerio de relaciones laborales.

Cobranzas:

- ✚ Se encarga de la gestión de cobro para los clientes que adquieren mercaderías al por mayor.
- ✚ Realiza los depósitos en las cuentas de la empresa de los valores abonados por las facturas pendientes de pago.

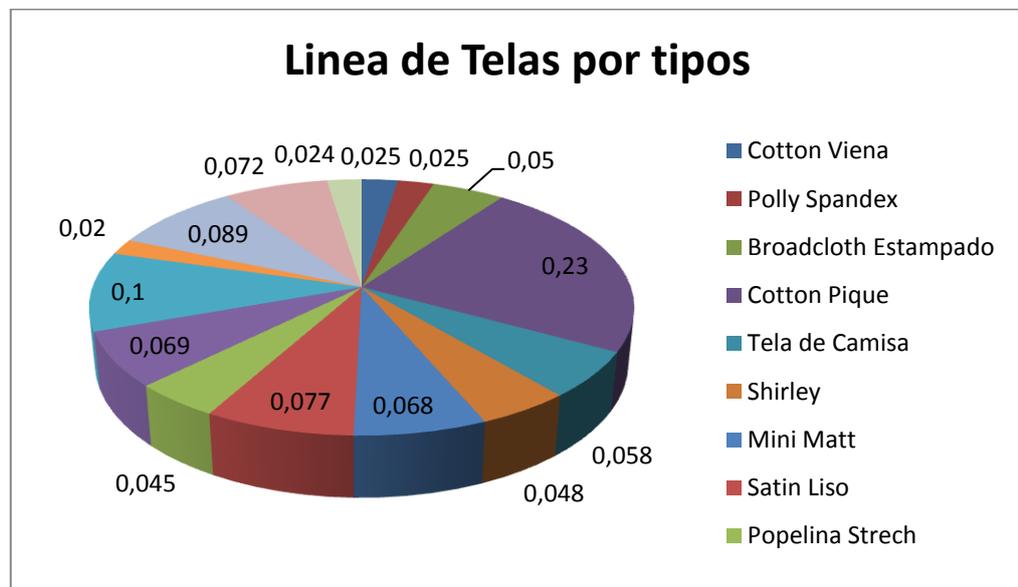
2.4.5. Principales productos

Casa Textil ABC S.A. posee una gran variedad de productos con la que surte los locales partiendo de la matriz.

Los productos que la compañía oferta son provenientes de empresas extranjeras y sus marcas registradas y al mismo tiempo comercializadas a nivel mundial. La totalidad de las ventas de textiles y ropa se realizan en el mercado nacional y el 60% de las mismas son a crédito.

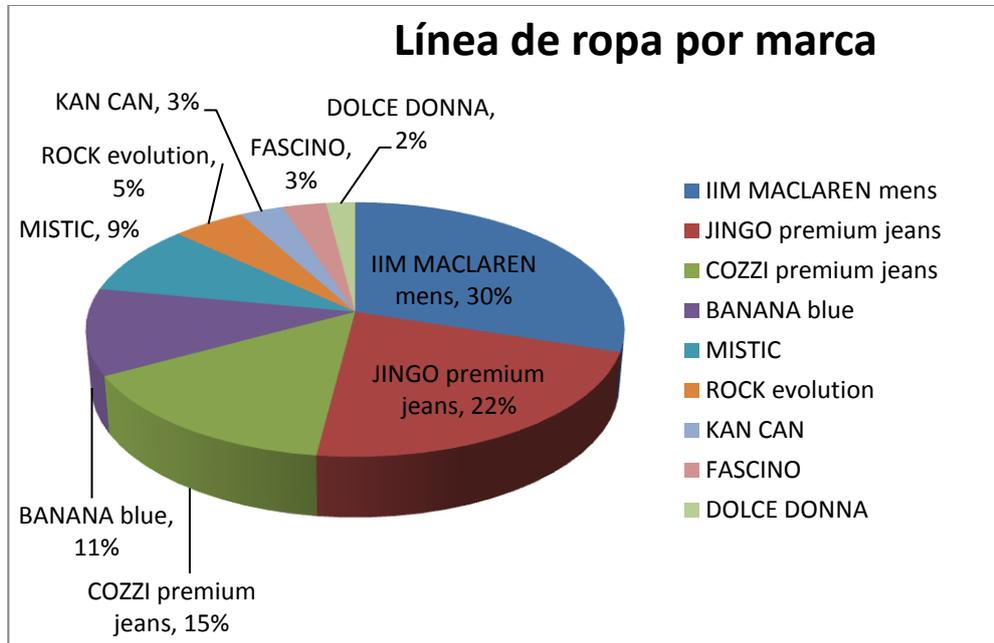
La compañía tiene clasificado su inventario mayoritariamente en dos grandes grupos como son: telas y ropa.

Gráfico 1- Diagrama de Pastel: Participación en Ingresos por Ventas por la línea de Telas



Fuente: Casa Textil ABC S.A.

Gráfico 2 - Diagrama de Pastel: Participación en Ingresos por Ventas de las principales marcas de línea de ropa



Fuente: Casa Textil ABC S.A

El gráfico 1 muestra las principales marcas de la línea de ropa entre las que más destacan IIM MACLAREN para hombres con el 30% de los ingresos por venta de la misma línea, le sigue la marca JINGO Premium jean que representa el 22% de las ventas por ropa y COZZI Premium jeans con el 15% de esta línea.

2.4.6. Principales clientes

Los clientes que acuden a la compañía ABC S.A. son de clase media-alta con un poder de adquisición promedio propio de la sociedad guayaquileña.

Por tipo de productos, los clientes que más acuden a la compra de telas son madres de familia, además personas que buscan vestimenta para uniformes de empresas, y también clientes que buscan productos con fines decorativos.

2.4.7. Principales proveedores

El abastecimiento de productos se conforma por los proveedores nacionales los cuales son todos artesanos calificados.

La otra fuente de abastecimiento son los hipermercados de ropa y empresas textiles que comercializan sus productos con países latinos y del Caribe, los cuales entre otros provienen de la república de Panamá y se muestran a continuación:

Ilustración 2 - Marcas de proveedores no locales

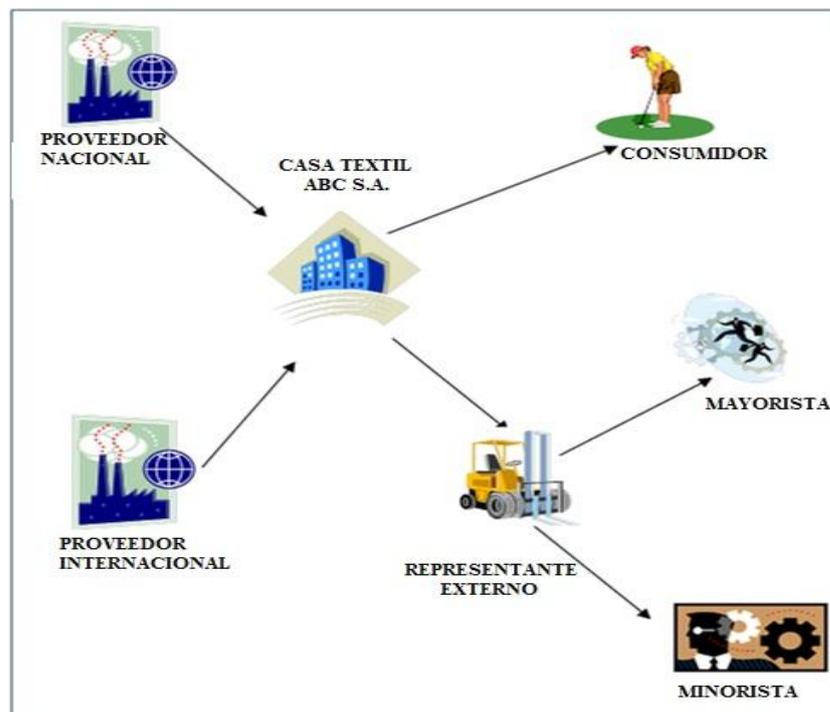


Fuente: Casa Textil ABC S

2.4.8. Cadena de abastecimiento

Como se explicó ABC S.A. es una compañía que tiene proveedores locales y en el exterior, por lo tanto la compañía tiene que importar productos de sus relacionadas para poder satisfacer la demanda. En el siguiente grafico se muestra el abastecimiento y distribución de productos de ABC S.A.

Ilustración 3 - Abastecimiento y Distribución de productos de ABC S.A.



Elaborado por: Darwin Pita B.

2.4.9. Aspectos relacionados al giro del negocio

La diversificación en el sector ha dado paso a que se fabrica gran cantidad de productos de textiles en el Ecuador, siendo los hilados y los tejidos los principales en objeto de producción. A pesar de esto, cada vez es mayor la cantidad de confeccionista de textiles, tanto de las prendas de vestir como de manufacturas.

El desarrollo de este sector está directamente relacionado con las exportaciones, las industriales de textiles han invertido en la compra de nuevos activos fijo que les permita ser más competitivos dentro de la economía globalizada del tipo de negocio analizado.

Así mismo, las compañías que se preocupan por la preparación del personal que labora en las plantas, con el único interés de aumentar los niveles de eficiencia y productividad; la intención es mejorar los índices de producción actuales, e innovar con creación de nuevos productos que puedan satisfacer la demanda internacional provocadas por las grandes naciones consumidoras.

Sin embargo, otro de los factores fundamentales para seguir aumentando la participación en el mercado externo, es que el Gobierno Nacional negocie acuerdos comerciales con los países que requieren de nuestra producción. Entre los países más importantes comercialmente hablando

se encuentran Estados Unidos, la Unión Europea, Venezuela, México, Canadá y Centroamérica.

2.5. Diagnóstico Financiero

2.5.1. Índices Financieros

El análisis por razones o indicadores señala los puntos fuertes y débiles de un negocio e indica probabilidades y tendencias. También enfoca la atención del analista sobre determinadas relaciones que requieren posterior y más profunda investigación.

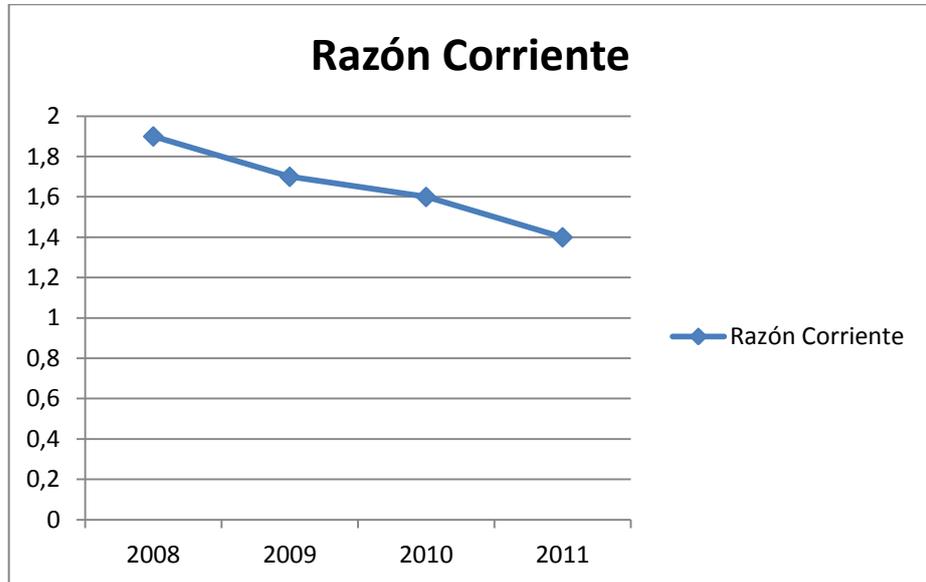
2.5.1.1. Índices de liquidez

Tabla 1 - Índices de Liquidez

INDICADOR	2008	2009	2010	2011
Razón Corriente	1,9	1,7	1,6	1,4
Prueba acida	0,71	0,66	0,58	0,52

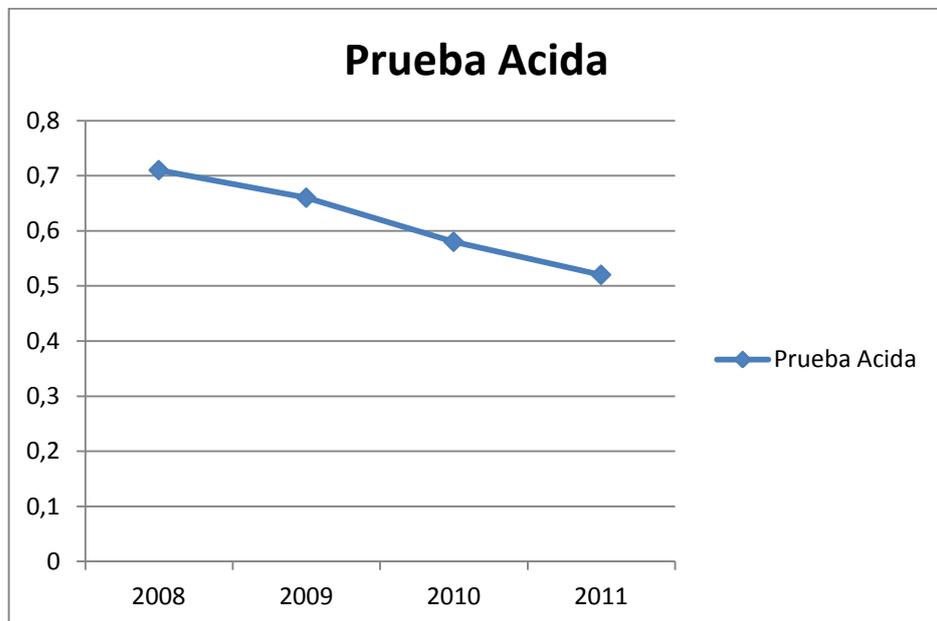
Fuente: Reportes Financieros Casa textil ABC S.A. 2008-2011

Gráfico 3 - Razón Corriente



Fuente: Reportes Financieros Casa Textil ABC S.A. 2008 – 2011

Gráfico 4 - Prueba Acida



Fuente: Reportes Financieros Casa Textil ABC S.A. 2008 - 2011

En cuanto a los índices de liquidez, la empresa ABC S.A. presenta una razón corriente de 1,9 a 1 en el año 2008, de 1,7 a 1 en el año 2009, de 1,6 a 1 en el año 2010 y de 1,4 también a 1 en el año 2011. Los anteriores datos indican que por cada dólar que la empresa debe en el corto plazo, cuenta con \$1,9 \$1,7 \$1,6 \$1,4 respectivamente, para responder por esas obligaciones. (TABLA 1) (GRÁFICO 3).

La empresa responde bien en los años 2008 y 2009 ya que cuenta con la capacidad de cancelar sus obligaciones de corto plazo y guarda un pequeño margen de seguridad de alguna reducción en el valor de los activos corrientes, pero para el año 2010 y 2011, existe una baja para hacerle frente a esta obligación bajando a 1,4 en el año 2011.

El indicador de la prueba acida verifica la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones corrientes, pero sin depender de las ventas de sus existencias, entonces la entidad muestra un resultado de 0,71 a 1 para el 2008, 0,66 a 1 para el año 2009, 0,58 a 1 para el año 2010 y 0,52 a 1 para el año 2011, lo cual indica que por cada dólar que se debe a corto plazo se cuenta para la cancelación con 0,71 – 0,66 – 0,58 – 0,52 ctvs.(TABLA 1) (GRÁFICO 4) respectivamente en activos corrientes de fácil realización, sin tener que recurrir a la venta de inventarios.

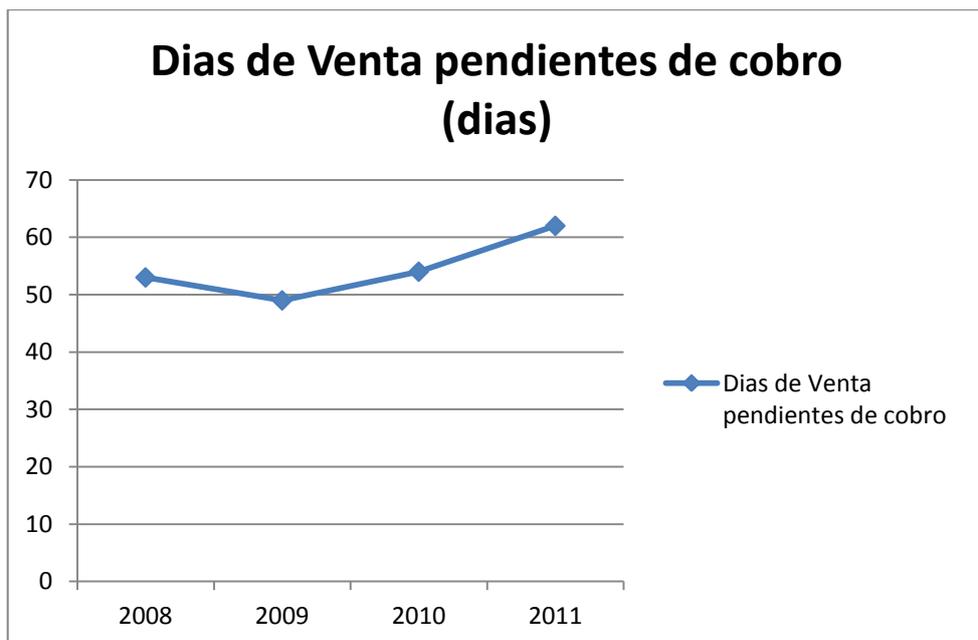
2.5.1.2. Índices de Actividad

Tabla 2 - Índices de Actividad

INDICADOR	2008	2009	2010	2011
Días de venta pendientes de cobro	53	49	54	62
Rotación de Inventarios	5,57	5,36	1,31	1,18
Rotación de los activos fijos	17	13	16	20
Rotación de los activos totales	3,8	1,52	1,17	1,04

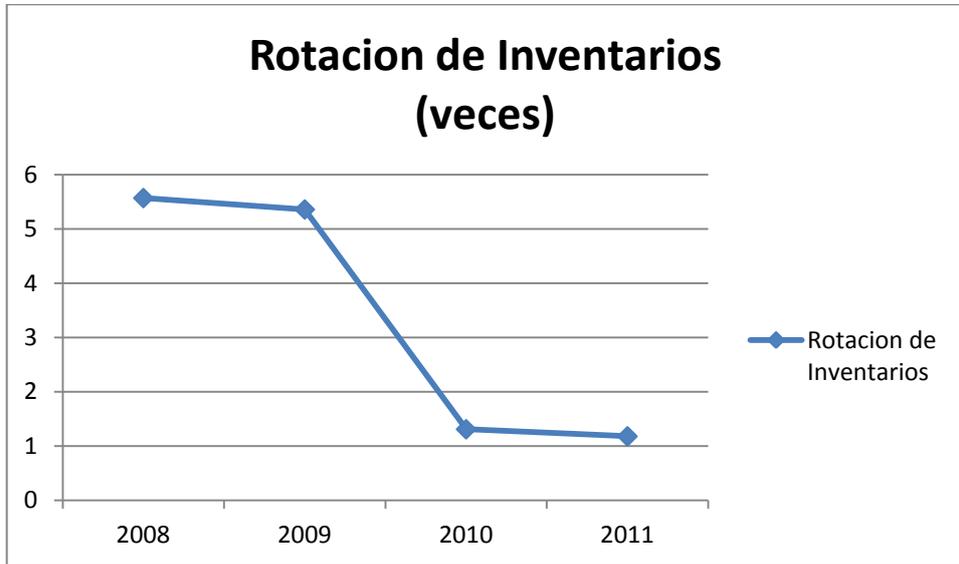
Fuente: Reportes Financieros Casa textil ABC S.A. 2008-2011

Gráfico 5 - Rotación promedio de cobro



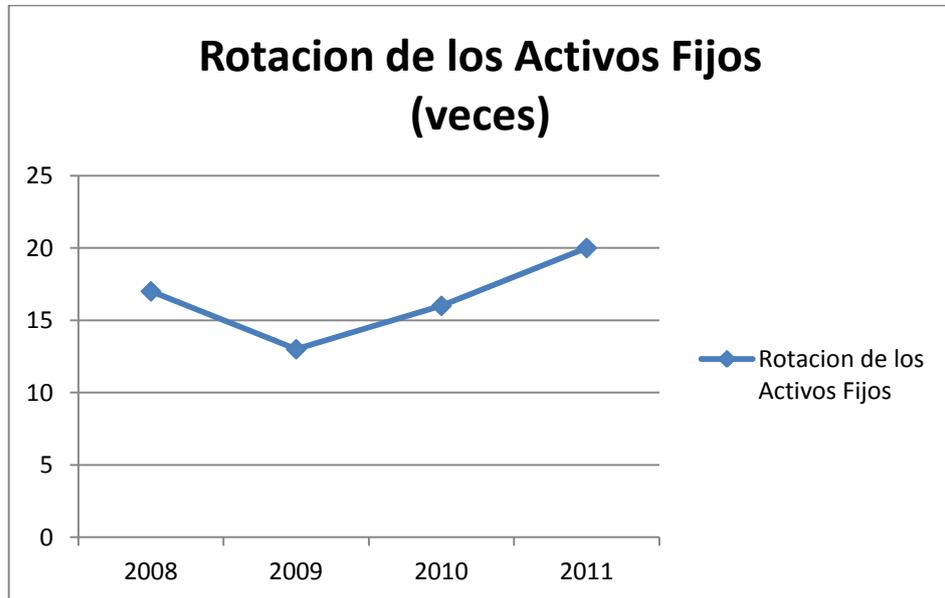
Fuente: Reportes Financieros Casa Textil ABC S.A. 2008 – 2011

Gráfico 6 - Rotación de Inventarios



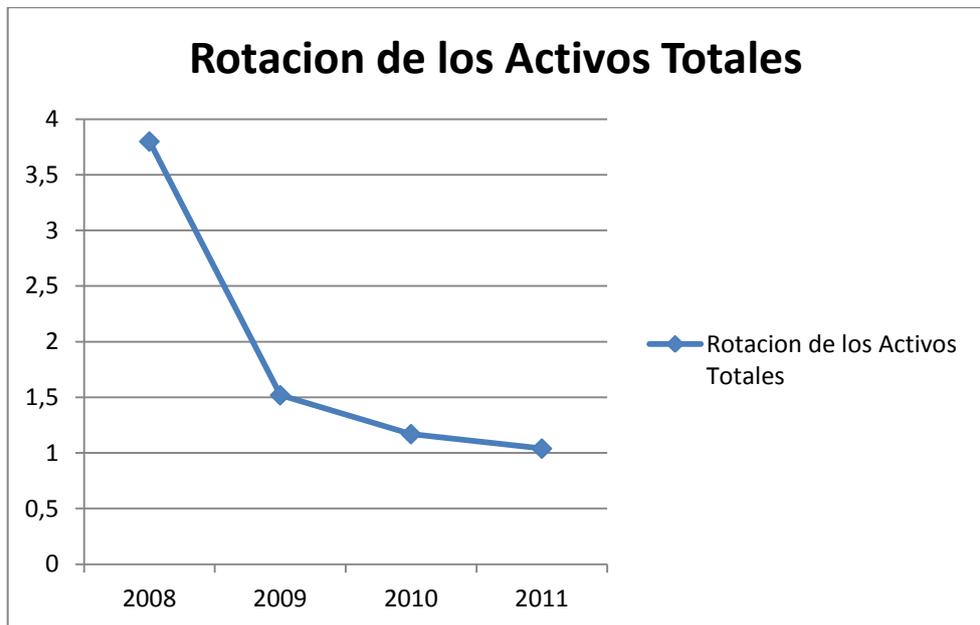
Fuente: Reportes Financieros Casa Textil ABC S.A. 2008 – 2011

Gráfico 7 - Rotación de los Activos Fijos



Fuente: Reportes Financieros Casa Textil ABC S.A. 2008 – 2011

Gráfico 8 - Rotación de los Activos Totales



Fuente: Reportes Financieros Casa Textil ABC S.A. 2008 – 2011

El propósito de estos indicadores es medir la eficiencia de utilizar los activos según la velocidad de recuperación de los valores aplicados.

El índice financiero rotación promedio de cobro muestra que para el año 2009 la compañía demoraba 49 días para cobrar las ventas efectuadas pero para los años 2010 y 2011 aumentó considerablemente. Esto significa que la empresa está tardando mucho en recibir efectivo después de hacer una venta, por lo que podría estar afectando la liquidez de la empresa. (TABLA 2) (GRÁFICO 5).

Analizando las razones obtenidas de los inventarios se observa una disminución gradual, la rotación del inventario del año 2008 fué de 5

veces, para el 2009 de 5 veces también, para el año 2010 disminuye a una vez, al igual que el año 2011. (TABLA 2) (GRAFICO 6).

La razón de rotación de los activos fijos mide la eficiencia de la empresa para utilizar su planta y equipo y ayudar a generar ventas, la Casa textil ha intensificado el uso de sus activos en especial para el año 2011 con 20 comparado a los años anteriores. (TABLA 2) (GRÁFICO 7).

En cuanto a la rotación de activos totales de Casa textil ABC S.A., para el año 2008 rota 3 veces, para el año 2009 disminuye a una vez y lo mismo ocurre para los años 2010 y 2011. (TABLA 2) (GRÁFICO 8).

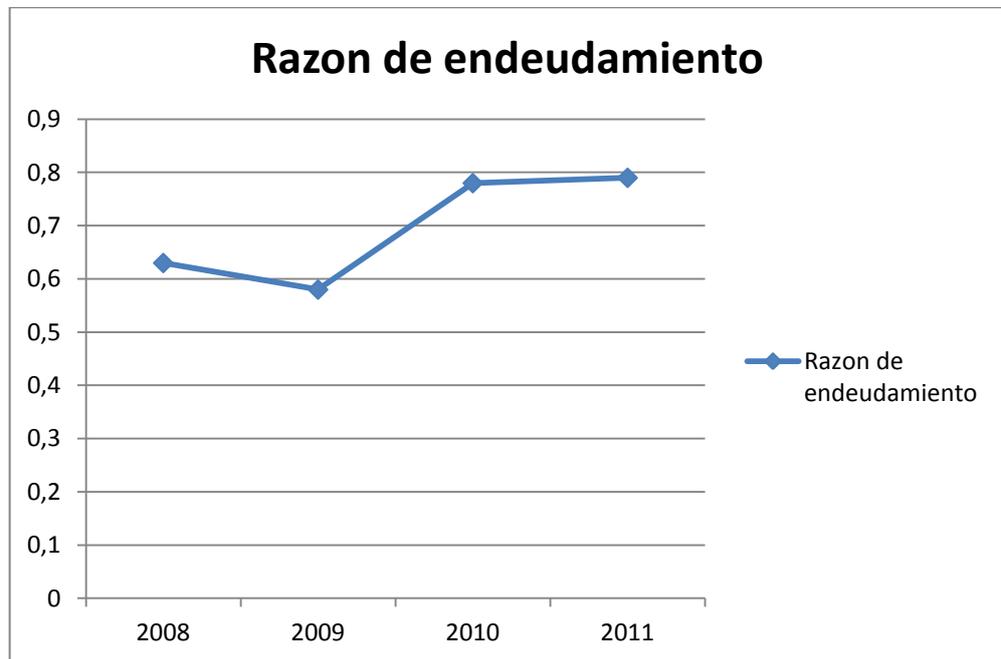
2.5.1.3. Índices de Endeudamiento

Tabla 3 - Índices de endeudamiento

INDICADOR	2008	2009	2010	2011
Razón de endeudamiento	0,63	0,58	0,78	0,79

Fuente: Reportes Financieros Casa textil ABC S.A. 2008-2011

Gráfico 9 - Razón de endeudamiento



Fuente: Reportes Financieros Casa Textil ABC S.A. 2008 – 2011

En cuanto a estos indicadores, la razón de endeudamiento, el cual señala que la participación de los acreedores en la empresa es de 63% para el año 2008, 58% para el año 2009, 78% para el año 2010 y de 79% para el 2011, esto quiere decir que por cada dólar que la empresa tiene invertido en sus activos, el 63%, 58%, 78% y 79% han sido financiados por los acreedores. (TABLA 3) (GRAFICO 8).

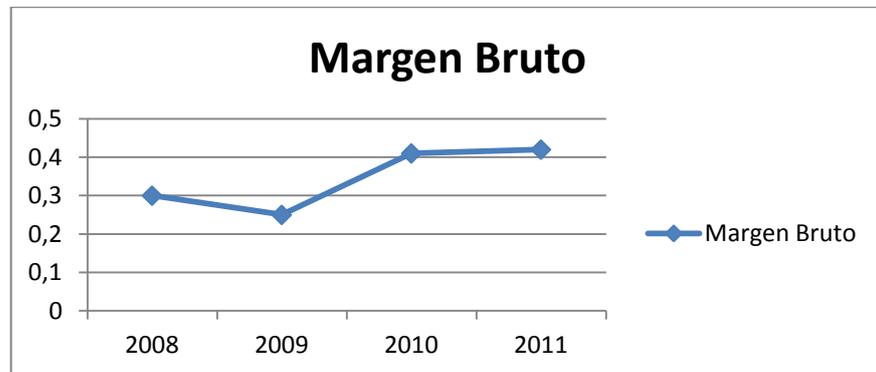
2.5.1.4. Índices de rendimiento

Tabla 4 - Índices de rendimiento

INDICADOR	2008	2009	2010	2011
Margen Bruto	0,3	0,25	0,41	0,42
Margen Neto	0,19	0,15	0,29	0,29
ROA	0,42	0,43	0,47	0,32
ROE	0,29	0,26	0,29	0,23

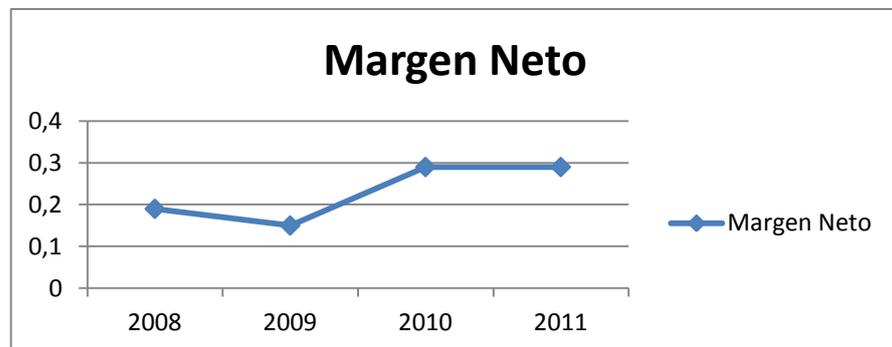
Fuente: Reportes Financieros Casa textil ABC S.A. 2008-2011

Gráfico 10 - Margen bruto



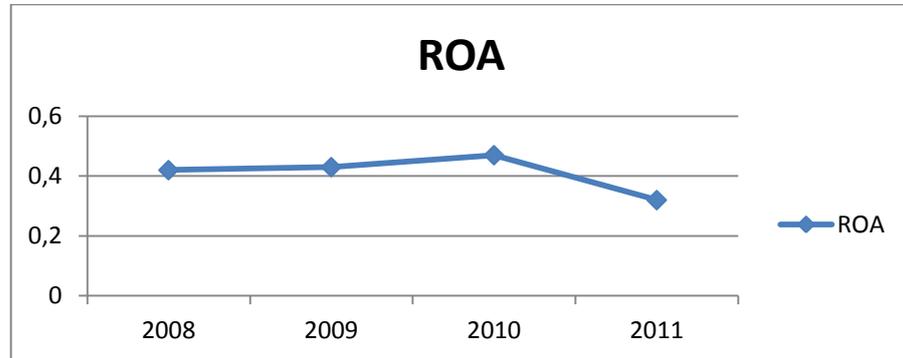
Fuente: Reportes Financieros Casa Textil ABC S.A. 2008 – 2011

Gráfico 11 - Margen Neto



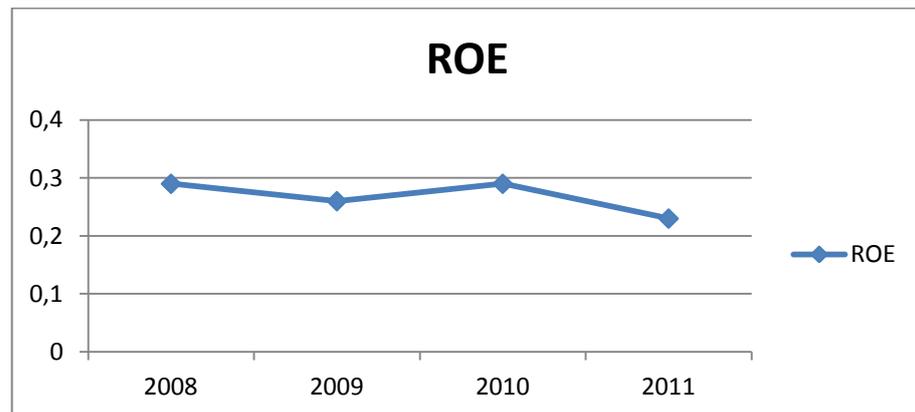
Fuente: Reportes Financieros Casa Textil ABC S.A. 2008 – 2011

Grafico 12 - Rendimiento de activos totales



Fuente: Reportes Financieros Casa Textil ABC S.A. 2008 – 2011

Grafico 13 - Rendimiento del Capital contable



Fuente: Reportes Financieros Casa Textil ABC S.A. 2008 – 2011

En el margen bruto de utilidad la empresa generó un 30% el 2008, 25% en el 2009, 41% en el año 2010 y 42% en el año 2011, lo que quiere decir que se fué incrementando cada año ya que proporcionalmente fueron rotando las cuentas por pagar. (TABLA 4) (GRÁFICO 10).

EL margen neto de utilidad para el año 2008 fue de 19%, para el año 2009 fué de 15%, para el año 2010 fué del 29% y para el año 2011 de

29% también. Esto significa que la utilidad neta correspondía a 19%, 15%, 29% y 29% de las ventas netas de cada año. (TABLA 4) (GRAFICO 11).

Con respecto al índice ROA indica que las utilidades netas correspondieron al 42% en el año 2008, al 43% en el 2009, al 47% en el año 2010, y al 32% en el año 2011, quiere decir que los dueños o socios de la empresa obtuvieron un rendimiento sobre la inversión del 42%, 43%, 47% y 32% en los años analizados. (TABLA 4) (GRÁFICO 12).

El rendimiento del capital contable común mide la tasa de rendimiento sobre la inversión de los accionistas comunes y fueron las siguientes: 29% para el año 2008, 26% en el año 2009, 29% para el año 2010 y para el año 2011 un rendimiento del 23% sobre la inversión.

2.5.1.5. Sistema Dupont

Según la información financiera elaborada, el índice DUPONT arroja una rentabilidad del 29% para el año 2008, 26% para el año 2009, de 29% para el año 2010 y de 23% para el año 2011 de donde se puede concluir que el rendimiento más importante fue debido a la eficiencia en la operación de activos.

2.6. Principales políticas y prácticas contables

2.6.1. Periodo contable

Los Estados Financieros corresponden al ejercicio económico comprendido entre el 1 de Enero del 2011 y el 31 de Diciembre del 2011.

2.6.2. Sistema contable

El sistema contable aplicado es el de Partida doble, en moneda extranjera e idioma nacional.

2.6.3. Provisión para cargas sociales

La empresa tiene como política efectúa provisiones para cargas sociales, a fin de cubrir cualquier contingencia laboral.

2.6.4. Provisión para cuentas incobrables

La empresa efectúa provisiones para cuentas incobrable o de dudosa recuperación.

2.6.5. Activos fijos

Los activos se registran a su costo real de adquisición, las erogaciones y reparaciones se cargan ala gasto al incurrirse en ellas, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan. La depreciación se calcula por el

método de línea recta, tomando como base la vida útil estimada de los activos, cuyos porcentajes son los siguientes.

Muebles y enseres	10%
Equipos de Computación	33%
Equipos de oficina	10%
Vehículos	20%
Instalaciones	10%

2.6.6. Cuentas por cobrar clientes

Del análisis de las cuentas por cobrar, se pudo establecer que corresponde a facturas emitidas por la empresa al 31 de Diciembre del 2011.

2.6.6.1. Políticas de Crédito

- ✚ Como política contable las cuentas por cobrar clientes tienen un plazo de vencimiento máximo de 180 días, son reconocidas y registradas al monto original de la factura.
- ✚ Para la concesión de crédito a clientes nuevos los créditos a otorgar serán máximo a 30 y 45 días plazo, con 50 % de entrada a la firma del pedido y el restante a crédito, pasado de esos días el departamento de cobranzas definirá los días de crédito dependiendo del monto de compra y antecedentes del cliente.

- ✚ Existe la política de permitir 5 días máximo de atraso, al día 6 se envía un primer requerimiento, al día 10 se le envía el segundo requerimiento y al día 15 el tercer requerimiento, luego entrará en trámite la respectiva demanda legal.
- ✚ El gerente de cobranzas no estará en autorización de ampliar crédito previa aprobación de gerencia.

2.6.7. Inventarios

Las compras locales y las importaciones de mercaderías se registran al costo histórico más los gastos relacionados con la adquisición. La imputación 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 otros cargos relacionados con la importación.

2.6.8. Proveedores locales

Del análisis realizado a esta se concluye que corresponde a valores por pagar a proveedores de materiales y otros que la empresa requiere en el mercado interno, los cuales fueron adquiridos en el presente ejercicio económico.

2.6.9. Proveedores del exterior

Corresponden a las importaciones que realiza la empresa a proveedores del exterior, dentro del periodo 2011.

2.6.10. Ingresos y Costos

Se registran con base a la emisión de las facturas a los clientes y la entrega de la mercadería.

2.6.11. Participación a trabajadores

La provisión para la participación de trabajadores está constituida de acuerdo con el 15% sobre las utilidades del ejercicio.

2.6.12. Impuesto a la Renta

La provisión para el impuesto a la renta está constituida a la tasa según impuesta por el Servicio de Rentas Internas cada año.

2.6.13. Patrimonio

El patrimonio está constituido a su vez por el capital social, reservas, utilidad del ejercicio y resultados de ejercicios anteriores.

CAPÍTULO III

3. PLANEACIÓN DE LA AUDITORÍA

3.1. SELECCIÓN DE LA CUENTA A AUDITAR

Se realizará una auditoría al rubro Cuentas por Cobrar, de una empresa dedicada a la y venta de textiles.

3.2. PROCEDIMIENTOS ANALÍTICOS

PRELIMINARES

Estos son procedimientos que facilitan la comparación de los estados financieros en distintos periodos y permiten el cálculo de razones financieras útiles para el auditor.

3.2.1. Análisis vertical de los estados financieros de los años 2010-2011

Es una de las técnicas más sencillas dentro del análisis financiero, y consiste en tomar un solo estado financiero y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base. Es un análisis estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios

ocurridos a través del tiempo, aunque se trató de dinamizar un poco, fijándose en los cambios más significativos en los periodos de estudio.

3.2.1.1. Análisis vertical Estado de Situación Financiera 2010 - 2011

Con respecto a este método se destaca lo siguiente (VER ANEXO 3):

ACTIVOS

- ✚ Al analizar los activos del balance general de la compañía periodo 2010-2011 la cuenta ***Inventario Producto Terminado / Mercadería en almacén*** es la que más se destaca con un 58,70% en el año 2010 y comparando con el año 2011 aumentó a un 60,72%, aunque no es mucha la diferencia podemos decir que los inventarios representan para esta Cía. Un activo muy importante, siempre están dotándose de mercadería para no quedarse sin stock.
- ✚ Otras de las cuentas de los activos del 2011 que más sobresale es ***Otras Cuentas y documentos por Cobrar/Relacionados/ Locales*** con un 0,43% dicho valor incremento al del 0% que obtuvo en el 2010. Estas otras cuentas y documentos por cobrar relacionados locales se genera por las ventas a créditos que realiza la empresa a sus partes relacionadas. Estos créditos en venta de mercaderías no son de valores considerables, por tal motivo la compañía no trata que las condiciones para otorgar

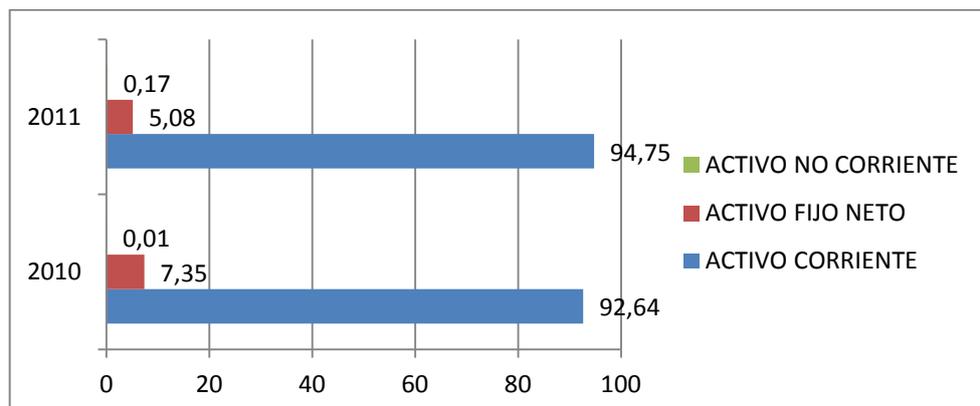
crédito se cumplan estrictamente porque son ventas que se realizan esporádicamente y son a corto plazo.

✚ **Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes / No relacionados / Locales:** al analizar esta cuenta se tiene que uno de los mayores porcentajes de participación en el análisis vertical de los estados financieros con un porcentaje de 17,73% en el 2010 y con un 17,74% en el 2011.

✚ **Maquinaria, equipo e instalaciones:** esta cuenta ha tenido un porcentaje de 13% en el 2010 y 10,74% para el 2011, también tiene uno de los mayores porcentajes de participación en el análisis vertical de los estados financieros, y un pilar fundamental para el desarrollo de sus actividades.

✚ En resumen se presenta el análisis mediante gráficos de barras:

Gráfico 14 - Activos de Casa Textil ABC S.A. 2010 - 2011



Fuente: Reportes Financieros Casa Textil ABC S.A. 2010 – 2011

- ✚ Se observa que la estructura del activo se concentra con un 94,75% en el activo corriente demostrándolo en el inventario con 60,72% en el año 2011.

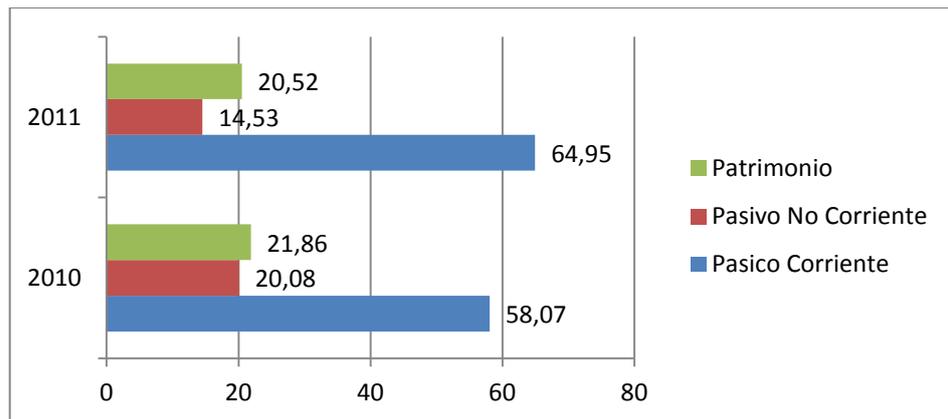
PASIVO Y PATRIMONIO

- ✚ En este segundo grupo de cuentas el mayor porcentaje de participación lo tiene el rubro **Obligaciones con instituciones financieras /Locales**, el saldo que muestra es de \$ 1.519.216,26 de un préstamo realizado por la actual gerente general. El porcentaje de participación es de 23,02% en el 2010 y 34,3% en el 2011.
- ✚ **Otra cuenta significativa es Prestamos de accionistas/ locales** con un valor de \$734.156,36 en el 2010 y de \$643.410,22 para el 2011; el cual genera un 20,08% en el 2010 y de 14,53% en el 2011.
- ✚ **Cuentas y Documentos por Pagar Proveedores /No Relacionados / Del Exterior:** con un saldo de \$633.652,42 en el 2010 y \$ 1.070.145,48 para el 2011, con un incremento al 24,16% en el 2011 comparado con el 17,32% en el 2010, esto se da por las importaciones de textiles que realiza la Compañía.
- ✚ Otra cuenta significativa es **Cuentas y Documentos por Pagar Proveedores / No relacionados / Locales:** con un saldo de \$375.632,25 en el 2010 y de \$ 60.468,98 en el 2011, la

Compañía ha disminuido sus deudas de un 10,27% en el 2010 a un 1,37% en el 2011.

✚ En resumen se presenta el análisis mediante gráficos de barras:

Gráfico 15 - Pasivo y Patrimonio de Casa Textil ABC S.A. 2010 - 2011



Fuente: Reportes Financieros Casa Textil ABC S.A. 2010 – 2011

✚ En el año 2011 la empresa mantiene financiamiento con terceros con 64,95%, concentrándose principalmente en los pasivos corrientes, lo cual indica que la empresa tuvo una considerable cantidad de obligaciones a corto plazo, pero no efectivamente de financiamiento sino por pasivos por pagar como son cuentas por pagar a comerciales e impuestos.

✚ Por otro lado el endeudamiento a largo plazo no representa un monto importante, lo cual indica que la entidad no tiene la necesidad de endeudarse con este tipo de crédito.

- ✚ El patrimonio equivale a 20,52% para el año 2011, el cual equivale a Capital Suscrito 0,02%, aportes 0,43%, reservas 5,61% y un 12,46% a utilidades retenidas.

3.2.1.2. Análisis vertical Estado de Resultados Integral 2010 - 2011

Con respecto a este método se destaca lo siguiente (VER ANEXO 4):

INGRESOS

- ✚ En los ingresos: en el estudio detallado de los ingresos del Estado de Resultados Integral 77,62% para el año 2011 se muestra un mayor porcentaje de participación en la cuenta **Ventas Locales Gravables 12%** con un 98,72% y en el año 2010 un 96,35%. Otro rubro que es parte de los ingresos son **Otras rentas exentas** que eran de \$84.365,88 en el 2010 y disminuyeron a \$0 en el 2011.
- ✚ También para el año 2011 disminuyeron los Rendimientos Financieros y Otras rentas gravadas que bajaron de \$84.365,88 a \$44.905,90

GASTOS

- ✚ En los egresos: en esta clasificación del Estado de Resultados Integral se destaca el rubro **Importaciones de bienes no producidas por la compañía** con un 64,65% para el año 2010 y con un 77,62% en el 2011, siendo la cuenta con un alto

porcentaje debido a las adquisiciones de bienes extranjeros que realiza frecuentemente.

3.2.2. Análisis horizontal de los estados financieros de los años 2010-2011

Es el procedimiento en el cual se comparan los estados financieros de dos o más años de una empresa, con el fin de estudiar el comportamiento individual de cada partida a lo largo de los años, por lo que se requiere la aplicación consistente de los principios contables y el manejo de cifras del mismo poder adquisitivo.

Este método de análisis es muy importante para la empresa porque muestra la variación que han sufrido las cuentas a lo largo de los años, si esta es positiva o negativa, lo que puede dar indicios de que las decisiones o planes que se están llevando a cabo en la empresa están surtiendo el efecto o deben ser cambiados o mejorarlos según sea el caso.

3.2.2.1. Análisis horizontal Estado de Situación Financiera 2010 - 2011

Con respecto a este método podemos destacar lo siguiente (VER ANEXO 6):

ACTIVOS:

En lo que a cuentas inherentes al desarrollo del negocio se refieren se puede destacar la variación de las siguientes:

- ✚ ***Crédito Tributario / RENTA:*** En los Estados financieros del 2010-2011 de la compañía, la clasificación de los activos el rubro Crédito Tributario renta ha disminuido en un 0,52% indicando que la compañía no podrá descontarse un considerable valor del impuesto a pagar, aunque no es una disminución significativa por la propia naturaleza de la empresa.
- ✚ ***Activos pagados por anticipado:*** este rubro muestra un 100%, dicho porcentaje indica el descenso del saldo de esta a cuenta de un saldo \$11.337,34 en el 2010 a \$0,00 en el 2011.

PASIVOS:

- ✚ ***Cuentas y Documentos por Pagar Proveedores / No relacionados / Locales:*** al analizar esta cuenta tiene una disminución significativa a un 83,90% en el año 2011, que puede dar un justificativo a la obtención de crédito financiero para cancelar sus deudas pendientes con proveedores locales.
- ✚ ***Cuentas y Documentos por Pagar Proveedores /No Relacionados / Del Exterior:*** al analizar esta cuenta tiene un aumento de un 68,89% para el año 2011; también es una de las

cuentas de pasivo con mayor porcentaje de crecimiento; debido a que la empresa hace sus compras mayoritariamente al exterior.

✚ **Obligaciones con instituciones financieras /Locales:** en este rubro notamos a simple vista un aumento de un 80,50 % para el año 2011, siendo unas de las cuentas del pasivo con mayor porcentaje de crecimiento; situación que es de importancia al enlazar que la empresa tuvo una compra de activo fijo y pago a proveedores locales.

3.2.2.2. Análisis horizontal Estado de Resultado Integral 2010 - 2011

Con respecto a este método podemos destacar lo siguiente (VER ANEXO 7):

INGRESOS

✚ **Ingresos:** los ingresos que ha obtenido la empresa han sido por ventas netas locales gravadas con 12%, ingresos provenientes de Rendimientos financieros debido a las estrategias tomadas por la empresa, y por otras rentas exentas.

GASTOS

✚ **Egresos:** la empresa ha tenido un incremento del 8,51% de costos y gastos para el año 2011; tan solo en cuentas como Honorarios profesionales y dietas, provisiones para cuentas incobrables, arrendamiento mercantil Local y otras perdidas han

disminuido en su totalidad, pero en lo que compete a combustibles, intereses bancarios local, impuestos y contribuciones han aumentado notoriamente. El aumento de intereses bancarios ha sido justificado por medio de los préstamos financieros para la cancelación de deudas.

3.2.3. Análisis de variaciones 2010-2011

En el análisis general de las variaciones ocurridas en el periodo desde el 2010 hasta diciembre del 2011 en el total de los activos corrientes tenemos un aumento en un 23,64% observamos que la mayoría de las cuentas aumentan siendo las más significativas los siguientes rubros: Caja, Bancos, Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes / No relacionados / Locales, Crédito Tributario / IVA, Inventario Producto Terminado / Mercado en almacén. Cabe recalcar que las únicas cuentas que tienen una disminución es la de Crédito Tributario / RENTA en un 100,00% y Activos pagados por anticipado en 0,52%.

Al analizar el total de activos fijos existe una disminución del 16,19%, la cuenta que presenta un aumento relevante de 15,79% es Vehículos, Equipo de transporte y caminero móvil, debido a la compra de uno de ellos, es así como la depreciación aumenta a un 16,12% y hace que nuestro total de activo fijo disminuya.

En la clasificación de los activos diferidos hay un aumento en un 2701,81%.

En el total de los pasivos corrientes tenemos un aumento del 35,48% en el cual tenemos las siguientes cuentas que aumentan relevantemente: Cuentas y Documentos por Pagar Proveedores /No Relacionados / Del Exterior 68,89%, Obligaciones con instituciones financieras /Locales 80,50% y Provisiones 5,72%. Y las que disminuyeron fueron: Cuentas y Documentos por Pagar Proveedores / No relacionados / Locales 83,90%, Otras Cuentas y Documentos por Pagar /No Relacionados / Locales 12,39%, Impuesto a la renta por pagar 30,72%, Participación Trabajadores por pagar del Ejercicio 42,59%.

En el análisis del total de pasivos a largo plazo observamos una disminución en Prestamos de accionistas/ Locales 12,36%.

Finalmente tenemos en patrimonio neto un aumento en un 13,71% en dicha clasificación tenemos a la cuenta Reserva Legal con un aumento del 20,80%.

3.3. Materialidad

3.3.1. Definición y Generalidades

Es la estimación preliminar del auditor de la cantidad más pequeña de error que probablemente influiría sobre el juicio de una persona razonable que se basa en los estados financieros.

Conceptualmente una omisión o inexactitud es material, si puede individualmente o junto con otras, influir en las decisiones de los usuarios de la información. La magnitud de un error u omisión que puede influenciar el juicio profesional de los usuarios de los estados financieros en la toma de decisiones económicas.

De acuerdo con las normas existen dos niveles de materialidad:

- ✚ Global
- ✚ De planificación

Existen varias técnicas, sin embargo se describen las más utilizadas:

- ✚ Aplicación de un factor (1.5 ó 2)
- ✚ Aplicación de un porcentaje de recorte o “haircut” (25% ó 50%).

3.3.2. Materialidad planificada

Para obtener la materialidad de planificación hemos usado la técnica de porcentaje de recorte. Debido a que en la empresa hay bajos controles hemos tomado un porcentaje de recorte del 50%, tomando como base la materialidad global, dándonos \$4.241,45. Es decir vamos a analizar las cuentas que superen a la materialidad de planificación.

Tabla 5 - Cálculo de la Materialidad Global y Específica

Materialidad Global (5% de la Utilidad antes de participación e impuestos)		
Utilidad antes de Impuestos	Materialidad Global 5%	Materialidad de Planificación 50%
\$ 169.657,97	\$8.482,90	\$4.241,45

Elaborado por: Karina Guamán, Darwin Pita

La materialidad global se la obtuvo del 5% de la utilidad antes de impuestos, esto resulta \$8.482,90.

3.3.3. Análisis de las cuentas que sobrepasan el monto de la materialidad de planificación

Para analizar las cuentas significativas escogimos aquellas que superan a la materialidad de planificación, es decir las cuentas mayores a \$4.241,45.

Las cuentas que superan a la materialidad de planificación en los estados financieros se encuentran resaltadas con rojo en las siguientes tablas (VER ANEXO 8 y 9).

3.3.4. Materialidad Específica para el rubro

Cuentas por Cobrar

Tabla 6 - Cálculo de la Materialidad Específica al rubro Cuentas por Cobrar

Materialidad Global (5% de la utilidad antes de participación e impuestos)		
Valor del rubro Cuentas por Cobrar	Materialidad Global 5%	Materialidad de Planificación 50%
\$ 785.621,67	\$39.281,08	\$19.640,54

Elaborado por: Karina Guamán, Darwin Pita

Este cálculo de materialidad específica se usara para establecer materialidad en las pruebas sustantivas desarrolladas en la etapa de ejecución.

3.4. Riesgo de Fraude

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

3.4.1. Reconocimientos de Ingresos

El registro de los ingresos se lo realiza cuando ocurre una venta independientemente de 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 ya sean en efectivo o cheques, luego se realiza la factura, para lo cual se efectúa una rebaja automática en el kardex del sistema, al final el arqueo de caja lo realiza el asistente de contabilidad y este departamento se encarga de realizar los depósitos.

3.4.2. Vulneración de Controles

Se verificó que pueden existir controles vulnerables que pueden poner en riesgo los ingresos de la entidad.

Los controles que efectúa la entidad se detallan a continuación:

- ✚ Todas las facturas de venta se encuentran numeradas secuencialmente y se contabilizan todos los números.
- ✚ Los precios están ingresados al sistema de ventas, se digita el código y el sistema muestra el precio establecido de manera automática, el mismo que es actualizado en el momento en que llega mercadería nueva o por devolución.

- ✚ La política de devoluciones está claramente establecida y se da a conocer a los clientes oportunamente.
- ✚ El control de las cuentas por cobrar lo lleva el departamento de crédito, este se encarga de recabar información del sistema informático de acuerdo a los periodos de cobro: 30, 60, 90, 120 y 180 días plazo; hace un seguimiento de los saldos de los clientes y mantienen comunicación con ellos para el pronto cobro de las deudas.

Tabla 7 - Cuestionario de Vulneración de Controles

PREGUNTAS	SI CUMPLE	NO CUMPLE	OBSERVACIONES	RECOMENDACIONES
1. ¿Existen políticas y procedimientos para las ventas?	X			
2. ¿Está disponible una lista de precios?	X			
3. ¿Se generan reportes sobre los ingresos periódicamente?		X	Solo en casos cuando es solicitado por la gerencia	Se debe establecer una política sobre la elaboración de reportes mensuales de los ingresos de la entidad, puesto que si lo hace se puede llevar un control sobre las ventas y se podrían tomar decisiones a tiempo.
4. ¿Se encuentran numeradas secuencialmente las facturas?	X			
5. ¿Se contabiliza la provisión de Cuentas Incobrables?		X	La provisión no está definida en un procedimiento claro.	Se debería realizar un estudio de cartera de clientes para determinar correctamente la provisión de acuerdo al comportamiento crediticio de los clientes.
6. ¿Existe un procedimiento escrito respecto a las devoluciones?	X			
7. ¿Se verifican periódicamente el registro de las facturas emitidas?	X			
8. ¿Existen controles sobre el proceso de crédito?		X	Si existe una política de crédito.	Se debería establecer un control periódico sobre la aprobación de crédito a clientes para verificar que todos cumplan con los atributos establecidos en la política.

Elaborado por: Karina Guamán, Darwin Pita

En conclusión no se identificaron factores de riesgo de fraude en la vulneración de controles con respecto al proceso de aceptación de clientes y otorgamiento de créditos, ya que este proceso cuenta con políticas establecidas y posee una supervisión por parte de la gerencia.

Con respecto al reconocimiento de los ingresos se obtuvo la información apropiada para identificar y evaluar los factores que podrían causar el fraude y no se encontraron indicios de riesgo de fraude.

Así también, no se identificaron factores de riesgo de fraude significativos de malversación de activos y cuentas susceptibles de fraude, están protegidos mediante controles establecidos por la gerencia.

3.5. Evaluación de los componentes del Control

Interno-Coso

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.

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

3.5.1. Ambiente de control

✚ Integridad y valores éticos

No existe un código de conducta que refleje valores éticos que este establecido por la gerencia, pero si se enfatiza en la importancia de la integridad y buen comportamiento, respetándose así ciertos parámetros de conducta aun cuando no estén escritos.

✚ Compromiso con la competencia profesional

Para cada área se establecen metas y objetivos cuyo cumplimiento es revisado periódicamente, cada puesto de trabajo posee un nivel de competencia profesional específico requerido, y cuenta con un plan de capacitación continua.

✚ Consejo de la Administración y Comité de Auditoría

Casa Textil ABC S.A. no cuenta con un departamento de auditoría; pero tiene un plan de control interno que es aplicado por la gerencia hacia los demás departamentos de la entidad.

✚ Filosofía de dirección y estilo de gestión

La dirección se maneja de forma empírica por ser de tipo familiar, el dominio de la administración es ejercido por una o pocas personas que toman decisiones sin debate.

✚ Estructura Organizacional

Casa Textil ABC S.A. está conformada por 120 empleados tanto administrativos como operativos, la entidad se maneja de forma disciplinada mediante la distribución y segregación de funciones a cada empleado y cada departamento está dirigido por un jefe inmediato, aunque no existe un manual de funciones formalmente conocido por los empleados.

✚ Políticas y procedimiento de Recursos Humanos

Las políticas de Recursos Humanos están definidas por procedimientos para la selección, contratación, capacitación, y evaluación de los empleados.

3.5.2. Evaluación de riesgos

No existen mecanismos definidos para la identificación de riesgos internos.

La misión y visión de la entidad ha sido conocida por todos los empleados.

3.5.3. Información y comunicación

La información es enviada y recibida entre las áreas de la entidad de forma eficaz por medio de los instrumentos de comunicación, lo que permite una adecuada ejecución del trabajo

3.5.4. Monitoreo de controles

La empresa no realiza controles continuos sobre la ejecución de las diferentes actividades que realizan, entre ellas las de mandos medios.

3.5.5. Actividades de control

 Evaluación del desempeño

No se realizan controles para verificar si el personal está cumpliendo con los objetivos de la organización en los diferentes niveles.

 Controles de procesamiento de información

La compañía cuenta con bloqueos al acceso de personas no autorizadas al sistema de información de acuerdo a los niveles jerárquicos, así mismo la no modificación de los sistemas solo si tratara de una persona autorizada.

Controles físicos

Casa Textil ABC S.A. ha designado la responsabilidad de verificar la constancia física de los activos continuamente, pero no existe un procedimiento específico, se lo realiza cuando la gerencia lo requiera.

3.5.5.1. Descripción del proceso Ingresos – Cuentas por cobrar

Ilustración 4 - Secuencia Natural del proceso de Ventas a crédito



Fuente:

Estudio de procedimientos, ventas a crédito

3.5.5.2. Control Interno de las Cuentas por cobrar

La persona encargada 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 y ventas se encuentran separadas, y las realizan personas diferentes, así mismo el registro contable es realizado por el departamento de contabilidad.

Existe la política donde define que se debe poseer un archivo de respaldo con copias de toda la documentación de la cartera de clientes y los saldos.

El acceso al sistema contable tiene restricciones de entrada para los usuarios no permitidos.

El contador de la entidad realiza la función de conciliar periódicamente 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 por el personal como facturas, registros, informes y demás documentación son utilizados de manera adecuada haciéndose responsable de los mismos.

3.5.5.3. Conclusión del Control Interno

Durante el examen de auditoría practicado a los estados financieros, de Casa textil ABC S.A. se ha podido constatar que el control interno aplicado por la empresa es el adecuado, lo cual permite los aspectos siguientes:

- ✚ Existe total evidencia de que, las órdenes que emite la gerencia se las hace por escrito, con este sistema se da cumplimiento cabal a

todas las disposiciones establecidas para cada funcionario que labora en la entidad.

- ✚ Se utilizan formularios de ingresos y de egresos para cada transacción que ese efectúa, los mismos que son impresos y numerados cronológicamente, llevando además las firmas de responsabilidad de los funcionarios competentes.
- ✚ Se mantiene un espacio para el cuidado de la documentación tanto del área financiera como el de la Societaria, debidamente ordenada y totalmente archivada.

3.6. Estrategia y Plan de Auditoría

Después del análisis de cada una de las áreas del componente del Coso y del conocimiento del negocio, se concluye que la estrategia de auditoría tendrá un enfoque sustantivo a que la empresa ABC S.A. es una empresa pequeña y tiene respaldadas todas sus transacciones en su sistema contable.

A través de pruebas sustantivas determinaremos la eficacia y eficiencia del proceso de evaluación de Cuentas por Cobrar correspondientes a los Estados Financieros de la entidad por el periodo al 31 de Diciembre del 2011.

3.6.1. Plan de auditoría

El Plan de trabajo se considera como la carta de navegación del equipo de auditoría para las fases de ejecución e informe y es un instrumento para el control de calidad al proceso.

El propósito principal del plan de trabajo es permitir al equipo auditor focalizar el proceso, comunicar nuevos requerimientos y propuestas, definir la estrategia de auditoría para las fases de ejecución e informe, proporcionar una base de discusión sobre diferentes aspectos del proceso y servir como elemento de control de calidad y seguimiento de la auditoría.

Rubro: cuentas por cobrar

Objetivos de Auditoría:

- ✚ Comprobar que el registro de la 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 validos, analizar las confirmaciones de la cuenta.
- ✚ Determinar la capacidad de cobro.

- ✚ Comprobar que los saldos presentados en los Estados Financieros sean correctos.

Tabla 8 - Procedimientos para llevar a cabo las pruebas de Control

NO.	PROCEDIMIENTOS / PRUEBAS DE CONTROL	REF. PAPEL DE TRABAJO	HECHO POR
1	Obtener conocimiento del control interno de las Cuentas por Cobrar por medio de los procedimientos implantados y documentarlos.		
2	Evaluar el riesgo de control interno y diseñar pruebas de cumplimiento.		
3	Realizar pruebas a los controles internos como: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Observar e interrogar sobre el desempeño de varias funciones. ✓ Investigar las políticas de crédito, seleccionar una muestra de las transacciones de ventas y examinar la evidencia de la aprobación de crédito. ✓ Verificar el cumplimiento de las políticas de crédito, en cuanto al límite de crédito para los diferentes clientes de la entidad. 		

Tabla 9 - Procedimientos para llevar a cabo las Pruebas Sustantivas

NO.	PROCEDIMIENTOS / PRUEBAS SUSTANTIVAS	REF. PAPEL DE TRABAJO	HECHO POR
1	Solicitar los saldos de las Cuentas por Cobrar y conciliarlas con el libro mayor.		

2	Obtener el detalle de antigüedad de las cuentas por cobrar y conciliarlas con los libros mayores.		
3	Evaluar la presentación y la revelación de los estados financieros.		
4	Aplicar procedimientos analíticos a las Cuentas por Cobrar, comparando el año actual con los anteriores, así como la rotación de las cuentas por cobrar y el periodo promedio de cobro.		
5	Emitir conclusión sobre el área sujeta a examen basado en las pruebas de auditoría.		

Elaborado por: Karina Guamán; Darwin Pita

3.6.2. Cronograma De Trabajo

Tabla 10 - Cronograma de trabajo de Auditoría

ACTIVIDAD	RESPONSABLE	DÍAS
Contacto con el empresario y el negocio	Grupo Auditor	5
Recabar información	Grupo Auditor	10
Revisión analítica	Grupo Auditor	12
Conocimiento del sistema de control interno	Grupo Auditor	12
Preparación del plan de auditoría	Grupo Auditor	12
Elaboración y ejecución del programa de auditoría	Grupo Auditor	30
Elaboración del Informe Final	Grupo Auditor	12
TOTAL		93

Elaborado por: Karina Guamán, Darwin Pita

CAPITULO IV

4. EJECUCIÓN DE LAS PRUEBAS DE AUDITORÍA

4.1. INTRODUCCIÓN

Como concepto general las cuentas por cobrar en una empresa comercial, nacen por otorgamiento de créditos correspondiente al giro de negocio de la misma, pero en el presente trabajo de investigación se considerará como Clientes a cuentas abiertas, basadas en la confianza y la solvencia del deudor originadas por ventas de mercaderías.

Las Cuentas por cobrar representan un alto nivel de riesgo inherente para la organización, como lo es el de no poder ser cancelados por los deudores, además a esto están expuestas a errores materiales y fraudes.

4.2. MOTIVO DEL EXAMEN

La auditoría financiera a la Casa Textil ABC S.A. se lleva a efecto en cumplimiento al plan de auditoría, para el periodo comprendido entre el 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2011.

4.3. ALCANCE DE AUDITORÍA

La auditoría comprenderá la revisión y evaluación integral del rubro Cuentas por Cobrar en el periodo mencionado anteriormente y los objetivos referentes a determinar en forma fehaciente al grado de cumplimiento de Casa Textil ABC S.A., las obligaciones constantes y en la normativa vigente.

4.4. OBJETIVO GENERAL DE LA AUDITORÍA

Probar la razonabilidad del rubro Cuentas por Cobrar de los estados financieros presentados por la entidad en conformidad con los PCGA, NIA, NEA, NIIF.

4.5. OBJETIVOS ESPECÍFICOS DE LA AUDITORÍA

-  Comprobar si las cuentas por cobrar son auténticas y si tienen origen en transacciones de ventas.
-  Comprobar si los valores registrados son realizables en forma efectiva (cobrables en dólares).
-  Verificar la existencia de deudores incobrables y su método de cálculo contable.
-  Realizar un estudio de cobrabilidad de estas cuentas.
-  Efectuar un análisis de antigüedad de los saldos.

✚ Comprobar que los sistemas de control interno utilizados, son eficaces.

4.6. Aplicación de pruebas de Control al rubro

Cuentas por Cobrar

El auditor debe conocer los circuitos establecidos por la empresa para los documentos relativos a las cuentas por cobrar (flujograma); de tal forma que le permitan establecer la fiabilidad de los mismos en función de aquellos realizar las pruebas suficientes para obtener conclusiones sobre esta área.

Como más importantes, debe considerar los siguientes:

4.6.1. Evaluación de Cumplimiento de Políticas de Créditos.

Objetivo:

Verificar el cumplimiento de las políticas de crédito, en cuanto a la documentación solicitada a los clientes corrientes no relacionados a la entidad antes de aprobar los respectivos créditos.

Población:

Clientes corrientes no relacionados a la Entidad que se presentan al 31 de Diciembre del 2011.

Muestra no estadística:

Para el análisis de esta prueba se tomó en consideración una muestra no estadística de 50 clientes corrientes no relacionados.

Procedimiento:

1. Solicitar la cartera de clientes al Jefe de Cobranzas.
2. Solicitar el expediente que guarda el fotocopiado de los documentos que se solicitan a cada uno de los clientes antes de aprobar los créditos.
3. Dividir dichos clientes en Personas Naturales y Personas Jurídicas.
4. Elaborar la primera cedula dividida en clientes (Personas Naturales) y los atributos que cada uno de ellos cumple.
5. Elaborar la segunda cedula dividida en clientes (Personas Jurídicas) y los atributos que cada uno de ellos cumple.
6. Analizar el cumplimiento de políticas de crédito.

Desarrollo:

Para la aprobación de un crédito (personas naturales o jurídicas) existe la política de presentar la siguiente documentación establecidos por la administración, los cuales los hemos clasificado en los siguientes atributos:

 Personas Naturales:

Tabla 11 - Lista de Atributos (Personas Naturales)

N°	Atributo
1	Solicitud de crédito
2	Fotocopia de cédula de identidad
3	Certificado Bancario
4	Fotocopia del RUC
5	Fotocopia de Planilla de servicios básicos
6	Constancia de la firma de aprobación por el jefe de cobranzas

 Personas Jurídicas:

Tabla 12 - Lista de Atributos (Personas Jurídicas)

N°	Atributo
1	Solicitud de crédito
2	Fotocopia de cédula de identidad
3	Certificado Bancario
4	Fotocopia del RUC
5	Fotocopia de Planilla de servicios básicos
6	Fotocopia de acta de nombramiento del Representante Legal
7	Estados Financieros de los últimos dos periodos fiscales
8	Constancia de la firma de aprobación por el jefe de cobranzas

Tabla 13 - Detalle del cumplimiento de atributos (Personas Naturales)

N°	CLIENTES (Personas Naturales)	ATRIBUTOS					
		1	2	3	4	5	6
1	ABAD ORTEGA EDISON MANUEL	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	ABRIL CALLE JOSE ALEJANDRO	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	AGUILAR JUAN CARLOS	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	ALAVA GARCIA AURA CLEOTILDE	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5	ALBARRACIN VASQUEZ MARIA ESTHER	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6	ALBERCA ABAD FRANCISCO RAMIRO	✓	✓	✓	✓	✓	✓
7	ALCIVAR VERGARA CLARA LUZ	✓	✓	✓	✓	✓	✓
8	ALTAMIRANO ORTEGA GUIDO MILTON	✓	✓	✓	✓	✓	✓
9	ALVARADO ALBAN MARIA LORENA	✓	✓	✓	✓	✓	✓
10	ALVAREZ CARRILLO ADRIANA DEL PILAR	✓	✓	✓	✓	✓	✓
11	ANA AUCAPIÑA	✓	✓	✓	✓	✓	✓
12	ANCHALA PROAÑO GLADYS GUADALUPE	✓	✓	✓	✓	✓	✓
13	ANDRADE MEJIA MARA ALEXANDRA	✓	✓	✓	✓	✓	✓
14	ANDRADE SOLORZANO ACCIZ ANTONIO	✓	✓	✓	✓	✓	✓

15	ANTUCA SALVADOR	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
16	ARAQUE ADRIANA LUCIA	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
17	ARAQUE ROMAN SERGIO DE JESUS	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
18	ARELLANO PAREDES JAIME JOSE	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
19	ARIAS CESAR	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
20	ARMIJOS BLACIO GEOVANNY	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
21	ARMIJOS BLACIO GLENDA ARACELY	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
22	ARMIJOS BLACIO MIGUEL ANGEL	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
23	ARTEAGA NERCI	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
24	ASPIAZU CHAMBE DOLORES CARMEN	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
25	ASTUDILLO ZOILA	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
26	AVELLAN ANA BELLA	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
27	AVILEZ MORA MIGUEL ANGEL	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
28	AYORA ZAMORA MARIA DE LOURDES	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
29	AZA TAIMAL GIRLENZA AURELIA	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
30	BAEZ OÑATE MARCOS VINICIO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
31	BARRAGAN GALARZA FREDDY XAVIER	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
32	BARRAGAN SALINAS GABRIEL RENATO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
33	BARRENO MENDOZA LADY NOA	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
34	BARRERA NELY	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
35	BARREZUETA ESPINOZA MARICELA SUSANA	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
36	BASANTES BRUNES JULIO ANTONIO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
37	BASTIDAS CEVALLOS MARIA FELIX	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
38	BECERRA PADILLA CESAR AUGUSTO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
39	BERMEO BRITO ROSA DEYSE	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
40	BIAGGI MAUER GIA MARIA	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
41	BOHORQUEZ GONZABAY CELSO JAVIER	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
42	BOMBOM NUÑEZ FANNY ESTHER	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
43	BRIONES AUSTRIA	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
44	BRIONES ISAURA	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Elaborado por: Karina Guamán, Darwin Pita

Tabla 14 - Detalle del cumplimiento de atributos (Personas Jurídicas)

N°	CLIENTES (Personas Jurídicas)	ATRIBUTOS							
		1	2	3	4	5	6	7	8
1	ALMACEN FARINANGO	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	ALMACEN LIRA CIA. LTDA	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	ALMACENES ALIKAM S.A.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	ALMACENES BUEN HOGAR	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5	ALMACENES BURDA S.A.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6	BRANDSMART S.A	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Elaborado por: Karina Guamán, Darwin Pita

Conclusión:

La prueba de control aplicada nos indica que para esta muestra de clientes, se cumple razonablemente los requisitos o atributos para la aprobación de crédito.

4.6.2. Evaluación de cumplimiento de límite de crédito otorgado.

Objetivo:

Verificar el cumplimiento de las políticas de crédito, en cuanto al cumplimiento de límite de crédito para los clientes corrientes no relacionados a la entidad.

Población:

Clientes corrientes no relacionados a la Entidad que se presentan al 31 de Diciembre del 2011.

Muestra no estadística:

Para el análisis de esta prueba se tomó en consideración una muestra no estadística de 50 clientes corrientes no relacionados.

Procedimiento:

1. Solicitar la cartera de clientes al Jefe de Cobranzas.

2. Solicitar a la Gerencia el límite máximo de crédito autorizado para los clientes.
3. Solicitar el saldo según Estado de Situación Financiera de las Cuentas por Cobrar Clientes.
4. Elaborar una cédula que compare el saldo de cada uno de los clientes en comparación con el límite de crédito autorizado.
5. Analizar las diferencias si existieran para cada uno de los clientes.

Desarrollo:

Tabla 15 - Análisis del Límite de crédito otorgado

N°	Clientes	Saldo al 31-Dic-2011	Límite autorizado de crédito	Diferencia
1	ALMACEN LIRA CIA. LTDA	\$15.557,90	\$15.000,00	(\$ 557,90)
2	ALMACENES BUEN HOGAR	\$2.813,77	\$2.000,00	(\$ 813,77)
3	ANDRADE SOLORZANO ACCIZ ANTONIO	\$ 9.998,48	\$ 10.000,00	\$ 1,52
4	ANTUCA SALVADOR	\$ 301,17	\$ 350,00	\$ 48,83
5	ARAQUE ADRIANA LUCIA	\$3.630,86	\$ 3.500,00	(\$ 130,86)
7	AVELLAN ANA BELLA	\$4.388,67	\$ 4.500,00	\$ 111,33
8	AVILEZ MORA MIGUEL ANGEL	\$2.613,57	\$ 2.500,00	(\$ 113,57)
9	BASTIDAS CEVALLOS MARIA FELIX	\$ 827,31	\$ 1.000,00	\$ 172,69
10	CALDERON MACIAS MARIA MANUELA	\$933,80	\$ 950,00	\$ 16,20
11	CARDENAS BUSTOS JULIA FRANCISCA	\$533,48	\$ 550,00	\$ 16,52
12	CARDENAS MALDONADO EDISON MARCELO	\$3.797,56	\$ 3.500,00	(\$ 297,56)
13	CARRASCO GUEVARA ENRIQUE ROLANDO	\$3.336,85	\$ 3.500,00	\$ 163,15
14	CEDEÑO TARQUINO	\$2.128,84	\$ 2.500,00	\$ 371,16
15	CHANGOLUISA TOAPANTA LUIS OCTAVIO	\$262,38	\$ 250,00	(\$ 12,38)
16	CHILQUINGA VILCACUNDO FLOR CASILDA	\$4.810,94	\$ 5.000,00	\$ 189,06
17	CHITO DUCHE JOSE	\$468,40	\$ 450,00	(\$ 18,40)
18	COMERTEX S.A.	\$6.511,18	\$ 6.500,00	(\$ 11,18)

19	CONFECCIONES MERCY BAEZ	\$1.046,04	\$ 1.500,00	\$ 453,96
20	CORONADO GUMANTICA MARIANA DE JESUS	\$9.671,49	\$ 10.000,00	\$ 328,51
21	CORONADO NELSON	\$1.151,74	\$ 1.500,00	\$ 348,26
22	GARCIA SALTOS NILA SEBASTIANA	\$653,16	\$ 700,00	\$ 46,84
23	GUANGASI RODRIGO	\$1.792,44	\$ 2.000,00	\$ 207,56
24	GUZMAN VIDAL GRETHA M	\$9.433,20	\$ 10.000,00	\$ 566,80
25	HURTADO QUEREMBAZ MARIA FIDELIA	\$11.000,10	\$ 15.000,00	\$ 3.999,90
26	IGUASIA ROMAN HECTOR GUIDO	\$348,44	\$ 500,00	\$ 151,56
27	IMPORTADORA DE TELAS ROSITA S.A	\$18.990,00	\$ 20.000,00	\$ 1.010,00
28	LLAMUCA BONILLA JUAN ABELARDO	\$ 709,20	\$ 800,00	\$ 90,80
29	LOAIZA RAPEL JORGE ESTANILAO	\$550,95	\$ 600,00	\$ 49,05
30	LOPEZ PONCE CARMEN ENMA	\$415,73	\$ 450,00	\$ 34,27
31	MEDINA GALLEGOS SEGUNDO LEONIDAS	\$ 6.000,00	\$ 6.000,00	\$ 0,00
32	MEDINA TAPIA AZUCENA MARGOTH	\$992,95	\$ 1.000,00	\$ 7,05
33	MEJIA HURTADO MANUEL DANILO	\$23.263,79	\$ 25.000,00	\$ 1.736,21
34	MENDOZA CEDEÑO MARTHA MERCEDES	\$1.912,33	\$ 2.000,00	\$ 87,67
35	MOLINA RODRIGO/MOLINA ADELA	\$ 33.529,27	\$ 30.000,00	(\$ 3.529,27)
36	MORALES RAMOS VICTOR THOMAS	\$ 7.461,06	\$ 7.500,00	\$ 38,94
37	NOVEDADES ANTONELLA	\$ 788,71	\$ 800,00	\$ 11,29
38	OCAÑA MISAEL	\$ 238,25	\$ 250,00	\$ 11,75
39	OJEDA JARAMILLO JUAN PABLO	\$ 1.467,54	\$ 1.500,00	\$ 32,46
40	PALOMEQUE MENDIETA LUIS MIGUEL	\$ 599,99	\$ 600,00	\$ 0,01
41	PANTA FALCONEZ PATRICIA MARIANITA	\$ 1.111,34	\$ 1.500,00	\$ 388,66
42	PORTEZ CASTRO JOSE GABRIEL	\$ 22.744,91	\$ 25.000,00	\$ 2.255,09
43	PORTILLA ORELLANA LUZ MARGARITA	\$ 1.680,20	\$ 2.000,00	\$ 319,80
44	PROAÑO GUAMAN ENMA CECILIA	\$ 5.641,58	\$ 6.000,00	\$ 358,42
45	TENELEMA GARCES BLANCA PIEDAD	\$ 41.798,05	\$ 45.000,00	\$ 3.201,95
46	VALLEJO MONTERO HILDA PIEDAD	\$ 32.842,86	\$ 35.000,00	\$ 2.157,14
47	VANEGAS LOZADA IRMA YOLANDA	\$ 206,15	\$ 350,00	\$ 143,85
48	VANEGAS LOZADA SALOME OTALIA	\$ 1.258,02	\$ 1.250,00	(\$ 8,02)
49	VARGAS COLALA JORGE ROLANDO	\$ 2.293,24	\$ 3.000,00	\$ 706,76
50	ZAMBRANO MUÑOZ CARMEN MARIA	\$ 2.677,36	\$ 3.000,00	\$ 322,64
TOTAL		\$ 307.185,25	\$ 321.850,00	\$ 14.664,75

Conclusión:

La Gerencia General le comunica al Jefe de Cobranzas que cada cliente tiene un límite de crédito asignado, mediante un análisis previo al otorgo del crédito, sin embargo mediante esta prueba podemos concluir que se detectaron clientes que han excedido su límite de crédito debido a que han solicitado más de un crédito en el año, acumulando deudas, y que podría convertirse con el tiempo un riesgo, derivado a que no se está respetando el límite de crédito.

4.7. Aplicación de Pruebas Sustantivas

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

4.7.1. Determinación de muestreo de auditoría

Para las respectivas pruebas de auditoría, se ha utilizado el muestreo no estadístico, el mismo que está basado en el criterio profesional del auditor.

4.7.2. Solicitar los saldos de las Cuentas por Cobrar y conciliarlas con el libro mayor.

Objetivo:

Determinar la exactitud del Rubro Cuentas por Cobrar, verificar que su saldo coincida con el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2011.

Procedimiento:

1. Solicitar los saldos de las Cuentas por Cobrar Clientes Corrientes no relacionados según los Estados Financieros.
2. Solicitar los mayores auxiliares de las Cuentas por Cobrar.
3. Elaborar una cedula sumaria que detalle el nombre y los saldos correspondientes de cada cuenta.
4. Conciliar los saldos de las sumas con los del mayor general.

Desarrollo:

Tabla 16 - Sumaria Analítica de las Cuentas por Cobrar

AL 31-Dic-2011		
ABC S.A.		
SUMARIA ANALITICA DE LAS CUENTAS POR COBRAR		
N°	Cientes	Saldo al 31-Dic-2011
1	ABAD ORTEGA EDISON MANUEL	92,68
2	ABRIL CALLE JOSE ALEJANDRO	2.015,79
3	AGUILAR JUAN CARLOS	5.819,23
4	ALAVA GARCIA AURA CLEOTILDE	\$172,82
5	ALBARRACIN VASQUEZ MARIA ESTHER	6.471,99
6	ALBERCA ABAD FRANCISCO RAMIRO	620,64
7	ALCIVAR VERGARA CLARA LUZ	6.693,83
8	ALMACEN FARINANGO	13,21
9	ALMACEN LIRA CIA. LTDA	15.557,90
10	ALMACENES ALIKAM S.A.	15,50
11	ALMACENES BUEN HOGAR	2.813,77
12	ALMACENES BURDA S.A.	58,81
13	ALTAMIRANO ORTEGA GUIDO MILTON	2.912,09
14	ALVARADO ALBAN MARIA LORENA	229,15
15	ALVAREZ CARRILLO ADRIANA DEL PILAR	357,63
16	ANA AUCAPIÑA	21,99
17	ANCHALA PROAÑO GLADYS GUADALUPE	511,24
18	ANDRADE MEJIA MARA ALEXANDRA	2.739,47
19	ANDRADE SOLORIZANO ACCIZ ANTONIO	9.998,48
20	ANTUCA SALVADOR	301,17
21	ARAQUE ADRIANA LUCIA	3.630,86
22	ARAQUE ROMAN SERGIO DE JESUS	20,00
23	ARELLANO PAREDES JAIME JOSE	1.524,03
24	ARIAS CESAR	539,31
25	ARMIJOS BLACIO GEOVANNY	396,64
26	ARMIJOS BLACIO GLENDA ARACELY	1.123,05
27	ARMIJOS BLACIO MIGUEL ANGEL	572,44
28	ARTEAGA NERCI	153,48
29	ASPIAZU CHAMBE DOLORES CARMEN	182,09
30	ASTUDILLO ZOILA	93,00
31	AVELLAN ANA BELLA	4.388,67
32	AVILEZ MORA MIGUEL ANGEL	2.613,57
33	AYORA ZAMORA MARIA DE LOURDES	4.093,67
34	AZA TAIMAL GIRLENZA AURELIA	1.367,32
35	BAEZ OÑATE MARCOS VINICIO	1.379,90

36	BARRAGAN GALARZA FREDDY XAVIER	10.481,27
37	BARRAGAN SALINAS GABRIEL RENATO	521,58
38	BARRENO MENDOZA LADY NOA	3.597,03
39	BARRERA NELY	185,27
40	BARREZUETA ESPINOZA MARICELA SUSANA	2.085,64
41	BASANTES BRUNES JULIO ANTONIO	6.476,37
42	BASTIDAS CEVALLOS MARIA FELIX	827,31
43	BECERRA PADILLA CESAR AUGUSTO	415,48
44	BERMEO BRITO ROSA DEYSE	750,43
45	BIAGGI MAUER GIA MARIA	150,88
46	BOHORQUEZ GONZABAY CELSO JAVIER	238,55
47	BOMBOM NUNEZ FANNY ESTHER	903,84
48	BRANDSMART S.A	375,40
49	BRIONES AUSTRIA	102,27
50	BRIONES ISAURA	19,13
51	BROADWAY EXPORT	1,00
52	BUCHELI MIELES FRANCISCO JHONNY	701,13
53	BUENO FELIX MARIA GABRIELA	1.128,93
54	BUESTAN CORNEJO ERNESTO GONZALO	409,05
55	CAAMAÑO PATRICIO	68,28
56	CABEZAS RAMIREZ MARIA TEREZA	3.661,02
57	CADENA URBINA EDISON FERNANDO	1.829,38
58	CAJILEMA FLORES LUIS ANTONIO	6.240,00
59	CALDERON MACIAS MARIA MANUELA	933,80
60	CALDERON MONTALEZA FREDDY BOLIVAR	188,94
61	CALERO ELISIO	1.662,81
62	CAMPOVERDE GRANDA MONSERMI ANDRES	1.912,05
63	CARDENAS BUSTOS JULIA FRANCISCA	533,48
64	CARDENAS MALDONADO EDISON MARCELO	3.797,56
65	CARRASCO GUEVARA ENRIQUE ROLANDO	3.336,85
66	CARRASCO JOSE	595,48
67	CARRASCO LOZADA VICENTE TOBIAS	146,86
68	CASA ADONIS	413,35
69	CASTILLO MAURO	204,04
70	CASTRO GISSELA	2.188,88
71	CASTRO PAZMIÑO HUGO ENRIQUE	306,25
72	CAYO BLANCA	(183,00)
73	CEDEÑO TARQUINO	2.128,84
74	CEDEÑO VIVIANA	32,46
75	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	17.403,51
76	CHACHA OCAÑA LUIS AUGUSTO	300,05

77	CHACON CHACON FELIBERTO LEONARDO	1.103,26
78	CHANG LUIS	189,56
79	CHANGO DAVID	(1.561,49)
80	CHANGO FERNANDO	(507,55)
81	CHANGO TOAPANTA LUIS	7.080,00
82	CHANGOLUISA TOAPANTA LUIS OCTAVIO	262,38
83	CHANO DARWIN	568,30
84	CHILIQINGA VILCACUNDO FLOR CASILDA	4.810,94
85	CHITO DUCHE JOSE	468,40
86	CIA BROADWAY EXPORT (CURRIER)	4,00
87	CICERTY	3.694,11
88	COBOS PEREZ MAGALY ZORAIDA	757,95
89	COCA VILLALTA ABELARDO FLORENTINO	371,49
90	COELLO CHANG SUSAN GRACE	1.296,23
91	COMERCIAL 3B	44,52
92	COMERCIAL MARKOS	742,24
93	COMERCIAL SANTA MARTHA S.A.	2.153,64
94	COMERTEX S.A.	6.511,18
95	CONFECCIONES MERCY BAEZ	1.046,04
96	CONFECCIONES METRO S.A.	2.617,50
97	CONSULCOMPU S.A	1.040,92
98	CORONADO GUMANTICA MARIANA DE JESUS	9.671,49
99	CORONADO NELSON	1.151,74
100	CORONADO YADIRA/CORONADO JAIME	126,75
101	CORTEZ DIAZ ERMISULWASHINGTON	20,78
102	CREACIONES DAP S.A.	1.789,86
103	CUMBA NOEMI	1,40
104	CUMPA LITO	361,41
105	DEFAZ CARLOS	210,64
106	DEFAZ LAURO PATRICIO	238,52
107	DEFAZ YANEZ LUIS	534,02
108	DESIGNOMAYRA S.A.	9.448,98
109	DIAB SAFADI FELIPE XAVIER	70,00
110	DISMOTEXTIL S.A.	791,95
111	DISPOMED S.A.	18.340,53
112	DISTRIBUIDORA BARREZUETA	1.734,49
113	DONOSO CASTRO ANDRES EDUARDO	483,96
114	DURAN CESAR	(1.245,71)
115	ENMODA CIA LTDA	16.541,81
116	ESPINOZA GONZALEZ GUILLERMO	67,74

117	ESTUDIOS JURIDICO S.A.	233,19
118	FERNANDEZ CAUCANA FRANCISCO	2.313,73
119	FEVIMPORT S. A.	2.395,74
120	FORTUM MOISES	99,99
121	FUNG HAANG LI FONG/VANESA LI	4.008,09
122	GAIBOR COLOMA NANCY BEATRIZ	208,75
123	GALARZA JAVIER	246,65
124	GAMALIEL CIA. LTDA	2.962,62
125	GARCIA SALTOS NILA SEBASTIANA	653,16
126	GLOBAL OCEAN S.A.	11,44
127	GOMEZ RAFAEL	56,28
128	GONZALEZ GUZMAN GRETHA J.	8.745,58
129	GONZALEZ GUZMAN SULLY	8.498,85
130	GONZALEZ MONSERRAT	81,59
131	GUANALUISA Y. ANGEL ROBERTO	628,66
132	GUANGASI RODRIGO	1.792,44
133	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	19.424,51
134	GUERRA VINUEZA EDGAR MAURICIO	607,60
135	GUIJARRO HIDALGO KILGA AMADO	4.064,00
136	GUTIERREZ F. SEGUNDO RICARDO	965,98
137	GUZMAN VIDAL GRETHA M	9.433,20
138	HANNA LOPEZ MARIA DEL CARMEN	2.726,69
139	HANNA LOPEZ VILMA DE LA CRUZ	50,71
140	HERMANOS KAY TAIWAN	1,00
141	HERNANDEZ SOLIS ADALBERTO ADRIAN	93,56
142	HERRERA MARCELO	5.584,00
143	HIDALGO CARLOS	293,98
144	HIDALGO MORENO WENDY NATALY	1.966,44
145	HIDALGO OVIEDO RICHARD CESAR	9.932,73
146	HIDALGO OVIEDO VICTOR MANUEL	1.843,43
147	HURTADO QUEREMBAZ MARIA FIDELIA	11.000,10
148	IGUASNIA ROMAN HECTOR GUIDO	348,44
149	ILLESCAS ARICA JAMES GEOVANNY	4.405,80
150	IMPORTADORA DE TELAS ROSITA S.A	18.990,00
151	INDUSTRIAS SHULK /YUNEZ JORGE	936,74
152	ISSA OBANDO NICOLAS JOSE	209,31
153	ISSA WAGNER CRISTINA	313,04
154	ISSA WAGNER NICOLAS JOSE	50,22
155	IZA SANTOS FAUSTO RODRIGO	7.232,82
156	IZURIETA BATALLAS SANTA MONICA	166,94
157	JARRIN RAMIA CARLOS EDUARDO	294,90

158	LEON BUSTAMANTE BELLA AMADA	1.560,77
159	LEON CHUMBI JUAN FIDEL	18.977,68
160	LLAMUCA BONILLA JUAN ABELARDO	709,20
161	LLERENA MIÑO NORMA EMPERATRIZ	1.763,61
162	LOAIZA RAPEL JORGE ESTANILAO	550,95
163	LOPEZ PONCE CARMEN ENMA	415,73
164	LOZADA JESUS	(298,75)
165	MANUFACTURAS DAM	435,55
166	MAPICOR CIA. LTDA	2.194,47
167	MARTINEZ EDMUNDO	188,17
168	MARULANDA JORGE	39,69
169	MASOBANDA OCAÑA DIANA CONSUELO	943,92
170	MATUTE LUIS	27,05
171	MAXIMIX COMP. LTDA.	1.107,27
172	MAYCO CIA. LTDA	14.077,02
173	MAYORGA CABEZAS ROSA FANY	261,29
174	MEDINA GALLEGOS SEGUNDO LEONIDAS	6.000,00
175	MEDINA TAPIA AZUCENA MARGOTH	992,95
176	MEJIA HURTADO MANUEL DANILO	23.263,79
177	MENDOZA CEDEÑO MARTHA MERCEDES	1.912,33
178	MENDOZA ROSALES GILBERTO GABRIEL	2.343,87
179	MERCADERIAS NACIONALES MENSMER C.A.	189,00
180	MERCHAN VILLON KETTY LEONOR	432,41
181	MEVIL C.LTDA BUENO CISTINA	5,19
182	MIELES CHAVEZ ANA MARIA	5.966,48
183	MOLINA ABRAHAM	1.126,31
184	MOLINA EDISON JAVIER	3.699,47
185	MOLINA HERNANDEZ ROBERTO EFREN	3.354,88
186	MOLINA RODRIGO/MOLINA ADELA	33.529,27
187	MONCAYO ALFONSO	20,00
188	MONGE FANY	168,86
189	MONTENEGRO SANTAMARIA JORGE FABIAN	13.026,34
190	MONTESDEOCA CARMEN	54,31
191	MONTESDEOCA FLOR	51,82
192	MOPALYI S.A.	1.242,49
193	MORALES ORTEGA ROBINSON SADY	5.423,70
194	MORALES RAMOS VICTOR THOMAS	7.461,06
195	MORENO RUIZ MIRTHA PATRICIA	393,11
196	MUÑOZ LEON PABLO VINICIO	7.726,31
197	MUÑOZ PILOSO EDISON ANTONIO	370,50

198	MUÑOZ RAMOS ANTONIETA KATHERINE	668,23
199	NARANJO PAREDES ALICIA GABRIELA	62,44
200	NARANJO GALO	861,39
201	NICOLTEX S.A.	685,44
202	NOBOA GERARDO	130,26
203	NOBOA VITERI GIOVANNY XAVIER	146,14
204	NOVEDADES ANTONELLA	788,71
205	OCAÑA MISAEAL	238,25
206	OCHOA CASTRO MIGUEL ANGEL	8.338,39
207	OJEDA JARAMILLO JUAN PABLO	1.467,54
208	OLOVACHA PUMA MONICA ALEXANDRA	4.214,70
209	ORDOÑEZ ORDOÑEZ ALBERTO MARCOS	1.218,00
210	ORTEGA MENDOZA RAFAEL MARIA	5.650,80
211	ORTEGA OROZCO INES NARCISA	808,02
212	ORTEGA OROZCO JOSE ABEL	287,23
213	ORTIZ PROAÑO GILBERTO PATRICIO	407,54
214	ORTIZ REDROBAN WALTER VINICIO	223,59
215	ORTIZ SALDUMBIDEE NANCY CECILIA	588,46
216	OSETEX S.A.	1.073,36
217	PABLO NARANJO ROCIO DEL CARMEN	524,23
218	PACHACAMA GUALOYUÑA PIEDAD	969,28
219	PALOMEQUE MENDIETA LUIS MIGUEL	599,99
220	PALOMINO JULY	69,01
221	PANTA FALCONEZ PATRICIA MARIANITA	1.111,34
222	PARRA PERALTA ELVIA OFELIA	3.411,00
223	PARRALES PIN LUZ	4.541,14
224	PEÑAHERRERA ESPINOZA EDMUNDO E.	182,00
225	PEREZ GIL SILVIA FERNANDA	50,08
226	PIGUAVE QUINDE ARTEMIO FELICIANO	400,02
227	PILLO AGUAISA MARIA LUCILA	534,93
228	PINCAY SANCAN VALERIO RUBEN	1.721,12
229	PONTON VILLACIS LUIS GONZALO	6.313,37
230	PORTEZ CASTRO JOSE GABRIEL	22.744,91
231	PORTILLA ORELLANA LUZ MARGARITA	1.680,20
232	PROAÑO GUAMAN ENMA CECILIA	5.641,58
233	QUILO DANIEL	538,42
234	QUINAPANTA RIVERA HECTOR AMABLE	164,50
235	QUINAPANTA TIXE JENNY	(1.150,39)
236	QUINDE PILATAXI VICTOR ALEJANDRO	71,20
237	RAMIREZ HECTOR	85,48
238	RECALDE PARREÑO MARCO VINICIO	3.731,09

239	REINADO TRIVIÑO SANTA GUILLERMINA	53,57
240	REINATEX S.A.	893,59
241	RODRIGUEZ FABRICIO	1.000,05
242	RODRIGUEZ ROBERTO	2.155,00
243	ROMAN GALLARDO LUGIO ANGEL	318,20
244	ROSERO GONZALEZ ELENA MARCELA	150,00
245	SAENZ ALBAN MARIA ANGELICA	159,03
246	SAFADI ELMENESER YAMEL SAID	1.388,29
247	SALAZAR CARLOS	399,14
248	SALAZAR CRUZ MICHAEL JAVIER	715,56
249	SALAZAR VERA CARLOS ALBERTO	74,46
250	SANCHEZ DOMINGO	6,56
251	SANTANDER AYALA LIGIA	448,20
252	SANTOS MACIAS VERONICA PATRICIA	1.855,65
253	SAÑUDO POZO GLADIS TEREZA/FLORES CRISTHIAN	800,04
254	SARANGO WILMER	3.329,23
255	SOASTI JAVIER	32,91
256	SOLEDISPA SOLEDISPA LELIS	1,67
257	SUAREZ JUAN	814,67
258	SUAREZ REYES LUIS GONZALO	1.195,58
259	SUPER BAHIA	40,92
260	TAPIA VINICIO	644,96
261	TAYUPANTA SEGUNDO	2,61
262	TENELEMA GARCES BLANCA PIEDAD	41.798,05
263	TEXTILES GALARZA	320,69
264	TEXTILES JUANITA	909,87
265	TEXTILES Y DISEÑOS MERY PRINCE	3.497,76
266	TEXWILMA S.A.	9.884,19
267	TIPAN CRUZ BLANCA GRACIELA	1.549,34
268	TOALOMBO LLANGO MARCOS MENTOR	1.027,15
269	TOAPANTA RAMIRO	(398,78)
270	TOAPANTA M LUIS	(1.000,00)
271	TUMBACO MARIO	1.081,25
272	UYAGUARY AGUIRRE LUIS OSWALDO	1.172,73
273	VALLEJO MONTERO HILDA PIEDAD	32.842,86
274	VALLEJO PEDRO	41,38
275	VANEGAS LOZADA IRMA YOLANDA	206,15
276	VANEGAS LOZADA SALOME OTALIA	1.258,02
277	VARGAS COLALA JORGE ROLANDO	2.293,24
278	VARGAS FRANK	5.725,79

279	VEITIMILLA LORENA	40,36
280	VELASQUEZ ERAS TELMO BENJAMIN	4.750,84
281	VELASQUEZ JACINTO	224,00
282	VELASQUEZ MARIO	84,00
283	VELIZ VELASQUEZ LETTY AUXILIADORA	700,68
284	VERGARA RIZZO MIGUEL SEBASTIAN	1.919,96
285	VILLACIS GUILLERMO	4.898,00
286	VILLACRES ZAPATA MIGUEL BOROSHILOY	3.000,01
287	VILLAMAR DE MUÑOZ MATILDE FELICIDAD	1.041,92
288	VILLAMAR FRANKLIN	140,00
289	WAGNER GILDA	455,12
290	YANEZ CEVALLOS JOSE FRANCISCO	6.541,48
291	YUMBLA HIDALGO MARTHA MARIA	353,83
292	ZADAR S.A.	146,19
293	ZAMBRANO CORONADO PAUL ALEXIS	2.368,07
294	ZAMBRANO MOREIRA GIDSON JACINTO	4.899,96
295	ZAMBRANO MUÑOZ CARMEN MARIA	2.677,36
296	ZAMBRANO PARRAGA ESPERANZA DIOSELINA	1.125,35
297	ZAVALA PABLO MARJORIE ELOISA	175,39
298	ZUÑIGA VINUEZA MARCIA AURORA	4.414,79
TOTAL		785.621,67
Elaborado por: Karina Guamán, Darwin Pita		
Fuente: Casa Textil ABC S.A.		

Conclusión:

Se constató que los saldos del rubro Cuentas por Cobrar son razonables ya que concuerdan con el saldo del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2011.

4.7.3. Establecer la integridad de las Cuentas por Cobrar Clientes.

Objetivo:

Determinar la integridad y exactitud de las cuentas por cobrar.

Población:

Saldos de las cuentas por cobrar clientes al 31 de Diciembre del 2011.

Muestra no estadística:

Por juicio del auditor se tomó en consideración para esta prueba las ventas realizadas a crédito por el mes de Diciembre del 2011.

Procedimiento:

1. Solicitar el 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 crédito o plazo.
4. Realizar un papel de trabajo con la información de las facturas.
5. Conciliar los saldos de las sumas con los del mayor general.

Desarrollo:

Al 31 de Dic. del 2011

ABC S.A.
CEDULA ANALITA-INTEGRIDAD DE LAS CUENTAS POR COBRAR

Detalle de la Factura

Valor Auditado
(revisión física de facturas y auxiliares)

Factura #				Nombre	RUC / C I	Fecha	Saldos de los clientes en el sistema	Valor Auditado
001	011	000	45169	BAEZ OÑATE MARCOS VINICIO	1707989743001	01-dic-11	1455,73	1455,73
001	011	000	45175	DESIGNOMAYRA S.A.	0992685263001	01-dic-11	243,54	243,54
001	011	000	45176	DESIGNOMAYRA S.A.	0992685263001	01-dic-11	843,21	843,21
001	011	000	45178	DESIGNOMAYRA S.A.	0992685263001	01-dic-11	138,19	138,19
001	011	000	45172	MIELES CHAVEZ ANA MARIA	1302273733001	01-dic-11	3269,30	3269,30
001	011	000	45177	MIELES CHAVEZ ANA MARIA	1302273733001	01-dic-11	2697,18	2697,18
001	011	000	45179	PEREZ GIL SILVIA FERNANDA	1203553126001	01-dic-11	50,08	50,08
001	011	000	45168	SAFADI ELMENESER YAMEL SAID	1304478391001	01-dic-11	604,48	604,48
001	011	000	45167	VELASQUEZ ERAS TELMO BENJAMIN	010095804001	01-dic-11	499,26	499,26
001	011	000	45183	ALCIVAR VERGARA CLARA LUZ	1302594328	02-dic-11	952,87	952,87
001	011	000	45182	ALMACENES BURDA S.A.	0990782113001	02-dic-11	58,81	58,81
001	011	000	45186	CADENA URBINA EDISON FERNANDO	1715010011001	02-dic-11	1331,55	1331,55
001	011	000	45187	CADENA URBINA EDISON FERNANDO	1715010011001	02-dic-11	142,64	142,64
001	011	000	45185	CORONADO GUMANTICA MARIANA DE JESUS	0700975428001	02-dic-11	3029,13	3029,13
001	022	000	562	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	02-dic-11	10,39	10,39
001	022	000	563	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	02-dic-11	50,97	50,97
001	022	000	564			02-dic-11		5560,80
001	011	000	45180	TOALOMBO LLANGO MARCOS MENTOR	1708066822	02-dic-11	1027,15	1027,15
001	011	000	45190	VILLAMAR DE MUÑOZ MATILDE FELICIDAD	130042788501	02-dic-11	135,65	135,65
001	011	000	45200	ALMACEN LIRA CIA. LTDA	0190052311001	03-dic-11	14384,64	14384,64
001	011	000	45211	CALDERON MONTALEZA FREDDY BOLIVAR	0104188800	03-dic-11	188,94	188,94

001	011	000	45197	CORONADO GUMANTICA MARIANA DE JESUS	0700975428001	03-dic-11	2925,46	2925,46
001	011	000	45198	DISTRIBUIDORA BARREZUETA	0700561293001	03-dic-11	1734,49	1734,49
001	011	000	45203	GARCIA SALTOS NILA SEBASTIANA	130190615001	03-dic-11	569,83	569,83
001	011	000	45204	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	03-dic-11	1047,63	1047,63
001	011	000	45205	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	03-dic-11	519,27	519,27
001	011	000	45206	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	03-dic-11	377,82	377,82
001	011	000	45207	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	03-dic-11	297,33	297,33
001	011	000	45208	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	03-dic-11	197,60	197,60
001	011	000	45209	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	03-dic-11	110,11	110,11
001	011	000	45210	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	03-dic-11	216,23	216,23
001	011	000	45201	MERCHAN VILLON KETTY LEONOR	097630446001	03-dic-11	432,41	432,41
001	011	000	45199	ZUÑIGA VINUEZA MARCIA AURORA	1801507151001	03-dic-11	1107,38	1107,38
001	011	000	45213	ALVARADO ALBAN MARIA LORENA	090909447001	05-dic-11	26,39	26,39
001	011	000	45214	ALVARADO ALBAN MARIA LORENA	090909447001	05-dic-11	39,96	39,96
001	022	000	565	LLERENA MIÑO NORMA EMPERATRIZ	1200681912	05-dic-11	280,87	280,87
001	022	000	566	LLERENA MIÑO NORMA EMPERATRIZ	1200681912	05-dic-11	98,80	98,80
001	011	000	45212	MAYORGA CABEZAS ROSA FANY	0902404748001	05-dic-11	261,29	261,29
001	011	000	45215	OJEDA JARAMILLO JUAN PABLO	1711219830001	05-dic-11	494,94	494,94
001	011	000	45216	ALMACENES BUEN HOGAR	0991141081001	06-dic-11	1293,36	1293,36
001	011	000	45230	ASPIAZU CHAMBE DOLORES CARMEN	1200672672	06-dic-11	171,70	171,70
001	022	7	569	ASPIAZU CHAMBE DOLORES CARMEN	1200672672	06-dic-11	10,39	10,39
001	22	000	570			06-dic-11		4589,7
001	011	000	45224	CHANGOLUISA TOAPANTA LUIS OCTAVIO	0904650959001	06-dic-11	134,65	134,65
001	011	000	45231	DISPOMED S.A.	0992358815001	06-dic-11	16090,60	16090,60
001	011	000	45223	HANNA LOPEZ VILMA DE LA CRUZ	0901326876	06-dic-11	38,82	38,82
001	022	000	568	HANNA LOPEZ VILMA DE LA CRUZ	0901326876	06-dic-11	11,89	11,89
001	022	000	571	LLERENA MIÑO NORMA EMPERATRIZ	1200681912	06-dic-11	6,25	6,25
001	011	000	45222	OJEDA JARAMILLO JUAN PABLO	1711219830001	06-dic-11	229,20	229,20

001	011	000	45221	OLOVACHA PUMA MONICA ALEXANDRA	1717626715	06-dic-11	2478,25	2478,25
001	011	000	45232	PANTA FALCONEZ PATRICIA MARIANITA	1302039290001	06-dic-11	700,48	700,48
001	011	000	45233	PANTA FALCONEZ PATRICIA MARIANITA	1302039290001	06-dic-11	388,34	388,34
001	011	000	45235	PANTA FALCONEZ PATRICIA MARIANITA	1302039290001	06-dic-11	22,52	22,52
001	011	000	45226	PARRA PERALTA ELVIA OFELIA	0905867743001	06-dic-11	1691,84	1691,84
001	011	000	45218	ZAMBRANO CORONADO PAUL ALEXIS	0703705574001	06-dic-11	916,45	916,45
001	011	000	45219	ZAMBRANO CORONADO PAUL ALEXIS	0703705574001	06-dic-11	1035,12	1035,12
001	011	000	45220	ZAMBRANO CORONADO PAUL ALEXIS	0703705574001	06-dic-11	406,50	406,50
001	011	000	45243	ALAVA GARCIA AURA CLEOTILDE	0903358521001	07-dic-11	60,32	60,32
001	011	000	45236	IZA SANTOS FAUSTO RODRIGO	1707624472001	07-dic-11	1041,52	1041,52
001	011	000	45238	SAÑUDO POZO GLADIS TEREZA/FLORES CRISTHIAN	0943115595	07-dic-11	291,07	291,07
001	011	000	45240	SAÑUDO POZO GLADIS TEREZA/FLORES CRISTHIAN	0943115595	07-dic-11	75,00	75,00
001	011	000	45241	YANEZ CEVALLOS JOSE FRANCISCO	1706367298001	07-dic-11	5179,06	5179,06
001	011	000	45242	YANEZ CEVALLOS JOSE FRANCISCO	1706367298001	07-dic-11	1362,42	1362,42
001	011	000	45249	BASANTES BRUNES JULIO ANTONIO	0916155963001	08-dic-11	3270,25	3270,25
			45251	BASANTES BRUNES JULIO ANTONIO	0916155963001	08-dic-11	646,52	646,52
001	011	000	45246	COMERCIAL SANTA MARTHA S.A.	0992720298001	08-dic-11	214,32	214,32
001	011	000	45247	COMERCIAL SANTA MARTHA S.A.	0992720298001	08-dic-11	1939,32	1939,32
001	011	000	45253	CONFECCIONES MERCY BAEZ	0905404927001	08-dic-11	212,89	212,89
001	011	000	45254	CONFECCIONES MERCY BAEZ	0905404927001	08-dic-11	13,20	13,20
001	011	000	45252	IGUASNIA ROMAN HECTOR GUIDO	1201899737001	08-dic-11	348,44	348,44
001	011	000	45250	LLERENA MIÑO NORMA EMPERATRIZ	1200681912	08-dic-11	51,25	51,25
001	022	000	572	LLERENA MIÑO NORMA EMPERATRIZ	1200681912	08-dic-11	77,66	77,66
001	022	000	573	LLERENA MIÑO NORMA EMPERATRIZ	1200681912	08-dic-11	93,87	93,87

001	011	000	45257	ALAVA GARCIA AURA CLEOTILDE	0903358521001	09-dic-11	48,83	48,83
001	011	000	45256	PARRA PERALTA ELVIA OFELIA	0905867743001	09-dic-11	658,88	658,88
001	011	000	45255	PIGUAVE QUINDE ARTEMIO FELICIANO	1300043591001	09-dic-11	400,02	400,02
001	011	000	45262	ALVARADO ALBAN MARIA LORENA	090909447001	12-dic-11	41,60	41,60
001	011	000	45264	ANDRADE SOLORZANO ACCIZ ANTONIO	1200593166001	12-dic-11	406,10	406,10
001	011	000	45265	ANDRADE SOLORZANO ACCIZ ANTONIO	1200593166001	12-dic-11	317,45	317,45
001	011	000	45269	ARMIJOS BLACIO MIGUEL ANGEL	0702743121001	12-dic-11	147,93	147,93
001	022	000	580	ARMIJOS BLACIO MIGUEL ANGEL	0702743121001	12-dic-11	23,59	23,59
001	022	000	576	AVILEZ MORA MIGUEL ANGEL	1201127709001	12-dic-11	18,33	18,33
001	022	000	577	AVILEZ MORA MIGUEL ANGEL	1201127709001	12-dic-11	57,29	57,29
			45266	BASANTES BRUNES JULIO ANTONIO	0916155963001	12-dic-11	528,54	528,54
001	022	000	574	CALDERON MACIAS MARIA MANUELA	1304848771	12-dic-11	123,98	123,98
001	022	000	575	CALDERON MACIAS MARIA MANUELA	1304848771	12-dic-11	151,51	151,51
001	011	000	45258	CONFECCIONES MERCY BAEZ	0905404927001	12-dic-11	237,10	237,10
001	011	000	45260	CONFECCIONES MERCY BAEZ	0905404927001	12-dic-11	12,80	12,80
001	011	000	45261	CONFECCIONES MERCY BAEZ	0905404927001	12-dic-11	83,75	83,75
001	011	000	45272	HURTADO QUEREMBAZ MARIA FIDELIA	1000733459	12-dic-11	11000,10	11000,10
001	022	000	578	JARRIN RAMIA CARLOS EDUARDO	0914769146	12-dic-11	119,92	119,92
001	011	000	45267	OSETEX S.A.	0992445084001	12-dic-11	12,98	12,98
001	011	000	45268	PABLO NARANJO ROCIO DEL CARMEN	1302567852	12-dic-11	524,23	524,23
001	011	000	45263	ZAMBRANO MUÑOZ CARMEN MARIA	1301656755001	12-dic-11	2677,36	2677,36
001	011	000	45278	ARMIJOS BLACIO MIGUEL ANGEL	0702743121001	13-dic-11	311,85	311,85
001	011	000	45280	ARMIJOS BLACIO MIGUEL ANGEL	0702743121001	13-dic-11	38,28	38,28
001	022	000	581			13-dic-11		2500,5
001	022	000	582	ARMIJOS BLACIO MIGUEL ANGEL	0702743121001	13-dic-11	52,35	52,35
001	011	000	45277	AVILEZ MORA MIGUEL ANGEL	1201127709001	13-dic-11	326,97	326,97
001	011	000	45273	BARRENO MENDOZA LADY NOA	0902981455001	13-dic-11	495,01	495,01
001	011	000	45286	BERMEO BRITO ROSA DEYSE	0701287245001	13-dic-11	174,69	174,69
001	011	000	45284	BERMEO BRITO ROSA DEYSE	0701287245001	13-dic-11	575,75	575,75
001	011	000	45281	CASTRO PAZMIÑO HUGO ENRIQUE	0903884757001	13-dic-11	306,25	306,25
001	011	000	45289	DIAB SAFADI FELIPE XAVIER	0901441808	13-dic-11	70,00	70,00

001	011	000	45274	GLOBAL OCEAN S.A.	0992554444001	13-dic-11	11,44	11,44
001	011	000	45291	GUERRA VINUEZA EDGAR MAURICIO	1304981507001	13-dic-11	607,60	607,60
001	011	000	45275	MAPICOR CIA. LTDA	0990775281001	13-dic-11	666,00	666,00
001	011	000	45276	MAPICOR CIA. LTDA	0990775281001	13-dic-11	1528,47	1528,47
001	011	000	45288	MENDOZA ROSALES GILBERTO GABRIEL	0905102059001	13-dic-11	36,32	36,32
001	011	011	45282	ORTIZ SALDUMBIDEE NANCY CECILIA	0901561100001	13-dic-11	588,46	588,46
001	011	000	45287	SANTOS MACIAS VERONICA PATRICIA	1721469540001	13-dic-11	1855,65	1855,65
001	022	000	583	AVILEZ MORA MIGUEL ANGEL	1201127709001	14-dic-11	68,47	68,47
001	022	000	584	AVILEZ MORA MIGUEL ANGEL	1201127709001	14-dic-11	89,42	89,42
001	022	000	585	AVILEZ MORA MIGUEL ANGEL	1201127709001	14-dic-11	30,02	30,02
			45292	BASANTES BRUNES JULIO ANTONIO	0916155963001	14-dic-11	565,07	565,07
001	011	000	45293	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	14-dic-11	1115,92	1115,92
001	011	000	45294	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	14-dic-11	794,67	794,67
001	011	000	45295	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	14-dic-11	952,54	952,54
001	011	000	45296	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	14-dic-11	499,43	499,43
001	011	000	45297	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	14-dic-11	492,03	492,03
001	011	000	45298	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	14-dic-11	475,00	475,00
001	011	000	45299	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	14-dic-11	43,78	43,78
001	011	000	45300	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	14-dic-11	115,20	115,20
001	022	000	586	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	14-dic-11	151,94	151,94
001	022	000	587	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	14-dic-11	60,37	60,37
001	022	000	588	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	14-dic-11	46,77	46,77
001	011	000	45308	ALCIVAR VERGARA CLARA LUZ	1302594328	15-dic-11	2300,86	2300,86
001	011	000	45309	ALCIVAR VERGARA CLARA LUZ	1302594328	15-dic-11	1600,83	1600,83
001	011	000	45310	ALCIVAR VERGARA CLARA LUZ	1302594328	15-dic-11	36,60	36,60
001	011	000	45311	ALCIVAR VERGARA CLARA LUZ	1302594328	15-dic-11	117,66	117,66
001	022	000	592	ALCIVAR VERGARA CLARA LUZ	1302594328	15-dic-11	203,16	203,16
001	022	000	593	ALCIVAR VERGARA CLARA LUZ	1302594328	15-dic-11	237,06	237,06
			45305	BASANTES BRUNES JULIO ANTONIO	0916155963001	15-dic-11	934,24	934,24
001	011	000	45301	CALDERON MACIAS MARIA MANUELA	1304848771	15-dic-11	156,27	156,27
001	022	000	589	CALDERON MACIAS MARIA MANUELA	1304848771	15-dic-11	134,69	134,69

001	011	000	45302	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	0905984415	15-dic-11	16,63	16,63
001	011	000	45306	COMERCIAL MARKOS	1302104441001	15-dic-11	117,73	117,73
001	022	000	591	COMERCIAL MARKOS	1302104441001	15-dic-11	161,88	161,88
001	011	000	45303	DESIGNOMAYRA S.A.	0992685263001	15-dic-11	2522,11	2522,11
001	011	000	45304	DESIGNOMAYRA S.A.	0992685263001	15-dic-11	394,88	394,88
001	011	000	45307	DESIGNOMAYRA S.A.	0992685263001	15-dic-11	33,30	33,30
001	022	000	590	IZURIETA BATALLAS SANTA MONICA	0917979874	15-dic-11	154,91	154,91
001	022	000	594	IZURIETA BATALLAS SANTA MONICA	0917979874	15-dic-11	7,99	7,99
001	011	000	45312	ALCIVAR VERGARA CLARA LUZ	1302594328	16-dic-11	23,99	23,99
001	011	000	45318	ARMIJOS BLACIO GEOVANNY	0702094574001	16-dic-11	261,49	261,49
001	011	000	45314	BARREZUETA ESPINOZA MARICELA SUSANA	070413657001	16-dic-11	1420,52	1420,52
001	022	000	595	BARREZUETA ESPINOZA MARICELA SUSANA	070413657001	16-dic-11	34,78	34,78
001	011	000	45315	BUCHELI MIELES FRANCISCO JHONNY	0913264149001	16-dic-11	238,34	238,34
001	011	000	45313	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	0905984415	16-dic-11	20,00	20,00
001	011	000	45319	SUAREZ REYES LUIS GONZALO	100005539001	16-dic-11	1081,17	1081,17
001	022	000	596	SUAREZ REYES LUIS GONZALO	100005539001	16-dic-11	37,61	37,61
001	011	000	45316	TEXTILES Y DISEÑOS MERY PRINCE	070451069001	16-dic-11	375,39	375,39
001	011	000	45317	TEXTILES Y DISEÑOS MERY PRINCE	070451069001	16-dic-11	201,50	201,50
001	011	000	45320	AVILEZ MORA MIGUEL ANGEL	1201127709001	19-dic-11	193,30	193,30
			45321	BASANTES BRUNES JULIO ANTONIO	0916155963001	19-dic-11	531,75	531,75
001	011	000	45322	QUINDE PILATAXI VICTOR ALEJANDRO	090979715001	19-dic-11	56,20	56,20
001	011	000	45323	QUINDE PILATAXI VICTOR ALEJANDRO	090979715001	19-dic-11	15,00	15,00
001	011	000	45327	TENELEMA GARCES BLANCA PIEDAD	1802747830	19-dic-11	21477,43	21477,43
001	011	000	45324	VELASQUEZ ERAS TELMO BENJAMIN	010095804001	19-dic-11	1505,53	1505,53
001	011	000	597	VELIZ VELASQUEZ LETTY AUXILIADORA	1308707791	19-dic-11	700,68	700,68
001	011	000	45325	ZADAR S.A.	0992475442001	19-dic-11	85,00	85,00
001	011	000	45330	BUCHELI MIELES FRANCISCO JHONNY	0913264149001	20-dic-11	462,79	462,79
001	011	000	45336	CABEZAS RAMIREZ MARIA TEREZA	1801507151001	20-dic-11	1707,08	1707,08
001	011	000	45329	CORONADO GUMANTICA MARIANA DE JESUS	0700975428001	20-dic-11	192,16	192,16
001	011	000	45333	GUIJARRO HIDALGO KILGA AMADO	0400869889001	20-dic-11	4064,00	4064,00

001	011	000	45338	HANNA LOPEZ MARIA DEL CARMEN	0907710149001	20-dic-11	187,51	187,51
001	022	000	598	JARRIN RAMIA CARLOS EDUARDO	0914769146	20-dic-11	43,57	43,57
001	022	000	600	LLERENA MIÑO NORMA EMPERATRIZ	1200681912	20-dic-11	91,96	91,96
001	011	000	45339	MERCADERIAS NACIONALES MENSMER C.A.	0990865124001	20-dic-11	189,00	189,00
001	011	000	45334	MORALES RAMOS VICTOR THOMAS	1802608511001	20-dic-11	5364,70	5364,70
001	011	000	45331	ZADAR S.A.	0992475442001	20-dic-11	61,20	61,20
001	011	000	45335	ZUÑIGA VINUEZA MARCIA AURORA	1801507151001	20-dic-11	3353,49	3353,49
001	022	000	603	BASTIDAS CEVALLOS MARIA FELIX	0903970312	21-dic-11	23,51	23,51
001	022	000	602	CALDERON MACIAS MARIA MANUELA	1304848771	21-dic-11	107,60	107,60
001	011	000	45343	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	0905984415	21-dic-11	510,72	510,72
001	011	000	45345	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	0905984415	21-dic-11	5652,21	5652,21
001	011	000	45346	DESIGNOMAYRA S.A.	0992685263001	21-dic-11	221,24	221,24
001	011	000	45344	ROMAN GALLARDO LUGIO ANGEL	092690064001	21-dic-11	317,21	317,21
001	022	000	605	COMERCIAL MARKOS	1302104441001	22-dic-11	159,99	159,99
001	011	000	45347	JARRIN RAMIA CARLOS EDUARDO	0914769146	22-dic-11	11,59	11,59
001	022	000	604	JARRIN RAMIA CARLOS EDUARDO	0914769146	22-dic-11	42,11	42,11
001	022	000	606	NOVEDADES ANTONELLA	1305358101001	22-dic-11	251,43	251,43
001	011	000	45350	OSETEX S.A.	0992445084001	22-dic-11	1052,99	1052,99
001	011	000	45348	YUMBLA HIDALGO MARTHA MARIA	07000568001	22-dic-11	342,63	342,63
001	011	000	45349	YUMBLA HIDALGO MARTHA MARIA	07000568001	22-dic-11	11,20	11,20
001	011	000	45351	ALAVA GARCIA AURA CLEOTILDE	0903358521001	23-dic-11	62,47	62,47
001	011	000	45355	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	0905984415	23-dic-11	2820,47	2820,47
001	011	000	45353	CONFECCIONES MERCY BAEZ	0905404927001	23-dic-11	82,04	82,04
001	022	000	607	JARRIN RAMIA CARLOS EDUARDO	0914769146	23-dic-11	36,39	36,39
001	011	000	45354	OCHOA CASTRO MIGUEL ANGEL	0700164577001	23-dic-11	4096,04	4096,04
001	011	000	45356	OCHOA CASTRO MIGUEL ANGEL	0700164577001	23-dic-11	3524,31	3524,31
001	011	000	45352	SUAREZ REYES LUIS GONZALO	100005539001	23-dic-11	76,80	76,80
001	022	000	610	ABAD ORTEGA EDISON MANUEL	0915054928	24-dic-11	92,68	92,68
001	022	000	612	CORTEZ DIAZ ERMISULWASHINGTON	0905871703	24-dic-11	20,78	20,78
001	022	000	611	NARANJO PAREDES ALICIA GABRIELA	0922389135001	24-dic-11	62,44	62,44
001	011	000	608	NOBOA VITERI GIOVANNY XAVIER	0908898125	24-dic-11	146,14	146,14

001	011	000	45357	PARRA PERALTA ELVIA OFELIA	0905867743001	24-dic-11	1060,27	1060,27
001	011	000	45358	ANDRADE SOLORZANO ACCIZ ANTONIO	1200593166001	26-dic-11	237,65	237,65
001	022	000	613	COMERCIAL MARKOS	1302104441001	26-dic-11	225,72	225,72
001	022	000	614	COMERCIAL MARKOS	1302104441001	26-dic-11	58,80	58,80
001	022	000	615	COMERCIAL MARKOS	1302104441001	26-dic-11	18,11	18,11
001	011	000	45359	ORTEGA OROZCO JOSE ABEL	0912790540	26-dic-11	127,07	127,07
001	011	000	45360	SALAZAR CRUZ MICHAEL JAVIER	0923027148	26-dic-11	711,56	711,56
001	022	000	616	ANDRADE SOLORZANO ACCIZ ANTONIO	1200593166001	27-dic-11	19,60	19,60
001	011	000	45364	ARELLANO PAREDES JAIME JOSE	0906639331001	27-dic-11	49,50	49,50
001	011	000	45365	BARRENO MENDOZA LADY NOA	0902981455001	27-dic-11	2772,00	2772,00
001	011	000	45362	CARRASCO GUEVARA ENRIQUE ROLANDO	1708329303001	27-dic-11	77,00	77,00
001	011	000	45366	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	27-dic-11	402,68	402,68
001	011	000	45363	TEXWILMA S.A.	0992720085001	27-dic-11	8816,50	8816,50
001	011	000	45368	DESIGNOMAYRA S.A.	0992685263001	28-dic-11	467,75	467,75
001	011	000	45371	DESIGNOMAYRA S.A.	0992685263001	28-dic-11	3764,56	3764,56
001	011	000	45374	LEON CHUMBI JUAN FIDEL	0102086071	28-dic-11	18977,68	18977,68
001	022	000	617	NOVEDADES ANTONELLA	1305358101001	28-dic-11	126,55	126,55
001	022	000	618	NOVEDADES ANTONELLA	1305358101001	28-dic-11	159,79	159,79
001	022	000	619	NOVEDADES ANTONELLA	1305358101001	28-dic-11	34,33	34,33
001	011	000	45367	ORDOÑEZ ORDOÑEZ ALBERTO MARCOS	1700721952	28-dic-11	301,82	301,82
001	011	000	45369	ORDOÑEZ ORDOÑEZ ALBERTO MARCOS	1700721952	28-dic-11	202,51	202,51
001	011	000	45372	ORTEGA OROZCO JOSE ABEL	0912790540	28-dic-11	160,16	160,16
001	011	000	620	SALAZAR VERA CARLOS ALBERTO	090691564001	28-dic-11	74,46	74,46
001	011	000	45370	ZAMBRANO PARRAGA ESPERANZA DIOSELINA	130448516001	28-dic-11	1025,35	1025,35
001	022	000	625	BECERRA PADILLA CESAR AUGUSTO	1720685815001	29-dic-11	415,48	415,48
001	022	000	623	BOHORQUEZ GONZABAY CELSO JAVIER	0914199187	29-dic-11	238,55	238,55
001	011	000	45376	CONFECCIONES METRO S.A.	0990268029001	29-dic-11	2617,50	2617,50
001	022	000	621	NOVEDADES ANTONELLA	1305358101001	29-dic-11	191,82	191,82
001	022	000	622	NOVEDADES ANTONELLA	1305358101001	29-dic-11	24,79	24,79
001	022	000	626	CALDERON MACIAS MARIA MANUELA	1304848771	30-dic-11	174,27	174,27
001	022	000	627	CALDERON MACIAS MARIA MANUELA	1304848771	30-dic-11	51,60	51,60

001	022	000	628	CALDERON MACIAS MARIA MANUELA	1304848771	30-dic-11	33,88	33,88	
001	011	000	45378	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	30-dic-11	979,38	979,38	
001	011	000	45377	OCHOA CASTRO MIGUEL ANGEL	0700164577001	30-dic-11	718,05	718,05	
001	011	000	45379	PORTEZ CASTRO JOSE GABRIEL	0910810787001	30-dic-11	5987,60	5987,60	
001	011	000	45380	PORTEZ CASTRO JOSE GABRIEL	0910810787001	30-dic-11	1335,44	1335,44	
001	011	000	629	REINADO TRIVIÑO SANTA GUILLERMINA	09104711150	30-dic-11	53,57	53,57	
TOTAL								\$ 238.619,26	\$ 251.270,26
Diferencia									\$12.651
Elaborado por: Karina Guamán, Darwin Pita									

Conclusión:

Se realizó la verificación de las respectivas facturas de los valores adeudados por los clientes corrientes no relacionados del mes de diciembre del 2011, así mismo se revisaron los asientos de diarios de dichas ventas y se constató que los valores coincidieron con el detalle de las facturas en el corte realizado para la prueba, sin embargo se determinó que existen 3 facturas de ventas a crédito que no fueron registradas a su fecha correspondiente, llegando a la conclusión de que la entidad esta subvalorando la cuenta en \$12.651 al 31 de Dic. del 2011, las diferencias encontradas se deben a que el sistema esta redondeando los abonos y por ende esta rebajando los saldos de las cuentas por cobrar clientes y mediante esta prueba también se puede concluir que la diferencia de \$12.651 no se considera un riesgo elevado alguno, ya que **no sobrepasa la materialidad específica** (\$19.640,54) para esta cuenta.

4.7.4. Análisis de antigüedad de los saldos de cuentas por cobrar

Objetivo:

Analizar la efectividad de la gestión de cobranza realizada por el departamento encargado y verificar la recaudación de los valores facturados a los clientes corrientes no relacionados, revisar la documentación respectiva y las fechas en las que se realizaron los cobros de las mismas para confirmar la eficiencia de la gestión de cobro.

Población:

Saldos de las cuentas por cobrar clientes al 31 de Diciembre del 2011.

Muestra:

Por juicio del auditor, se tomó en consideración aquellas ventas a crédito superiores a \$5000 concedidos hasta el cierre 31 de diciembre del 2011.

Para el análisis necesitamos la siguiente tabla de asignación de plazo de pago de las ventas a crédito según el monto de la misma.

Al 31 de Dic. del 2011	
ABC S.A.	
PLAZO DE COBRO PARA LAS VENTAS A CREDITO	
INTERVALO DE MONTOS	PLAZO EN DIAS
800-5000	30
5001-8000	60
8001-12000	90
12001-17000	120
17001-20000	150
20001-25000	180
Fuente: Cía. ABC	

Procedimientos:

1. Solicitar el detalle de la cartera al 31 de Diciembre del 2011
2. Revisar la existencia de los pagos o abonos realizados por los clientes al 31 de Dic. del 2011 y las fechas cuando se realiza la cancelación total de las facturas para evaluar la efectividad de cobro.
3. Determinar la antigüedad de las cuentas por cobrar y por cliente.
4. Solicitar que las diferencias que resultaron de nuestro cálculo sean justificadas.

Desarrollo:

AL 31 DE Dic. del 2011

ABC S.A.

ANALISIS DE ANTIGÜEDAD DE LAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES

FACT.	CLIENTE	VALOR	FECHA DE EMISION	FECHA DE VENCTO	SALDO AL 31 DE DIC. 2011	0<30	31<60	61<90	91<120	121<150	151<180	>180
45379	PORTEZ CASTRO JOSE GABRIEL	5987,60	30-dic-11	28-feb-12	5987,60	5987,60						
45374	LEON CHUMBI JUAN FIDEL	18977,68	28-dic-11	26-may-12	18977,68	18977,68						
45363	TEXWILMA S.A.	8816,50	27-dic-11	26-mar-12	8816,50	8816,50						
45345	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	5652,21	21-dic-11	19-feb-12	5652,21	5652,21						
45334	MORALES RAMOS VICTOR THOMAS	5364,70	20-dic-11	18-feb-12	5364,70	5364,70						
45327	TENELEMA GARCES BLANCA PIEDAD	21477,43	19-dic-11	16-jun-12	21477,43	21477,43						
45272	HURTADO QUEREMBAZ MARIA FIDELIA	11000,10	12-dic-11	11-mar-12	11000,10	11000,10						
45241	YANEZ CEVALLOS JOSE FRANCISCO	5179,06	07-dic-11	05-feb-12	5179,06	5179,06						
45231	DISPOMED S.A.	16090,60	06-dic-11	04-abr-12	16090,60	16090,60						
45200	ALMACEN LIRA CIA. LTDA	14384,64	03-dic-11	01-abr-12	14384,64	14384,64						
45126	PORTEZ CASTRO JOSE GABRIEL	7821,15	26-nov-11	25-ene-12	7821,15	7821,15						
45118	HIDALGO OVIEDO RICHARD CESAR	9932,73	24-nov-11	22-feb-12	9932,73	9932,73						
45111	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	5100,03	23-nov-11	22-ene-12	5100,03	5100,03						
45014	VALLEJO MONTERO HILDA PIEDAD	10491,06	09-nov-11	07-feb-12	10491,06	10491,06						
44996	PONTON VILLACIS LUIS GONZALO	6313,37	04-nov-11	03-ene-12	6313,37	6313,37						
44968	MORALES ORTEGA ROBINSON SADY	5003,70	27-oct-11	26-dic-11	5003,70	5003,70						
44941	MEJIA HURTADO MANUEL DANILO	7697,59	25-oct-11	24-dic-11	7697,59	7697,59						
44938	MEJIA HURTADO MANUEL	15566,20	24-oct-11	21-feb-12	15566,20	15566,20						

	DANILO											
44802	MAYCO CIA. LTDA	8103,57	06-oct-11	04-ene-12	8103,57	8103,57						
44718	IMPORTADORA DE TELAS ROSITA S.A	18990,00	28-sep-11	25-feb-12	18990,00	18990,00						
44686	TENELEMA GARCES BLANCA PIEDAD	16383,95	23-sep-11	21-ene-12	16383,95	16383,95						
44681	IZA SANTOS FAUSTO RODRIGO	6191,30	23-sep-11	22-nov-11	6191,30		6191,30					
44680	PROÑO GUAMAN ENMA CECILIA	5641,58	23-sep-11	22-nov-11	5641,58		5641,58					
44675	MONTENEGRO SANTAMARIA JORGE FABIAN	14468,20	22-sep-11	20-ene-12	14468,20	14468,20						
44674	CAJILEMA FLORES LUIS ANTONIO	6240,00	22-sep-11	21-nov-11	6240,00		6240,00					
44650	MEDINA GALLEGOS SEGUNDO LEONIDAS	6000,00	19-sep-11	18-nov-11	6000,00		6000,00					
44550	AGUILAR JUAN CARLOS	5819,23	06-sep-11	05-nov-11	5819,23		5819,23					
44500	GONZALEZ GUZMAN GRETHA J.	8745,58	01-sep-11	30-nov-11	8745,58		8745,58					
44499	GONZALEZ GUZMAN SULLY	8498,85	01-sep-11	30-nov-11	8498,85		8498,85					
44496	GUZMAN VIDAL GRETHA M	9433,20	01-sep-11	30-nov-11	9433,20		9433,20					
44411	VALLEJO MONTERO HILDA PIEDAD	14458,19	18-ago-11	16-dic-11	14458,19	14458,19						
44270	CHANGO TOAPANTA LUIS	7080,00	01-ago-11	29-nov-11	7080,00		7080,00					
44239	MUÑOZ LEON PABLO VINICIO	6437,88	26-jul-11	24-sep-11	6437,88			6437,88				
43756	ENMODA CIA LTDA	9080,32	14-may-11	12-ago-11	9080,32				9080,32			
15465	HERRERA MARCELO	5584,00	29-may-02	28-jul-02	5584,00							5584,00
41326	MOLINA RODRIGO/MOLINA ADELA	5724,99	29-may-10	28-jul-10	2971,36							2971,36
51	MOLINA RODRIGO/MOLINA ADELA	8910,95	20-ago-10	19-nov-10	8742,37	8742,37						
52	MOLINA RODRIGO/MOLINA ADELA	16724,92	8-sep-10	7-enero-10	16724,92							16724,92
36098	SANCHEZ DOMINGO	7430,90	18-jun-08	17-ago-08	6,56							
16258	VILLACIS GUILLERMO	6560,06	23-ago-02	22-oct-02	4898,00							4898,00

41995	CEDEÑO TARQUIÑO	5288,84	24-agod-10	23-oct-10	5288,84	2128,84						2128,84
38311	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	8980,20	30-mar-09	29-juni-09	92.25							92.25
44	TOTAL					253260,3	63650		6437,88	9080,32		5584
						74,93%	18,83%		1,90%	2,69%		1,65%

Fuente: Saldos de Cuentas por Cobrar Clientes de Casa Textil ABC S.A.

Conclusión:

1. Las cuentas con mayor cantidad adeudada se concentran en el plazo de 0 a 30 días de plazo. Se puede decir que, para los montos mayores a 5,000.00 dólares, el porcentaje de antigüedad de las cuentas es no mayor a 2.69%, lo que no representa un valor significativo respecto al total de cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2011.
2. La Gerencia General determina el límite de crédito basándose en la confirmación con la entidad Bancaria respectiva, dependiendo del movimiento financiero del cliente en su cuenta bancaria, se lo ubica dentro de un rango y se le asigna una descripción.

4.7.5. 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.

Muestra: se tomo en cuenta ventas desde los \$800.00 como juicio del auditor.

Procedimientos:

1. Evaluar la revelación y presentación de las Cuentas por Cobrar en los Estados Financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas de auditoría.
2. Elaborar un papel de trabajo de los componentes de las Cuentas por Cobrar de la entidad, y comparar el resultado con el saldo de las Cuentas por Cobrar revelados en los Estados Financieros.

A continuación la cartera de créditos se ha dividido por intervalos de montos de créditos concedidos y sus respectivos plazos.

Tabla 17 - Plazo de cobro de las ventas a crédito

Al 31 de Dic. del 2011	
ABC S.A.	
PLAZO DE COBRO PARA LAS VENTAS A CREDITO	
INTERVALO DE MONTOS	PLAZO EN DIAS
800-5000	30
5001-8000	60
8001-12000	90
12001-17000	120
17001-20000	150
20001-25000	180
Fuente: Casa Textil ABC S.A.	

El siguiente cuadro muestra la cartera de créditos clasificadas según su monto y plazo

PLAZO DE CREDITO CONSEDICO A CLIENTES SEGÚN

EL VALOR DE SU FACTURA

#	NOMBRE	RUC / C I	FECHA	VALOR	PLAZO EN DIAS Y MONTO					
					30	60	90	120	150	180
					\$800-\$5000	\$5001-\$8000	\$8001-\$12000	\$12001-\$17000	\$17001-\$20000	\$20001-\$25000
1	ABRIL CALLE JOSE ALEJANDRO	0904105533001	20-oct-11	1603,85	1603,85					
2	AGUILAR JUAN CARLOS	1710905215001	06-sep-11	5819,23		5819,23				
3	ALBARRACIN VASQUEZ MARIA ESTHER	0101248466001	01-oct-11	2434,11	2434,11					
4	ALBARRACIN VASQUEZ MARIA ESTHER	0101248466001	10-nov-11	3521,13	3521,13					
5	ALCIVAR VERGARA CLARA LUZ	1302594328	02-dic-11	952,87	952,87					
6	ALCIVAR VERGARA CLARA LUZ	1302594328	15-dic-11	1600,83	1600,83					
7	ALCIVAR VERGARA CLARA LUZ	1302594328	15-dic-11	2300,86	2300,86					
8	ALMACEN LIRA CIA. LTDA	0190052311001	29-nov-11	1135,56	1135,56					
9	ALMACEN LIRA CIA. LTDA	0190052311001	03-dic-11	14384,64				14384,64		
10	ALMACENES BUEN HOGAR	0991141081001	26-oct-11	867,99	867,99					
11	ALMACENES BUEN HOGAR	0991141081001	06-dic-11	1293,36	1293,36					
12	ALTAMIRANO ORTEGA GUIDO MILTON	1801846906001	10-nov-11	2912,09	2912,09					
13	ANDRADE MEJIA MARA ALEXANDRA	1803085576	22-jul-11	2331,50	2331,50					
14	ANDRADE SOLORZANO ACCIZ ANTONIO	1200593166001	01-ago-11	822,12	822,12					
15	ANDRADE SOLORZANO ACCIZ ANTONIO	1200593166001	06-sep-11	875,75	875,75					
16	ANDRADE SOLORZANO ACCIZ ANTONIO	1200593166001	06-sep-11	939,62	939,62					
17	ANDRADE SOLORZANO ACCIZ ANTONIO	1200593166001	06-sep-11	1572,77	1572,77					
18	ANDRADE SOLORZANO ACCIZ ANTONIO	1200593166001	06-sep-11	2906,96	2906,96					
19	ARAQUE ADRIANA LUCIA	0911471274001	01-nov-11	1706,97	1706,97					
20	ARAQUE ADRIANA LUCIA	0911471274001	01-nov-11	1923,89	1923,89					
21	ARIAS CESAR	1100018363001	4-oct-04	1909,10	1909,10					
22	ASTUDILLO ZOILA	0907806251	13-dic-07	1503,14	1503,14					

23	AVELLAN ANA BELLA	0909586059	01-jun-11	859,65	859,65				
24	AVELLAN ANA BELLA	0909586059	14-abr-11	2772,10	2772,10				
25	AVILEZ MORA MIGUEL ANGEL	1201127709001	30-nov-11	1829,78	1829,78				
26	AYORA ZAMORA MARIA DE LOURDES	080176873001	27-sep-11	1999,75	1999,75				
27	AYORA ZAMORA MARIA DE LOURDES	080176873001	27-sep-11	2093,92	2093,92				
28	AZA TAIMAL GIRLENZA AURELIA	1750787044001	10-oct-11	1367,32	1367,32				
29	BAEZ OÑATE MARCOS VINICIO	1707989743001	01-dic-11	1455,73	1455,73				
30	BARRAGAN GALARZA FREDDY XAVIER	1709554438	03-ago-11	999,94	999,94				
31	BARRAGAN GALARZA FREDDY XAVIER	1709554438	25-nov-11	1242,19	1242,19				
32	BARRAGAN GALARZA FREDDY XAVIER	1709554438	15-nov-11	1475,22	1475,22				
33	BARRAGAN GALARZA FREDDY XAVIER	1709554438	26-ago-11	2434,36	2434,36				
34	BARRAGAN GALARZA FREDDY XAVIER	1709554438	15-nov-11	3113,61	3113,61				
35	BARRAGAN GALARZA FREDDY XAVIER	1709554438	26-jul-10	5280,05		5280,05			
36	BARRENO MENDOZA LADY NOA	0902981455001	27-dic-11	2772,00	2772,00				
37	BARREZUETA ESPINOZA MARICELA SUSANA	070413657001	16-dic-11	1420,52	1420,52				
38	BASANTES BRUNES JULIO ANTONIO	0916155963001	15-dic-11	934,24	934,24				
39	BASANTES BRUNES JULIO ANTONIO	0916155963001	08-dic-11	3270,25	3270,25				
40	BOMBOM NUÑEZ FANNY ESTHER	180137783001	06-oct-11	898,02	898,02				
41	BRIONES ISAURA	0906165386001	4-oct-10	1631,99	1631,99				
42	BUENO FELIX MARIA GABRIELA	0910731579001	20-oct-11	1128,93	1128,93				
43	CABEZAS RAMIREZ MARIA TEREZA	1801507151001	29-oct-09	1043,39	1043,39				
44	CABEZAS RAMIREZ MARIA TEREZA	1801507151001	20-dic-11	1707,08	1707,08				
45	CABEZAS RAMIREZ MARIA TEREZA	1801507151001	11-nov-11	2388,76	2388,76				
46	CADENA URBINA EDISON FERNANDO	1715010011001	02-dic-11	1331,55	1331,55				
47	CAJILEMA FLORES LUIS ANTONIO	1705328019001	22-sep-11	6240,00		6240,00			
48	CALERO ELISIO	0200729960	05-sep-11	1662,81	1662,81				
49	CAMPOVERDE GRANDA MONSERMI ANDRES	0700192578	28-nov-11	1118,10	1118,10				

50	CARDENAS MALDONADO EDISON MARCELO	1707156343001	21-oct-11	3797,56	3797,56				
51	CARRASCO GUEVARA ENRIQUE ROLANDO	1708329303001	30-nov-11	967,98	967,98				
52	CARRASCO GUEVARA ENRIQUE ROLANDO	1708329303001	30-nov-11	2291,87	2291,87				
53	CARRASCO JOSE	1803184272	13-sep-02	2003,23	2003,23				
54	CEDEÑO TARQUINO	1301523093001	24-ago-10	5288,84		5288,84			
55	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	0905984415	28-nov-11	1989,19	1989,19				
56	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	0905984415	24-abr-09	2062,04	2062,04				
57	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	0905984415	23-dic-11	2820,47	2820,47				
58	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	0905984415	23-nov-11	5100,03		5100,03			
59	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	0905984415	21-dic-11	5652,21		5652,21			
60	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	0905984415	30-mar-09	8980,20			8980,20		
61	CHACON CHACON FELIBERTO LEONARDO	0911172617001	31-oct-11	972,88	972,88				
62	CHANG LUIS	032854094	5-ago-08	2411,51	2411,51				
63	CHANGO FERNANDO	1804040218001	22-abr-10	5869,01		5869,01			
64	CHANGO TOAPANTA LUIS	1802745537001	01-ago-11	7080,00		7080,00			
65	CHANO DARWIN	1803260270	24-ene-04	2343,14	2343,14				
66	CHANO DARWIN	1803260270	24-ene-04	18256,46				18256,46	
67	CHILIQINGA VILCACUNDO FLOR CASILDA	0500917190	24-oct-11	1387,50	1387,50				
68	CHILIQINGA VILCACUNDO FLOR CASILDA	0500917190	01-oct-11	3423,44	3423,44				
69	CICERTY	0991452109001	22-mar-04	845,26	845,26				
70	CICERTY	0991452109001	1-mar-04	1100,10	1100,10				
71	COMERCIAL 3B	0990819130001	28-dic-05	1082,02	1082,02				
72	COMERCIAL SANTA MARTHA S.A.	0992720298001	08-dic-11	1939,32	1939,32				
73	COMERTEX S.A.	1708670631	13-oct-03	1447,17	1447,17				
74	COMERTEX S.A.	1791799798001	12-abr-02	3244,39	3244,39				
75	COMERTEX S.A.	1708670631	6-oct-03	3793,46	3793,46				
76	CONFECIONES METRO S.A.	0990268029001	29-dic-11	2617,50	2617,50				
77	CONSULCOMPU S.A	0991123342001	18-oct-11	1040,92	1040,92				

78	CORONADO GUMANTICA MARIANA DE JESUS	0700975428001	01-oct-11	1281,89	1281,89				
79	CORONADO GUMANTICA MARIANA DE JESUS	0700975428001	28-sep-11	1368,34	1368,34				
80	CORONADO GUMANTICA MARIANA DE JESUS	0700975428001	03-dic-11	2925,46	2925,46				
81	CORONADO GUMANTICA MARIANA DE JESUS	0700975428001	02-dic-11	3029,13	3029,13				
82	CORONADO NELSON	0701129132001	23-sep-04	2582,40	2582,40				
83	CORONADO YADIRA/CORONADO JAIME	0702774498001	5-may-10	1119,91	1119,91				
84	CUMPA LITO	0918263336001	29-mar-04	809,64	809,64				
85	DESIGNOMAYRA S.A.	0992685263001	01-dic-11	843,21	843,21				
86	DESIGNOMAYRA S.A.	0992685263001	15-dic-11	2522,11	2522,11				
87	DESIGNOMAYRA S.A.	0992685263001	28-dic-11	3764,56	3764,56				
88	DISPOMED S.A.	0992358815001	27-sep-11	891,98	891,98				
89	DISPOMED S.A.	0992358815001	07-jul-11	1357,94	1357,94				
90	DISPOMED S.A.	0992358815001	06-dic-11	16090,60				16090,60	
91	DISTRIBUIDORA BARREZUETA	0700561293001	03-dic-11	1734,49	1734,49				
92	ENMODA CIA LTDA	1792258405001	14-sep-11	892,64	892,64				
93	ENMODA CIA LTDA	1792258405001	24-may-11	904,56	904,56				
94	ENMODA CIA LTDA	1792258405001	04-jun-11	1713,05	1713,05				
95	ENMODA CIA LTDA	1792258405001	24-may-11	3294,44	3294,44				
96	ENMODA CIA LTDA	1792258405001	14-may-11	9080,32				9080,32	
97	FERNANDEZ CAUCANA FRANCISCO	1801433135001	16-nov-11	1618,89	1618,89				
98	FUNG HAANG LI FONG/VANESA LI	120207578001	14-nov-11	3826,66	3826,66				
99	GAMALIEL CIA. LTDA	1891742351001	01-nov-11	2962,62	2962,62				
100	GONZALEZ GUZMAN GRETHA J.	0918732744001	01-sep-11	8745,58				8745,58	
101	GONZALEZ GUZMAN SULLY	0918732751001	01-sep-11	8498,85				8498,85	
102	GUANGASI RODRIGO	088110324	23-sep-11	1791,44	1791,44				
103	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	11-nov-11	942,18	942,18				

104	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	21-oct-11	949,60	949,60				
105	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	14-dic-11	952,54	952,54				
106	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	30-dic-11	979,38	979,38				
107	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	03-dic-11	1047,63	1047,63				
108	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	09-sep-11	1094,26	1094,26				
109	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	14-dic-11	1115,92	1115,92				
110	GUIJARRO HIDALGO KILGA AMADO	0400869889001	20-dic-11	4064,00	4064,00				
111	GUTIERREZ F. SEGUNDO RICARDO	1703744902001	19-oct-11	965,98	965,98				
112	GUZMAN VIDAL GRETHA M	0101169308001	01-sep-11	9433,20			9433,20		
113	HANNA LOPEZ MARIA DEL CARMEN	0907710149001	08-oct-11	2312,80	2312,80				
114	HERRERA MARCELO	0908712672	29-may-02	5584,00		5584,00			
115	HIDALGO MORENO WENDY NATALY	0930070727	24-nov-11	1966,44	1966,44				
116	HIDALGO OVIEDO RICHARD CESAR	0912575248	24-nov-11	9932,73			9932,73		
117	HURTADO QUEREMBAZ MARIA FIDELIA	1000733459	12-dic-11	11000,10			11000,10		
118	ILLESCAS ARICA JAMES GEOVANNY	0911918332001	16-sep-11	814,02	814,02				
119	ILLESCAS ARICA JAMES GEOVANNY	0911918332001	25-oct-11	1139,87	1139,87				
120	IMPORTADORA DE TELAS ROSITA S.A	0992582065001	28-sep-11	18990,00				18990,00	
121	INDUSTRIAS SHULK /YUNEZ JORGE	0990003777001	31-jul-03	3979,58	3979,58				
122	IZA SANTOS FAUSTO RODRIGO	1707624472001	07-dic-11	1041,52	1041,52				
123	IZA SANTOS FAUSTO RODRIGO	1707624472001	23-sep-11	6191,30		6191,30			
124	LEON BUSTAMANTE BELLA AMADA	091377892001	29-nov-11	997,53	997,53				
125	LEON CHUMBI JUAN FIDEL	0102086071	28-dic-11	18977,68				18977,68	
126	LOZADA JESUS	1706648639	20-oct-11	1301,25	1301,25				
127	MAPICOR CIA. LTDA	0990775281001	13-dic-11	1528,47	1528,47				
128	MASOBANDA OCAÑA DIANA CONSUELO	1709903486	26-oct-11	943,92	943,92				
129	MAXIMIX COMP. LTDA.	1791317963001	8-mar-04	1107,27	1107,27				
130	MAYCO CIA. LTDA	0990358613001	03-oct-11	1284,45	1284,45				
131	MAYCO CIA. LTDA	0990358613001	10-oct-11	4689,00	4689,00				
132	MAYCO CIA. LTDA	0990358613001	06-oct-11	8103,57			8103,57		
133	MEDINA GALLEGOS SEGUNDO LEONIDAS	1802086288	19-sep-11	6000,00		6000,00			

134	MEJIA HURTADO MANUEL DANILO	1002183133	25-oct-11	7697,59		7697,59			
135	MEJIA HURTADO MANUEL DANILO	1002183133	24-oct-11	15566,20				15566,20	
136	MENDOZA CEDEÑO MARTHA MERCEDES	1305617837001	05-sep-11	1360,24	1360,24				
137	MENDOZA ROSALES GILBERTO GABRIEL	0905102059001	29-ago-11	2264,40	2264,40				
138	MIELES CHAVEZ ANA MARIA	1302273733001	01-dic-11	2697,18	2697,18				
139	MIELES CHAVEZ ANA MARIA	1302273733001	01-dic-11	3269,30	3269,30				
140	MOLINA ABRAHAM	0914326566001	22-may-10	2178,21	2178,21				
141	MOLINA EDISON JAVIER	0502130164001	26-oct-11	3699,47	3699,47				
142	MOLINA HERNANDEZ ROBERTO EFREN	0910861459001	21-nov-11	2019,46	2019,46				
143	MOLINA RODRIGO/MOLINA ADELA	1803719267	15-sep-10	4660,92	4660,92				
144	MOLINA RODRIGO/MOLINA ADELA	1803719267	29-may-10	5724,99		5724,99			
145	MOLINA RODRIGO/MOLINA ADELA	1803719267	20-ago-10	8910,95			8910,95		
146	MOLINA RODRIGO/MOLINA ADELA	1803719267	8-sep-10	16724,92				16724,92	
147	MONTENEGRO SANTAMARIA JORGE FABIAN	0502336639001	13-abr-10	2099,04	2099,04				
148	MONTENEGRO SANTAMARIA JORGE FABIAN	0502336639001	22-sep-11	14468,20				14468,20	
149	MORALES ORTEGA ROBINSON SADY	1002205043	27-oct-11	5003,70		5003,70			
150	MORALES RAMOS VICTOR THOMAS	1802308511001	22-sep-11	1860,98	1860,98				
151	MORALES RAMOS VICTOR THOMAS	1802608511001	20-dic-11	5364,70		5364,70			
152	MUÑOZ LEON PABLO VINICIO	1102779806001	30-jul-2009	3305,63	3305,63				
153	MUÑOZ LEON PABLO VINICIO	1102779806001	26-jul-11	6437,88		6437,88			
154	OCHOA CASTRO MIGUEL ANGEL	0700164577001	23-dic-11	3524,31	3524,31				
155	OCHOA CASTRO MIGUEL ANGEL	0700164577001	23-dic-11	4096,04	4096,04				
156	OLOVACHA PUMA MONICA ALEXANDRA	1717626715	15-nov-11	1736,45	1736,45				
157	OLOVACHA PUMA MONICA ALEXANDRA	1717626715	06-dic-11	2478,25	2478,25				
158	ORTEGA MENDOZA RAFAEL MARIA	010114688001	13-may-11	839,63	839,63				
159	ORTEGA MENDOZA RAFAEL MARIA	010114688001	05-sep-11	1577,54	1577,54				
160	ORTEGA MENDOZA RAFAEL MARIA	0101148880001	21-jul-10	2182,88	2182,88				
161	OSETEX S.A.	0992445084001	22-dic-11	1052,99	1052,99				

162	PACHACAMA GUALOYUÑA PIEDAD	1713788469001	21-nov-11	1280,35	1280,35				
163	PARRA PERALTA ELVIA OFELIA	0905867743001	24-dic-11	1060,27	1060,27				
164	PARRA PERALTA ELVIA OFELIA	0905867743001	06-dic-11	1691,84	1691,84				
165	PINCAY SANCAN VALERIO RUBEN	1308982535001	07-nov-11	1349,59	1349,59				
166	PONTON VILLACIS LUIS GONZALO	171293208001	04-nov-11	6313,37		6313,37			
167	PORTEZ CASTRO JOSE GABRIEL	0910810787001	30-dic-11	1335,44	1335,44				
168	PORTEZ CASTRO JOSE GABRIEL	0910810787001	26-nov-11	2449,40	2449,40				
169	PORTEZ CASTRO JOSE GABRIEL	0910810787001	05-oct-11	4912,48	4912,48				
170	PORTEZ CASTRO JOSE GABRIEL	0910810787001	30-dic-11	5987,60		5987,60			
171	PORTEZ CASTRO JOSE GABRIEL	0910810787001	26-nov-11	7821,15		7821,15			
172	PORTILLA ORELLANA LUZ MARGARITA	091114424001	17-nov-11	1017,18	1017,18				
173	PROAÑO GUAMAN ENMA CECILIA	1717003493001	23-sep-11	5641,58		5641,58			
174	QUINAPANTA TIXE JENNY	1804227277	10-nov-09	3975,10	3975,10				
175	RECALDE PARREÑO MARCO VINICIO	1710250661	27-oct-11	3731,09	3731,09				
176	RODRIGUEZ FABRICIO	13085934506	26-mar-09	1000,05	1000,05				
177	RODRIGUEZ ROBERTO	1391758567001	10-mar-09	2162,55	2162,55				
178	SALAZAR CARLOS	0919262774	12-jul-04	2863,64	2863,64				
179	SANCHEZ DOMINGO	1801501097001	18-jun-08	7430,90		7430,90			
180	SANTOS MACIAS VERONICA PATRICIA	1721469540001	13-dic-11	1855,65	1855,65				
181	SARANGO WILMER	2100219506	29-jul-05	820,08	820,08				
182	SARANGO WILMER	2100219506	22-nov-05	847,31	847,31				
183	SOLEDISPA SOLEDISPA LELIS	0702743121001	19-nov-10	1539,27	1539,27				
184	SUAREZ JUAN	0914890967001	14-ene-11	814,67	814,67				
185	SUAREZ REYES LUIS GONZALO	100005539001	16-dic-11	1081,17	1081,17				
186	SUPER BAHIA		5-jul-10	4583,04	4583,04				
187	TENELEMA GARCES BLANCA PIEDAD	1802747830	13-oct-11	3936,67	3936,67				
188	TENELEMA GARCES BLANCA PIEDAD	1802747830	23-sep-11	16383,95			16383,95		
189	TENELEMA GARCES BLANCA PIEDAD	1802747830	19-dic-11	21477,43					21477,43
190	TEXTILES Y DISEÑOS MERY PRINCE	070451069001	12-oct-11	813,95	813,95				
191	TEXTILES Y DISEÑOS MERY PRINCE	070451069001	26-oct-11	991,18	991,18				

192	TEXWILMA S.A.	0992720085001	04-oct-11	1067,69	1067,69				
193	TEXWILMA S.A.	0992720085001	27-dic-11	8816,50			8816,50		
194	TIPAN CRUZ BLANCA GRACIELA	1704276037001	19-oct-11	4034,02	4034,02				
195	TIPAN CRUZ BLANCA GRACIELA	1704276037001	31-may-10	11026,88			11026,88		
196	TOALOMBO LLANGO MARCOS MENTOR	1708066822	02-dic-11	1027,15	1027,15				
197	TOAPANTA M LUIS	1802887941001	18-may-10	2046,04	2046,04				
198	TUMBACO MARIO		6-jul-04	1081,25	1081,25				
199	UYAGUARY AGUIRRE LUIS OSWALDO	0903766244	22-nov-11	972,13	972,13				
200	VALLEJO MONTERO HILDA PIEDAD	1704144516001	26-ago-11	3360,00	3360,00				
201	VALLEJO MONTERO HILDA PIEDAD	1704144516001	15-ago-11	4009,36	4009,36				
202	VALLEJO MONTERO HILDA PIEDAD	1704144516001	09-nov-11	10491,06			10491,06		
203	VALLEJO MONTERO HILDA PIEDAD	1704144516001	18-ago-11	14458,19				14458,19	
204	VALLEJO PEDRO	0400906930001	31-ene-05	4164,24	4164,24				
205	VANEGAS LOZADA SALOME OTALIA	1703469773	26-sep-11	1198,11	1198,11				
206	VARGAS COLALA JORGE ROLANDO	110346735001	23-nov-11	1210,70	1210,70				
207	VARGAS FRANK	1706360227	27-sep-04	1207,11	1207,11				
208	VARGAS FRANK	1706360227	27-sep-04	1523,20	1523,20				
209	VARGAS FRANK	1706360227	6-oct-04	1751,78	1751,78				
210	VELASQUEZ ERAS TELMO BENJAMIN	010095804001	21-nov-11	972,28	972,28				
211	VELASQUEZ ERAS TELMO BENJAMIN	010095804001	19-dic-11	1505,53	1505,53				
212	VERGARA RIZZO MIGUEL SEBASTIAN	0901074567001	25-nov-11	1919,96	1919,96				
213	VILLACIS GUILLERMO	1800997429001	23-ago-02	6560,06		6560,06			
214	VILLACRES ZAPATA MIGUEL BOROSHILOY	180242527001	26-oct-11	3000,01	3000,01				
215	YANEZ CEVALLOS JOSE FRANCISCO	1706367298001	07-dic-11	1362,42	1362,42				
216	YANEZ CEVALLOS JOSE FRANCISCO	1706367298001	07-dic-11	5179,06		5179,06			
217	ZAMBRANO CORONADO PAUL ALEXIS	0703705574001	06-dic-11	916,45	916,45				
218	ZAMBRANO CORONADO PAUL ALEXIS	0703705574001	06-dic-11	1035,12	1035,12				
219	ZAMBRANO MUÑOZ CARMEN MARIA	1301656755001	12-dic-11	2677,36	2677,36				

220	ZAMBRANO PARRAGA ESPERANZA DIOSELINA	130448516001	28-dic-11	1025,35	1025,35					
221	ZUÑIGA VINUEZA MARCIA AURORA	1801507151001	03-dic-11	1107,38	1107,38					
222	ZUÑIGA VINUEZA MARCIA AURORA	1801507151001	11-feb-10	1285,01	1285,01					
223	ZUÑIGA VINUEZA MARCIA AURORA	1801507151001	20-dic-11	3353,49	3353,49					
TOTAL				\$ 777.993,08	\$ 339.927,60	\$ 139.267,26	\$ 113.019,94	\$ 108.076,70	\$ 56.224,14	\$ 21.477,43

DIAS DE MORA DE LOS CLIENTES LUEGO

DEL VENCIMIENTO DEL PLAZO DE CREDITO

#	NOMBRE	RUC / C I	VENCIMIENTO	DIAS/MORA	1-30	31-60	61-90	91-120	121-150	151-180	MAYORES A 180
1	ABRIL CALLE JOSE ALEJANDRO	0904105533001	19-nov-11	42		1603,85					
2	AGUILAR JUAN CARLOS	1710905215001	05-nov-11	56		5819,23					
3	ALBARRACIN VASQUEZ MARIA ESTHER	0101248466001	10-dic-11	21	3521,13						
4	ALBARRACIN VASQUEZ MARIA ESTHER	0101248466001	31-oct-11	61			2434,11				
5	ALCIVAR VERGARA CLARA LUZ	1302594328	1-ene-12	1	952,87						
6	ALCIVAR VERGARA CLARA LUZ	1302594328	14-ene-12	14	1600,83						
7	ALCIVAR VERGARA CLARA LUZ	1302594328	14-ene-12	14	2300,86						
8	ALMACEN LIRA CIA. LTDA	0190052311001	29-dic-11	2	1135,56						
9	ALMACEN LIRA CIA. LTDA	0190052311001	01-abr-12	92				14384,64			
10	ALMACENES BUEN HOGAR	0991141081001	5-ene-12	5	1293,36						
11	ALMACENES BUEN HOGAR	0991141081001	25-nov-11	36		867,99					
12	ALTAMIRANO ORTEGA GUIDO MILTON	1801846906001	10-dic-11	21	2912,09						
13	ANDRADE MEJIA MARA ALEXANDRA	1803085576	21-ago-11	132					2331,50		
14	ANDRADE SOLORZANO ACCIZ ANTONIO	1200593166001	6-oct-11	86			875,75				

15	ANDRADE SOLORZANO ACCIZ ANTONIO	1200593166001	6-oct-11	86			939,62			
16	ANDRADE SOLORZANO ACCIZ ANTONIO	1200593166001	6-oct-11	86			1572,77			
17	ANDRADE SOLORZANO ACCIZ ANTONIO	1200593166001	6-oct-11	86			2906,96			
18	ANDRADE SOLORZANO ACCIZ ANTONIO	1200593166001	31-ago-11	122				822,12		
19	ARAQUE ADRIANA LUCIA	0911471274001	1-dic-11	30	1706,97					
20	ARAQUE ADRIANA LUCIA	0911471274001	1-dic-11	30	1923,89					
21	ARIAS CESAR	1100018363001	3-nov-04	2614						539,31
22	ASTUDILLO ZOILA	0907806251	12-ene-08	1449						93,00
23	AVELLAN ANA BELLA	0909586059	1-jul-11	183						859,65
24	AVELLAN ANA BELLA	0909586059	14-may-11	231						2772,10
25	AVILEZ MORA MIGUEL ANGEL	1201127709001	30-dic-11	1	1829,78					
26	AYORA ZAMORA MARIA DE LOURDES	080176873001	27-oct-11	65			1999,75			
27	AYORA ZAMORA MARIA DE LOURDES	080176873001	27-oct-11	65			2093,92			
28	AZA TAIMAL GIRLENZA AURELIA	1750787044001	9-nov-11	52		1367,32				
29	BARRAGAN GALARZA FREDDY XAVIER	1709554438	25-dic-11	6	1242,19					
30	BARRAGAN GALARZA FREDDY XAVIER	1709554438	15-dic-11	16	1475,22					
31	BARRAGAN GALARZA FREDDY XAVIER	1709554438	15-dic-11	16	3113,61					
32	BARRAGAN GALARZA FREDDY XAVIER	1709554438	25-sep-11	97			2434,36			
33	BARRAGAN GALARZA FREDDY XAVIER	1709554438	2-sep-11	120			999,94			
34	BARRAGAN GALARZA FREDDY XAVIER	1709554438	24-sep-10	463						-142,02
35	BARRENO MENDOZA LADY NOA	0902981455001	26-ene-12	26	2772,00					
36	BARREZUETA ESPINOZA MARICELA SUSANA	070413657001	15-ene-12	15	1420,52					
37	BASANTES BRUNES JULIO ANTONIO	0916155963001	7-ene-12	7	3270,25					
38	BASANTES BRUNES JULIO ANTONIO	0916155963001	14-ene-12	14	934,24					
39	BOMBOM NUÑEZ FANNY ESTHER	180137783001	5-nov-11	56		898,02				
40	BRIONES ISAURA	0906165386001	3-nov-10	423						19,13
41	BUENO FELIX MARIA GABRIELA	0910731579001	19-nov-11	42		1128,93				

42	CABEZAS RAMIREZ MARIA TEREZA	1801507151001	19-ene-12	19	1707,08					
43	CABEZAS RAMIREZ MARIA TEREZA	1801507151001	11-dic-11	20	2388,76					
44	CABEZAS RAMIREZ MARIA TEREZA	1801507151001	28-nov-09	763						-434,82
45	CADENA URBINA EDISON FERNANDO	1715010011001	1-ene-12	1	1331,55					
46	CAJILEMA FLORES LUIS ANTONIO	1705328019001	21-nov-11	40		6240,00				
47	CALERO ELISIO	0200729960	5-oct-11	87			1662,81			
48	CAMPOVERDE GRANDA MONSERMI ANDRES	0700192578	28-dic-11	3	1118,10					
49	CARDENAS MALDONADO EDISON MARCELO	1707156343001	20-nov-11	41		3797,56				
50	CARRASCO GUEVARA ENRIQUE ROLANDO	1708329303001	30-dic-11	1	967,98					
51	CARRASCO GUEVARA ENRIQUE ROLANDO	1708329303001	30-dic-11	1	2291,87					
52	CARRASCO JOSE	1803184272	13-oct-02	3366						595,48
53	CEDEÑO TARQUINO	1301523093001	23-oct-10	434						2128,84
54	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	0905984415	28-dic-11	3	1989,19					
55	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	0905984415	22-ene-12	22	2820,47					
56	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	0905984415	22-ene-12	22	5100,03					
57	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	0905984415	19-feb-12	50		5652,21				
58	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	0905984415	28-jun-09	916						92,25
59	CEVALLOS JIMENEZ FRANCISCO IGNACIO	0905984415	24-may-09	951						506,24
60	CHACON CHACON FELIBERTO LEONARDO	0911172617001	30-nov-11	31		972,88				
61	CHANG LUIS	032854094	4-sep-08	1213						189,56
62	CHANGO FERNANDO	1804040218001	21-jun-10	558						-507,55
63	CHANGO TOAPANTA LUIS	1802745537001	30-sep-11	92			7080,00			
64	CHANO DARWIN	1803260270	22-jun-04	2748						18,18
65	CHANO DARWIN	1803260270	23-feb-04	2868						550,12
66	CHILQUINGA VILCACUNDO FLOR CASILDA	0500917190	23-nov-11	38		1387,50				
67	CHILQUINGA VILCACUNDO FLOR CASILDA	0500917190	31-oct-11	61			3423,44			

68	CICERTY	0991452109001	21-abr-04	2810							845,26
69	CICERTY	0991452109001	31-mar-04	2831							1100,10
70	COMERCIAL 3B	0990819130001	27-ene-06	2164							44,52
71	COMERCIAL SANTA MARTHA S.A.	0992720298001	7-ene-12	7	1939,32						
72	COMERTEX S.A.	1708670631	12-nov-03	2971							1447,17
73	COMERTEX S.A.	1708670631	5-nov-03	2978							3793,46
74	COMERTEX S.A.	1791799798001	12-may-02	3520							122,19
75	CONFECCIONES METRO S.A.	0990268029001	28-ene-12	28	2617,50						
76	CONSULCOMPU S.A	0991123342001	17-nov-11	44		1040,92					
77	CORONADO GUMANTICA MARIANA DE JESUS	0700975428001	1-ene-12	1	3029,13						
78	CORONADO GUMANTICA MARIANA DE JESUS	0700975428001	2-ene-12	2	2925,46						
79	CORONADO GUMANTICA MARIANA DE JESUS	0700975428001	31-oct-11	61			1281,89				
80	CORONADO GUMANTICA MARIANA DE JESUS	0700975428001	28-oct-11	64			1368,34				
81	CORONADO NELSON	0701129132001	23-oct-04	2625							740,50
82	CORONADO YADIRA/CORONADO JAIME	0702774498001	4-jun-10	575							33,66
83	CUMPA LITO	0918263336001	28-abr-04	2803							361,41
84	DESIGNOMAYRA S.A.	0992685263001	14-ene-12	14	2522,11						
85	DESIGNOMAYRA S.A.	0992685263001	27-ene-12	27	3764,56						
86	DISPOMED S.A.	0992358815001	27-oct-11	65			891,98				
87	DISPOMED S.A.	0992358815001	04-abr-12	95				16090,60			
88	DISPOMED S.A.	0992358815001	6-ago-11	147					1357,94		
89	DISTRIBUIDORA BARREZUETA	0700561293001	2-ene-12	2	1734,49						
90	ENMODA CIA LTDA	1792258405001	14-oct-11	78			892,64				
91	ENMODA CIA LTDA	1792258405001	12-ago-11	141					9080,32		
92	ENMODA CIA LTDA	1792258405001	4-jul-11	180						1713,05	
93	ENMODA CIA LTDA	1792258405001	23-jun-11	191							904,56
94	ENMODA CIA LTDA	1792258405001	23-jun-11	191							3294,44

95	FERNANDEZ CAUCANA FRANCISCO	1801433135001	16-dic-11	15	1618,89					
96	FUNG HAANG LI FONG/VANESA LI	120207578001	14-dic-11	17	3826,66					
97	GAMALIEL CIA. LTDA	1891742351001	1-dic-11	30	2962,62					
98	GONZALEZ GUZMAN GRETHA J.	0918732744001	30-nov-11	31		8745,58				
99	GONZALEZ GUZMAN SULLY	0918732751001	30-nov-11	31		8498,85				
100	GUANGASI RODRIGO	088110324	23-oct-11	69			1792,44			
101	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	2-ene-12	2	1047,63					
102	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	13-ene-12	13	952,54					
103	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	13-ene-12	13	1115,92					
104	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	11-dic-11	20	942,18					
105	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	29-ene-12	29	979,38					
106	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	20-nov-11	41		949,60				
107	GUERRA VINUEZA CESAR OSWALDO	1304869256001	9-oct-11	83			1094,26			
108	GUIJARRO HIDALGO KILGA AMADO	0400869889001	19-ene-12	19	4064,00					
109	GUTIERREZ F. SEGUNDO RICARDO	1703744902001	18-nov-11	43		965,98				
110	GUZMAN VIDAL GRETHA M	0101169308001	30-nov-11	31		9433,20				
111	HANNA LOPEZ MARIA DEL CARMEN	0907710149001	7-nov-11	54		2312,80				
112	HERRERA MARCELO	0908712672	28-jul-02	3443						5584,00
113	HIDALGO MORENO WENDY NATALY	0930070727	24-dic-11	7	1966,44					
114	HIDALGO OVIEDO RICHARD CESAR	0912575248	22-feb-12	53		9932,73				
115	HURTADO QUEREMBAZ MARIA FIDELIA	1000733459	11-mar-12	71			11000,10			
116	ILLESCAS ARICA JAMES GEOVANNY	0911918332001	24-nov-11	37		1139,87				
117	ILLESCAS ARICA JAMES GEOVANNY	0911918332001	16-oct-11	76			814,02			
118	INDUSTRIAS SHULK /YUNEZ JORGE	0990003777001	30-ago-03	3045						936,74
119	IZA SANTOS FAUSTO RODRIGO	1707624472001	6-ene-12	6	1041,52					
120	IZA SANTOS FAUSTO RODRIGO	1707624472001	22-nov-11	39		6191,30				
121	LEON BUSTAMANTE BELLA AMADA	091377892001	29-dic-11	2	997,53					
122	LOZADA JESUS	1706648639	19-nov-11	42		-298,75				
123	MAPICOR CIA. LTDA	0990775281001	12-ene-12	12	1528,47					

124	MASOBANDA OCAÑA DIANA CONSUELO	1709903486	25-nov-11	36		943,92				
125	MAXIMIX COMP. LTDA.	1791317963001	7-abr-04	2824						1107,27
126	MAYCO CIA. LTDA	0990358613001	04-ene-12	4	8103,57					
127	MAYCO CIA. LTDA	0990358613001	9-nov-11	52		4689,00				
128	MAYCO CIA. LTDA	0990358613001	2-nov-11	59		1284,45				
129	MEDINA GALLEGOS SEGUNDO LEONIDAS	1802086288	18-nov-11	43		6000,00				
130	MEJIA HURTADO MANUEL DANILO	1002183133	24-dic-11	7	7697,59					
131	MEJIA HURTADO MANUEL DANILO	1002183133	21-feb-12	52		15566,20				
132	MENDOZA CEDEÑO MARTHA MERCEDES	1305617837001	5-oct-11	87			1360,24			
133	MENDOZA ROSALES GILBERTO GABRIEL	0905102059001	28-sep-11	94				2264,40		
134	MOLINA ABRAHAM	0914326566001	21-jun-10	558						1126,31
135	MOLINA EDISON JAVIER	0502130164001	25-nov-11	36		3699,47				
136	MOLINA HERNANDEZ ROBERTO EFREN	0910861459001	21-dic-11	10	2019,46					
137	MOLINA RODRIGO/MOLINA ADELA	1803719267	06-ene-11	359						16724,92
138	MOLINA RODRIGO/MOLINA ADELA	1803719267	18-nov-10	408						8742,37
139	MOLINA RODRIGO/MOLINA ADELA	1803719267	15-oct-10	442						4660,92
140	MOLINA RODRIGO/MOLINA ADELA	1803719267	28-jul-10	521						2971,36
141	MONTENEGRO SANTAMARIA JORGE FABIAN	0502336639001	20-ene-12	20	14468,20					
142	MONTENEGRO SANTAMARIA JORGE FABIAN	0502336639001	13-may-10	597						-1441,86
143	MORALES ORTEGA ROBINSON SADY	1002205043	26-dic-11	5	5003,70					
144	MORALES RAMOS VICTOR THOMAS	1802608511001	18-feb-12	49		5364,70				
145	MORALES RAMOS VICTOR THOMAS	1802308511001	22-oct-11	70			1860,98			
146	MUÑOZ LEON PABLO VINICIO	1102779806001	24-sep-11	98				6437,88		
147	MUÑOZ LEON PABLO VINICIO	1102779806001	29-ago-09	854						-47,10
148	OCHOA CASTRO MIGUEL ANGEL	0700164577001	22-ene-12	22	3524,31					
149	OCHOA CASTRO MIGUEL ANGEL	0700164577001	22-ene-12	22	4096,04					
150	OLOVACHA PUMA MONICA ALEXANDRA	1717626715	5-ene-12	5	2478,25					

151	OLOVACHA PUMA MONICA ALEXANDRA	1717626715	15-dic-11	16	1736,45					
152	ORTEGA MENDOZA RAFAEL MARIA	010114688001	5-oct-11	87			1577,54			
153	ORTEGA MENDOZA RAFAEL MARIA	010114688001	12-jun-11	202						839,63
154	ORTEGA MENDOZA RAFAEL MARIA	0101148880001	20-ago-10	498						1933,54
155	OSETEX S.A.	0992445084001	21-ene-12	21	1052,99					
156	PACHACAMA GUALOYUÑA PIEDAD	1713788469001	21-dic-11	10	1280,35					
157	PARRA PERALTA ELVIA OFELIA	0905867743001	5-ene-12	5	1691,84					
158	PARRA PERALTA ELVIA OFELIA	0905867743001	23-ene-12	23	1060,27					
159	PINCAY SANCAN VALERIO RUBEN	1308982535001	7-dic-11	24	1349,59					
160	PONTON VILLACIS LUIS GONZALO	171293208001	03-ene-12	3	6313,37					
161	PORTEZ CASTRO JOSE GABRIEL	0910810787001	26-dic-11	5	2449,40					
162	PORTEZ CASTRO JOSE GABRIEL	0910810787001	25-ene-12	25	7821,15					
163	PORTEZ CASTRO JOSE GABRIEL	0910810787001	29-ene-12	29	1335,44					
164	PORTEZ CASTRO JOSE GABRIEL	0910810787001	4-nov-11	57		4912,48				
165	PORTEZ CASTRO JOSE GABRIEL	0910810787001	28-feb-12	59		5987,60				
166	PORTILLA ORELLANA LUZ MARGARITA	091114424001	17-dic-11	14	1017,18					
167	PROAÑO GUAMAN ENMA CECILIA	1717003493001	22-nov-11	39		5641,58				
168	QUINAPANTA TIXE JENNY	1804227277	10-dic-09	751						-1436,69
169	RECALDE PARREÑO MARCO VINICIO	1710250661	26-nov-11	35		3731,09				
170	RODRIGUEZ FABRICIO	13085934506	25-abr-09	980						1000,05
171	RODRIGUEZ ROBERTO	1391758567001	9-abr-09	996						2155,00
172	SALAZAR CARLOS	0919262774	11-ago-04	2698						240,91
173	SANCHEZ DOMINGO	1801501097001	17-ago-08	1231						6,56
174	SANTOS MACIAS VERONICA PATRICIA	1721469540001	12-ene-12	12	1855,65					
175	SARANGO WILMER	2100219506	22-dic-05	2200						847,31
176	SARANGO WILMER	2100219506	28-ago-05	2316						410,01
177	SOLEDISPA SOLEDISPA LELIS	0702743121001	19-dic-10	377						1,67
178	SUAREZ JUAN	0914890967001	13-feb-11	321						814,67
179	SUAREZ REYES LUIS GONZALO	100005539001	15-ene-12	15	1081,17					
180	SUPER BAHIA		4-ago-10	514						40,92

181	TENELEMA GARCES BLANCA PIEDAD	1802747830	21-ene-12	21	16383,95					
182	TENELEMA GARCES BLANCA PIEDAD	1802747830	12-nov-11	49		3936,67				
183	TEXTILES Y DISEÑOS MERY PRINCE	070451069001	25-nov-11	36		991,18				
184	TEXTILES Y DISEÑOS MERY PRINCE	070451069001	11-nov-11	50		813,95				
185	TEXWILMA S.A.	0992720085001	3-nov-11	58		1067,69				
186	TEXWILMA S.A.	0992720085001	26-mar-12	86			8816,50			
187	TIPAN CRUZ BLANCA GRACIELA	1704276037001	18-nov-11	43		4034,02				
188	TIPAN CRUZ BLANCA GRACIELA	1704276037001	29-ago-10	489						-2484,68
189	TOALOMBO LLANGO MARCOS MENTOR	1708066822	1-ene-12	1	1027,15					
190	TOAPANTA M LUIS	1802887941001	17-jun-10	562						-1000,00
191	TUMBACO MARIO		5-ago-04	2704						1081,25
192	UYAGUARY AGUIRRE LUIS OSWALDO	0903766244	22-dic-11	9	972,13					
193	VALLEJO MONTERO HILDA PIEDAD	1704144516001	16-dic-11	15	14458,19					
194	VALLEJO MONTERO HILDA PIEDAD	1704144516001	07-feb-12	38		10491,06				
195	VALLEJO MONTERO HILDA PIEDAD	1704144516001	25-sep-11	97				3360,00		
196	VALLEJO MONTERO HILDA PIEDAD	1704144516001	14-sep-11	108				4009,36		
197	VALLEJO PEDRO	0400906930001	2-mar-05	2495						41,38
198	VANEGAS LOZADA SALOME OTALIA	1703469773	26-oct-11	66			1198,11			
199	VARGAS COLALA JORGE ROLANDO	110346735001	23-dic-11	8	1210,70					
200	VARGAS FRANK	1706360227	5-nov-04	2612						1751,68
201	VARGAS FRANK	1706360227	27-oct-04	2621						1207,11
202	VARGAS FRANK	1706360227	27-oct-04	2621						1523,20
203	VELASQUEZ ERAS TELMO BENJAMIN	010095804001	21-dic-11	10	972,28					
204	VELASQUEZ ERAS TELMO BENJAMIN	010095804001	18-ene-12	18	1505,53					
205	VERGARA RIZZO MIGUEL SEBASTIAN	0901074567001	25-dic-11	6	1919,96					
206	VILLACIS GUILLERMO	1800997429001	22-oct-02	3357						4898,00
207	VILLACRES ZAPATA MIGUEL BOROSHILOY	180242527001	25-nov-11	36		3000,01				
208	YANEZ CEVALLOS JOSE FRANCISCO	1706367298001	6-ene-12	6	1362,42					
209	YANEZ CEVALLOS JOSE FRANCISCO	1706367298001	05-feb-12	36		5179,06				

210	ZAMBRANO CORONADO PAUL ALEXIS	0703705574001	5-ene-12	5	916,45						
211	ZAMBRANO CORONADO PAUL ALEXIS	0703705574001	5-ene-12	5	1035,12						
212	ZAMBRANO MUÑOZ CARMEN MARIA	1301656755001	11-ene-12	11	2677,36						
213	ZAMBRANO PARRAGA ESPERANZA DIOSELINA	130448516001	27-ene-12	27	1025,35						
214	ZUÑIGA VINUEZA MARCIA AURORA	1801507151001	2-ene-12	2	1107,38						
215	ZUÑIGA VINUEZA MARCIA AURORA	1801507151001	19-ene-12	19	3353,49						
216	ZUÑIGA VINUEZA MARCIA AURORA	1801507151001	13-mar-10	658							-46,08
TOTAL					\$ 222.060,18	\$ 165.981,68	\$ 51.858,18	\$ 57.061,19	\$ 13.591,88	\$ 1.713,05	\$ 74.157,09

Luego de clasificar las cuentas mediante los cuadros anteriores la prueba se resume en lo siguiente:

Tabla 18 - Desglose de las Cuentas vencidas al 31 de Dic. del 2011

ABC S.A.	
CUENTAS POR COBRAR	
DÍAS DE RETRASO	VALOR
1-30 días	\$222060,18
31-60 días	\$165981,18
61-90 días	\$51858,18
91-120 días	\$57061,19
121-150 días	\$13591,88
151-180 días	\$1713,05
Mayor a 180 días	\$74157,09
TOTAL	\$586423,26

4.7.6. Aplicar procedimientos analíticos a la Cuenta por Cobrar

Objetivo:

Verificar a través del uso de pruebas analíticas indicios de errores materiales en el tratamiento de las mismas.

Procedimiento:

1. Realizar una comparación de saldos de cuentas por cobrar del estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre del 2011 con el año anterior.
2. Calcular la rotación de las cuentas por cobrar para constatar que no haya indicios de morosidad.
3. Calcular el periodo promedio de cobro.
4. Documentar los resultados.

Desarrollo:

Tabla 19 - Comparación de saldos de cuentas por cobrar

	2011	2010	Variación Absoluta	Variación porcentual
ACTIVO				
ACTIVO CIRCULANTE				
Cuentas por Cobrar clientes corrientes no relacionados locales	785.621,67	648.164,24	137.457,43	21,21%

Conclusión:

Se puede observar una variación positiva en las cuentas por cobrar en comparación con el año anterior por \$137.457,43, de modo que este rubro ha aumentado en un 21,21% en comparación con el año anterior. De manera que se ha otorgado más crédito a favor de clientes lo que hace más amplia la cartera de clientes.

Rotación de las cuentas por cobrar

Se refiere al número de veces que se han movido las cuentas en otras palabras su recuperación en cuanto a la fecha de otorgamiento del crédito. Por ejemplo si la política de crédito fuera una recuperación a 60 días (2 meses plazo), el resultado sería 6 veces, entonces un resultado mayor a este sería muy favorable para la empresa, ya que indicaría una ágil recuperación de créditos.

ROTACIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR

AÑO 2011	<u>Ventas Netas a Credito</u>	<u>2.305.263,</u>	2,93
	Cuentas por Cobrar	785.621,67	
AÑO 2010	<u>Ventas Netas a Credito</u>	<u>2.140.986,30</u>	3,30
	Cuentas por Cobrar	648.164,24	

Periodo de Cobranza Promedio

El periodo promedio de cobro, o duración promedio de las cuentas por cobrar, resulta importante para evaluar el crédito y las políticas de cobro. Analiza los resultados de una eficiente aplicación del proceso administrativo en el otorgamiento de crédito y una eficaz recuperación de las cuentas por cobrar, muestra el plazo en días de la recaudación del crédito otorgado, es decir el periodo durante el cual la empresa dejara de percibir los ingresos.

PERIODO PROMEDIO DE COBRO

AÑO 2011	$\frac{360}{2,93}$	122,87
AÑO 2010	$\frac{360}{3,30}$	109,09

Conclusión:

El resultado de los índices se utiliza para ver indicios de morosidad.

El número de veces que rotan las Cuentas por Cobrar es de 2,93; lo cual significa que en promedio 2,93 veces en el año se ha efectuado la operación de vender a crédito y recuperar en efectivo las cuentas por

cobrar. Se puede concluir de que si existe un índice de morosidad moderado con respecto al año 2010.

En términos de tiempo el índice muestra que en la práctica cada 122 días aproximadamente se recupera en efectivo el importe de los créditos otorgados a los clientes. Este dato es comparable con el plazo de crédito establecido por la gerencia de la entidad, es decir 180 días, y la eficiencia de las operaciones de crédito y cobranzas se llega a la conclusión de que posiblemente existe un atraso de 58 días en el cobro de los adeudos.

CAPITULO V

5. HALLAZGOS E INFORME DE AUDITORÍA

5.1. HOJA DE HALLAZGOS

5.1.1. Hallazgo 1

EXISTEN CUENTAS POR COBRAR DESDE EL AÑO 2002	
CRITERIO:	Las cuentas por cobrar con más de 5 años de existencia deberían ser dadas de baja.
CONDICION:	En los auxiliares de cuentas por cobrar se siguen arrastrando desde al año 2002 y por consiguiente aumentando el rubro.
CAUSA:	Una de las razones para que esto se dé, es que pueden haber sido efectuados por partes relacionadas y por eso no se dan de baja.
EFECTO:	Que el rubro de cuentas por cobrar se muestre elevado en los estados financieros.
CONCLUSION:	Las cuentas por cobrar muy antiguas pueden ser un medio para cometer fraude.
RECOMENDACIÓN:	Se recomienda establecer un ajuste por cuentas incobrables tomando en consideración la incobrabilidad de estas.

5.1.2. Hallazgo 2

LA PROVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES ES NO REPRESENTA RAZONABILIDAD	
CRITERIO:	La provisión para las cuentas por cobrar debe representar la realidad de sus condiciones y estar asociadas a un cálculo matemático específico.
CONDICION:	Se pudo observar que la provisión para dicho rubro no posee una razonabilidad explícita que esté asociada a monto de la cuenta.
CAUSA:	Al momento de revisar la provisión de cuentas por cobrar, la empresa no supo presentar un análisis adecuado para su cálculo.
EFECTO:	El rubro posee una cantidad muy representativa dentro del balance, el cual hace que los activos se vean incrementados sin una base razonable para su condición.
CONCLUSION:	La provisión del rubro estudiado no posee un cálculo adecuado de su estimación.
RECOMENDACIÓN:	Se recomienda la contratación de un perito experto en cuentas por cobrar para que certifique la estimación de la provisión de cuentas por cobrar.

5.1.3. Hallazgo 3

NO EXISTEN POLITICAS DE TRATAMIENTO DE LOS CREDITOS POR EXCRITO	
CRITERIO:	Deberían existir normas y políticas para el tratamiento adecuado de las cuentas por cobrar y de su seguimiento hasta obtener su cancelación.
CONDICION:	La empresa da, según el cliente, el monto, la confianza y por sobre todo la experiencia, un trato poco específico y muy relativo a sus cuentas por cobrar.
CAUSA:	La empresa no posee políticas para el área de crédito que se encuentren impresas o de alguna manera respaldada.
EFEECTO:	Las cuentas de créditos se manejan de forma mecánica e empírica.
CONCLUSION:	Una revisión con fines objetivos para mejorar el proceso de crédito, podría verse detenido por la falta de pasos detallados para trámite de créditos.
RECOMENDACIÓN:	Se recomienda implementar un fila con las políticas de crédito, incluyendo los montos aprobados, plazos; según el monto, según el cliente, según la época del año; entre otros aspectos de los cuales se manejan en el departamento de cobranzas.

5.2. CARTA DE SUGERENCIAS

Guayaquil 28 de enero de 2013

Señores

JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

CASA LULU S.A.

Ciudad

Al planear y realizar la auditoría a los estados financieros de Cía. ABC S.A., correspondiente al año que termino el 31 de diciembre, 2011, hemos examinado su control interno a fin de determinar los procedimientos que nos permitirán expresar una opinión sobre los estados financieros, sin ofrecer la seguridad del control interno.

Hemos observado un asunto referente al control interno y a su funcionamiento que juzgamos es una situación reportable según las normas establecidas por el American Institute of Certified Public Accountans. Nos referimos a asuntos que han sido presentados a nuestra consideración; se refieren a importantes deficiencias en el diseño o el funcionamiento del control interno que, a nuestro juicio, podrían afectar a la capacidad de

registrar, procesar, resumir y presentar los datos financieros congruentes con las afirmaciones de los ejecutivos en los estados financieros.

La auditoría reveló que la entidad carece de proceso formal para la aprobación de crédito a los clientes, es decir, no existe un manual de procedimientos que regule las actividades dentro del departamento de cobranzas y a sus respectivos funcionarios. Esta debilidad aumenta la probabilidad de que se estén aprobando créditos a clientes no calificados, y que no se respete el límite de crédito otorgado.

Este informe se emite exclusivamente para conocimiento y uso del comité de auditoría, de los gerentes y otros miembros de la organización.

Afectuosamente,

Los auditores

5.3. INFORME DE AUDITORÍA

Guayaquil 28 de enero de 2013

Señores

JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

CASA TEXTIL ABC S.A.

Ciudad

Se ha auditado el balance general adjunto de CASA TEXTIL S.A., auditoría cuyo alcance son las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2011.

Los estados financieros así como la gestión de crédito y cobranzas que conforman la cuenta por cobrar, son responsabilidad de la administración de CASA TEXTIL S.A. Nuestra opinión de la razonabilidad de las cuentas por cobrar, basándonos en nuestra auditoría es:

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas. Estas normas requieren que las auditorías sean diseñadas para probar la razonabilidad de las cuentas por cobrar y de si la cuenta esta libre de errores importantes.

La auditoría incluye un examen de la cartera de de clientes pendiente de cobro al 31 de diciembre del 2011 donde hemos realizado pruebas que nos ayuden a determinar las aserciones de las cuentas por cobrar, índices que demuestren que el trato de la cuenta por viene llevándose de acuerdo a un parámetro prudente y dentro de las normas contables así como de la naturaleza de negocio y del entorno económico. También de que el proceso de crédito, que desemboca en la constitución de esta cuenta, es realizado conforme a políticas hechas para precautelar y mantener el menor margen de error.

En nuestra opinión, las cuentas por cobrar presentan razonablemente en los aspectos importantes la situación de CASA TEXTIL S.A. al 31 de diciembre del 2011.

CAPITULO VI

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. CONCLUSIONES

1. La variación porcentual 21,21% correspondiente a \$137.475,64 que se produjo entre el año 2010 y 2011 del rubro de Cuentas por Cobrar permite concluir que se ha dado mayor otorgamiento de crédito a clientes por esto es importante verificar si se aplica control interno a este rubro en específico.
2. Los ratios de Cuentas por Cobrar en cuanto a rotación 2,93 y días promedio de cobro 123 días, determinan un índice de morosidad moderado con respecto al año 2006 que presentó cifras de rotación de 3,03 y 109 días promedio de cobro, es decir que su rotación de cartera ha ido disminuyendo.
3. Este índice de morosidad moderado podría ser causado por una deficiencia en los procedimientos de cobro debido a la falta de control y análisis de la cartera de clientes.
4. En conclusión el problema de liquidez que tiene la empresa es que presenta considerables sumas de cuentas por cobrar, el índice de liquidez ha ido disminuyendo desde el 2009 con 1,7; 2010 con el 1,6 y en el 2011 con el 1,4.

5. Todas las diferencias encontradas al realizar las pruebas sustantivas son inferiores a la materialidad de planificación (\$19.640,54), además se puede concluir que las pruebas realizadas en la etapa de ejecución cubren el 80% de la cartera, por lo que podemos concluir que las pruebas realizadas son altamente confiables.
6. Casa Textil ABC S.A. mantiene hasta la fecha de corte del presente trabajo (31 de Diciembre del 2011) provisión de cuentas incobrables que superan los cinco años de antigüedad.
7. La evaluación realizada al rubro Cuentas por Cobrar permite determinar una satisfacción razonable respecto a sus saldos al 31 de Diciembre del 2011.

6.2. RECOMENDACIONES

1. Establecer mecanismos de control que ayuden a verificar mes a mes el estado de sus clientes y sus pagos para un mejor control en cuanto a la cartera incobrable.
2. Establecer políticas adecuadas de cobro de cartera para los clientes que mantienen más de dos préstamos al año con Casa Textil ABC S.A.
3. Implementar un departamento de auditoría interna que se encargue de realizar revisiones periódicas de la situación financiera de Casa Textil ABC S.A., y con mucho hincapié realizar análisis minuciosos de la cartera de crédito.
4. Crear un manual de funciones que haga una descripción detallada de las actividades que debe cumplir un determinado perfil, para que las responsabilidades y autoridades sean conocidas y entendidas por todo el personal que labora en Casa Textil ABC S.A.
5. Definir un criterio para la constitución de las provisiones para cuentas incobrables, se pueden añadir a este criterio aspectos como antecedentes financieros de los clientes, días de antigüedad de la deuda, referencias del cliente.
6. Realizar ajustes respectivos a la provisión de cuentas incobrables aplicando lo que indica la norma contable que es la eliminación definitiva de los créditos incobrables ya que ha cumplido la condición de

haber constado como tales, durante cinco años o más en la contabilidad.

7. Es fundamental que la Gerencia de la empresa desarrolle e implemente controles preventivos que coadyuven al manejo de la cartera debido a su importancia para el flujo de efectivo.

ANEXOS

ANEXO 1 - ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE ABC S.A.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DE CASA TEXTIL ABC S.A. AL 31 DE DICIEMBRE EL 2010 Y 2011		
ACTIVO CORRIENTE	2010	2011
Caja, Bancos	\$180.331,39	\$ 265.021,95
Inversiones Corrientes	\$272.394,70	\$ 272.394,70
Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes / No relacionados / Locales	\$648.164,24	\$ 785.621,67
Otras Cuentas y documentos por Cobrar/Relacionados/ Locales	\$0,00	\$ 19.145,25
(-)Provisión cuentas Incobrables	\$-7422,01	\$ -7.422,01
Crédito Tributario / IVA	\$87.259,97	\$ 141.129,44
Crédito Tributario / RENTA	\$49.009,28	\$ 23.339,92
Inventario Producto Terminado / Mercad. en almacén	\$2.146.325,25	\$ 2.689.111,33
Activos pagados por anticipado	\$11.337,34	\$0,00
Total Activo Corriente	\$3.387.399,46	\$ 4.188.342,25
ACTIVO FIJO		
Muebles y Enseres	\$27.683,79	\$ 27.683,79
Maquinaria, equipo e instalaciones	\$475.517,38	\$ 475.517,38
Equipo de Computación y Software	\$31.998,64	\$ 31.998,64
Vehículos, Equipo de transporte y caminero móvil	\$150.702,14	\$ 174.495,15
(-) Depreciación acumulada activo fijo	\$-417.330,88	\$ -484.609,83
Total Activo Fijo	\$268.571,07	\$ 225.085,13
ACTIVO DIFERIDO		
Gastos de Organización y Constitución	\$543,80	\$ 543,80
Otros Activos Diferidos	\$0,00	\$ 14.692,44
Total Activo Diferido	\$543,80	\$15.236,24
Total Activo	\$3.656.514,33	\$ 4.428.663,62

PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Cuentas y Documentos por Pagar Proveedores / No relacionados / Locales	\$375.632,25	\$ 60.468,98
Cuentas y Documentos por Pagar Proveedores /No Relacionados / Del Exterior	\$633.652,42	\$ 1.070.145,48
Otras Cuentas y Documentos por Pagar /No Relacionados / Locales	\$118.197,20	\$ 103.552,21
Obligaciones con instituciones financieras /Locales	\$841.655,18	\$ 1.519.216,26
Impuesto a la renta por pagar	\$49.956,76	\$ 34.610,23
Participación Trabajadores por pagar del Ejercicio	\$44.464,16	\$ 25.448,70
Provisiones	\$59.656,55	\$ 63.069,05
Total Pasivo Corriente	\$2.123.214,53	\$ 2.876.510,91
PASIVO LARGO PLAZO		
Prestamos de accionistas/ Locales	\$734.156,36	\$643.410,22
Total Pasivo Largo Plazo	\$734.156,36	\$643.410,22
PATRIMONIO NETO		
Capital Suscrito	\$800,00	\$ 800,00
Aportes de socios o accionistas para futura capitalización	\$19.200,00	\$19.200,00
Reserva Legal	\$52.686,19	\$ 63.646,10
Otras reservas	\$174.171,78	\$184.523,87
Utilidad No distribuida ejercicios anteriores	\$388.171,78	\$ 551.797,30
Utilidad del Ejercicio	\$163.625,52	\$ 88.775,22
Total Patrimonio	\$799.143,44	\$ 908.742,49
Total Pasivo y Patrimonio	\$3.656.514,33	\$ 4.428.663,62

ANEXO 2 - ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE ABC S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL DE CASA TEXTIL ABC S.A. AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010 Y 2011		
INGRESOS	2010	2011
Ventas Locales Gravadas 12%	\$4.281.972,60	\$ 4.610.526,97
Rendimientos Financieros	\$16.617,82	\$ 14.981,71
Otras rentas Gravadas	\$84.365,88	\$44.905,90
Otras rentas exentas	\$61.337,12	\$0,00
Total Ingresos	\$4.444.293,42	\$ 4.670.414,58
COSTOS DE VENTAS		
Inventario Inicial de bienes no producidos por la compañía	\$1.978.256,25	\$2.146.325,19
Compras netas locales de bienes no producidos por la compañía	\$427.510,12	\$210.695,19
Importaciones de bienes no producidas por la compañía	\$2.557.272,65	\$3.493.547,92
(-)Inventario final de bienes no producidos por la compañía	\$-2.146.325,25	\$-2.689.111,33
Total Costos de ventas	\$2.816.713,77	\$ 3.161.457,03
GASTOS		
Sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del IESS	\$320.214,89	\$330.475,31
Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones que no constituyen materia gravada del IESS	\$62.605,72	\$75.753,87
Aporte a la seguridad social(incluye reserva)	\$52.025,06	\$52.303,99
Honorarios profesionales y dietas	\$25.668,63	\$0,00
Arrendamientos de inmuebles	\$333.190,47	\$319.052,30
Mantenimiento y reparaciones	\$82.386,54	\$87.752,38
Combustibles	\$3.474,34	\$4.557,33
Promoción y publicidad	\$7.924,74	\$4.507,54
Suministros y materiales	\$89.711,36	\$72.244,19

Transporte	\$5.830,03	\$6.970,51
Provisiones para jubilación patronal	\$6.850,23	\$5.613,56
Provisiones para desahucio	\$0,00	\$9.199,80
Provisiones para cuentas incobrables	\$5.500,19	\$0,00
Arrendamiento mercantil Local	\$3.962,40	\$0,00
Comisiones local	\$43.663,46	\$44.098,60
Intereses bancarios local	\$23.419,34	\$ 50.311,23
Perdida en venta de activos no relacionadas	\$22.887,80	\$0,00
Otras perdidas	\$7.560,49	\$0,00
Seguros y reaseguros(primas y cesiones)	\$37.219,78	\$ 36.317,06
Gastos de gestión	\$6.692,08	\$7.127,21
Gastos de viaje	\$41.263,57	\$35.587,76
Impuestos, contribuciones y otros	\$20.252,79	\$ 50.881,93
Depreciación de activos fijos	\$51.457,93	\$66.715,40
Servicios públicos	\$52.555,22	\$59.950,82
Pagos por otros servicios	\$24.834,85	\$19.878,79
Total gastos	\$1.331.151,91	\$1.339.299,58
Total costos y gastos	\$4.147.865,68	\$4.500.756,61
Utilidad Antes de Participación de trabajadores e Impuesto a la Renta	\$296.427,74	\$ 169.657,97
(-)15% Trabajadores	\$44.464,16	\$ 25.448,70
(-)Impuesto renta	\$60.471,26	\$ 34.610,23
Utilidad del Ejercicio	\$191.492,32	\$ 109.599,04

Fuente: Reportes Financieros de la Casa de textiles ABC S.A.

ANEXO 3 - Análisis Vertical Estado de Situación Financiera 2010 - 2011

Descripción	2011		Porcentajes Integrales	
	2010	2011	2010	2011
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Caja, Bancos	\$180.331,39	\$ 265.021,95	4,93%	5,98%
Inversiones Corrientes	\$272.394,70	\$ 272.394,70	7,45%	6,15%
Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes / No relacionados / Locales	\$648.164,24	\$ 785.621,67	17,73%	17,74%
Otras Cuentas y documentos por Cobrar/Relacionados/ Locales	\$0,00	\$ 19.145,25	0%	0,43%
(-)Provisión cuentas Incobrables	\$-7422,01	\$ -7.422,01	-0,20%	-0,17%
Crédito Tributario / IVA	\$87.259,97	\$ 141.129,44	2,39%	3,19%
Crédito Tributario / RENTA	\$49.009,28	\$ 23.339,92	1,34%	0,53%
Inventario Producto Terminado / Mercad. en almacén	\$2.146.325,25	\$ 2.689.111,33	58,70%	60,72%
Activos pagados por anticipado	\$11.337,34	\$0,00	0,31%	0,00%
Total Activo Corriente	\$3.387.399,46	\$ 4.188.342,25	92,64%	94,57%
ACTIVO FIJO				
Muebles y Enseres	\$27.683,79	\$ 27.683,79	0,76%	0,63%
Maquinaria, equipo e instalaciones	\$475.517,38	\$ 475.517,38	13,00%	10,74%
Equipo de Computación y Software	\$31.998,64	\$ 31.998,64	0,88%	0,72%
Vehículos, Equipo de transporte y caminero móvil	\$150.702,14	\$ 174.495,15	4,12%	3,94%
(-) Depreciación acumulada activo fijo	\$-417.330,88	\$ -484.609,83	-11,41%	10,94%
Total Activo Fijo	\$268.571,07	\$ 225.085,13	7,35%	5,08%
ACTIVO DIFERIDO				
Gastos de Organización y Constitución	\$543,80	\$ 543,80	0,01%	0,01%
Otros Activos Diferidos	\$0,00	\$ 14.692,44	0,00%	0,33%
Total Activo Diferido	\$543,80	\$15.236,24	0,01%	0,34%
Total Activo	\$3.656.514,33	\$ 4.428.663,62	100,00%	100,00%

PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas y Documentos por Pagar Proveedores / No relacionados / Locales	\$375.632,25	\$ 60.468,98	10,27%	1,37%
Cuentas y Documentos por Pagar Proveedores /No Relacionados / Del Exterior	\$633.652,42	\$ 1.070.145,48	17,32%	24,16%
Otras Cuentas y Documentos por Pagar /No Relacionados / Locales	\$118.197,20	\$ 103.552,21	3,23%	2,34%
Obligaciones con instituciones financieras /Locales	\$841.655,18	\$ 1.519.216,26	23,02%	34,30%
Impuesto a la renta por pagar	\$49.956,76	\$ 34.610,23	1,37%	0,78%
Participación Trabajadores por pagar del Ejercicio	\$44.464,16	\$ 25.448,70	1,22%	0,57%
Provisiones	\$59.656,55	\$ 63.069,05	1,63%	1,42%
Total Pasivo Corriente	\$2.123.214,53	\$ 2.876.510,91	58,07%	64,95%
PASIVO LARGO PLAZO				
Prestamos de accionistas/ Locales	\$734.156,36	\$643.410,22	20,08%	14,53%
Total Pasivo Largo Plazo	\$734.156,36	\$643.410,22	20,08%	14,53%
PATRIMONIO NETO				
Capital Suscrito	\$800,00	\$ 800,00	0,02%	0,02%
Aportes de socios o accionistas para futura capitalización	\$19.200,00	\$19.200,00	0,53%	0,43%
Reserva Legal	\$52.686,19	\$ 63.646,10	1,44%	1,44%
Otras reservas	\$174.171,78	\$184.523,87	4,76%	4,17%
Utilidad No distribuida ejercicios anteriores	\$388.171,78	\$ 551.797,30	10,62%	12,46%
Utilidad del Ejercicio	\$163.625,52	\$ 88.775,22	4,47%	2,00%
Total Patrimonio	\$799.143,44	\$ 908.742,49	21,86%	20,52%
Total Pasivo y Patrimonio	\$3.656.514,33	\$ 4.428.663,62	100,00%	100%

ANEXO 4 - Análisis Vertical Estado de Resultados Integral 2010 - 2011

Descripción	2010	2011	Porcentaje (%)	
			2010	2011
INGRESOS				
Ventas Locales Gravadas 12%	\$4.281.972,60	\$ 4.610.526,97	96,35%	98,72%
Rendimientos Financieros	\$16.617,82	\$ 14.981,71	0,37%	0,32%
Otras rentas Gravadas	\$84.365,88	\$44.905,90	1,90%	0,96%
Otras rentas exentas	\$61.337,12	\$0,00	1,38%	0,00%
Total Ingresos	\$4.444.293,42	\$ 4.670.414,58	100,00%	100,00%
COSTOS DE VENTAS				
Inventario Inicial de bienes no producidos por la compañía	\$1.978.256,25	\$2.146.325,19	47,70%	47,69%
Compras netas locales de bienes no producidos por la compañía	\$427.510,12	\$210.695,19	10,31%	4,68%
Importaciones de bienes no producidas por la compañía	\$2.557.272,65	\$3.493.547,92	64,65%	77,62%
(-)Inventario final de bienes no producidos por la compañía	\$-2.146.325,25	\$-2.689.111,33	-51,75%	-59,75%
Total Costos de ventas	\$2.816.713,77	\$ 3.161.457,03	67,91%	70,25%
GASTOS				
Sueldos, salarios y demás remuneraciones	\$320.214,89	\$330.475,31	7,72%	7,34%
Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones	\$62.605,72	\$75.753,87	1,51%	1,68%
Aporte a la seguridad social(incluye reserva)	\$52.025,06	\$52.303,99	1,25%	1,16%
Honorarios profesionales y dietas	\$25.668,63	\$0,00	0,62%	0,00%
Arrendamientos de inmuebles	\$333.190,47	\$319.052,30	8,03%	7,09%
Mantenimiento y reparaciones	\$82.386,54	\$87.752,38	1,99%	1,95%
Combustibles	\$3.474,34	\$4.557,33	0,08%	0,10%
Promoción y publicidad	\$7.924,74	\$4.507,54	0,19%	0,10%
Suministros y materiales	\$89.711,36	\$72.244,19	2,16%	1,61%
Transporte	\$5.830,03	\$6.970,51	0,14%	0,15%
Provisiones para jubilación patronal	\$6.850,23	\$5.613,56	0,17%	0,12%
Provisiones para desahucio	\$0,00	\$9.199,80	0,00%	0,20%
Provisiones para cuentas incobrables	\$5.500,19	\$0,00	0,13%	0,00%
Arrendamiento mercantil Local	\$3.962,40	\$0,00	0,10%	0,00%
Comisiones local	\$43.663,46	\$44.098,60	1,05%	0,98%
Intereses bancarios local	\$23.419,34	\$ 50.311,23	0,56%	1,12%

Perdida en venta de activos no relacionadas	\$22.887,80	\$0,00	0,55%	0,00%
Otras perdidas	\$7.560,49	\$0,00	0,18%	0,00%
Seguros y reaseguros(primas y cesiones)	\$37.219,78	\$ 36.317,06	0,90%	0,81%
Gastos de gestión	\$6.692,08	\$7.127,21	0,16%	0,16%
Gastos de viaje	\$41.263,57	\$35.587,76	0,99%	0,79%
Impuestos, contribuciones y otros	\$20.252,79	\$ 50.881,93	0,49%	1,13%
Depreciación de activos fijos	\$51.457,93	\$66.715,40	1,24%	1,48%
Servicios públicos	\$52.555,22	\$59.950,82	1,27%	1,33%
Pagos por otros servicios	\$24.834,85	\$19.878,79	0,60%	0,44%
Total gastos	\$1.331.151,91	\$1.339.299,58	32,09%	29,76%
Total costos y gastos	\$4.147.865,68	\$4.500.756,61	100,00%	100,00%
Utilidad antes de Particip. Trab. e Impuesto a la Renta	\$296.427,74	\$ 169.657,97	154,80%	154,80%
(-)15% Trabajadores	\$44.464,16	\$ 25.448,70	23,21%	23,22%
(-)Impuesto renta	\$60.471,26	\$ 34.610,23	31,58%	31,58%
Utilidad del Ejercicio	\$191.492,32	\$ 109.599,04	100,00%	100,00%

ANEXO 5 - Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera 2010 – 2011

Descripción	2010	2011	Variación Absoluta (En Números)	Variación Absoluta (En Porcentaje)
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Caja, Bancos	\$180.331,39	\$ 265.021,95	\$84.690,56	46,96%
Inversiones Corrientes	\$272.394,70	\$ 272.394,70	\$0,00	0,00%
Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes / No relacionados / Locales	\$648.164,24	\$ 785.621,67	\$137.457,43	21,21%
Otras Cuentas y documentos por Cobrar/Relacionados/ Locales	\$0,00	\$ 19.145,25	\$ 19.145,25	-
(-)Provisión cuentas Incobrables	\$-7422,01	\$ -7.422,01	\$0,00	0,00%
Crédito Tributario / IVA	\$87.259,97	\$ 141.129,44	\$53.869,47	61,73%
Crédito Tributario / RENTA	\$49.009,28	\$ 23.339,92	\$-25.669,36	-0,52%
Inventario Producto Terminado / Mercado en almacén	\$2.146.325,25	\$ 2.689.111,33	\$542.786,08	25,29%
Activos pagados por anticipado	\$11.337,34	\$0,00	\$-11.337,34	-100,00%
Total Activo Corriente	\$3.387.399,46	\$ 4.188.342,25	\$800.942,79	23,64%

ACTIVO FIJO				
Muebles y Enseres	\$27.683,79	\$ 27.683,79	\$ 0,00	0,00%
Maquinaria, equipo e instalaciones	\$475.517,38	\$ 475.517,38	\$ 0,00	0,00%
Equipo de Computación y Software	\$31.998,64	\$ 31.998,64	\$ 0,00	0,00%
Vehículos, Equipo de transporte y caminero móvil	\$150.702,14	\$ 174.495,15	\$ 23.793,01	15,79%
(-) Depreciación acumulada activo fijo	\$-417.330,88	\$ -484.609,83	\$-67.278,95	16,12%
Total Activo Fijo	\$268.571,07	\$ 225.085,13	\$-43.485,94	16,19%
ACTIVO DIFERIDO				
Gastos de Organización y Constitución	\$543,80	\$ 543,80	\$ 0,00	0,00%
Otros Activos Diferidos	\$0,00	\$ 14.692,44	\$ 14.692,44	-
Total Activo Diferido	\$543,80	\$15.236,24	\$ 14.692,44	2701,81%
Total Activo	\$3.656.514,33	\$ 4.428.663,62	\$ 772.149,29	21,12%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
Ctas. y Doc. por Pagar Proveedores / No relacionados / Locales	\$375.632,25	\$ 60.468,98	\$-315.163,27	-83,90%
Ctas. y Doc. por Pagar Proveedores /No Relacionados / Del Exterior	\$633.652,42	\$ 1.070.145,48	\$ 436.493,06	68,89%
Otras Ctas. y Doc. por Pagar /No Relacionados / Locales	\$118.197,20	\$ 103.552,21	\$ -14.644,99	-12,39%
Obligaciones con instituciones financieras /Locales	\$841.655,18	\$ 1.519.216,26	\$ 677.561,08	80,50%
Impuesto a la renta por pagar	\$49.956,76	\$ 34.610,23	\$- 15.346,53	-30,72%
Participación Trabajadores por pagar del Ejercicio	\$44.464,16	\$ 25.448,70	\$- 19.015,46	-42,59%
Provisiones	\$59.656,55	\$ 63.069,05	\$ 3.412,50	5,72%
Total Pasivo Corriente	\$2.123.214,53	\$ 2.876.510,91	\$ 753.296,38	35,48%
PASIVO LARGO PLAZO				
Prestamos de accionistas/ Locales	\$734.156,36	\$643.410,22	\$ -90.746,14	-12,36%
Total Pasivo Largo Plazo	\$734.156,36	\$643.410,22	\$ -90.746,14	-12,36%
PATRIMONIO NETO				
Capital Suscrito	\$800,00	\$ 800,00	\$ 0,00	0,00%
Aportes de socios o accionistas para futura capitalización	\$19.200,00	\$19.200,00	\$ 0,00	0,00%
Reserva Legal	\$52.686,19	\$ 63.646,10	\$ 10.959,91	20,80%
Otras reservas	\$174.171,78	\$184.523,87	\$ 10.352,09	5,94%
Utilidad No distribuida ejercicios anteriores	\$388.171,78	\$ 551.797,30	\$ 163.625,52	4,22%
Utilidad del Ejercicio	\$ 163.625,52	\$ 88.775,22	\$ -74.850,30	-45,74%
Total Patrimonio	\$799.143,44	\$ 908.742,49	\$ 109.599,05	13,71%

Total Pasivo y Patrimonio	\$3.656.514,33	\$ 4.428.663,62	\$ 772.149,29	21,12%
----------------------------------	----------------	-----------------	---------------	--------

ANEXO 6 - Análisis Horizontal Estado de Resultado Integral 2010 - 2011

Descripción	2010	2011	Variación absoluta (En números)	Variación absoluta (En porcentaje)
INGRESOS				
Ventas Locales Gravadas 12%	\$4.281.972,60	\$ 4.610.526,97	328.554,37	7,67%
Rendimientos Financieros	\$16.617,82	\$ 14.981,71	\$-1636,11	0,32%
Otras rentas Gravadas	\$84.365,88	\$44.905,90	\$-39.459,98	-46,77%
Otras rentas exentas	\$61.337,12	\$0,00	\$-61.337,12	-100,00%
Total Ingresos	\$4.444.293,42	\$ 4.670.414,58	226.121,16	5,09%
COSTOS DE VENTAS				
Inventario Inicial de bienes no producidos por la compañía	\$1.978.256,25	\$2.146.325,19	\$168.068,94	8,50%
Compras netas locales de bienes no producidos por la compañía	\$427.510,12	\$210.695,19	\$-216.814,93	-50,72%
Importaciones de bienes no producidas por la compañía	\$2.557.272,65	\$3.493.547,92	\$936.275,27	36,61%
(-)Inventario final de bienes no producidos por la compañía	\$-2.146.325,25	\$-2.689.111,33	\$-542.786,08	-25,29%
Total Costos de ventas	\$2.816.713,77	\$ 3.161.457,03	\$344743,26	12,24%
GASTOS				
Sueldos, salarios y demás remun.	\$320.214,89	\$330.475,31	\$10.260,42	3,20%

Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones	\$62.605,72	\$75.753,87	\$13.148,15	21,00%
Aporte a la seguridad social(incluye reserva)	\$52.025,06	\$52.303,99	\$278,93	0,54%
Honorarios profesionales y dietas	\$25.668,63	\$0,00	\$-25.668,63	-100,00%
Arrendamientos de inmuebles	\$333.190,47	\$319.052,30	\$-14.138,17	-4,24%
Mantenimiento y reparaciones	\$82.386,54	\$87.752,38	\$5.365,84	6,51%
Combustibles	\$3.474,34	\$4.557,33	\$1.802,99	31,17%
Promoción y publicidad	\$7.924,74	\$4.507,54	\$-3.417,2	-43,12%
Suministros y materiales	\$89.711,36	\$72.244,19	\$-17.467,17	-19,47%
Transporte	\$5.830,03	\$6.970,51	\$1.140,48	19,56%
Provisiones para jubilación patronal	\$6.850,23	\$5.613,56	\$-1.236,67	-18,05%
Provisiones para desahucio	\$0,00	\$9.199,80	\$9.199,8	-
Provisiones para cuentas incobrables	\$5.500,19	\$0,00	\$-5.500,19	-100,00%
Arrendamiento mercantil Local	\$3.962,40	\$0,00	\$-3.962,40	-100,00%
Comisiones local	\$43.663,46	\$44.098,60	\$435,14	0,99%
Intereses bancarios local	\$23.419,34	\$ 50.311,23	\$26.891,89	114,83%
Perdida en venta de activos no relacionadas	\$22.887,80	\$0,00	\$-22.887,8	-100,00%
Otras perdidas	\$7.560,49	\$0,00	\$-7.560,49	-100,00%
Seguros y reaseguros(primas y cesiones)	\$37.219,78	\$ 36.317,06	\$-902,72	-2,43%
Gastos de gestión	\$6.692,08	\$7.127,21	\$435,13	6,50%
Gastos de viaje	\$41.263,57	\$35.587,76	\$-5.675,81	-13,76%
Impuestos, contribuciones y otros	\$20.252,79	\$ 50.881,93	\$30.629,14	151,23%
Depreciación de activos fijos	\$51.457,93	\$66.715,40	\$15.257,47	29,65%

Servicios públicos	\$52.555,22	\$59.950,82	\$7.395,6	14,07%
Pagos por otros servicios	\$24.834,85	\$19.878,79	\$-4.956,06	-19,96%
Total gastos	\$1.331.151,91	\$1.339.299,58	\$8.147,67	0,61%
Total costos y gastos	\$4.147.865,68	\$4.500.756,61	\$352.890,93	8,51%
Utili. Antes de Partic. Trabaja. E impuestos	\$296.427,74	\$ 169.657,97	\$-126.769,77	-42,77,%
(-)15% Trabajadores	\$44.464,16	\$ 25.448,70	\$-19.015,46	-42,77%
(-)Impuesto renta	\$60.471,26	\$ 34.610,23	\$-25.861,03	-42,77%
Utilidad del Ejercicio	\$191.492,32	\$ 109.599,04	\$-81.893,28	-42,77%

ANEXO 7 - Cuentas que sobrepasan la Materialidad Específica en el Estado de Situación Financiera.

CASA TEXTIL ABC S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

Caja, Bancos	\$ 265.021,95
Inversiones Corrientes	\$ 272.394,70
Cuentas y Documentos por Cobrar Clientes / No relacionados / Locales	\$ 785.621,67
Otras Cuentas y documentos por Cobrar/Relacionados/ Locales	\$ 19.145,25
(-)Provisión cuentas Incobrables	\$ -7.422,01
Crédito Tributario / IVA	\$ 141.129,44
Crédito Tributario / RENTA	\$ 23.339,92
Inventario Producto Terminado /	\$ 2.689.111,33

Mercado en almacén			
Activos pagados por anticipado	\$0,00		
Total Activo Corriente			\$ 4.188.342,25
ACTIVO FIJO			
Muebles y Enseres	\$ 27.683,79		
Maquinaria, equipo e instalaciones	\$ 475.517,38		
Equipo de Computación y Software	\$ 31.998,64		
Vehículos, Equipo de transporte y caminero móvil	\$ 174.495,15		
(-) Depreciación acumulada activo fijo	\$ -484.609,83		
Total Activo Fijo			\$ 225.085,13
ACTIVO DIFERIDO			
Gastos de Organización y Constitución	\$ 543,80		
Otros Activos Diferidos	\$ 14.692,44		
Total Activo Diferido			\$15.236,24
Total Activo			\$ 4.428.663,62
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
Cuentas y Documentos por Pagar Proveedores / No relacionados / Locales	\$ 60.468,98		
Cuentas y Documentos por Pagar Proveedores /No Relacionados / Del Exterior	\$ 1.070.145,48		
Otras Cuentas y Documentos por Pagar /No Relacionados / Locales	\$ 103.552,21		
Obligaciones con instituciones financieras /Locales	\$ 1.519.216,26		
Impuesto a la renta por pagar	\$ 34.610,23		
Participación Trabajadores por pagar del Ejercicio	\$ 25.448,70		
Provisiones	\$ 63.069,05		
Total Pasivo Corriente			\$ 2.876.510,91
PASIVO LARGO PLAZO			
Prestamos de accionistas/ Locales	\$643.410,22		
Total Pasivo Largo Plazo			\$643.410,22

PATRIMONIO NETO		
Capital Suscrito	\$ 800,00	
Aportes de socios o accionistas para futura capitalización	\$19.200,00	
Reserva Legal	\$ 63.646,10	
Otras reservas	\$184.523,87	
Utilidad No distribuida ejercicios anteriores	\$ 551.797,30	
Utilidad del Ejercicio	\$ 88.775,22	
Total Patrimonio		\$ 908.742,49
Total Pasivo y Patrimonio		\$ 4.428663,62

ANEXO 8 - Cuentas que sobrepasan la Materialidad Especifica en el Estado de Resultados Integral de A.B.C.

EMPRESA ABC ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

INGRESOS

Ventas Locales Gravadas 12%	\$ 4.610.526,97	
Rendimientos Financieros	\$ 14.981,71	
Otras rentas Gravadas	\$44.905,90	
Otras rentas exentas	\$0,00	
Total Ingresos		\$ 4.670.414,58

COSTOS DE VENTAS

Inventario Inicial de bienes no producidos por la compañía	\$2.146.325,19
Compras netas locales de bienes no producidos por la compañía	\$210.695,19

Importaciones de bienes no producidas por la compañía	\$3.493.547,92	
(-)Inventario final de bienes no producidos por la compañía	\$-2.689.111,33	
Total Costos de ventas		\$ 3.161.457,03

GASTOS

Sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del IESS	\$330.475,31
Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones que no constituyen materia gravada del IESS	\$75.753,87
Aporte a la seguridad social(incluye reserva)	\$52.303,99
Honorarios profesionales y dietas	\$0,00
Arrendamientos de inmuebles	\$319.052,30
Mantenimiento y reparaciones	\$87.752,38
Combustibles	\$4.557,33
Promoción y publicidad	\$4.507,54
Suministros y materiales	\$72.244,19
Transporte	\$6.970,51
Provisiones para jubilación patronal	\$5.613,56
Provisiones para desahucio	\$9.199,80
Provisiones para cuentas incobrables	\$0,00
Arrendamiento mercantil Local	\$0,00
Comisiones local	\$44.098,60

Intereses bancarios local	\$ 50.311,23	
Perdida en venta de activos no relacionadas	\$0,00	
Otras perdidas	\$0,00	
Seguros y reaseguros(primas y cesiones)	\$ 36.317,06	
Gastos de gestión	\$7.127,21	
Gastos de viaje	\$35.587,76	
Impuestos, contribuciones y otros	\$ 50.881,93	
Depreciación de activos fijos	\$66.715,40	
Servicios públicos	\$59.950,82	
Pagos por otros servicios	\$19.878,79	
Total gastos		\$1.339.299,58
Total costos y gastos		\$4.500.756,61
Util. antes de Participación de trabajadores e Impuesto a la Renta		\$ 169.657,97
(-)15% Trabajadores	\$ 25.448,70	
(-)Impuesto renta	\$ 34.610,23	
Utilidad del Ejercicio		\$ 109.599,04

ANEXO 9 - Cuestionario de Control Interno de Cuentas por Cobrar

ABC S.A. Cuestionario de Control Interno de Cuentas por Cobrar			31-Dic-2011
Preguntas:	Si	No	observaciones
¿Existen políticas referentes a las cuentas por cobrar en la compañía?	X		
¿Están expresadas y archivadas por escrito?		X	
¿Existen políticas referentes a las condiciones generales de ventas?	X		Existen políticas no respaldadas por escrito.
¿Existen políticas referentes a la asignación de precios de los productos?	X		
¿Se analiza la capacidad pago de los clientes?	X		
¿Poseen un rango establecido para la concesión del monto de crédito?	X		Los montos son concedidos según el reporte del banco.
¿Los montos de los créditos concedidos son revisados por el Jefe de cobranzas?	X		
¿la compañía cuenta con personal calificado, capaz de realizar las tareas encomendadas?	X		
¿Las actividades de crédito se reportan con claridad?		X	
¿Existen segregación de funciones en cuanto a las ventas, el proceso de crédito y registro contable?	X		
¿El proceso de crédito inicia previa aprobación del Jefe de cobranzas?	X		
¿La documentación que respaldan las ventas a crédito se protegen físicamente?	X		
¿El sistema de información se evalúa periódicamente?		X	
¿Se emplean controles para la modificación de datos en el software informático?		X	El sistema no está adecuado correctamente conforme a los requerimientos del usuario.
¿Se concilia constantemente el mayor de cuentas por cobrar contra el saldo del cliente?	X		
¿Existe un control para asegurarse de que procedimientos anteriores se cumplan?		X	

ANEXO 10 - Modelo de Guía de Remisión de Casa Textil ABC S.A.

CASA TEXTIL ABC S.A.
 Direcc.: Boyacá # 1420 entre Luque y Aguirre
 PBX: 2522555 - Fax: 2324117
 Guayaquil - Ecuador

S-001-001-000 025250

AUT. S.R.I. 1110754698

FECHA DE INICIACIÓN DEL TRASLADO:.....
 FECHA DETERMINACIÓN DEL TRASLADO:.....
 COMPROB DE VENTA:..... FECHA DE EMISION:.....

- MOTIVO DEL TRASLADO:**
- | | | |
|---|---|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> VENTA | <input type="checkbox"/> TRASLADO ENTRE ESTABLECIMIENTOS DE UNA MISMA EMPRESA | <input type="checkbox"/> DEVOLUCION |
| <input type="checkbox"/> COMPRA | | <input type="checkbox"/> IMPORTADOR |
| <input type="checkbox"/> TRANSFORMACION | <input type="checkbox"/> TRASLADO POR EMISOR ITINERANTE | <input type="checkbox"/> EXPORTACION |
| <input type="checkbox"/> CONSIGNACION | <input type="checkbox"/> DE COMPROBANTE DE VENTA: | <input type="checkbox"/> OTROS |

FECHA DE EMISION: _____

PUNTO DE PARTIDA: _____

DESTINATARIO:
 NOMBRE O RAZÓN SOCIAL: _____ R.U.C./C.I.# _____

PUNTO DE LLEGADA: _____

IDENTIFICACION DE LA PERSONA ENCARGADA DEL TRANSPORTE
 NOMBRE O RAZÓN SOCIAL: _____

R.U.C./C.I.: _____ CAMION PLACA # _____

BIENES TRANSPORTADOS:

CANTIDAD	UNIDAD	DESCRIPCION

RECIBI CONFORME

APROBADO POR

BIBLIOGRAFÍA

1. Whittington Pany, "Principios de Auditoría", Decimocuarta Edición.
2. Normas Ecuatorianas de Auditoría NEA.
3. Normas Internacionales de Auditoría NIA.
4. Análisis de los Estados Financieros, "Análisis Horizontal", Fecha de última actualización Febrero 2013, www.gerencie.com>Finanzas.
5. Reglamento Interno de la Compañía "Casa Textil ABC S.A."
6. Rodrigo Estupiñan (2004), "Papeles de Trabajo en la Auditoría Financiera con Base en Internacionales", Segunda Edición.
7. Coopers & Lybrand, "Los Nuevos Conceptos del Control Interno" Publicado 1997.
8. PricewaterhouseCoopers, PwC audit. Guide, Año 2007.
9. Wikipedia.com; "Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados", http://es.wikipedia.org/wiki/Principios_de_Contabilidad_Generalmente_Aceptados, Fecha última visita: Marzo 2013
10. Conceptos de Auditoría, Auditoría actual, fecha última visita: enero 2013, <http://www.monografias.com/trabajos17/auditoria/auditoria.shtml>actual
11. Reportes estadísticos, Fecha última visita: Febrero 2013, <http://www.contraloria.gob.ec/>
12. Normas Internacionales de Auditoría, Fecha ultima visita: Febrero 2013, <http://www.ifrs.org/Pages/default.aspx>