



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD DE AUDITORÍA**

**MODALIDAD COMPLEXIVO PREVIO A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO**

DE

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CASO DE ESTUDIO

**AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD
EN LA VALORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS POR
COBRAR AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

AUTORES

MELISSA ESTELA VERA MUÑIZ

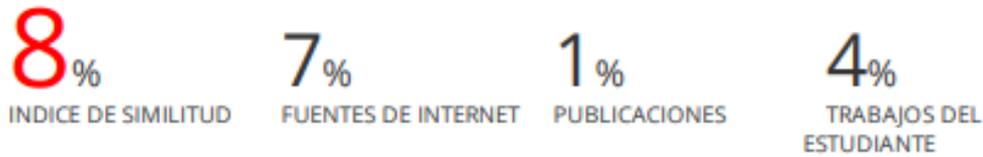
GUAYAQUIL

2023

CERTIFICADO DE SIMILITUD

razonabilidad de las cuentas por cobrar

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Internacional del Ecuador Trabajo del estudiante	1%
2	revistas.itsup.edu.ec Fuente de Internet	<1%
3	Submitted to Universidad San Marcos Trabajo del estudiante	<1%
4	Submitted to Universidad Anahuac México Sur Trabajo del estudiante	<1%
5	fr.slideshare.net Fuente de Internet	<1%
6	Submitted to AIEP Trabajo del estudiante	<1%
7	www.blx.com Fuente de Internet	<1%
8	Submitted to Universidad Libre Seccional Pereira Trabajo del estudiante	<1%

9	docs.google.com Fuente de Internet	<1 %
10	dspace.ucuenca.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
11	repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
12	repositorio.utmachala.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
13	www.ccpl.org.pe Fuente de Internet	<1 %
14	www.unchs.org Fuente de Internet	<1 %
15	picton.cl Fuente de Internet	<1 %
16	www.huawei.com Fuente de Internet	<1 %
17	www.sindicatura.org Fuente de Internet	<1 %
18	www.cruzroja.org.pe Fuente de Internet	<1 %
19	www.ifac.org Fuente de Internet	<1 %
20	contaduria.tripod.com.co Fuente de Internet	<1 %

21	Submitted to National University College - Online Trabajo del estudiante	<1 %
22	Submitted to Universidad Privada del Norte Trabajo del estudiante	<1 %
23	pymex.com Fuente de Internet	<1 %
24	smsecuador.ec Fuente de Internet	<1 %
25	Submitted to Universidad de Manizales Trabajo del estudiante	<1 %
26	pesquisa.bvsalud.org Fuente de Internet	<1 %
27	sepaf.jalisco.gob.mx Fuente de Internet	<1 %
28	thesoftworld.galeon.com Fuente de Internet	<1 %
29	www.aguaytia.com Fuente de Internet	<1 %
30	www.gerencie.com Fuente de Internet	<1 %
31	www.gobernacion.gob.mx Fuente de Internet	<1 %
32	www.grafiati.com Fuente de Internet	

		<1 %
33	www.incp.org.co Fuente de Internet	<1 %
34	Claudia Isabel Bas Bellver. "Desarrollo del proceso de obtención de polvos funcionales de uso alimentario a partir de residuos de las líneas de confección de hortalizas, caracterización funcional y evaluación de su respuesta a la digestión simulada in vitro", Universitat Politecnica de Valencia, 2023 Publicación	<1 %
35	Submitted to Universidad Tecnológica Indoamerica Trabajo del estudiante	<1 %
36	deshacersedelvirus.blogspot.com Fuente de Internet	<1 %
37	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
38	www.adr.org Fuente de Internet	<1 %
39	www.cce.org.mx Fuente de Internet	<1 %
40	www.itccanarias.org Fuente de Internet	<1 %

41	www.nosis.com.ar Fuente de Internet	<1 %
42	www.noticias.juridicas.com Fuente de Internet	<1 %
43	www.pinterest.com Fuente de Internet	<1 %
44	mail.ues.edu.sv Fuente de Internet	<1 %
45	repositorio.usm.cl Fuente de Internet	<1 %
46	repositorio.utn.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
47	es.scribd.com Fuente de Internet	<1 %

Excluir citas Apagado
Excluir bibliografía Activo

Excluir coincidencias Apagado



Firmado digitalmente por:
**PAULA DOLORES
RAMIREZ YEPEZ**

ÍNDICE

ÍNDICE GENERAL

I. INTRODUCCIÓN	1
1.1. Objetivos	2
1.2. Preguntas de Investigación	3
II. ANÁLISIS	4
2.1. Base Teórica	4
2.2. Descripción del tipo del caso asignado	10
2.2.1. Planificación	10
2.2.2. Ejecución	18
III. INFORME	25
3.1.1. Comunicación	25
IV. CONCLUSIONES	29
V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	31

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Normas Internacionales de Auditoría Aplicables al Caso de Estudio	7
Tabla 2 Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) Aplicables al Caso de Estudio	8
Tabla 3 Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) Aplicables al Caso de Estudio	9
Tabla 4. Contrato de aseguramiento	10
Tabla 5 Cuestionario de Control Interno Jefe de Cobranzas	12
Tabla 6 Cuestionario de Control Interno Analista de Créditos	14
Tabla 7 Matriz de Riesgo y Enfoque	16
Tabla 8 Programa de auditoría para la ejecución	18
Tabla 9 Cédula Sumaria Cuentas por Cobrar	19
Tabla 10 Cédula Analítica Provisión Cuentas Incobrables	20
Tabla 11 Cédula Analítica Maduración de Cartera.....	21
Tabla 12 Cédula Analítica Crédito Máximo Permitido	22
Tabla 13 Cédula Analítica Saldos Adeudados	23
Tabla 14 Informe de auditoría.....	25

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Proceso de auditoría financiera.....	6
--	---

I. INTRODUCCIÓN

En el mundo de los negocios y la contabilidad, la auditoría de estados financieros es un proceso crucial porque puede proporcionar una evaluación imparcial y objetiva de los estados financieros de una organización, lo que puede ayudar a los interesados a tomar decisiones acertadas (Panchana et al., 2020). Se la considera indispensable debido a su papel fundamental que es brindar confianza y transparencia en la información financiera de una organización, por lo que, a los usuarios de la información como socios, acreedores y demás interesados, les orienta a tomar decisiones claras, confiables basadas en los estados financieros auditados. Asimismo, ayuda a detectar posibles errores, fraudes o irregularidades en los registros contables, proponiendo recomendaciones para mejorar los procesos o procedimientos internos y la gestión financiera (Ortega et al., 2019).

Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) brindan un marco para la realización de auditorías financieras, ayudan a los auditores a desempeñar sus funciones de manera eficiente y brindan una opinión independiente sobre la corrección de los estados financieros de una entidad. Además, es importante destacar que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) son fundamentales para la presentación, evaluación y razonabilidad de los estados financieros (Salinas et al., 2021). En 2009, Ecuador adoptó las NIIF, proceso que se completó en 2012 mediante una serie de pasos y siguiendo un plan establecido por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (Martínez et al., 2019).

Por el contrario, las cuentas por cobrar son una parte crucial de los activos corrientes de una empresa y, por lo tanto, son un componente importante en la evaluación de su liquidez. La salud financiera de una empresa depende de cómo maneje sus cuentas por cobrar. Las empresas deben establecer políticas y procedimientos eficientes para administrar sus cuentas por cobrar y reducir los riesgos asociados (Correa-Tellez et al., 2022). Por lo que se puede decir que una auditoría puede ayudar a evaluar la capacidad de la empresa para convertir sus cuentas por cobrar en efectivo y, por lo tanto, su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo.

Autores como Panchana et al. (2020) sostienen que una auditoría de las cuentas por cobrar puede ayudar a identificar y prevenir el fraude. Adicionalmente, Martínez et al. (2019) expresan que, de acuerdo con la NIIF 9, una entidad debe reconocer inicialmente una pérdida de crédito esperada de 12 meses a menos que el riesgo de crédito en un instrumento financiero haya aumentado significativamente desde su reconocimiento inicial. En ese caso, la entidad debe reconocer una pérdida de crédito esperada durante toda la vida. De esta manera, considera que una entidad debe medir las pérdidas de crédito esperadas de un instrumento financiero en cada fecha de presentación de informes para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde la fecha de reconocimiento inicial.

En el contexto de las cuentas por cobrar, las NIA pueden ayudar a los auditores a evaluar la exactitud y la integridad de estas cuentas, así como a identificar cualquier riesgo de error material. Para Panchana et al. (2020) esto incluye la evaluación de los procedimientos de control interno de la entidad en relación con las cuentas por cobrar, la realización de pruebas sustantivas para verificar las transacciones y saldos de las cuentas por cobrar, y la evaluación de la adecuación de las provisiones para cuentas incobrables.

1.1. Objetivos

Por lo que el presente trabajo de investigación como objetivo:

Realizar una auditoría financiera a las cuentas por cobrar de la empresa “Caso de Estudio” durante el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022.

Los objetivos específicos son los siguientes:

- Conocer el sistema de control interno de la empresa “Caso de Estudio” en relación con las cuentas por cobrar, a través de un cuestionario de control interno.
- Determinar el tipo de pruebas de auditoría a realizar para la determinación de la razonabilidad de las cuentas por cobrar de la empresa “Caso de Estudio” al 31 de diciembre del 2022.
- Documentar los hallazgos de la auditoría encontrados en el desarrollo del examen a las cuentas por cobrar de la empresa “Caso de Estudio”.

- Emitir el dictamen de auditoría respecto a la razonabilidad de las cuentas por cobrar de la empresa “Caso de Estudio” al 31 de diciembre del 2022, a través de un informe.

1.2. Preguntas de Investigación

Se plantean las siguientes interrogantes:

- ¿Cómo se puede conocer de manera efectiva el sistema de control interno de la empresa "Caso de Estudio" en relación con las cuentas por cobrar?
- ¿Qué tipos de pruebas de auditoría son más adecuadas para determinar la razonabilidad de las cuentas por cobrar de la empresa "Caso de Estudio" al 31 de diciembre de 2022?
- ¿Cuáles son los hallazgos de la auditoría encontrados en el desarrollo del examen a las cuentas por cobrar de la empresa al 31 de diciembre del 2022?
- ¿Cuál es el dictamen de auditoría en relación a la razonabilidad de las cuentas por cobrar de la empresa "Caso de Estudio" al 31 de diciembre de 2022?

Se espera que esta investigación proporcione una visión detallada de las cuentas por cobrar de la empresa "Caso de Estudio", y permitan garantizar que estas cuentas fueron presentadas razonablemente de acuerdo a las NIIF y regulaciones vigentes en el Ecuador al 31 de diciembre del 2022. Esto permitirá que los estados financieros de la empresa se encuentren libres de error material, se gestionen y presenten de manera efectiva y precisa.

II. ANÁLISIS

2.1. Base Teórica

Correa et al. (2022):

Las cuentas por cobrar son una parte importante de la manera en que cualquier empresa maneja sus finanzas. Representan una promesa de pago por parte de los clientes a quienes se les ha proporcionado un bien o servicio pero que aún no han pagado. Como representan ingresos futuros, las cuentas por cobrar son un activo para la empresa. Sin embargo, también pueden presentar problemas importantes con la gestión de liquidez y el riesgo de crédito.

Por lo tanto, una buena gestión de cuentas por cobrar es esencial para el bienestar financiero y la viabilidad a largo plazo de una empresa. La creación de políticas y procedimientos claros y efectivos es el primer paso en la gestión de las cuentas por cobrar.

Por ejemplo, Ortega et al. (2019) menciona que:

Las condiciones del crédito, como plazos de pago, descuentos por pronto pago y penalizaciones por pago tardío, deben especificarse en estas políticas. Además, deben establecer procedimientos para la gestión de cuentas por cobrar vencidas, facturación y seguimiento de pagos y evaluación de crédito de los clientes.

Por otro lado, Salinas et al. (2021) expresa que:

La evaluación del riesgo de crédito es un componente crucial de la gestión de cuentas por cobrar. Esto implica evaluar la capacidad de los clientes para cumplir con sus deberes de pago. Las empresas pueden evaluar el riesgo de crédito del cliente analizando los estados financieros del cliente, verificando las referencias de crédito y contratando agencias de calificación de crédito, también se puede predecir la probabilidad de incumplimiento mediante el uso de métodos de modelado de riesgo de crédito.

Es fundamental realizar un seguimiento regular de las cuentas por cobrar una vez que se otorga crédito en un cliente.

Según Reyes (2022):

Esto incluye la gestión de cuentas por cobrar vencidas, el seguimiento de pagos y la emisión de facturas de manera oportuna. Se puede administrar las cuentas por cobrar con una variedad de productos y métodos, incluido el software de gestión de cuentas por cobrar, que puede automatizar muchas de estas tareas y proporcionar informes detallados sobre el estado de las cuentas por cobrar. Es crucial tener procedimientos claros para administrar las cuentas por cobrar vencidas en caso de que un cliente no pague a tiempo.

Adicionalmente, las empresas deben cumplir con las normas y regulaciones contables en relación con las cuentas por cobrar además de estas prácticas de gestión interna. Por ejemplo, Panchana et al. (2020) y Sosa (2019) dicen que:

Es importante obtener información detallada y precisa sobre las cuentas por cobrar en los estados financieros de la empresa, hacer provisiones para cuentas incobrables, que son cuentas por cobrar que la empresa no espera poder cobrar. La determinación de la cantidad de estas provisiones puede ser un proceso complejo que requiere juicio profesional y una comprensión completa de los clientes y las circunstancias del mercado.

Esta investigación se basa en la idea de que la auditoría financiera es un proceso de evaluación objetiva y sistemática de los datos financieros de una empresa.

Martínez et al. (2019) sustenta que:

Este proceso es esencial para proporcionar un informe con las conclusiones del auditor y verificar la confiabilidad y el cumplimiento de las normas contables. La auditoría financiera es crucial porque crea confianza y transparencia en los datos financieros de una organización. Los usuarios de la información financiera, como los socios, los acreedores y otros interesados, necesitan esta confianza porque les permite tomar decisiones basadas en información clara y confiable.

Desde el punto de vista de Baca-Escorra et al. (2022) la auditoría financiera ayuda a encontrar posibles errores, fraudes o irregularidades en los registros contables y ofrece sugerencias sobre cómo mejorar los procesos o procedimientos internos de gestión financiera y los procesos contables.

Castillo (2023) menciona que:

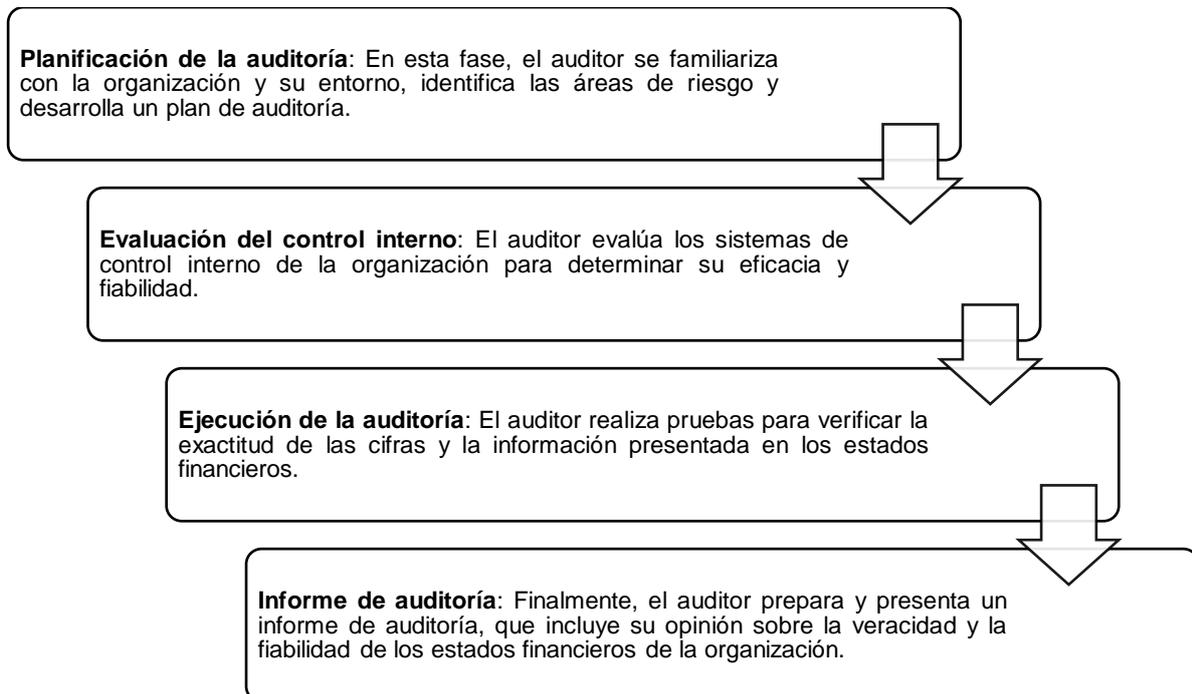
La aplicación de la auditoría financiera implica una variedad de pasos y procedimientos, incluida la planificación de la auditoría, la adquisición y evaluación de pruebas pertinentes, el análisis de los procedimientos contables y el cumplimiento de las regulaciones pertinentes, y la elaboración de un informe completo que incluye las conclusiones y las opiniones del auditor.

Reyes (2022) y Ugando et al. (2023) sostienen que:

La auditoría financiera puede tener varias ventajas, como la obtención de una visión clara y confiable de la situación financiera de la empresa, facilidad en la toma de decisiones estratégica, formulación de recomendaciones para optimizar los controles internos y los procesos financieros, y ayuda a fortalecer la gestión y la transparencia de la empresa.

Figura 1

Proceso de auditoría financiera



Nota. La Figura muestra las etapas de la auditoría financiera.

Fuente: Cedeño et al., (2021).

Elaborado por: Vera, M. (2023).

El proceso de auditoría es esencial para el desarrollo del trabajo de investigación. La planificación de la auditoría permite al auditor familiarizarse con el

"Caso de Estudio" y su entorno, lo que es crucial para identificar áreas de riesgo en las cuentas por cobrar. Las pruebas de auditoría y la evaluación del control interno permiten al auditor evaluar cómo funcionan los sistemas de control interno de la empresa en relación con las cuentas por cobrar.

Finalmente, el informe de auditoría ofrece una evaluación completa de la razonabilidad de las cuentas por cobrar de la empresa "Caso de Estudio", lo que es esencial para cumplir con los objetivos de la investigación.

Tabla 1

Normas Internacionales de Auditoría Aplicables al Caso de Estudio

NIA	Descripción
NIA 200 - Objetivos generales del auditor independiente y realización de la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría	Establece los objetivos generales del auditor independiente y la naturaleza y alcance de una auditoría diseñada para permitir al auditor cumplir con esos objetivos.
NIA 230 - Documentación de Auditoría	Menciona la responsabilidad del auditor de preparar la documentación que proporcione una evidencia suficiente y apropiada de la base para el informe de auditoría, y que evidencie que la auditoría se realizó de acuerdo con las NIA.
NIA 315 - Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el entendimiento de la entidad y su entorno	Se centra en la identificación y evaluación de los riesgos de incorrección material a través de la comprensión de la entidad y su entorno, incluyendo sus controles internos. Esto es relevante para las cuentas por cobrar, ya que el auditor necesita entender cómo la entidad gestiona estas cuentas.
NIA 330 - Respuestas del auditor a los riesgos evaluados	Esta norma proporciona directrices sobre cómo el auditor debe responder a los riesgos evaluados en una auditoría de estados financieros.
NIA 500 - Evidencia de auditoría	Esta norma establece la responsabilidad del auditor de diseñar y realizar procedimientos de auditoría para obtener suficiente evidencia de auditoría apropiada para poder extraer conclusiones en las que basar la opinión de auditoría.
NIA 580 - Declaraciones escritas	Esta norma establece la responsabilidad del auditor de obtener declaraciones escritas de la dirección y, cuando sea apropiado, de los encargados del gobierno corporativo, para confirmar ciertas representaciones o para respaldar otras evidencias de auditoría.

NIA	Descripción
NIA 700 - Formación de una opinión y emisión de un informe de auditoría sobre los estados financieros	Esta norma establece las responsabilidades del auditor en la formación de una opinión sobre los estados financieros y en la emisión de un informe de auditoría sobre esos estados financieros.

Nota. La Tabla muestra las principales NIA que proporcionan parámetros detallados para efectuar el trabajo de auditoría en el caso.

Fuente: ET Global, (2023).

Elaborado por: Vera, M. (2023).

Por lo que se puede expresar que las NIA ofrecen un marco sólido y detallado para la realización de auditorías financieras, incluida la auditoría de cuentas por cobrar. Para Alvarado (2023) y Espinoza y Blanco (2021):

Estos estándares, que abarcan desde los objetivos generales del auditor hasta la identificación y evaluación de riesgos, la recopilación de evidencia de auditoría y la obtención de confirmaciones y declaraciones escritas, son esenciales para garantizar que la auditoría se realice de manera eficiente, efectiva y de acuerdo con las mejores prácticas internacionales.

En el caso de estudio, la implementación rigurosa de estas normas permitirá una evaluación completa y precisa de las cuentas por cobrar de la empresa, lo que dará a los interesados una base sólida para tomar decisiones informadas.

Tabla 2

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) Aplicables al Caso de Estudio

NIC	Descripción
NIC 1 - Presentación de estados financieros	Menciona la base para la presentación de los estados financieros de propósito general para garantizar la comparabilidad tanto con los estados financieros de la propia entidad de periodos anteriores como con los estados financieros de otras entidades.
NIC 7 - Estado de flujos de efectivo	Estipula los requisitos para la presentación de información sobre los flujos de efectivo de una entidad, proporcionando información que permite a los usuarios evaluar la capacidad de la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo y las necesidades de la entidad de utilizar esos flujos de efectivo.
NIC 8 - Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores	Establece los criterios para seleccionar y cambiar las políticas contables, junto con el tratamiento contable y la divulgación de los cambios en las políticas

NIC	Descripción
	contables, los cambios en las estimaciones contables y la corrección de errores.
NIC 32 - Instrumentos financieros: Presentación	Esta norma establece los requisitos para la presentación de información financiera sobre ciertos tipos de instrumentos financieros, incluyendo las cuentas por cobrar.
NIC 39 - Instrumentos financieros: reconocimiento y medición	Esta norma establece los requisitos para el reconocimiento y la medición de los activos financieros, los pasivos financieros y algunos contratos de compra o venta de elementos no financieros.

Nota. La Tabla muestra las principales NIC que proporcionan parámetros detallados para efectuar el trabajo de auditoría en el caso.

Fuente: IFS GROUP, (2023); Alizo et al., (2020).

Elaborado por: Vera, M. (2023).

De acuerdo con la Tabla 2, se establece los criterios para el reconocimiento y la medición de los activos financieros, lo que la hace particularmente relevante en el contexto de las cuentas por cobrar. Autores como Clavería (2020), Cruz (2020) y Heredia (2022) exponen que:

Una entidad solo reconocerá una cuenta por cobrar cuando se convierta en una disposición contractual del instrumento. En términos de medición, las cuentas por cobrar se miden primero al costo, que es el valor justo de la contraprestación recibida o por recibir. Posteriormente, se utiliza el método del interés efectivo para medir el costo amortizado después de eliminar cualquier corrección por deterioro del valor. Este método garantiza que las cuentas por cobrar se registren y valoren en los estados financieros de manera precisa y transparente.

Tabla 3

Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) Aplicables al Caso de Estudio

NIIF	Descripción
NIIF 1 - Adopción por primera vez de las NIIF	Procedimientos que debe aplicar una entidad cuando adopta las NIIF por primera vez como base para la preparación de sus estados financieros.
NIIF 9 - Instrumentos financieros	Esta norma establece los requisitos para reconocer y medir los activos financieros, los pasivos financieros y algunos contratos de compra o venta de elementos no financieros.

NIIF	Descripción
NIIF 15 - Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	Establece los principios que una entidad aplicará para determinar la medición de los ingresos de actividades ordinarias y para reconocer los ingresos de actividades ordinarias.

Nota. La Tabla muestra las principales NIIF que proporcionan parámetros detallados para efectuar el trabajo de auditoría en el caso.

Fuente IFS GROUP, (2023); Lomas et al., (2023); Muñoz y Mendoza, (2023); Zare et al., (2022).

Elaborado por: Vera, M. (2023).

Estas NIIF brindan un marco sólido para el reconocimiento, medición y divulgación de información financiera, lo que es fundamental para la auditoría de cuentas por cobrar. Para Cando et al. (2022):

Este marco regulatorio establece los requisitos para reconocer y medir los activos financieros, los pasivos financieros y algunos contratos de compra o venta de bienes no financieros, así como para divulgar información sobre la importancia de los instrumentos financieros para la posición y el rendimiento financieros de una entidad.

2.2. Descripción del tipo del caso asignado.

La empresa “Caso de Estudio” solicita una auditoría financiera sobre la valoración de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022. En este caso, se identifican dos problemas principales relacionados con las cuentas por cobrar de la empresa.

2.2.1. Planificación.

Tabla 4. *Contrato de aseguramiento*

CONTRATO DE ASEGURAMIENTO
<p>ENTRE:</p> <p>ABC auditores, una empresa de auditoría con domicilio en Guayaquil, Ecuador (en adelante, el "Auditor"); y CASO DE ESTUDIO, una empresa con domicilio en Guayaquil, Ecuador (en adelante, el "Cliente").</p> <p>CONSIDERANDO QUE:</p> <p>(A) El Cliente desea contratar los servicios del Auditor para realizar una auditoría financiera de las cuentas por cobrar del Cliente para el año terminado el 31 de diciembre de 2022; y</p> <p>(B) El Auditor está dispuesto a proporcionar dichos servicios al Cliente en los términos y condiciones establecidos en el presente Contrato.</p>

AHORA, POR LO TANTO, las partes acuerdan lo siguiente:

SERVICIOS DE AUDITORÍA: El Auditor realizará una auditoría financiera de las cuentas por cobrar del Cliente para el año terminado el 31 de diciembre de 2022, de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y las leyes y regulaciones aplicables en Ecuador.

INFORME DE AUDITORÍA: Al finalizar la auditoría, el Auditor proporcionará al Cliente un informe de auditoría que incluirá el dictamen del Auditor sobre la razonabilidad de las cuentas por cobrar del Cliente.

HONORARIOS: El Cliente pagará al Auditor los honorarios acordados por los servicios de auditoría prestados bajo este Contrato.

CONFIDENCIALIDAD: El Auditor mantendrá la confidencialidad de toda la información obtenida durante la realización de la auditoría.

VIGENCIA: Este Contrato entrará en vigor en la fecha de su firma y continuará en vigor hasta que se complete la auditoría y se entregue el informe de auditoría al Cliente.

FIRMADO por las partes en la fecha de este Contrato.

Elaborado por: Vera, M. (2023).

Tabla 5

Cuestionario de Control Interno Jefe de Cobranzas

<p align="center">EMPRESA COMERCIAL "CASO DE ESTUDIO"</p> <p align="center">CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO "ÁREA CUENTAS POR COBRAR"</p> <p align="center">POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</p>							<p>CCIE-001</p>
Área: Cuentas por cobrar							Elaborado: HT
Responsable: Ing. Andrés Ríos (Jefe de Cobranzas)							Fecha: 16/2/2022
Objetivo: Determinar el nivel de riesgo y confianza en los controles internos del área de cuentas por cobrar							Revisado: FD
							Fecha: 17/2/2022
N°	PREGUNTAS	SI	NO	CALIFI.	PONDER.	COMENTARIO	
1	¿Se ha determinado controles internos apropiados para garantizar la integridad de la información financiera relacionada con las cuentas por cobrar?		X	0	10		
2	¿Se realiza la revisión periódica de las políticas de cobranza y se actualizan según nuevos procedimientos?		X	0	10		
3	¿Se ha efectuado controles para identificar y minimizar los riesgos relacionados con el fraude en las actividades de cobro?		X	0	10		
4	¿Se realiza una conciliación frecuente de las cuentas por cobrar vs los registros contables y se evalúan las diferencias?		X	0	10		
5	¿Existe un manual de procedimiento para la revisión y aprobación de convenios de pago y planes de financiamiento específicos?	X		7	10	Requiere actualización	
6	¿Se ha determinado indicadores específicos para evaluar la eficiencia y la efectividad de las actividades de cobranza?		X	0	10		

7	¿Se ejecuta una valoración periódica de la eficacia de los controles internos en la gestión de las cuentas por cobrar?		X	0	10															
8	¿Se ha designado personal responsable de la gestión de los procesos de cobranza?	X		10	10															
9	¿Existe un sistema para apropiado para registrar y archivar los documentos y las grabaciones de llamadas a los clientes con respecto a sus saldos pendientes y acuerdos de pago?	X		6	10	Requiere actualización														
10	¿Se mantiene capacitado al personal implicado en las actividades de cobranza sobre los procedimientos de control interno y las políticas de la organización?		X		10															
TOTAL				23	100															
			<table border="1"> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE RIESGO</th> </tr> <tr> <td style="background-color: red; color: white;">ALTO</td> <td style="background-color: yellow;">MEDIO</td> <td style="background-color: green;">BAJO</td> </tr> <tr> <td style="background-color: red; color: white;">15-50%</td> <td style="background-color: yellow;">51-75%</td> <td style="background-color: green;">76-95%</td> </tr> <tr> <td style="background-color: red; color: white;">BAJO</td> <td style="background-color: yellow;">MEDIO</td> <td style="background-color: green;">ALTO</td> </tr> <tr> <th colspan="3">NIVEL DE CONFIANZA</th> </tr> </table>			NIVEL DE RIESGO			ALTO	MEDIO	BAJO	15-50%	51-75%	76-95%	BAJO	MEDIO	ALTO	NIVEL DE CONFIANZA		
NIVEL DE RIESGO																				
ALTO	MEDIO	BAJO																		
15-50%	51-75%	76-95%																		
BAJO	MEDIO	ALTO																		
NIVEL DE CONFIANZA																				
<table border="1"> <tr> <td>Nivel de confianza</td> <td>23%</td> <td style="background-color: red; color: white;">BAJO</td> </tr> <tr> <td>Nivel de riesgo</td> <td>77%</td> <td style="background-color: red; color: white;">ALTO</td> </tr> </table>		Nivel de confianza	23%	BAJO	Nivel de riesgo	77%	ALTO													
Nivel de confianza	23%	BAJO																		
Nivel de riesgo	77%	ALTO																		
<p>Los controles internos son deficientes. Se considera oportuno efectuar pruebas de sustantivas.</p>																				

Elaborado por: Vera, M. (2023).

Tabla 6

Cuestionario de Control Interno Analista de Créditos

<p align="center">EMPRESA COMERCIAL "CASO DE ESTUDIO"</p> <p align="center">CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO "ÁREA CUENTAS POR COBRAR"</p> <p align="center">POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</p>							<p>CCIE-002</p>
<p>Área: Cuentas por cobrar</p>							<p>Elaborado: HT</p>
<p>Responsable: Ing. María del Carme Ortega (Analista de créditos)</p>							<p>Fecha: 16/2/2022</p>
<p>Objetivo: Determinar el nivel de riesgo y confianza en los controles internos del área de cuentas por cobrar</p>							<p>Revisado: FD</p>
<p>N°</p>	<p>PREGUNTAS</p>	<p>SI</p>	<p>NO</p>	<p>CALIFI.</p>	<p>PONDER.</p>	<p>COMENTARIO</p>	
1	¿Existe un sistema de autorización específico para la aprobación de crédito a los clientes?		X	0	10		
2	¿Se cumplen los procedimientos señalados para evaluar la solvencia crediticia de los clientes?		X	0	10		
3	¿La información proporcionada por el cliente se verifica y valida antes de autorizar un crédito?		X	0	10		
4	¿Se realizan evaluaciones adecuadas de los riesgos que presentan cada solicitud de crédito?		X	0	10		
5	¿Se mantiene en custodia los registros completos de todas las transacciones de crédito?	X		5	10	Sin control previo	
6	¿Se cumple con las políticas y límites de líneas de crédito establecidas para la concesión de créditos?		X	0	10		
7	¿Se mantiene una comunicación efectiva con otras áreas como ventas y finanzas con el objetivo de obtener información relevante para la aprobación de créditos?		X	0	10		
8	¿Se realiza una revisión oportuna de las cuentas de los clientes para identificar los problemas de pago o incumplimiento?		X	0	10		

9	¿Se toman las medidas adecuadas para atenuar el riesgo crediticio, como solicitar garantías adicionales cuando sea el caso?		X	0	0	
10	¿Se comunica oportunamente a la alta dirección sobre los riesgos significativos o problemas relacionados con la gestión del crédito?		X	0	0	
TOTAL				5	80	
		NIVEL DE RIESGO				
		ALTO	MEDIO	BAJO		
		15-50%	51-75%	76-95%		
		BAJO	MEDIO	ALTO		
		NIVEL DE CONFIANZA				
Nivel de confianza		6%	BAJO			
Nivel de riesgo		94%	ALTO			
<p>La cuenta contable carece de controles internos casi en su totalidad. Se considera oportuno efectuar pruebas de sustantivas.</p>						

Elaborado por: Vera, M. (2023).

Tabla 7

Matriz de Riesgo y Enfoque

<p align="center">EMPRESA COMERCIAL "CASO DE ESTUDIO" MATRIZ DE RIESGO Y ENFOQUE POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022</p>							<p>MTZ-001</p>
<p>Área: Cuentas por cobrar</p>							<p>Elaborado: HT</p>
<p>Objetivo: Determinar el enfoque de las pruebas de auditoría.</p>							<p>Fecha: 16/2/2022</p>
<p>Revisado: FD</p>							<p>Fecha: 17/2/2022</p>
Componente	Subcomponente	Riesgo inherente	Afirmaciones	Riesgo de control	Enfoque de la auditoría	Instrucciones para el Plan Detallado	
Cuentas por cobrar	Cuentas por cobrar clientes	Bajo	Integridad	Alto	Confirmación de saldos, valoración de la cuenta, recálculo de valores, comprobación de clasificación y reconocimiento.	Pruebas sustantivas y de cumplimiento	
		La cuenta posee 6 movimientos a lo largo de la operación de la empresa en el periodo 2022		Probabilidad de que los registros no se encuentren completos, valorados o clasificados apropiadamente.			
	Veracidad o Existencia	Probabilidad de que la cuenta contable no se encuentra expresada razonablemente.	Confirmación de saldos, valoración de la cuenta, recálculo de valores, comprobación de clasificación y reconocimiento.	Pruebas sustantivas y de cumplimiento			
	Cuentas por cobrar empleados	Bajo		Alto			

		La cuenta posee 8 movimientos a lo largo de la operación de la empresa en el periodo 2022	Exactitud, corte y clasificación	Probabilidad de que los registros no se encuentren completos, valorados o clasificados apropiadamente.	Confirmación de saldos, valoración de la cuenta, recálculo de valores, comprobación de clasificación y reconocimiento.	Pruebas sustantivas y de cumplimiento
			Valoración	Probabilidad de que la cuenta contable no se encuentra expresada razonablemente.	Confirmación de saldos, valoración de la cuenta, recálculo de valores, comprobación de clasificación y reconocimiento.	Pruebas sustantivas y de cumplimiento

Elaborado por: Vera, M. (2023).

2.2.2. Ejecución.

Tabla 8

Programa de auditoría para la ejecución

"CASO DE ESTUDIO" Al 31 de diciembre del 2022 Programa de auditoría						Ref p/t: PPT-1 Elaborado: <u>HT</u> Fecha: <u>16/2/2022</u> Revisado: <u>FD</u> Fecha: <u>17/2/2022</u>
Objetivo: Establecer una guía detallada y sistemática de las pruebas de auditoría a la cuenta de Cuentas por Cobrar de la empresa "CASO DE ESTUDIO" durante el periodo 2022						
No.	Procedimiento	Ref p/t:	Responsable	Tiempo estimado	Tiempo real	Observaciones
1	Recalcular el saldo de la cuenta hasta el 31 de diciembre del 2022.	C-4	HT	5 horas	2 horas	
2	Recalcular las fechas y montos permitidos de los créditos de la cuenta la cuenta hasta el 31 de diciembre del 2022.	C-3	HT	2 horas	2 horas	
3	Analizar y clasificar el saldo de la cuenta por antigüedad hasta el 31 de diciembre del 2022.	C-2	HT	48 horas	26 horas	
4	Recalcular el saldo de la cuenta hasta el 31 de diciembre del 2022.	C-1	HT	5 horas	5 horas	
5	Elabore una cédula sumaria con los respectivos ajustes.	C	HT	6 horas	5 horas	
6	Elaborar las hojas de hallazgo necesarias.		HT	24 horas	24 horas	

Elaborado por: Vera, M. (2023).

Tabla 9

Cédula Sumaria Cuentas por Cobrar

<p>"CASO DE ESTUDIO" CUENTAS POR COBRAR AI 31 de diciembre del 2022</p>							Elaborado: <u>C</u> HT Fecha: <u>16/2/2022</u> Revisado: <u>FD</u> Fecha: <u>17/2/2022</u>
<p>Revisado y cotejado saldos al 31/12/2022</p>							
Código	Detalle	Saldo al 31/12/2022	Ref	Saldo auditor	Debe	Haber	Saldo Ajustado
1211	CUENTAS POR COBRAR	90.050	C	99.158			9.108
121110	Clientes	85.800	C-1	85.800			-
1211100101	Vigente	85.800	C-2	-	-	85.800	
1211100201	Vencida	-	C-3	85.800	85.800		
121120	Empleados	4.250	C-4	6.250			2.000
1211200101	Vigente	4.250	C-4	-	-	4.250	
1211200201	Vencida	-	C-3	4.250	6.250	2.000	
121150	Provisión de cuentas incobrables	-	C-1	7.108			7.108
1211500101	Provisión para cuentas incobrables	-	C-1	7.108	7.108		
Total		90.050,00		99.158	-	-	9.108
<p>Conclusión</p> <p>Sobre la base del trabajo realizado de acuerdo con el alcance de nuestras pruebas suficiente, podemos concluir que los controles internos, administrativo - contables vigentes alrededor de este rubro no son adecuadas, y no representan una base confiable para nuestro examen final de saldos al 31-12-2022. Los saldos a esta fecha no son razonables, no se encuentran adecuadamente valuados y registrados de conformidad con las NIIF.</p>							

Elaborado por: Vera, M. (2023).

Tabla 10

Cédula Analítica Provisión Cuentas Incobrables

C-1

"CASO DE ESTUDIO"
Análisis de Seguimiento de cartera
Al 31 de Diciembre del 2022

Elaborado: HT
Fecha: 16/2/2023
Revisado: GF
Fecha: 17/2/2023

Objetivo:

Recalcule la provisión de cuentas incobrables para la empresa

Procedimientos:

Recalcular el saldo de la cuenta hasta el 31 de diciembre del 2022.

No. Cliente	CLIENTES	LOCALIDAD	LIMITE CREDITO	DE	SALDO TOTAL 31/12/2022	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	Corte anual de cartera	DIÁS VENCIDOS	Periodo restante de obligación	MONTO VENCIDO
1	Gabriela Veintimilla	Guayaquil	No aplica		10.800,00	1/2/2022	1/2/2022	31/12/2022	330	-	10.800,00
2	Merisuet Ley	Guayaquil	No aplica		27.300,00	1/12/2022	1/12/2022	31/12/2022	30	-	27.300,00
3	Martha Auquillas	Guayaquil	No aplica		14.000,00	15/10/2022	15/10/2022	31/12/2022	77	-	14.000,00
4	Edgar Zambrano	Guayaquil	No aplica		21.900,00	30/11/2022	30/11/2022	31/12/2022	31	-	21.900,00
5	Linda Arellano	Guayaquil	No aplica		11.800,00	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022	-	-	11.800,00

No. Empleados	EMPLEADOS	LOCALIDAD	LIMITE CREDITO	DE	SALDO TOTAL 31/12/2022	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	Corte anual de cartera	DIÁS VENCIDOS	Periodo restante de obligación	MONTO VENCIDO
1	Evelyn Alvarado	Guayaquil	275,00		700,00	2021-09-14	14/9/2022	31/12/2022	108	-	700
2	Melissa Cortez	Guayaquil	375,00		1.450,00	2021-08-15	15/8/2022	31/12/2022	138	-	1.450
3	Alejandra Carrera	Guayaquil	50,00		2.000,00	2021-11-18	18/11/2022	31/12/2022	43	-	2.000
4	Jorge Feijoo	Guayaquil	775,00		2.100,00	2021-02-12	12/2/2022	31/12/2022	322	-	2.100

SEGÚN POLÍTICA DE CRÉDITOS

DIAS	%
Cartera vencida	1%

Clientes	% provisión	1%
	Valor provisión	\$ 858
	Valor provisión total	\$ 858
	Valor deducible	\$ -
Empleados	% provisión	1%
	Valor provisión	\$ 6.250
	Valor provisión total	\$ 6.250
	Valor deducible	\$ -
Total	Valor no deducible	\$ 6.250
		\$ 7.108

Conclusión

No se ha calculado la provisión de cuentas incobrables, por lo que se requiere un ajuste de 7108 dolares.

Elaborado por: Vera, M. (2023).

Tabla 11

Cédula Analítica Maduración de Cartera

"CASO DE ESTUDIO"					C-2	
Análisis de Antigüedad de las Cuentas por Cobrar					Elaborado: <u>HT</u>	
Al 31 de Diciembre del 2022					Fecha: <u>16/2/2023</u>	
<u>Objetivo:</u>					Revisado: <u>GF</u>	
Verificar la antigüedad de saldos de cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2022.					Fecha: <u>26/2/2023</u>	
<u>Procedimientos:</u>						
Analizar y clasificar el saldo de la cuenta por antigüedad hasta el 31 de diciembre del 2022.						
Resumen de antigüedad de cartera						
Días	Ref		Cartera vencida	%		
Corriente		(1)	11.800	14%		
1 - 30 días		(2)	27.300	32%		
31 - 60 días		(3)	21.900	26%		
61 - 90 días		(4)	14.000	16%		
91 - 180 días		(5)	-	0%		
181 - 360 días		(6)	10.800	13%		
Mayor a 360 días		(7)	-	0%		
Total de Cuentas por cobrar Clientes			85.800	100%		
Anexo de cuentas por cobrar Clientes al 31/12/2022						
No. De comprobante	Cliente		Fecha fin	Total	Días	Ref.
	Gabriela Veintimilla		1-feb.-22	10.800,00	333	(6)
	Merisuet Ley		1-dic.-22	27.300,00	30	(2)
	Martha Auquillas		15-oct.-22	14.000,00	77	(4)
	Edgar Zambrano		30-nov.-22	21.900,00	31	(3)
	Linda Arellano		31-dic.-22	11.800,00	-	(1)
				TOTAL		
				<u>85.800</u>		
				DIFERENCIA		
				<u>85.800</u>		
				SEGÚN ESF		
				<u>-</u>		
Resumen de antigüedad de Empleados						
Días	Ref		Cartera vencida	%		
Corriente		(1)	-	0%		
1 - 30 días		(2)	-	0%		
31 - 60 días		(3)	2.250	29%		
61 - 90 días		(4)	-	0%		
91 - 180 días		(5)	2.750	36%		
181 - 360 días		(6)	2.700	35%		
Mayor a 360 días		(7)	-	0%		
Total de Cuentas por cobrar Clientes			7.700	100%		
Anexo de cuentas por cobrar Empleados al 31/12/2022						
No. De comprobante	Cliente		Fecha Emision	Total	Días	Ref.
	Evelyn Alvarado		14-sep.-22	900,00	108	(5)
	Melissa Cortez		15-ago.-22	1.850,00	138	(5)
	Alejandra Carrera		18-nov.-22	2.250,00	43	(3)
	Jorge Feijoo		12-feb.-22	2.700,00	322	(6)
				TOTAL		
				<u>7.700</u>		
				DIFERENCIA		
				<u>7.700</u>		
				SEGÚN ESF		
				<u>-</u>		
Conclusión						
La empresa no ha reclasificado su cartera a cartera vencida por la totalidad de los valores vencidos en el periodo 2022						

Elaborado por: Vera, M. (2023).

Tabla 12

Cédula Analítica Crédito Máximo Permitido

<p>"CASO DE ESTUDIO" Análisis de Seguimiento de cartera Al 31 de Diciembre del 2022</p> <p>Objetivo: Verificar la veracidad de los valores en la cuenta de cuentas por cobrar empleados al 31 de diciembre del 2022.</p> <p>Procedimientos: Recalcular las fechas y montos permitidos de los créditos de la cuenta la cuenta hasta el 31 de diciembre del 2022.</p> <p>Anexo de cuentas por cobrar empleados al 31/12/2022 →</p>								<p style="color: red;">C-3</p> Elaborado: <u>HT</u> Fecha: <u>16/2/2023</u> Revisado: <u>GF</u> Fecha: <u>17/2/2023</u>				
								Diferencia				
								31/12/2022				
No. De comprobante	Cliente	Fecha Préstamo	Valor abonado	Valor abono individual	Sueldo	Saldo contable	Valor préstamo	Fecha de fin	Periodo hasta la fecha	Política de crédito	Límite permitido	Diferencia
1	Evelyn Alvarado	14-sep.-21	\$200	\$75	\$1.100	\$700	\$900	14-sep.-22	3	82%	\$550,00	\$350,00
2	Melissa Cortez	15-ago.-21	\$400	\$154	\$1.500	\$450	\$1.850	15-ago.-22	4	123%	\$750,00	\$1.100,00
3	Alejandra Carrera	18-nov.-21	\$250	\$188	\$200	\$1.000	\$2.250	18-nov.-22	1	1125%	\$100,00	\$2.150,00
4	Jorge Feijoo	12-feb.-21	\$600	\$225	\$3.100	\$2.100	\$2.700	12-feb.-22	10	87%	\$1.550,00	\$1.150,00
<p>Conclusión Todos los créditos superan el 50% del sueldo percibido por el empleado, por lo que no debieron haberse otorgado. No fueron cancelados en el periodo acordado.</p>												

Elaborado por: Vera, M. (2023).

Tabla 13

Cédula Analítica Saldos Adeudados

<p>"CASO DE ESTUDIO" Análisis de Seguimiento de cartera Al 31 de Diciembre del 2022</p> <p>Objetivo: Verificar la veracidad de los valores en la cuenta de cuentas por cobrar empleados al 31 de diciembre del 2022.</p> <p>Procedimientos: Recalcular el saldo de la cuenta hasta el 31 de diciembre del 2022.</p>														C-4 Elaborado: HT Fecha: 16/2/2023 Revisado: GF Fecha: 17/2/2023		
<p>Anexo de cuentas por cobrar empleados al 31/12/2022</p>								<p>Auditoría</p>					<p>31/12/2022</p>			
No. De comprobante	Cliente	Fecha Préstamo	Valor abonado	Valor abono individual	Sueldo	Saldo contable	Valor préstamo	Fecha de fin	Periodo hasta la fecha	Periodo vencido (días)	Política de crédito	Abonos devengados	Saldo contable	Diferencia	Ajuste	
1	Evelyn Alvarado	14-sep.-21	\$200	\$75	\$1.100	\$700	\$900	14-sep.-22	2022-12-31	108	82%	\$200,00	\$700,00	\$0,00	-	
2	Melissa Cortez	15-ago.-21	\$400	\$154	\$1.500	\$450	\$1.850	15-ago.-22	2022-12-31	138	123%	\$400,00	\$1.450,00	\$1.000,00	Haber	
3	Alejandra Carrera	18-nov.-21	\$250	\$188	\$2.000	\$1.000	\$2.250	18-nov.-22	2022-12-31	43	113%	\$250,00	\$2.000,00	\$1.000,00	Haber	
4	Jorge Feijoo	12-feb.-21	\$600	\$225	\$3.100	\$2.100	\$2.700	12-feb.-22	2022-12-31	322	87%	\$600,00	\$2.100,00	\$0,00		
<p>TOTAL EMPRESA</p>																
									\$4.250,00							
<p>TOTAL AUDITORÍA</p>																
									\$6.250,00							
<p>DIFERENCIA</p>																
									-\$2.000,00							
<p>Conclusión La cuenta posee un descuadre de 2000 dólares, los cuales corresponden al registro incorrecto de los valores del abono correspondiente de acuerdo a las políticas de la empresa. De igual manera, es necesario una reclasificación de las cuentas a cartera vencida.</p>																

Elaborado por: Vera, M. (2023).

La auditoría de la empresa "Caso de Estudio" ha revelado varias irregularidades y áreas de mejora en las cuentas por cobrar. Los hallazgos más notables incluyeron un desequilibrio de 2000 dólares en la cuenta de cuentas por cobrar a empleados debido a un registro incorrecto de los valores de abono individual, lo que afecta la exactitud y veracidad de los estados financieros de la empresa, debido a la falta de seguimiento y actualización oportunas de las cuentas por cobrar, lo que va en contra de la NIC 39 y afecta la liquidez de la empresa, se identificó la necesidad de reclasificar ciertas cuentas como cartera vencida.

De manera preocupante, todos los créditos en la cuenta de cuentas por cobrar de los empleados superaron el 50% de su salario. Esto se atribuyó a la concesión de créditos que excedieron el límite establecido por la política de crédito de la empresa, lo que aumenta el riesgo de incumplimiento y afecta la liquidez de la empresa. A su vez, se descubrió que los créditos registrados no se cancelaron dentro del plazo establecido, lo que aumentó la cartera vencida y volvió a afectar la liquidez de la empresa. Esto muestra que no se está haciendo un seguimiento y control adecuados para garantizar que los créditos se paguen a tiempo. Finalmente, la empresa no calculó ni registró la provisión de cuentas incobrables, lo que impidió que los estados financieros reflejaran adecuadamente los riesgos asociados con las cuentas incobrables.

En conclusión, es esencial que la empresa "Caso de Estudio" implemente las recomendaciones sugeridas para corregir estas deficiencias y fortalecer sus controles internos para garantizar la razonabilidad y precisión de sus cuentas por cobrar y estados financieros en general.

III. INFORME

3.1.1. Comunicación

Tabla 14

Informe de auditoría

“ABC Auditores”,

Guayaquil,

04 2653 984

abcAu@gmail.com

“CASO DE ESTUDIO”

Guayaquil,

Casodeestudio@gmail.com

Informe de Auditoría con Opinión Modificada sobre la Cuenta de Cuentas por Cobrar de “CASO DE ESTUDIO” al 31 de diciembre de 2022

Hemos auditado la cuenta de Cuentas por Cobrar de “CASO DE ESTUDIO” (la “Compañía”) al 31 de diciembre de 2022, la cual forma parte de los estados financieros adjuntos de la Compañía. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre esta cuenta de acuerdo con nuestra auditoría.

Alcance de la Auditoría

Conducimos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Estas normas requieren que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que la cuenta de Cuentas por Cobrar está libre de errores materiales. La auditoría implica realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las revelaciones de la cuenta. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores materiales en la cuenta debido a fraude o error. Al hacer estas evaluaciones de riesgo, consideramos el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de la cuenta de Cuentas por Cobrar de la Compañía con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.

Opinión Modificada

En nuestra opinión, la cuenta de Cuentas por Cobrar de “CASO DE ESTUDIO” al 31 de diciembre de 2022 no presenta razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Compañía de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Esto se debe a los hallazgos significativos identificados durante nuestra auditoría, que se describen a continuación:

- Deficiencias en los controles internos: Durante nuestra auditoría, identificamos deficiencias en los controles internos relacionados con la integridad de la información financiera relacionada con las cuentas por cobrar. Estas deficiencias afectan la confiabilidad de los saldos reportados en la cuenta.
- Inadecuada valuación y registro de las cuentas por cobrar: Encontramos que los procedimientos de valuación y registro de las cuentas por cobrar no cumplen con

los principios de contabilidad generalmente aceptados. Esto ha llevado a una sobrevaloración o subvaloración de los saldos reportados en la cuenta.

- Falta de cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF): Durante nuestra revisión de los saldos de cuentas por cobrar, observamos que la Compañía no ha aplicado correctamente las disposiciones establecidas en las NIIF. Esto ha afectado la presentación adecuada y el cumplimiento de las normas contables aplicables.

Base para la Opinión Modificada

Nuestra opinión modificada se basa en los efectos de los hallazgos mencionados anteriormente, los cuales han sido adecuadamente revelados en los estados financieros y/o en las notas explicativas correspondientes. Estos hallazgos han llevado a una falta de razonabilidad en los saldos reportados en la cuenta de Cuentas por Cobrar al 31 de diciembre de 2022.

Control interno

Hallazgo 1:

Se constató que no se están custodiando de manera adecuada los registros completos de todas las transacciones de crédito, lo cual va en contra de los requisitos establecidos por la NIC 1, que exige la completa y precisa documentación de todas las transacciones.

Esta falta de control interno puede resultar en errores en los estados financieros y en una posible sobreestimación o subestimación de las cuentas por cobrar.

En conclusión, se determina que existe un alto nivel de riesgo debido a la falta de controles internos en el área de cuentas por cobrar.

Como recomendación, se sugiere que la empresa implemente procedimientos más rigurosos para el mantenimiento de registros de transacciones de crédito y que designe al Analista de créditos, Ing. María del Carmen Ortega, como responsable de llevar a cabo esta acción correctiva.

Hallazgo 2:

Se constató que existen debilidades en áreas clave, como la falta de actualización del manual de procedimiento para la revisión y aprobación de convenios de pago y planes de financiamiento específicos, así como la necesidad de mejorar el sistema de registro y archivo de documentos y grabaciones de llamadas a los clientes.

Estas deficiencias ponen en riesgo la integridad de la información financiera relacionada con las cuentas por cobrar y pueden afectar la eficiencia y efectividad de las actividades de cobranza.

En conclusión, se determina un nivel de riesgo alto y un nivel de confianza bajo debido a los controles internos deficientes en el área de cuentas por cobrar.

Como recomendación, se sugiere realizar pruebas de sustantivas y abordar de manera prioritaria las áreas identificadas como deficientes, asignando al Jefe de Cobranzas, Ing. Andrés Ríos, la responsabilidad de mejorar los controles internos y actualizar los procedimientos necesarios.

Razonabilidad de la cuenta contable

Hallazgo 1:

- Condición: Se identificó un descuadre de 2000 dólares en la cuenta de cuentas por cobrar empleados.
- Criterio: NIC 1 - Presentación de estados financieros.
- Causa: El registro incorrecto de los valores de abono individual en la cuenta.
- Efecto: Dificulta la veracidad de los valores en la cuenta de cuentas por cobrar empleados y genera inconsistencias en los estados financieros.
- Conclusión: Es necesario corregir el descuadre de 2000 dólares en la cuenta de cuentas por cobrar empleados para garantizar la veracidad de los valores.
- Recomendación: al Analista de Créditos, Ing. María del Carmen Ortega, revisar y corregir el registro incorrecto de los valores de abono individual en la cuenta de cuentas por cobrar empleados.

Hallazgo 2:

- Condición: Se identificó la necesidad de reclasificar algunas cuentas como cartera vencida.
- Criterio: NIC 39 - Instrumentos financieros: reconocimiento y medición.
- Causa: Falta de seguimiento y actualización de las cuentas por cobrar en el plazo establecido.
- Efecto: Aumento de la cartera vencida y afectación en la liquidez de la empresa.
- Conclusión: Reclasificar las cuentas identificadas como cartera vencida para reflejar correctamente su estado y realizar un seguimiento adecuado en el futuro.
- Recomendación: Se recomienda al Jefe de Cobranzas, Ing. Andrés Ríos, revisar y reclasificar las cuentas identificadas como cartera vencida, así como establecer mecanismos de seguimiento para evitar futuras situaciones similares.

Hallazgo 3:

- Condición: Todos los créditos registrados en la cuenta de cuentas por cobrar empleados superan el 50% del sueldo percibido por el empleado.
- Criterio: NIC 39 - Instrumentos financieros: reconocimiento y medición.
- Causa: Otorgamiento de créditos que exceden el límite establecido por la política de crédito de la empresa.
- Efecto: Riesgo de incumplimiento en el pago de los créditos y afectación en la liquidez de la empresa.
- Conclusión: Los créditos registrados en la cuenta de cuentas por cobrar empleados no cumplen con los límites establecidos y representan un riesgo para la empresa.
- Recomendación: al Analista de Créditos, Ing. María del Carmen Ortega, revisar y ajustar la política de crédito para garantizar que los créditos otorgados se encuentren dentro de los límites establecidos y sean sostenibles para los empleados.

Hallazgo 4:

- Condición: Los créditos registrados no fueron cancelados en el periodo acordado.
- Criterio: NIC 1 - Presentación de estados financieros.
- Causa: Falta de seguimiento y control en el cumplimiento de los plazos de pago de los créditos.
- Efecto: Aumento de la cartera vencida y afectación en la liquidez de la empresa.
- Conclusión: Es necesario mejorar los procesos de seguimiento y control para garantizar que los créditos sean cancelados en el periodo acordado.
- Recomendación: Al Jefe de Cobranzas, Ing. Andrés Ríos, implementar mecanismos de seguimiento y control efectivos para asegurar el cumplimiento de los plazos de pago de los créditos y reducir la cartera vencida.

Hallazgo 5:

- Condición: No se ha calculado la provisión de cuentas incobrables para la empresa.
- Criterio: NIC 39 - Instrumentos financieros: reconocimiento y medición.
- Causa: Falta de cálculo y registro de la provisión de cuentas incobrables.
- Efecto: No reflejo adecuado de los riesgos asociados a cuentas incobrables en los estados financieros.
- Conclusión: La empresa no ha cumplido con el cálculo y registro de la provisión de cuentas incobrables, lo que afecta la adecuada presentación de los estados financieros.
- Recomendación: Se recomienda al Jefe de Cobranzas, Ing. Andrés Ríos, realizar el cálculo de la provisión de cuentas incobrables de acuerdo con las políticas establecidas y realizar el ajuste correspondiente de \$7.108 dólares en los registros contables.

Agradecimiento

Agradecemos a la administración y al personal de "CASO DE ESTUDIO" por su cooperación y asistencia durante nuestra auditoría.

Juan Pérez

Ing. en Contabilidad y auditoría

Registro: XXXXX

ABC Auditores

Adjunto: Estados Financieros de "CASO DE ESTUDIO" al 31 de diciembre de 2022 y Notas Explicativas

Elaborado por: Vera, M. (2023).

IV. CONCLUSIONES

A partir de la auditoría realizada a las cuentas por cobrar de la empresa "Caso de Estudio", es posible conocer de manera efectiva el sistema de control interno de dicha empresa en relación a estas cuentas. Este conocimiento se logra a través de la evaluación exhaustiva de los procedimientos y controles utilizados por la empresa para administrar y reportar sus cuentas por cobrar, que permite identificar las deficiencias en los controles internos y sugerir mejoras. Es crucial que la empresa mantenga políticas de cobranza actualizadas, realice un seguimiento eficiente de las cuentas pendientes y establezca controles para prevenir y detectar cualquier posible fraude o error.

Con respecto a los tipos de pruebas de auditoría más adecuadas para determinar la razonabilidad de las cuentas por cobrar, se pueden citar el recálculo de saldos, la revisión de la documentación de respaldo y la verificación de las conciliaciones. Estas pruebas permiten al auditor confirmar la exactitud de los saldos reportados y la existencia de las cuentas por cobrar, así como la efectividad de los controles internos.

Durante la auditoría se identificaron hallazgos importantes, entre ellos, la inadecuada implementación de controles internos que afectaba la integridad y confiabilidad de la información financiera relacionada con las cuentas por cobrar. También se encontraron saldos no razonables que no estaban valuados adecuadamente ni registrados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), lo que podría resultar en un posible sobre o infravaloración de las cuentas por cobrar.

En cuanto al dictamen de auditoría, se determinó que las cuentas por cobrar de la empresa "Caso de Estudio" al 31 de diciembre de 2022 presentaban ciertas inconsistencias, no cumplían con los principios de contabilidad generalmente aceptados y las NIIF. Se recomendó a la empresa implementar mejoras en su sistema de control interno y tomar medidas para rectificar y prevenir las inconsistencias detectadas. El objetivo de estas recomendaciones es fortalecer la gestión y control de las cuentas por cobrar y mejorar la precisión y confiabilidad de los datos financieros de la empresa.

Como recomendaciones generales para este trabajo de investigación, la empresa "Caso de Estudio" debería considerar una evaluación regular de sus procedimientos y controles internos, especialmente en lo que respecta a las cuentas por cobrar. Esto no sólo ayudaría a identificar posibles deficiencias, sino que también ofrecería oportunidades para mejorar y fortalecer el sistema. Es posible que una auditoría interna regular o la contratación de una tercera parte independiente para revisar estos controles sea una estrategia efectiva para garantizar la integridad del sistema de control interno.

Para optimizar el control previo de los registros contables, la empresa "Caso de Estudio" debería considerar la implementación de pruebas preliminares de controles. Estas pruebas tienen como objetivo evaluar la efectividad de los controles internos antes de que las transacciones sean registradas en los libros de contabilidad. Al implementar esta medida, la empresa podría detectar y corregir errores o irregularidades a tiempo, aumentando así la precisión y confiabilidad de sus registros contables, especialmente en lo que respecta a las cuentas por cobrar.

A raíz de los hallazgos de la auditoría, se recomienda que la empresa "Caso de Estudio" implemente de manera inmediata medidas para corregir las deficiencias identificadas en su sistema de control interno. También, se sugiere realizar una reevaluación y reajuste de los saldos de cuentas por cobrar para asegurar su adecuada valuación y registro de acuerdo con las NIIF.

Finalmente, en respuesta al dictamen de auditoría, la empresa "Caso de Estudio" debe tomar medidas correctivas para rectificar las inconsistencias detectadas y mejorar sus controles internos. Esto puede implicar una revisión y actualización de las políticas de cobranza, la implementación de medidas adicionales de control para reducir el riesgo de fraude y la mejora en el sistema de registro y archivo para respaldar las transacciones de cuentas por cobrar.

V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alizo, S., González, M., Montilla, M., Paredes, Y., & Betancourt, L. (2020). Evidencia de auditoría en las cuentas por cobrar de las entidades de transporte público, caso: «Asociación Civil Unión de Conductores». *Sapienza Organizacional*, 6(11), 23-47.
- Alvarado, A. M. O. (2023). Las nuevas tendencias en la gestión financiera: Análisis comparativo de empresas líderes en Ecuador. *Ciencia y Educación*, 4(6), Article 6.
- Baca Escurra, V., Marín Oliva, A. E., & Vallejos Tafur, J. B. (2022). Auditoría financiera y su efecto en los estados financieros de la empresa Transportes Maenfer S.R.L., Chimbote-2021. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(1), 428-461. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.198>
- Barberán Arboleda, P., Pozo Ceballos, S., Barberán Arboleda, P., & Pozo Ceballos, S. (2019). El comercio electrónico y la auditoría financiera en las organizaciones empresariales. Una aproximación metodológico-conceptual. *Cofin Habana*, 13.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2073-60612019000300018&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Cando-Pilatasig, J. V., Cunuhay-Patango, L. O., Tualombo-Rea, M. A., & Toaquiza-Toapanta, S. M. (2022). Impacto de las NIC y las NIIF en los Estados Financieros. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*. ISSN : 2588-090X . *Polo de Capacitación, Investigación y Publicación (POCAIP)*, 5(16), 328-340.
<https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i14.175>
- Castillo, S. D. L. (2023). CONTROL DE ESTRATEGIAS Y POLÍTICAS PARA DISMINUIR LOS RIESGOS EN LAS CUENTAS POR COBRAR. *Revista FAECO sapiens*, 6(1), 79-92.
- Cedeño-Mero Rosa, L.-C. A., & Mayda, Z.-L. R. (2021). LAS CUENTAS POR COBRAR Y EL IMPACTO FINANCIERO EN LA EMPRESA. *Revista Científica de Educación Superior y Gobernanza Interuniversitaria*, 2(4).

- Clavería-Navarrete, A. C. (2020). La auditoría externa contable como herramienta para detectar problemas financieros en las empresas. *Polo del Conocimiento*, 5(9), Article 9. <https://doi.org/10.23857/pc.v5i9.1697>
- Correa-Tellez, Y. A., Rojas, C. F. R., & Plazas, L. F. G. (2022). Auditoría de la cuenta por cobrar. *Reflexiones contables (Cúcuta)*, 5(2), Article 2. <https://doi.org/10.22463/26655543.3600>
- Cruz, J. E. (2020). La auditoría en entorno COVID-19. Uso de tecnología y enfoque de riesgos. *PODIUM*, 38, Article 38. <https://doi.org/10.31095/podium.2020.38.5>
- Espinoza, M. C., & Blanco, E. I. (2021). La auditoría financiera y su proyección en la rentabilidad de las empresas. *Ad-Gnosis*, 10(10), Article 10. <https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.475>
- ET Global. (2023). Normativa Internacional de Auditoría (NIA) | Modelos NIA. *AOB Auditores | Auditores de Cuentas*. <https://aobauditores.com/nias/>
- Heredia, A. D. H. (2022). Incidencia del control interno en la gestión de cuentas por cobrar en la empresa Jaén Gas SAC- 2021. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(1), Article 1. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.264>
- IFS GROUP. (2023). *NORMATIVA VIGENTE NIC*. <https://www.ifs-group.ec/post/normativa-vigente-nic>
- Lomas, J. G. M., Fernández, D. C. C., & Macías, P. N. B. (2023). Fundamentos de la auditoría económico-financiera para la formación del Licenciado en Contabilidad y Auditoría, Ecuador (Revisión). *ROCA. Revista Científico-Educacional de la provincia Granma*, 19(1). <http://portal.amelica.org/ameli/journal/440/4403729017/>
- Martínez, R., Hoz, B. D. L., & Carrera, J. (2019). La auditoría financiera como apoyo a la transparencia contable. *E-IDEA Journal of Business Sciences*, 1(3), Article 3.
- Muñoz-Tuárez, G. N., & Mendoza-Saltos, M. F. (2023). *Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la Fundación Centro de Apoyo y*

- Ortega, R. A. B., Zurita, C. I. N., Álvarez, J. C. E., & Parra, Y. L. O. (2019). Auditoría financiera como herramienta de análisis de los estados financieros de la empresa Imgrumasa S.A. de la ciudad de Machala, periodo 2018. *Visionario Digital*, 3(2.1.), Article 2.1. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1..589>
- Panchana, M. P., Tomalá, H. C., & Tigrero, F. (2020). Auditorías a las cuentas de activo: Efectivo y cuentas por cobrar. *Journal of business and entrepreneurial studies*, 4(1). <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=573667940026>
- Ramos, M. A., Rodríguez, W. B. L., & Gutiérrez, G. E. M. (2020). IMPORTANCIA DE LAS AUDITORIA EXTERNAS PARA EL ANÁLISIS EFECTIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. *Revista de Investigación Académica Sin Frontera: División de Ciencias Económicas y Sociales*, 37, Article 37. <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi37.450>
- Reyes, Y. C. D. (2022). Auditoria financiera y presentación razonable de estados financieros en gobiernos locales de Lima Metropolitana. *Ñeque, Revista de Investigación en Ciencias Sociales*, 5(11), 164-178.
- Salinas, E. B., Salgado, A. C., Párraga, R. R., & Valarezo, B. A. (2021). AUDITORÍA FINANCIERA EN CUENTAS POR COBRAR: EVENTOS QUE MOTIVAN LA INCONSISTENCIA DE SALDOS. *Revista Inclusiones*, 6, 34-55.
- Silva, Y. H. D., & Colmenares, E. D. R. (2022). Gestión de tesorería y liquidez en las empresas de seguros en Perú. *PODIUM*, 42, Article 42. <https://doi.org/10.31095/podium.2022.42.3>
- Sosa Mora, E. (2019). Una propuesta metodológica para establecer niveles de materialidad en respuesta a los riesgos de errores importantes en los estados financieros. *Tec Empresarial*, 13(1), 35-52. <https://doi.org/10.18845/te.v13i1.4300>
- Ugando-Peñate, M., Solórzano-Bonilla, M. R., Sabando-García, Á. R., & Villalón-Peñate, A. (2023). Un Modelo de Gestión Financiera Operativa y su Efecto en

la Rentabilidad del Sector Transportista. Caso Compañía Bonanza S.A.

Economía y Negocios, 14(1), Article 1. <https://doi.org/10.29019/eyn.v14i1.1101>

Zare, Y. V., Abanto, S. E. S., & Alva, F. A. C. (2022). Gestión de cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez en una empresa de transportes de Trujillo. *SCIÉND*O, 25(1), Article 1. <https://doi.org/10.17268/sciendo.2022.006>