



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

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

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE:**

INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA – CPA.

**TEMA: “AUDITORÍA DE LA CUENTA POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA
INDUSTRIAS GOYA S.A.”**

AUTORAS:

SRTA. KATHERIN MARIAM PALMA FAJARDO

SRTA. JESSICA PRISILA TORRES CABRERA

TUTORA:

MCA. MÓNICA ARMIJOS SANTOS.

GUAYAQUIL, AGOSTO DE 2015

Tabla de contenido

ÍNDICE DE CUADROS	VI
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	VII
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	VIII
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y SESIÓN DE DERECHOS	IX
DEDICATORIAS	X
AGRADECIMIENTOS	XII
RESUMEN EJECUTIVO.....	XIV
CAPÍTULO I	16
EL PROBLEMA A INVESTIGAR.....	16
1.1. Tema del proyecto de investigación	16
1.2. Planteamiento del problema.....	16
1.2.1. Introducción al problema	17
1.2.2. Características del problema	17
1.2.3. Árbol de problemas.....	18
1.3. Formulación del problema	20
1.4. Delimitación del problema.....	21
1.5. Justificación de la investigación.....	21
1.6. Sistematización de la investigación.....	22
1.7. Objetivo General de la Investigación	23
1.8. Objetivos Específicos de la Investigación	23
1.9. Límites de la investigación	23
1.10. Identificación de las variables	24
1.10.1. Variable Independiente	25
1.10.2. Variable Dependiente.....	25
1.11. Hipótesis de la investigación.....	25
1.11.1. General	25
1.11.2. Particular	25
1.12. Operacionalización de las Variables.....	26
CAPÍTULO II.....	27
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	27

2.1. Antecedentes referenciales y de investigación.....	27
2.1. 1. Breve reseña histórica y estructura de la empresa Industrias GOYA S.A.	27
2.2. Marco Teórico	27
2.2.1. La Auditoría	27
2.2.1.1 Definiciones de Auditoría	27
2.2.1.2 Objetivos de la Auditoría	28
2.2.1.3 Etapas de la Auditoría.....	28
2.2.1.4 Papeles de Trabajo	31
2.2.2. El Control Interno	35
2.2.3. Las Cuentas y Documentos por Cobrar	37
2.2.4. El Análisis Financiero.....	41
2.2.4.1 Período de Cobranzas de las cuentas por cobrar	43
2.2.4.1 Ciclo de conversión del efectivo.....	43
2.3. Marco Legal.....	44
2.3.1. NAGAS, Normas Auditoría Generalmente Aceptadas	44
2.3.2. Normas internacionales de Auditoría	45
2.3.3. Normas internacionales de Información Financiera – NIIF.....	47
2.4. Marco Conceptual, (Glosario de Términos)	51
 CAPÍTULO III	 54
 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	 54
Introducción a la Investigación	54
3.1. Métodos de Investigación	54
3.2. Población y Muestra	56
3.2.1. Población.....	56
3.2.2. Muestra	56
3.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	57
3.4. Recursos, Fuentes, Cronograma y Presupuestos para la recolección de datos.....	58
3.5. Tratamiento de la información, proceso y análisis.....	59
3.6. Presentación de Resultados	59
3.7. Conclusiones del diagnóstico	70
3.8 Información Financiera.....	71
3.9 distribución de cartera por cobrar año 2013.....	72
 CAPÍTULO IV.....	 73
 LA PROPUESTA.....	 73
4.1. Título de la propuesta	73
4.2. Justificación de la propuesta	73
4.3. Listado de Contenidos y Flujo de la Propuesta	74
4.4. Desarrollo de la Propuesta	75
4.4.1. Planeación de la Auditoría	75
4.4.2. Plan de Auditoría a realizar	78
4.5 Análisis Financiero	80
4.5.1 Ratios de Cuentas y Documentos por Cobrar	83

4.5.2 Ratios de: Liquidez, Liquidez inmediata y Prueba acida.....	84
4.5.4 Composición de Cartera	86
4.6 Informe de Auditoría.	88
4.7. Conclusiones y Recomendaciones	90
BIBLIOGRAFÍA	92
ANEXOS	93

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro No.1 :Características del problema.....	18
CuadroNo. 2: Operacionalización de las variables.....	26
Cuadro No.3: Marcas de auditoría.....	35
Cuadro No.4: Cronograma de actividades	58
Cuadro No.5 : Información financiera	71
CuadroNo. 6: Composición de la cartera.	72
Cuadro No.7: Importancia relativa – Error Tolerable.....	77
Cuadro No.8: Cuadro Comparativo	78
Cuadro No.9: Plan de auditoría	79
Cuadro No.10: Análisis de Tendencias	82
Cuadro No.11: Análisis de Variaciones	82
CuadroNo. 12: Análisis de Composición de la cartera.....	86

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico No. 1 :	19
GráficoNo. 2:	29
Gráfico No. 3:	36
Gráfico No. 4:	37
Gráfico No. 5:	38
Gráfico No. 6:	40
Gráfico No. 7:	43
Gráfico No. 8:	44
Gráfico No. 9:	60
Gráfico No.10:	61
Gráfico No.11:	62
Gráfico No.12:	63
Gráfico No.13:	64
Gráfico No.14:	65
Gráfico No.15:	66
Gráfico No.16:	67
Gráfico No.17:	68
Gráfico No.18:	69
Gráfico No.19:	75
Gráfico No.20:	80

UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL



FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación, nombrado por el Director de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.

CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y analizado el Proyecto de Investigación con el tema: "AUDITORÍA DE LA CUENTA POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA INDUSTRIAS GOYA S.A. PERÍODO 2013, presentado como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para optar al título de:

INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA - C.P.A.

El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales, viabilidad e importancia del tema.

Presentado por la Egresada:

Srta. KATHERIN MARIAM PALMA FAJARDO C.C. 092833718-7

Srta. JESSICA PRISILA TORRES CABRERA C.C. 091800841-8

MCA. MÓNICA ARMIJOS SANTOS
TUTORA

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y SESIÓN DE DERECHOS

Por la presente tenemos a bien declarar que la tesis bajo el título de “AUDITORÍA DE LA CUENTA POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA INDUSTRIAS GOYA S.A. PERÍODO 2013”, ha sido elaborado por las Srtas. KATHERIN MARIAM PALMA FAJARDO Y JESSICA PRISILA TORRES CABRERA, para obtener el Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A., doy fé que el presente trabajo de investigación ha sido dirigido y revisado en todas sus partes bajo mi tutor y el mismo reúne los requisitos para ser defendidos ante el Tribunal Examinador que se designe para el defecto.

La presente investigación ha sido ejecutada con el propósito de que la empresa industrias “GOYA S.A.”, de la ciudad de Guayaquil tenga un departamento de crédito y cobranzas con políticas crediticias establecidas dentro de un manual estructurado para su uso así como políticas para la recuperación de cartera con el objeto de asegurar la liquidez de la empresa .

SRTA. KATHERIN MARIAM PALMA FAJARDO

C.I. 092833718-7

SRTA. JESSICA PRISILA TORRES CABRERA

C.I. 091800841-8

DEDICATORIAS

Este proyecto de investigación se lo dedico a Dios por siempre iluminarme y nunca dejarme decaer en los momentos difíciles y permitirme siempre salir adelante y culminar mis metas propuestas.

A mis padres Luis Palma y Daisi Fajardo de Palma por apoyarme siempre a lo largo de esta etapa de mi vida que está a punto de culminar, gracias por sus sabios y acertados consejos, a mi hermana Daisi que ha sido mi ejemplo a seguir durante mi carrera universitaria.

A mi abuela, mi ángel que siempre está en mis pensamientos y sé que desde el cielo guía cada paso que doy.

A mi novio, quien siempre estuvo ahí para apoyarme cuando necesité de su ayuda.

A mis mascotas mía y perlita, que siempre me acompañaron cuando por cumplir con mis tareas tuve que pasar noches de desvelo.

A mis maestros, quienes no solo contribuyeron a formarme profesionalmente para contribuir socialmente con mi sociedad y mi país, sino también a formarme como ser humano, gracias por haber compartido sus experiencias y consejos conmigo.

KATHERIN MARIAM PALMA FAJARDO

DEDICATORIAS

Este proyecto de investigación se lo dedico a mi Dios por siempre iluminarme y nunca dejarme decaer en los momentos difíciles y permitirme siempre salir adelante y culminar una de mis metas propuestas.

A mis padres Víctor Torres y Julia Cabrera quienes me han apoyado siempre dándome su motivación incondicional para lograr mis metas propuestas, a mis hermanas María y Vicky que con su admiración han visto en mi una ejemplo a seguir por que cuando existe dedicación y esmero siempre se logran los objetivos anhelados.

A mi hijo Abel Armas Torres, a quien adoro con toda mi alma y al que sacrifique quitándole este tiempo de poder estar en su compañía para poder alcanzar esta meta propuesta y quien ha sido mi inspiración y mi fuerza para salir adelante brindándome su tierno amor incondicional.

A la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, y uno muy especial a la Escuela de Ciencias Contables por haberme inculcado en su templo del saber y formarme profesionalmente para contribuir socialmente con mi sociedad y mi país.

JESSICA PRISILA TORRES CABRERA

AGRADECIMIENTOS

Primero agradezco a Dios y a Santa Narcisa de Jesús, quienes han sido mi principal fuente de inspiración y apoyo para lograr todas las metas propuestas a lo largo de mi vida.

A mi familia, quienes me han brindado su apoyo incondicional a lo largo de toda mi vida y me han ayudado a forjarme como una persona de bien con principios éticos y morales. Gracias por todo su amor y dedicación.

A mi novio quien ha sido un apoyo incondicional durante mi carrera universitaria.

A Perlita y Mía, que siempre levantaron mis ánimos y me sacaron una sonrisa en el momento exacto en que lo necesité.

A la Universidad LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL, por haberme dado la oportunidad de conocer a excelentes maestros para consolidar mis conocimientos y ser un profesional en la vida.

A mi Tutora la MCA. Mónica Armijos, por su apoyo, supervisión y esmero prestados en el desarrollo y ejecución para mi proyecto de investigación.

KATHERIN MARIAM PALMA FAJARDO

AGRADECIMIENTOS

Primero y como siempre agradecer a mi Dios por todo sus fuerzas y motivación que siempre me ha brindado a través de los años de mi vida para nunca decaer y siempre salir adelante y culminar mis objetivos propuestos.

A mi familia, en especial a mis padres por haberme brindado siempre todo su apoyo desde la infancia para forjarme como una persona con valores y principios, gracias por todo su amor.

A mi hijo quien en ocasiones me acompañó a las aulas de la universidad para la culminación de esta etapa en mi vida.

Son muchas las personas que han formado parte de mi vida profesional a las que quiero agradecer su amistad, consejo, apoyo y compañía en los momentos más difíciles de mi vida, algunas están aquí y otras en mi recuerdos y mi corazón, sin importar en donde estén quiero darles las gracias por formar parte de mi vida y por todas sus bendiciones.

A la Universidad LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL, por haberme dado la oportunidad de acogerme en sus aulas del saber para consolidar mis conocimientos y ser un profesional en la vida.

A mi Tutora la MCA. Mónica Armijos, por su apoyo, supervisión y esmero prestados en el desarrollo y ejecución para mi proyecto de investigación.

A la empresa Industrias GOYA S.A. por prestar sus instalaciones, para el desarrollo de esta investigación

JESSICA PRISILA TORRES CABRERA

RESUMEN EJECUTIVO

CAPÍTULO I

Dentro del primer capítulo se habla de los aspectos fundamentales que originan (causas y efectos de la problemática) el realizar el proyecto de investigación, su fundamentación, árbol de problemas, objetivos e hipótesis tanto generales como particulares de la misma.

CAPÍTULO II

En el capítulo dos se describe la información general de la Compañía, como es el giro del negocio, la reseña histórica, el marco conceptual de la investigación en general, definiciones, terminología, importancia, tipos, normativa fiscal.

CAPÍTULO III

En el capítulo tres se describe el proceso y la metodología de investigación empleada para el desarrollo y ejecución del proyecto de investigación, los tipos empleados así como la tabulación y gráficos de los resultados obtenidos a través de las encuestas realizadas a la muestra determinada de la población elegida para la investigación.

CAPÍTULO IV

En el capítulo cuatro se desarrolla la propuesta, en base a un análisis y como afecta esto la situación económica de la empresa para el cierre del ejercicio económico 2013, para obtener resultados y deficiencias y en base con el análisis de la información proporcionada por la empresa, como la elaboración de un informe de auditoría donde se formulo conclusiones y recomendaciones.

INTRODUCCIÓN A LA INVESTIGACIÓN

Las Cuentas por Cobrar, o también denominada clientes, se origina en la actividad comercial por las ventas a crédito que se realizan, este valor forma parte del activo circulante exigible, el precio de venta para este tipo de operaciones se debería considerar de acuerdo al tiempo de crédito que se le da a cada cliente. Es importante recordar que cuando se concede un crédito excesivo o cuando los plazos establecidos son muy largos es mayor el riesgo de incobrabilidad y esto es muy desfavorable en un negocio, de aquí la importancia de establecer políticas de crédito que se ajusten a la capacidad financiera de la empresa.

Industrias Goya, es una empresa que se constituyó el 09 de septiembre del 2008 teniendo como actividad principal la venta al por mayor y menor de brochas, rodillos, espátulas, cepillos, etc.

Al hacer una revisión previa de los estados financieros para el período 2013, se detectó que el saldo presentado en las cuentas por cobrar no era razonable, y al realizar una indagación previa con los directivos de la empresa se pudo conocer que los procesos en el manejo de la cuenta por cobrar presentan deficiencias que podrían ocasionar problemas financieros a futuro.

Por lo tanto, se decide tomar el rubro de cuentas por cobrar considerando que en toda empresa, los clientes son fundamentales para el giro del negocio y con el fin de conservar los clientes actuales y atraer nuevos, la mayoría de las empresas deben conceder créditos.

Es importante que las empresas auditen sus estados financieros, al final de cada período contable, y de esta manera fijar nuevos objetivos dentro de la organización, basados en una información financiera real y confiable.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA A INVESTIGAR

1.1. Tema del proyecto de investigación

“Auditoría de la Cuenta por Cobrar y su incidencia en los Estados Financieros de la empresa Industrias Goya S.A. período 2013”.

1.2. Planteamiento del problema

En toda organización es necesario implementar procedimientos que permitan llevar a cabo controles efectivos de los procesos existentes o que permitan la detección de posibles problemas y las soluciones pertinentes. Y de esta manera cumplir con los objetivos de la empresa.

Industrias GOYA S.A. es una empresa dedicada a la comercialización de materiales de alistamientos y aplicación de pintura. Actualmente, no cuenta con un efectivo sistema de cobro; esto como consecuencia de la inexistencia de un departamento de crédito y cobranzas, tampoco hay un manual de funciones establecido, lo que ocasiona que cada funcionario realice su trabajo de la forma que mejor le parezca, otro inconveniente que podría ser consecuencia es la constante rotación de los principales directivos de la empresa es que no hay una segregación adecuada de las funciones; es así que la gestión de cobro la hace el asistente contable, quien se encarga del cobro de la cartera y del registro contable de las transacciones, sin que una persona con un nivel jerárquico superior supervise estas actividades.

Por las razones expuestas surge la duda sobre la veracidad de información contable presentada en el rubro de cuentas por cobrar de los estados financieros.

1.2.1. Introducción al problema

Para Industrias Goya su fuente principal de ingresos son las ventas a crédito por eso se hace imprescindible se realice una auditoría al rubro de las Cuentas por cobrar y a los procesos que ejecutan los colaboradores que tienen a su cargo esta función.

Esta auditoría ayudará a tener la certeza de que la información presentada es real y cumple con los objetivos institucionales, de no ser este caso ayudará a determinar por qué los procesos establecidos, no están dando los resultados esperados, y determinar posibles soluciones.

1.2.2. Características del problema

Los problemas más comunes que tiene Industria GOYA S.A., en relación al manejo de sus créditos y cuentas por cobrar son:

CAUSAS	EFFECTOS
1. No existe un manual de funciones.	1. Debido a esto los funcionarios realizan sus actividades como mejor les parece, sin seguir un lineamiento específico de cómo hacerlo, por lo que tienden a cometer errores en la ejecución de tareas.
2. No existe un departamento de crédito y cobranzas dentro de la organización.	2. Esto ocasiona que no haya un responsable que se encargue de los cobros de la cartera de crédito, ni de los procesos de concesión.
3. No se hace una evaluación previa del cliente.	3. al no hacerse una evaluación previa del cliente como consecuencia de no tener un departamento de cobranzas, por lo que no se mide la capacidad de endeudamiento antes de conceder un crédito.
4. No existe un manual de	4. Se generan plazos demasiado extensos

políticas de crédito.	en montos pequeños y viceversa.
5. Rotación constante de los Directivos de la empresa.	5. No se controla los procedimientos aplicados tanto en ventas, concesión y cobro de créditos.
6. No existe una adecuada segregación de funciones dentro de la empresa.	6. Al no existir un departamento de cobranzas, estas funciones quedan a cargo del asistente contable que hace las veces de asistente de cobranzas es decir es quien realiza la función de cobro y registro de las transacciones contables a la vez, y no existe un personal que se encargue de la supervisión de estas tareas.
7. No existe un seguimiento de pago de los clientes a los que se han concedido créditos	7. Se han renovado créditos a clientes que tienen a cartera vencida con la empresa lo que ocasiona que la deuda por cobrar aumente y la probabilidad de pago disminuya.
8. No existe una capacitación al personal de ventas.	8. El vendedor no realiza ventas eficientes, ya que tiene un concepto errado de ventas al pensar que mientras más créditos conceda venderá más, olvidando así políticas básicas que le ayudaran a que estos créditos se conviertan en efectivo a corto plazo, y es allí donde realmente sabrá si sus ventas fueron efectivas.

Cuadro N° 1

Elaborado por: Katherin Palma Fajardo
Jessica Torres Cabrera

1.2.3. Árbol de problemas

A continuación hemos procedido a elaborar un Árbol de Problemas el que resume las principales causas y efectos de los problemas del manejo de las cuentas por cobrar, la concesión de créditos y la recuperación de la cartera de industrias

"Auditoría de las Cuentas por Cobrar y su incidencia en los estados financieros de Industrias GOYA S.A. "
Arbol de Problemas

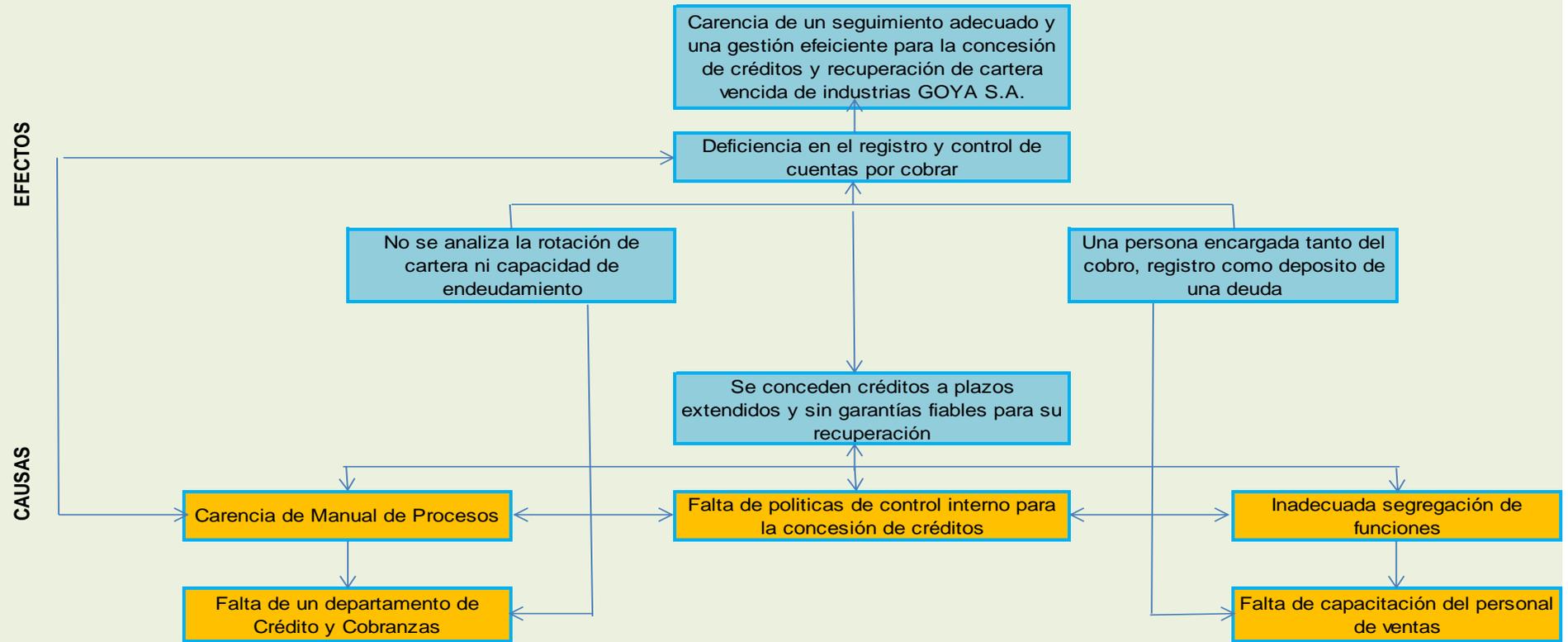


Gráfico # 01: Arbol de problemas.

Elaborado Por: Jessica Torres Cabrera y Katherin Palma Fajardo.

1.3. Formulación del problema

A continuación se formula la interrogante a la que se pretende dar respuesta:

❖ ¿De qué manera la falta de una auditoría de cuentas por cobrar incide en las cifras presentadas en los Estados Financieros?

El aumento de clientes para una empresa es sinónimo de mayores ingresos, cuando estos ingresos se generan de créditos es necesario aplicar políticas que permitan la recuperación de estos en el corto plazo.

En el caso de industrias Goya, una compañía Importadora de productos que se distribuyen al por mayor y menor, gran parte de sus ventas son ingresos a crédito, que no son otorgados siguiendo una política interna definida, no se cuenta con personal especializado en cobranzas ni tampoco hay un departamento definido para esta área.

Tener un alto índice de cartera vencida ya representa problemas de liquidez en Industrias Goya, que de no ser controlado ocasionará un déficit económico, generando pérdidas y el incumplimiento de obligaciones y la presentación de datos no reales en la Información Financiera de la empresa, de aquí la importancia de una reorganización del personal, y la creación de un departamento de crédito y cobranzas que ayude a la recuperar la cartera vencida, que será posible mediante la aplicación de políticas y procedimientos y de un

eficiente control por parte de la gerencia para el cumplimiento de los mismos.

1.4. Delimitación del problema

La investigación se realizó en la provincia del Guayas, ciudad de Guayaquil en donde funcionan las oficinas de la empresa, industrias Goya, una compañía Importadora de productos que se distribuyen al por mayor y menor.

Campo:	Administrativo y Contable
Área:	Crédito y cobranzas, Contabilidad
Aspecto:	Auditoría de las Cuentas por Cobrar de Industrias GOYA S.A.
Delimitación temporal:	2013
Delimitación espacial:	Coop. Colinas al Sol, Mz. 7 Sl. 16.
Población:	Departamento Contable y Ventas.

1.5. Justificación de la investigación

Esta investigación busca mediante la aplicación de prácticas y procedimientos de auditoría financiera encontrar una razonabilidad a los resultados presentados en los Estados Financieros específicamente en el rubro de las cuentas por cobrar de Industrias Goya S.A.

El análisis a ésta cuenta se debe al antecedente que existe que se ha estado efectuando deficientes procesos de concesión y cobro de créditos en la empresa, al no existir un protocolo que defina las políticas de crédito y el otorgamiento sin un estudio previo de clientes, lo que ha ocasionado un elevado índice de morosidad en la cartera y una falta de control en los registros contables, ya que en los estados financieros se observa un elevado monto en el rubro de cuentas por

cobrar, del cual un alto porcentaje se convertirá en cuentas incobrables.

Esto crea una incertidumbre respecto a la veracidad de la información presentada en los estados financieros, lo que podría ocasionar que la empresa no esté presentando datos reales en cuanto a liquidez, que de no detectarse y corregirse a tiempo podrían conllevar a una crisis financiera que podría terminar inclusive en la quiebra.

El resultado de esta auditoría permitirá medir el grado de eficiencia de la gestión de cobranzas, así mismo permitirá constatar la fiabilidad en los procesos de registro contables que deben estar basados, en las políticas internas establecidas, las normas de contabilidad, y leyes tributarias vigentes en nuestro país.

Una vez realizado todo el proceso de auditoría se podrá emitir un informe a la alta gerencia, estableciendo recomendaciones que puedan ayudar a la toma de decisiones que generen acciones concretas para superar las deficiencias que se encuentren durante el proceso de auditoría, y definir planes estratégicos que ayuden a la implementación de una eficiente política interna que garantice la recuperación de la cartera a corto plazo

1.6. Sistematización de la investigación

La sistematización se plantea en el siguiente detalle:

- ❖ ¿Cuáles son las deficiencias del área de crédito y cobranza de la empresa Industrias GOYA S.A.?
- ❖ ¿De qué manera conocer sobre la cartera vencida y como incide en la liquidez de la empresa?
- ❖ ¿Cómo implementar los procedimientos y políticas para la

recuperar la cartera vencida?

1.7. Objetivo General de la Investigación

Determinar la incidencia de una auditoría de las cuentas por cobrar en los Estados Financieros de la Empresa Industrias Goya S.A.

1.8. Objetivos Específicos de la Investigación

- ❖ Evaluar el sistema de control interno administrativo y contable actual de la empresa.
- ❖ Verificar la existencia de deudores incobrables y su método de cálculo contable.
- ❖ Analizar la situación actual de la cartera vencida de Industrias GOYA S.A. con el fin de conocer el impacto económico en los estados financieros de la empresa.
- ❖ Comprobar si se han cumplido con los procedimientos internos y externos para la concesión y cobros de los créditos que otorga la empresa, y el registro de todos los asientos contable.
- ❖ Emitir conclusiones y formular recomendaciones, derivadas de las situaciones detectadas durante el desarrollo de la auditoría, con el objeto de fortalecer la gestión de cobro y la promoción de su eficiencia operativa.

1.9. Límites de la investigación

- La empresa Industrias Goya S.A. no cuenta con un departamento de Crédito y cobranzas, que proporcione

información sobre los procesos que se llevan a cabo para otorgar créditos.

- Dificultad para acceder a los documentos del área de crédito, ya que estos no se encontraban actualizados o no se elaboran ciertos registros, necesarios para nuestra investigación.

1.10. Identificación de las variables

Para poder determinar las variables de industria GOYA S.A.; en la investigación, se formularon las siguientes interrogantes:

- ❖ ¿La empresa necesita mejorar su actual control interno administrativo y contable?
- ❖ ¿Existe un departamento de Créditos y Cobranzas dentro de la empresa?
- ❖ ¿Existen manuales de funciones y procedimientos para el manejo, concesión y recuperación de créditos?
- ❖ ¿Las funciones de recaudación de cartera se encuentran separadas de las funciones contables de la persona encargada del registro y deposito de los créditos?
- ❖ ¿Se efectúan controles o revisiones periódicas a los saldos de las cuentas por cobrar de la industria GOYA S.A.?
- ❖ ¿Se practican auditorias periódicas a las cuentas por cobrar de la empresa?

1.10.1. Variable Independiente

- ❖ Auditoría de la información presentada en el rubro de la cuenta de activo (Cuentas por Cobrar)

1.10.2. Variable Dependiente

Estados Financieros de Industrias Goya S.A.

1.11. Hipótesis de la investigación

1.11.1. General

Es probable que con una auditoría Financiera de las cuentas por cobrar se presente razonablemente los Estados Financieros de la Empresa Industrias Goya S.A.

1.11.2. Particular

Con el análisis financiero y la evaluación del control Interno de las cuentas por cobrar de Industrias Goya S.A. se garantizará un eficiente y correcto manejo de su cartera para lograr el cumplimiento de los objetivos Institucionales de la empresa Industrias Goya S.A.

1.12. Operacionalización de las Variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	OPERACIONALIDAD	INDICADORES
			PRINCIPALES
Auditoria de la información presentada en el rubro de la cuenta de activo (Cuentas por Cobrar)	Es el exámen que se hace a un determinado rubro en los estados financieros	Comprende el análisis hecho al rubro de las cuentas por cobrar, para determinar la razonabilidad de la información presentada	Personal externo de auditoría
			Personal de contabilidad
			Personal administrativo
Estados Financieros de la empresa Industrias Goya S.A.	Es el resultado que se evidencia en los estados financieros	Son los rubros que se encuentran reflejados en los estados financieros y que con un análisis exhaustivo se determinan que no representan liquidez para la empresa sino perdida, por estar ubicados en las cuentas incobrables	Falta de aplicación de políticas crediticias
			Segregación inadecuada de funciones
			Falta de control interno administrativo
			Falta de control interno contable

Cuadro # 02: Operacionalización de las Variables.

Elaborado Por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres Cabrera.

CAPÍTULO II

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1. Antecedentes referenciales y de investigación

2.1. 1. Breve reseña histórica y estructura de la empresa Industrias GOYA S.A.

LA EMPRESA: INDUSTRIAS GOYA S.A., es una empresa dedicada a la venta de productos de ferretería de línea de pintado. Comprometidos desde hace 10 años en satisfacer las necesidades del mercado tanto nacional dedicado a la aplicación de pintura y alistamiento de superficies, brindando el más completo portafolio de herramientas para tal fin. Creamos herramientas que solucionan y contribuyen a la satisfacción y a la aplicación perfecta. Los principales productos de esta línea que se comercializa son: brochas, rodollos, espátulas, llanas, niveles, cuentas, accesorios y kits varios.

2.2. Marco Teórico

Dentro de toda investigación existen bases teóricas que sirven para definir y conceptualizar principios empleados durante el desarrollo de la investigación para dar un amplio panorama y conocimiento de la misma, entre los principales conceptos teóricos tenemos:

2.2.1. La Auditoría

2.2.1.1 Definiciones de Auditoría

Según “**Yaiza Suarez**”, la auditoría es un examen crítico que se realiza con el fin de evaluar la eficacia y eficiencia de una sección, un organismo, una entidad, etcétera. La palabra auditoria proviene del latín auditorio, y de esta

proviene la palabra auditor, que se refiere a todo aquel que tiene la virtud de oír (Cyberconta, s/f).

2.2.1.2 Objetivos de la Auditoría

Entre los objetivos principales que persigue la auditoría tenemos:

- Determinar la razonabilidad de los estados financieros con una información suplementaria a fin de emitir una opinión profesional.
- Evaluar los objetivos de las metas trazadas.
- Comprobar del funcionamiento de la Administración.
- Determinar el grado de confiabilidad de los estados financieros.
- Descubrir fraudes o errores
- Evaluar la gestión empresarial y el cumplimiento de las medidas de austeridad.
- Emitir opinión.

Auditoría Financiera: es la revisión de los controles y registros de contabilidad de una empresa, realizada por un profesional del área contable, y de este análisis se concluye un dictamen acerca de la razonabilidad que presenten los estados financieros. (Tellez Trejo, 2004)

2.2.1.3 Etapas de la Auditoría

Para la ejecución de la Auditoria son tres etapas a considerar: Preliminar, intermedia y final.



Gráfico N.- 02. Fuente: Auditoría y Control Interno Gustavo Cepeda. Elaborado por: Katherine Palma Fajardo y Jessica Torres Cabrera

Pruebas para obtener evidencia:

Pruebas sustantivas. Son las pruebas que diseña el auditor con el objeto de conseguir evidencia que le permita opinar sobre la integridad, razonabilidad y validez de los datos proporcionados por el sistema contable de la empresa auditada. Las pruebas llevadas a cabo para comprobar que el sistema del control interno funciona correctamente se las denomina pruebas o procedimientos de cumplimiento. El control interno comprende el Plan de organización del conjunto de procedimientos y métodos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fehacientes y que la actividad de la entidad se desarrolla con eficacia y se cumple según las pautas marcadas por la dirección. Los procedimientos sustantivos intentan dar validez y fiabilidad a toda la información generada en los estados contables y a la exactitud monetaria de las cantidades reflejadas en los estados financieros. Las pruebas sustanciales se orientan a obtener evidencia de la siguiente manera: 1. Evidencia física: identificar la existencia física de activos, cuantificar las unidades en poder de la empresa, y en ciertos casos especificar la calidad de los activos.

Métodos para obtener evidencia La evidencia de auditoría se obtiene, mediante uno o más de los siguientes métodos:

Inspección. Examen físico de los bienes materiales o de los documentos, con el objeto de cerciorarse de la existencia de un activo o de una operación

registrada o presentada en los estados financieros. Los datos de la contabilidad están representados por bienes materiales, títulos de crédito u otra clase de documentos que constituyen la materialización del dato registrado en la contabilidad.

Confirmación. Obtención de una comunicación escrita de una persona independiente de la empresa examinada y que se encuentre en posibilidad de conocer la naturaleza y condiciones de la operación y, por lo tanto, confirmar de una manera válida. Esta técnica se aplica solicitando a la empresa auditada que se dirija a la persona a quien se pide la confirmación, para que conteste por escrito al auditor, dándole la información que se solicita y puede ser aplicada de diferentes formas:

Positiva.- Se envían datos y se pide que contesten, tanto si están conformes como si no lo están. Se utiliza este tipo de confirmación, preferentemente para el activo.

Negativa.- Se envían datos y se pide contestación, sólo si están inconformes. Generalmente se utiliza para confirmar pasivo o a instituciones de crédito.

Investigación. Obtención de información, datos y comentarios de los funcionarios y empleados de la propia empresa. Con esta técnica, el auditor puede obtener conocimiento y formarse un juicio sobre algunas operaciones realizadas por la empresa. Por ejemplo, el auditor puede formarse su opinión sobre la contabilidad de los saldos de deudores, mediante informaciones y comentarios que obtenga de los jefes de los departamentos de crédito y cobranzas de la empresa (IHenriquez, S/F).

Observación. Presencia física al efectuar operaciones o hechos. El auditor verifica la forma como se realizan ciertas operaciones, dándose cuenta

ocularmente de la forma como el personal de la empresa las realiza. Por ejemplo, el auditor puede obtener la convicción de que los inventarios físicos fueron practicados de manera satisfactoria, observando cómo se desarrolla la labor de preparación y realización de los mismos.

Cálculo. Verificación matemática de alguna partida. Hay partidas en la contabilidad que son resultado de cálculos realizados sobre bases predeterminadas. El auditor puede cerciorarse de la corrección matemática de estas partidas mediante el cálculo independiente de las mismas.

En la aplicación de cálculos, es conveniente a seguir un procedimiento en la determinación de las partidas. Por ejemplo, el importe de los intereses ganados originalmente calculados sobre la base de cálculos mensuales sobre operaciones individuales, se puede comprobar por un cálculo global aplicando la tasa de interés anual al promedio de las inversiones del periodo.

2.2.1.4 Papeles de Trabajo

Es la recopilación de cédulas y documentación fehaciente que contienen los datos e información obtenidos por el auditor en su examen, así como la descripción de las pruebas realizadas y los resultados de las mismas sobre los cuales sustenta la opinión que emite al suscribir su informe (Alvin A, Arenas, James K. Loebbeecke, s/f).

Los objetivos primordiales de los papeles de trabajo son:

- Facilitar la elaboración del informe.
- Demostrar y explicar en detalle las opiniones y conclusiones resumidas en el informe.
- Facilitar información para la elaboración de declaraciones tributarias e informe para los organismos de control y vigilancia del estado.

- Coordinar y organizar todas las fases del trabajo.
- Proveer un registro histórico permanente de la información examinada y los procedimientos de auditoría aplicados.
- Servir de guía en estudios subsecuentes.
- Cumplir con las disposiciones legales.

Clases de papeles de trabajo Se les acostumbra clasificar desde dos puntos de vista:

Por su uso Papeles de uso continuo (Archivo Corriente)

Papeles de uso temporal (Archivo Permanente)

Los papeles de trabajo pueden contener información útil para varios ejercicios (acta constitutiva, contratos a plazos mayores a un año o indefinidos, cuadros de organización, catálogos de cuentas, manuales de procedimientos, etc.). Por su utilización más o menos permanente a este tipo de documentación se les acostumbra conservar en un expediente especial, particularmente cuando los servicios del auditor son requeridos por varios ejercicios contables. De la misma forma los papeles de trabajo pueden tener información que solo se utilizara para un ejercicio determinado (confirmaciones de saldos a una fecha dada, contratos a plazo fijo menor de un año, conciliaciones bancarias, etc.); en este caso, tales papeles se agrupan para integrar el expediente de la auditoría del ejercicio a que se refieran (Alvin A, Arenas, James K. Loebbeecke, s/f).

De conformidad a quien lo realiza: Auditor, Entidad, Terceros

Por su contenido:

- Hoja de trabajo.
- Cédulas sumarias o de Resumen.
- Cédulas de detalle o descriptivas.

- Cédulas analíticas o de comprobación.

Aunque en bosquejo y contenido los papeles de trabajo son tan variados como la propia imaginación, existe en la secuela del trabajo de auditoría papeles clave cuyo contenido permite determinar el hallazgo o respaldar sus resultados.

Se clasificarán de acuerdo a la fase de la auditoría, ya sea de planificación o ejecución del trabajo. Entre estos están:

- Planificación de auditoría
- Cédulas sumarias o de resumen
- Cédulas de detalle
- Cédulas narrativas
- Cédulas de hallazgos
- Cédulas de notas
- Cédulas de marcas

Papeles de trabajo elaborados y/o suministrados por el área auditada.

Entre los que figuran:

- Estados financieros
- Conciliaciones bancarias
- Manuales
- Organigramas
- Planes de trabajo
- Programación de actividades
- Informes de labores

Papeles de trabajo obtenidos de otras fuentes. Son los documentos preparados u obtenidos de fuentes independientes al área auditada. Algunos de estos son:

- Confirmaciones de saldos
- Interpretaciones auténticas y normativa publicada

- Decretos de creación de unidades
- Opiniones Jurídicas
- Opiniones Técnicas

Las cédulas de auditoría se pueden considerar de dos tipos:

- Tradicionales.
- Eventuales.

Las tradicionales, también denominadas básicas, son aquellas cuya nomenclatura es estándar y su uso es muy común y ampliamente conocido; dentro de estas se encuentran las:

Cedulas sumarias.- Que son resúmenes o cuadros sinópticos de conceptos y/o cifras equilibradas de una cuenta, rubro, área u operación. Cedulas analíticas.- En ellas se coloca el detalle de los conceptos que conforman una cédula sumaria (Alvin A, Arenas, James K. Loebbeecke, s/f).

Marcas de auditoría e índices de referencia

Marcas del trabajo realizado: Para facilitar la transcripción e interpretación de la labor realizada en una auditoría, usualmente se acostumbran a usar marcas que permiten transcribir de una manera práctica y de fácil lectura algunos trabajos repetitivos. Por ejemplo; la actividad de cotejar cifras que provienen de los registros auxiliares contra los auxiliares mismos, se pueden dejar transcrita en los papeles de trabajo, anotando una marca cuyo significado fuera justamente el de haber verificado las cifras correspondiente contra el auxiliar relativo. En el ejercicio diario la utilización de marcas de trabajo realizado es de lo más común y nos ayuda a conocer los procedimientos efectuados por parte del supervisor (gcuellar, 2003).

Como es de conocimiento en la práctica hay ciertos trabajos repetitivos de

una manera constante se decide periódicamente establecer una marca estándar, es decir, una marca que signifique siempre lo mismo.

Las marcas que deben utilizarse tienen que ser lo más sencillas posibles pero a la vez distintiva, de manera que no haya confusión entre las diferentes marcas que se usen en el trabajo (gcuellar, 2003). Normalmente las marcas se transcriben utilizando color rojo o azul, de tal suerte que a través del color se logre su identificación inmediata en las partidas en las que fueron anotadas. **Marcas de auditoría:** Entre otras se tienen las siguientes:

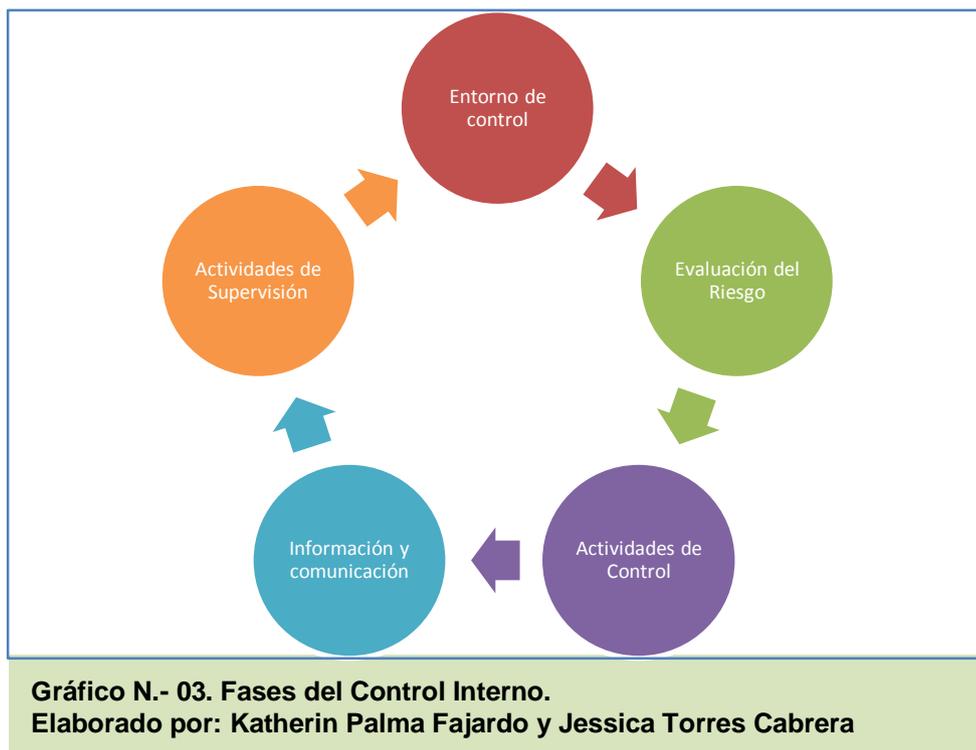
ESQUEMA DE MARCAS MAS COMUNES DE AUDITORÍA

MARCA	SIGNIFICADO
¥	Confrontado con libros
§	Cotejado con documento
μ	Corrección realizada
¢	Comparado en auxiliar
¶	Sumado verticalmente
©	Confrontado correcto
^	Sumas verificadas
«	Pendiente de registro
∅	No reúne requisitos
S	Solicitud de confirmación enviada
SI	Solicitud de confirmación recibida inconforme
SIA	Solicitud de confirmación recibida inconforme pero aclarada
SC	Solicitud de confirmación recibida conforme
☐	Totalizado
☐	Conciliado
☐	Circularizado
☐	Inspeccionado

Cuadro N.- 3. Fuente: Auditoría y Control Interno Gustavo Cepeda.
Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres Cabrera

Concepto.- Control interno, es una expresión que utilizamos con el fin de

describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades (Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission, 2013). El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables (Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission, 2013).



Importancia.- Cuanto mayor y compleja sea una empresa, mayor será la importancia de un adecuado sistema de control interno. Pero cuando tenemos empresas que tienen más de un dueño muchos empleados, y muchas tareas delegadas, es necesario contar con un adecuado sistema de control interno (Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission, 2013).



Gráfico N.- 04. Componentes del Control Interno. Fuente: google.com
Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres Cabrera

Tipos de Control Interno: Existen dos tipos de control interno, el contable y el administrativo.

Control Interno Contable.- Tiene como finalidad garantizar de forma razonable, no absoluta, la salvaguarda de los activos y la confiabilidad de la información financiera; dado que la garantía de los procedimientos de control puede verse afectada por complicidad, interpretaciones erróneas, descuidos, juicios equivocados y otros factores. El control interno contable es aquel que tiene consecuencias directas sobre el grado de confianza que se puede depositar en los registros contables y los estados financieros (**Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission, 2013**).

Control Interno Administrativo.- Es el plan de organización, métodos y medidas coordinadas, adoptado dentro de la empresa para promover la eficiencia operacional de las políticas gerenciales planificadas. Pero el control interno administrativo, no solo se limita al plan de la organización, procedimientos y los registros que intervienen en el proceso de toma de decisiones, llevan a la gerencia a autorizar las operaciones de la mismas, tal autorización es una función gerencial directamente relacionada con la responsabilidad de lograr los objetivos de la organización (**Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission, 2013**).

2.2.3. Las Cuentas y Documentos por Cobrar

Las cuentas por cobrar es un concepto de contabilidad donde se registran los aumentos y las disminuciones derivados de la venta de conceptos distintos a mercaderías o prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado (títulos de crédito, letras de cambio y pagarés) a favor de la empresa y para esto existen programas para llevar a cabo las operaciones.

Las cuentas por cobrar y su clasificación:

Las cuentas por cobrar pueden clasificarse como de exigencia inmediata: Corto plazo y a largo plazo.

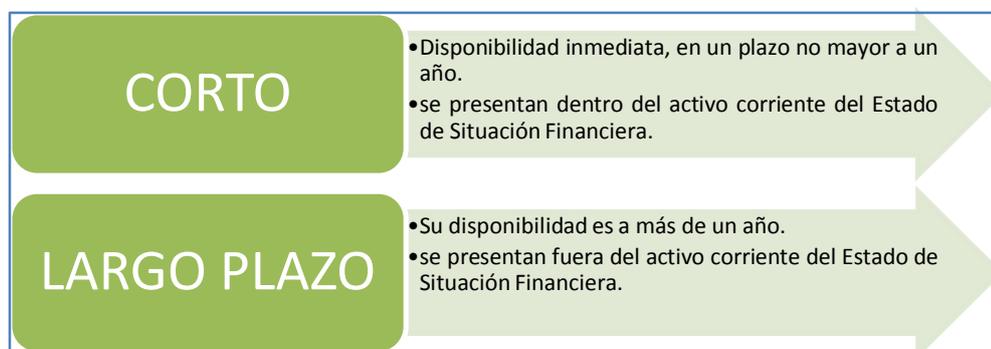


Gráfico N.- 05. Clasificación de las Cuentas por Cobrar.
Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres Cabrera

Corto plazo: Aquellas cuya disponibilidad es inmediata dentro de un plazo no mayor de un año.

Largo plazo: Su disponibilidad es a más de un año.

Las cuentas por cobrar a corto plazo, deben presentarse en el Estado de Situación Financiera como activo corriente y las cuentas por cobrar a largo plazo deben presentarse fuera del activo corriente. Pueden subclasificarse de acuerdo a su origen en dos grupos que son:

- a) A cargo de clientes y
- b) A cargo de otros deudores

El proceso de cuentas por cobrar se compone de:

Facturación: Se inicia cuando se envía un pedido o cuando se completa la prestación de un servicio; y es responsable de asignar un valor y de la emisión de una factura al cliente.

Pagos.- Es una actividad constante e importante del proceso de las cuentas por cobrar. Al final de las actividades de cobranza de cada día, el departamento de crédito y cobranza determinará si ha llegado o no al objetivo diario, planteado por la gerencia y empresas.

Auditoría de las cuentas por cobrar:

Las cuentas por cobrar representan los activos adquiridos por la empresa proveniente de las operaciones comerciales de ventas de bienes o servicios. Por lo tanto, la empresa debe registrar de una manera adecuada todos los movimientos referidos a estas cuentas, ya que forman parte de su activo, y sobre todo debe controlar que éstos no pierdan su formalidad para convertirse en dinero. De ahí la importancia de controlar y de auditar las “Cuentas por Cobrar” el auditor establece los objetivos y procedimientos para realizar el examen previsto en la planeación de la auditoría a estas cuentas. Las Cuentas por Cobrar constituyen una función dentro del ciclo de ingresos que se encarga de llevar el control de las deudas de clientes y deudores para reportarlas al departamento que corresponda.

Objetivos de la auditoría de cuentas por cobrar

1. Comprobar si las cuentas por cobrar son auténticas y si tienen origen en operaciones de ventas.
2. Comprobar si los valores registrados son realizables en forma efectiva (cobrables en pesos).
3. Comprobar si estos valores corresponden a transacciones y si no

existen devoluciones descuentos o cualquier otro elemento que deba considerarse.

4. Comprobar si hay una valuación permanente –respecto de intereses y reajustes- del monto de las cuentas por cobrar para efectos del balance.

Verificar la existencia de deudores incobrables y su método de cálculo contable.

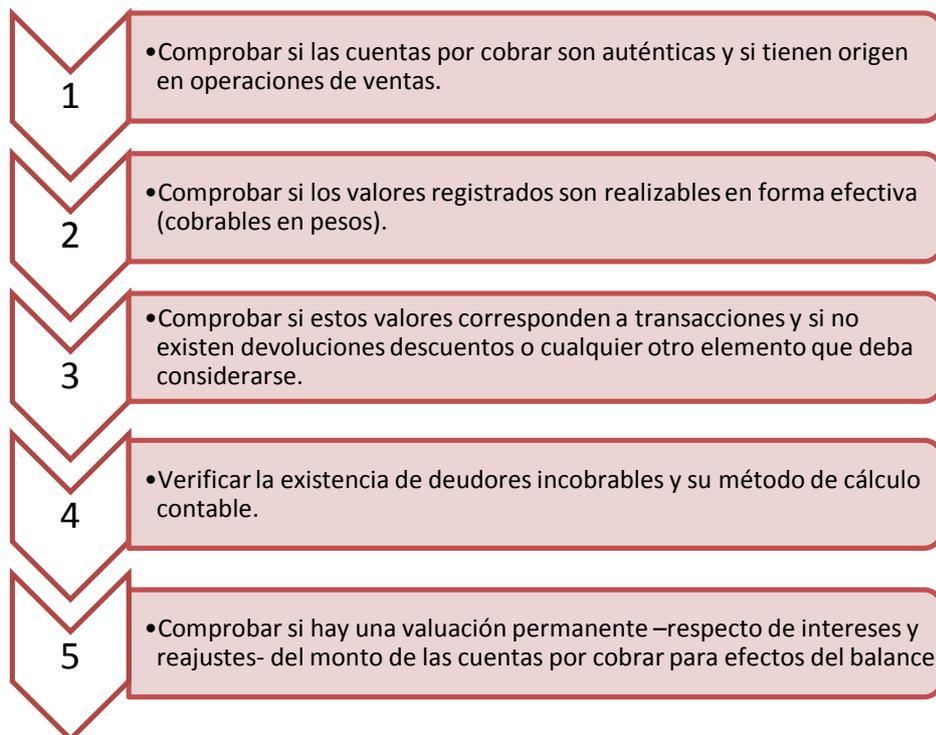


Gráfico N.- 06. Objetivos de la Auditoría de Cuentas por Cobrar.
Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres Cabrera

Los procedimientos más utilizados en la auditoría de cuentas por cobrar son:

Respecto a los Deudores Incobrables:

1. Verificar la ubicación física de documentos incobrables.

2. Revisar los documentos o antecedentes de los documentos incobrables para verificar que se usaron todas las instancias para el cobro de éstos.
3. Verificar que se ha usado el método adecuado en el cálculo de la estimación de deudores incobrables.
4. Comprobar si la base para la estimación se ajusta a las disposiciones legales.

2.2.4. El Análisis Financiero

El análisis financiero constituye una técnica matemático-financiera y analítica, a través de la cual se determinan los beneficios o pérdidas en los que se puede incurrir al pretender realizar una inversión u alguna otro movimiento, o análisis en general de un resultado en donde uno de sus objetivos es obtener resultados que apoyen la toma de decisiones referente a actividades de inversión.

Sus fines son, entre otros:

- Establecer razones e índices financieros derivados del balance general.
- Identificar la repercusión financiar por el empleo de los recursos monetarios en el proyecto seleccionado.
- Calcular las utilidades, pérdidas o ambas, que se estiman obtener en el futuro, a valores actualizados.
- Determinar la tasa de rentabilidad financiera que ha de generar el proyecto, a partir del cálculo e igualación de los ingresos con los egresos, a valores actualizados.
- Establecer una serie de igualdades numéricas que den resultados

positivos o negativos respecto a la inversión de que se trate.

Métodos de Análisis Financieros principales:

Método horizontal y vertical e histórico: El método vertical se refiere a la utilización de los estados financieros de un período para conocer su situación o resultados. En el método horizontal se comparan entre sí los dos últimos períodos, ya que en el período que está sucediendo se compara la contabilidad contra el presupuesto.

En el método histórico se analizan tendencias, ya sea de porcentajes, índices o razones financieras, puede graficarse para mejor ilustración.

Las razones financieras: Las razones financieras son indicadores para conocer si la entidad sujeta al análisis es solvente, productiva, si tiene liquidez etc. Algunas de las razones financieras son:

Prueba de la ácida.- es muy utilizada para evaluar la capacidad de pago inmediato que tienen las empresas. Se obtiene de dividir el activo disponible (caja, bancos y valores de fácil realización) entre el pasivo circulante (a corto plazo).

Rotación de clientes por cobrar.- este índice se obtiene de dividir los ingresos por operaciones con el total de las cuentas por cobrar a clientes. Refleja el número de veces que han rotado las cuentas por cobrar en el período analizado.

Razones de endeudamiento.- esta razón es un complemento de la anterior ya que significa el porcentaje que se adeuda del total del activo. Se calcula dividiendo el total del pasivo para el total del activo.

Razón de extrema liquidez.- refleja la capacidad de pago que se tiene al

finalizar un período. Su resultado se obtiene de la división de activo circulante para el total de pasivos. Representa las unidades monetarias disponibles para cubrir cada una del pasivo total. Esta situación sólo se presentaría al liquidar o disolver una empresa por cualquier causa.

2.2.4.1 Período de Cobranzas de las cuentas por cobrar

Es el plazo promedio de tiempo que se necesitará para convertir en efectivo las cuentas por cobrar de una compañía, es decir para cobrar el efectivo que resulta de una venta.

También se conoce como días pendientes de cobro y se obtiene dividiendo las cuentas por cobrar para el promedio de ventas a crédito por día.

PERÍODO DE COBRANZA DE LAS CUENTAS POR COBRAR	=	CUENTAS POR COBRAR VENTAS / 360
		666, 667
		10,000,000 / 360
P. DE C. DE C. X C. =		24 DÍAS.

Gráfico N.- 07. Período de cobranzas de Cuentas por Cobrar.
Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres Cabrera

2.2.4.1 Ciclo de conversión del efectivo

Es igual al plazo promedio de tiempo durante el cual un dólar queda invertido en activos circulantes. Se obtiene de acuerdo al siguiente diagrama:

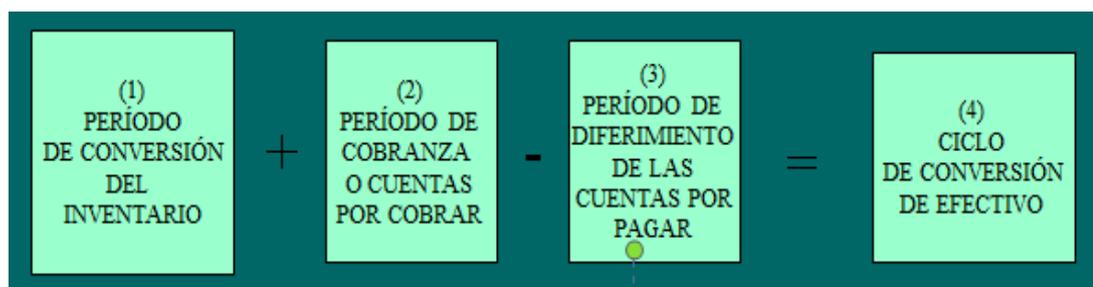


Gráfico N.- 08. Ciclo de conversión del efectivo
Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres Cabrera

2.3. Marco Legal

Dentro del presente desarrollo de trabajo de investigación, uno de las bases legales más relevantes es el referente al del campo tributario, por lo que intervendrá el siguiente marco legal:

2.3.1. NAGAS, Normas Auditoría Generalmente Aceptadas

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) son los principios fundamentales de auditoría que los auditores durante el proceso de la auditoría deben enmarcar su desempeño. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor .Las NAGAS, tiene su origen en los Boletines (Statement on Auditing Estándar – SAS) que fueron emitidos por el Comité de Auditoría del Instituto Americano de Contadores Públicos de los Estados Unidos de Norteamérica en el año 1948 (**Tellez Trejo, 2004**).

NORMAS GENERALES.-se las refiere a las condiciones que debe de reunir el auditor y a su comportamiento en el desarrollo de la actividad de auditoría.

- Realización por una persona competente.
- Realización por una persona independiente.
- Cuidado profesional en la ejecución del trabajo y en la elaboración del informe.

NORMAS DE TRABAJO.- Hacen referencia a la preparación y ejecución del trabajo a realizar por el auditor, regulan el conjunto de técnicas de investigación e inspección aplicables a los hechos relativos a los documentos contables sujetos al análisis, mediante los cuales el auditor fundamenta su opinión

responsable e independiente. (Tellez Trejo, 2004)

- Programación adecuada.
- Supervisión adecuada.
- Análisis del control interno para fijar el alcance de la pruebas.

NORMAS DEL INFORME.- son los principios que deberán ser observados en la elaboración y presentación del informe de auditoría estableciendo la extensión y contenido de los diferentes tipos de informes, así como los criterios que sustenten el modelo de informe a utilizar en cada caso.

- Expresión de si los estados financieros se ajustan a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Expresión de si se han presentado los estados financieros de manera uniforme con respecto al periodo precedente.
- Exposiciones informativas razonablemente adecuadas a los estados financieros.
- El informe debe contener un dictamen sobre los estados financieros considerados en su conjunto.

Por consiguiente el auditor tiene las siguientes alternativas de opinión para su dictamen.

- a) Favorable
- b) Con salvedades
- c) Desfavorable
- d) Denegada

2.3.2. Normas internacionales de Auditoría

NIA 300: Planeación de una auditoría de estados Financieros.- Es obligatorio para auditorías de estados financieros, de ejercicios que se inicien o realicen después del 15 de diciembre de 2009.

Objetivo: Establecer los requerimientos para que el auditor pueda:

- Planear una auditoría de estados financieros
- La auditoría se lleve a cabo de una manera efectiva

NIA 200: OBJETIVOS GENERALES DEL AUDITOR INDEPENDIENTE Y MANEJO DE UNA AUDITORÍA, DE ACUERDO CON LAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA

Esta Norma trata de las responsabilidades generales del auditor independiente cuando lleva una auditoría de estados financieros de acuerdo con NIA.

Concretamente, muestra los objetivos generales del auditor independiente, y explica la naturaleza y alcance de una auditoría diseñada para hacer posible al auditor independiente cumplir con dichos objetivos.

También expone el alcance, autoridad y estructura de las NIA, y contiene los requisitos que establecen las responsabilidades generales del auditor independiente aplicables en todas las auditorías, incluyendo la obligación de cumplir con las NIA. En Lo sucesivo, se referirá al auditor independiente como “el auditor”.

Las NIA están enmarcadas en el contexto de una auditoría de estados financieros por un auditor. Según sea necesario, se adaptarán a las circunstancias cuando se apliquen a auditorías de otra información financiera histórica. Las NIA no tratan de las responsabilidades del auditor que puedan existir en la ley, regulación o de algún otro modo de enlace, por ejemplo, con la oferta de valores al público.

NIA 230: Documentación de la auditoría.- El objetivo del auditor es preparar documentos que proporcionen:

a) Un registro suficiente y adecuado de las bases para el dictamen del auditor; y

b) Evidencia de que la auditoría se planeó y realizó de acuerdo con las NIA y con los requisitos legales y regulatorios que sean aplicables.

NIA 500: Evidencia de auditoría.- En una auditoría de estados financieros, el objetivo del auditor es diseñar y ejecutar procedimientos de auditoría, para conseguir suficiente y apropiada evidencia de auditoría, que le permita sostener conclusiones razonables sobre las que ha de basar su opinión (aobauditores, S/F).

NIA 530: Muestreo de auditoría.- Proporcionar una base razonable para que el auditor extraiga conclusiones sobre la población de la que se selecciona la muestra (aobauditores, S/F).

NIA 700: Formación de una opinión y dictamen sobre los estados financieros.- Esta Norma trata sobre las responsabilidades del auditor al formarse una opinión sobre los estados financieros. También se refiere a la forma y el contenido del dictamen del auditor expresado como resultado de una auditoría de estados financieros (aobauditores, S/F).

2.3.3. Normas internacionales de Información Financiera – NIIF

Las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera), son un conjunto de normas contables de cumplimiento obligatorio, que permiten tomar decisiones económicas a los participantes de los mercados de capitales de todo el mundo, a través de la estandarización de la información de los estados financieros, permitiendo que estos sean comparables, transparentes y de alta calidad (aobauditores, S/F).

RECONOCIMIENTO Y MEDICION DE CUENTAS POR COBRAR

Reconocimiento de cuentas por cobrar en los Estados Financieros según NIIF para Pymes.

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

Para que una empresa reconozca una cuenta por cobrar (activo financiero) de acuerdo a lo dispuesto en la sección 11 de NIIF para Pymes; este instrumento deberá cumplir las siguientes condiciones:

Los rendimientos para la entidad sobre el instrumento pueden ser un importe fijo, estar sujetos a una tasa fija, una tasa variable o alguna combinación de las mismas.

No contiene cláusulas contractuales que pudieran provocar la entidad pierda el importe principal y cualquier interés atribuible al periodo corriente o a periodos anteriores.

Las cláusulas contractuales que permiten al cliente pagar anticipadamente un instrumento de deuda o permitan que la entidad lo devuelva al emisor antes de la fecha de vencimiento, no están condicionadas a sucesos futuros.

No existe un rendimiento condicional o una cláusula de reembolso excepto para el rendimiento de la tasa variable y para la cláusula de reembolso. Por lo tanto, una vez que se ha establecido que las cuentas por cobrar originadas en una

entidad cumplen con las condiciones antes expuestas se procederá a su reconocimiento inicial según las NIIF para Pymes ((IASB)), 2009).

Medición de cuentas por Cobrar según NIIF para Pymes

Medición Inicial

Una vez que se reconoce el activo financiero por la entidad, la medición inicial de Cuentas por cobrar se realizará primero determinando si se trata de una Cuenta por cobrar corriente o si el acuerdo implica una transacción de financiación, para después escoger la base de medición adecuada entre:

El precio de la transacción, que incluirá los costos de la misma (costos incrementales, costos de honorarios, comisiones pagadas, Impuestos por transferencia y otros derechos). El precio de Transacción se considera como el valor que se origina en el momento de otorgar el crédito ((IASB)), 2009).

Si el acuerdo consiste en una transacción de financiación, la entidad medirá las cuentas por cobrar al valor presente de los pagos futuros en base a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar. Una transacción de financiamiento puede tener lugar en relación a la venta de bienes y servicios, en el momento en que el pago de esos bienes y de esos servicios se extienda más allá de los términos comerciales normales o se financien a una tasa de interés que no es una tasa de mercado.

Al generarse la partida cuentas por cobrar en una entidad, se debe tener presente las condiciones en las cuales tiene origen para su adecuado tratamiento contable, ya que esto implica diferenciar si la cuenta por cobrar es o no una transacción de financiamiento ((IASB)), 2009).

Medición Posterior de las Cuentas por Cobrar (Activo Financiero)

Con la finalidad de cumplir con el objetivo básico que implica la

aplicación de las NIIF al interior de una entidad, que es el mantener los saldos de las cuentas con el monto más razonable posible, las empresas deberán medir, sobre el periodo que se informa, si el valor de sus cuentas se ha deteriorado o si, por el contrario, existiera una revalorización para reflejarlo en los estados financieros.

“Después del reconocimiento inicial, la entidad valorará las cuentas por cobrar al término de cada ejercicio económico (activo financiero), a su valor actual, utilizando el método del interés efectivo; sin deducir los costos de transacción en que pueda incurrir en la venta o disposición por otra vía del activo. Además, para las cuentas por cobrar, debe evaluarse también el deterioro de valor o la incobrabilidad de las mismas”. Para la medición posterior se utiliza el modelo de costo amortizado, en donde se deduce del importe inicial la transacción los reembolsos de principal, la amortización acumulada (interés efectivo) y cualquier deducción por deterioro de valor o incobrabilidad.

Generación de Cuentas por Cobrar.- una cuenta por cobrar comercial se genera (en el caso de las ventas de productos, bienes o servicios) con el otorgamiento de crédito a un cliente, quien se compromete a pagar mediante cuotas fijas el valor total (con o sin intereses, dependiendo de las políticas aplicadas por la entidad) durante la vida esperada del instrumento.

Una compañía reconoce una cuenta por cobrar si existe un saldo deudor de esta partida al iniciarse el ejercicio económico, también se pueden generar cuentas por cobrar debido al anticipo de salarios a empleados o como préstamos a socios de una empresa.

La estabilidad y crecimiento de una organización económica dependen directamente del nivel de ventas de sus productos o servicios, por lo tanto, es lógico entender que toda empresa busca establecer políticas que además de contribuir directamente con las gestiones empresariales, resulten atractivas para

los clientes, quienes al resultar favorecidos con ellas, se sientan motivados a mantener su fidelidad como consumidores.

En la determinación de la estrategia fijada por una entidad para lograr éxito en la consecución de clientes, se encuentra la aplicación de los descuentos y las tasas de interés, establecidos en base a estudios de mercado, la competencia y la relación histórica con los clientes de la organización.

Cuando se opta por una política de crédito sin intereses que generalmente aplicada a las ventas corrientes, es decir a corto plazo, los montos correspondientes para el cobro de las cuotas se determinarán respecto al capital en su valor original y dividido para el número de pagos preestablecidos, según lo acordado. Si la entidad aplica políticas de cobro a plazos con interés (en el caso de transacciones de financiamiento), para determinar el valor a cobrar por cada cuota, se deberá tomar en cuenta el importe pertinente al capital en su valor presente más la tasa de interés predeterminada por la entidad, aplicando el modelo de interés efectivo ((IASB)), 2009).

Además de la tasa de interés, otra política importante a considerar para una entidad es aquella relacionada con el descuento, pues éste representa una ventaja directa para el cliente, lo cual atrae consumidores en mayor proporción; contribuyendo así con las aspiraciones de crecimiento de la empresa ((IASB)), 2009).

Las ventas a crédito pueden tener varias modalidades de cobro, esto dependerá de lo establecido en las políticas contables, comerciales, y de crédito y cobranzas aprobadas por la entidad. Comúnmente, las ventas se realizan a corto plazo (corrientes), a largo plazo (transacciones de financiación) y con tarjeta de crédito.

2.4. Marco Conceptual, (Glosario de Términos)

Comprobantes de Venta.- Son documentos autorizados previamente por el SRI, que respaldan las transacciones hechas por los contribuyentes en la transferencia de bienes o por la prestación de servicios o la ejecución de otras transacciones gravadas con tributos, a excepción de los documentos emitidos por las instituciones del Estado que prestan servicios administrativos y en los casos de los trabajadores en relación de dependencia. Los comprobantes de venta podrán ser llenados en forma manual, mecánica o a través de sistemas computarizados. Las facturas en original y copia deben ser llenadas en forma simultánea mediante el uso de papel carbón, carbonado o autocopiativo químico; en cualquier caso las copias deberán ser idénticas al original, caso contrario no serán válidas (SRI Ecuador, 2004). La falta de emisión o entrega de documentos autorizados, la emisión incompleta o falsa de éstos, constituyen casos de defraudación que serán sancionados de conformidad con el Código Tributario.

Evidencia competente.- El concepto de competente de la evidencia es la característica cualitativa, en tanto que el concepto “suficiencia” tiene carácter cuantitativo. La combinación de ambos elementos debe proporcionar al auditor el conocimiento necesario para alcanzar una base objetiva de juicio sobre los hechos sometidos a examen. La evidencia es adecuada cuando sea pertinente para que el auditor emita su juicio profesional.

Evidencia física: permite identificar la existencia física de activos, cuantificar las unidades en poder de la empresa, y en ciertos casos especificar la calidad de los activos.

Inspección: Consiste en la revisión de la coherencia y concordancia de los registros contables, así como en el examen de documentos y activos tangibles. Las tres categorías más importantes de evidencia documental son: Evidencia documental producida y mantenida por terceros. Evidencia documental producida por terceros y en poder de la entidad. Evidencia documental producida y mantenida por la entidad.

Observación: Consiste en ver la ejecución de un proceso o procedimiento efectuado por otros, para verificar mediante esta técnica que realmente así se lo hace o que los bienes, documentos o partes existen o son utilizados.

Opinión del auditor.- Esta enriquece la credibilidad de los estados financieros al proporcionar un alto, pero no absoluto, nivel de certeza. La absoluta certeza en auditoría no se obtiene como un resultado de factores tales como la necesidad de ejercer juicio, el uso de pruebas, las limitaciones inherentes de cualesquier sistemas de contabilidad y de control interno, y el hecho de que la mayor parte de la evidencia disponible al auditor es de naturaleza más persuasiva que conclusiva”.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Introducción a la Investigación

Dentro de Industrias GOYA S.A., se aprovechará al máximo diferentes métodos y técnicas empleadas en una investigación valiéndonos de las más apegadas al tema de investigación cuyo aporte será de gran ayuda para la comprobación de nuestra hipótesis y obtención de resultados.

3.1. Métodos de Investigación

Dentro de la investigación a desarrollar en Industrias GOYA S.A.; se utilizará los métodos siguientes:

MÉTODOS CIENTÍFICOS A UTILIZAR:

❖ **MÉTODO INDUCTIVO.-** este proceso se inicia por la observación de acontecimientos que generan el problema objeto del estudio con el propósito de llegar a una conclusión y premisas generales.

En este trabajo de investigación se utilizó este método en la etapa inicial, ya que por medio de la observación previa, se pudo determinar que existen inconvenientes en en la función de crédito y cobranzas y se llegó a la conclusión de auditar este rubro, para encontrar las posibles falencias o debilidades de los procesos aplicados.

❖ **MÉTODO DEDUCTIVO.-** Al igual que el proceso anterior se

inicia con la observación de acontecimientos generales que generan vulnerabilidad en el área de crédito y cobranzas con el propósito de señalar las verdaderas causas y efectos contenidos en la situación general.

De la mano con el método inductivo, permitió tener una apreciación más específica de cuales son los problemas que ocasionan que la cartera de crédito se encuentre incobrable. Este método científico se utilizó durante la etapa Inicial, desarrollo de la propuesta y Etapa final de la investigación.

- ❖ **MÉTODO DE ANÁLISIS.-** Es la identificación de cada una de los problemas que nos llevan a la realización de esta investigación, de esta manera se establece la relación causa-efecto entre los elementos objeto de la investigación.

Este método ayudó con el procesamiento de la información recopilada para nuestra investigación, se utilizó tanto en la etapa inicial como en la etapa del desarrollo de la propuesta.

- ❖ **MÉTODO DE SÍNTESIS.-** es el proceso del conocimiento que va de lo simple a lo complejo, de la causa a los efectos, de la parte al todo, del principio a las consecuencias. Este método de la mano con el análisis, permitió encontrar las causas, efectos y consecuencias de las deficiencias encontradas en los procesos que se aplica en la función de crédito y cobranzas y finalmente poder emitir el informe de auditoría.

MÉTODOS EMPÍRICOS A UTILIZAR:

- ❖ **OBSERVACIÓN.-** Mediante este método se pudo conocer el problema objeto de la investigación, sin alterar o emitir juicio de valor, es decir esta observación tiene un aspecto contemplativo. De la mano con el método inductivo este método empírico permitió

mirar detenidamente como se ejerce la función crédito y cobranzas dentro de la empresa, y tener una visión general de los problemas que generan vulnerabilidad dentro de la misma.

- ❖ **MEDICIÓN.-** Este método se basa en experiencias y en datos estadísticos que pueden ser verificables. Este método fue utilizado para la elaboración de cuadros comparativos de períodos anteriores con el período objeto de la investigación

- ❖ **HISTÓRICO.-** Con método se pudo tener una visión cronológica de cómo se han desarrollando las actividades de crédito y cobranza en el periodo de tiempo objeto de estudio que es durante el año 2013, y de esta manera conocer su evolución y desarrollo.

3.2. Población y Muestra

3.2.1. Población

La investigación se llevó a cabo en las oficinas de Industrias GOYA S.A., la población a estudiar durante la investigación está conformada por 10 colaboradores que forman parte de la misma y ocupan los siguientes cargos:

Gerente General
1 Contador
1 Asistente contable
1 Asistente de Facturación
1 Asistente de Bodega
5 vendedores

3.2.2. Muestra

La muestra objeto del análisis será de 5 colaboradores de la empresa

3.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Se realizó procedimientos y actividades con el propósito de recabar información necesaria para el objeto de la investigación, posteriormente se presentó los resultados en tablas, cuadros, gráficos y papeles de trabajo de auditoría.

Las técnicas que se utilizó para la recolección de datos son:

Observación.- consistió en obtener datos a través de la percepción, mirar detenidamente las situaciones objeto de estudio así como la conducta, manifestaciones y actitudes mostradas por cada uno de los funcionarios involucrados en la investigación. Con esta técnica se elaboró una ficha de observación, que contribuyó al análisis de los procedimientos aplicados en el período auditado.

Entrevistas.- se utilizó para recabar información en forma verbal por parte de cada uno de los colaboradores de la empresa.

Encuestas.- mediante esta técnica se recopiló datos haciendo preguntas similares a cada uno de los colaboradores de la empresa.

Se utilizó encuestas con preguntas cerradas que se aplicaron a los empleados involucrados de manera directa en la gestión de crédito y cobranzas y a los Directivos de la empresa.

Los instrumentos de recolección que fueron utilizados son: cuadernos de apuntes, hojas, folletos, lápices y esferos.

3.4. Recursos, Fuentes, Cronograma y Presupuestos para la recolección de datos.

Recursos: Dentro de los recursos empleados para esta investigación se utilizó las herramientas estadísticas, Excel y Word, siendo los utilitarios y herramientas oftalmológicas de gran ayuda. La información procesada se presentó a través de tablas y gráficos, permitiendo una mayor comprensión del problema planteado en la investigación para determinar y proponer las acciones correctivas para su resolución.

Fuentes: Las fuentes de información inicial se generan con las entrevistas y encuestas al personal involucrado en el área de cuentas por cobrar, más el análisis de la normativa legal vigente, las fuentes secundarias, empleadas se encontraron en: boletines, periódicos y otros trabajos de grado de tesis de algunas universidades, internet, enciclopedias, diccionarios, etc."

Cronograma: El cronograma establecido para la propuesta fue el siguiente:

Actividades	Meses	Julio				agosto				Septiembre				Octubre				Noviembre				Diciembre				Enero				Febrero				Marzo				Abril			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4				
Recopilación y análisis de los																																									
Recopilación de la información referente al sistema de gestión utilizado en la actualidad.																																									
Recolectar documentos y anexos que servirán también como base del análisis																																									
Difusión de la encuesta																																									
Tabulación de la encuesta																																									
Análisis de resultados de la																																									
Preparación de las entrevistas																																									
Análisis de las entrevistas																																									
Elaboración del informe final																																									

**Cuadro N.- 04. Fuente: Cronograma de actividades.
Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres Cabrera**

3.5. Tratamiento de la información, proceso y análisis.

Un resumen del procesamiento de la información es el siguiente:

1. Se elaboró en Word y Excel la entrevista. (Ver anexos)
2. Se recopiló y clasificó la información obtenida de la entrevista
3. Se ingresó datos a la tabla del programa Excel, de forma ordenada.
4. Se obtuvo los porcentajes de los cuadros por cada pregunta.
5. Se graficó los resultados, con la opción Insertar gráfico de Excel.
6. Se interpretó los resultados obtenidos.

Los resultados obtenidos tienen su origen en una apropiada clasificación de las preguntas del cuestionario, las que se transformaron en unidades que permitieron su descripción y un análisis preciso.

3.6. Presentación de Resultados

Las preguntas se elaboraron en función de dar a conocer las falencias en la aplicación de políticas y procedimientos, y control interno en el departamento de crédito y cobranzas, que percepción tienen los empleados de acuerdo al manejo de la cartera, provisiones y otras disposiciones legales y tributarias.

PREGUNTA 1:

1.- ¿Aprueba el gerente cualquier pedido de un cliente sin análisis previo alguno?

Alternativa de Respuesta	Respuesta	Valor %
SI	4	80%
NO	1	20%
Total	5	100%

Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres Cabrera
Fuente: Encuesta

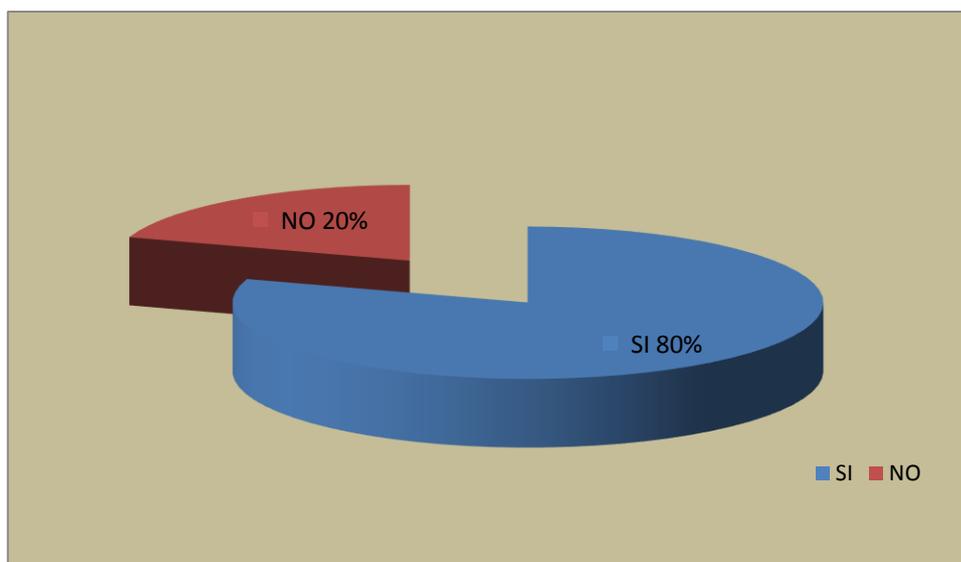


Gráfico N.- 9. Fuente: Encuesta.
Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres

Análisis.-

El gerente aprueba los pedidos sin un previo análisis del cliente sea este existente (sin importar si ha sido moroso o no), o sea nuevo (sin importar si tendrá capacidad de pago o no), lo que indica que no existe una política crediticia para la aprobación de los créditos dentro de la compañía.

PREGUNTA 2:

2.- ¿Existe una persona encargada del envío y recepción de mercaderías?

Alternativa de Respuesta	Respuesta	Valor %
SI	1	20%
NO	4	80%
Total	5	100%

Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres
Fuente: Encuesta

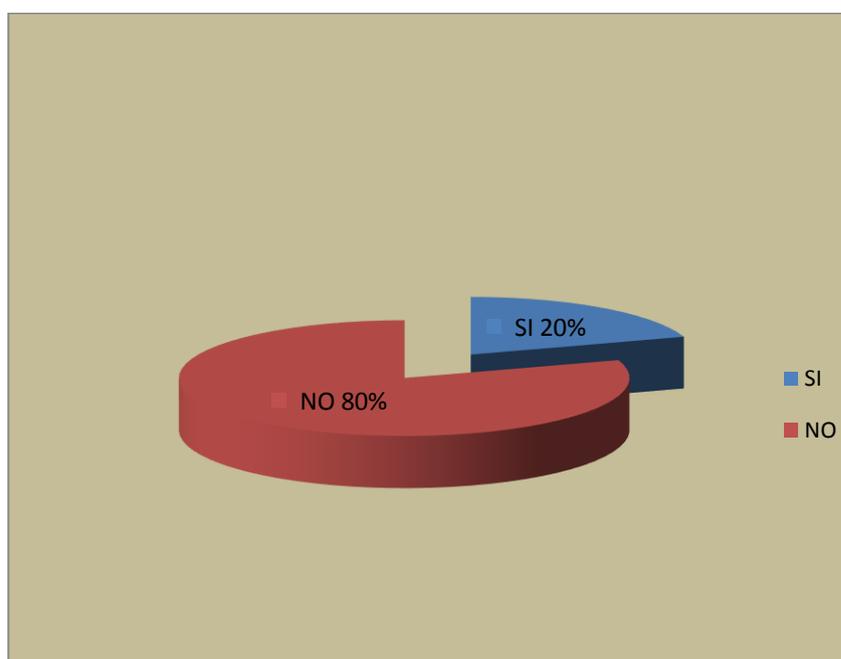


Gráfico N.- 10. Fuente: Encuesta.
Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres

Análisis.- No existe una persona encargada de verificar que la mercadería que se envíe a los clientes esté completa y que esta llegue en buenas condiciones, ni tampoco algún registro en el que el cliente deje constancia de la recepción conforme de los productos, esto a menudo ocasiona, inconvenientes ya que se reportan faltantes de mercadería o productos no conforme, luego de transcurridos muchos días de entregado el producto.

PREGUNTA 3:

3.- ¿Se realizan provisiones para las cuentas incobrables o de dudosa recuperación?

Alternativa de Respuesta	Respuesta	Valor %
SI	3	60%
NO	2	40%
Total	5	100%

Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres
Fuente: Encuesta

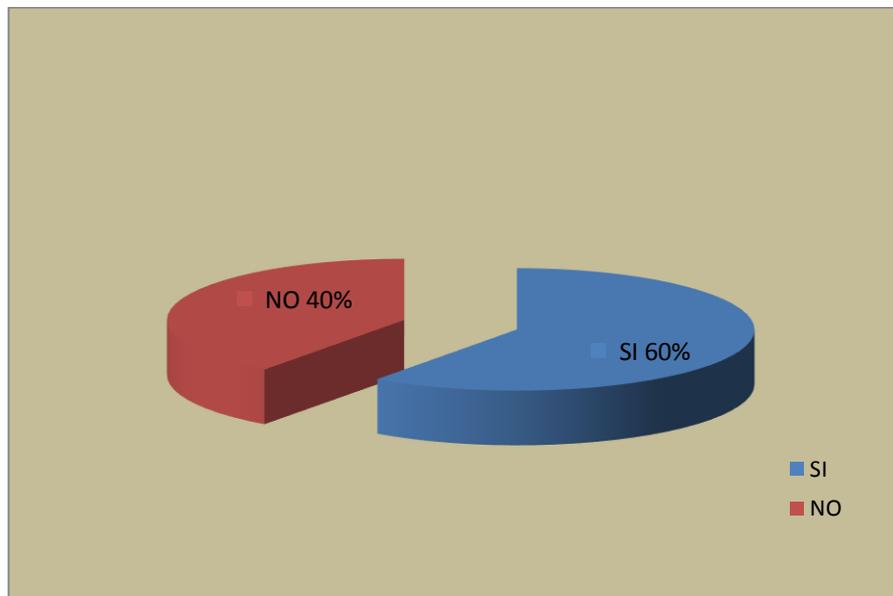


Gráfico N.- 11. Fuente: Encuesta.
Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres

Análisis.- .Si existe una provisión para cuentas incobrables, lo que indica que se reserva un valor para este rubro, y en algo ayudaría a recuperar el alto margen de la cartera vencida, sin embargo hasta el momento no se ha podido verificar el cálculo de esta provisión, ya que no se ha entregado la evidencia solicitada.

PREGUNTA 4:

4.- Los vendedores tienen la facultad de autorizar descuentos por pago en efectivo.

Alternativa de Respuesta	Respuesta	Valor %
SI	3	40%
NO	2	60%
Total	5	100%

Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres
Fuente: Encuesta

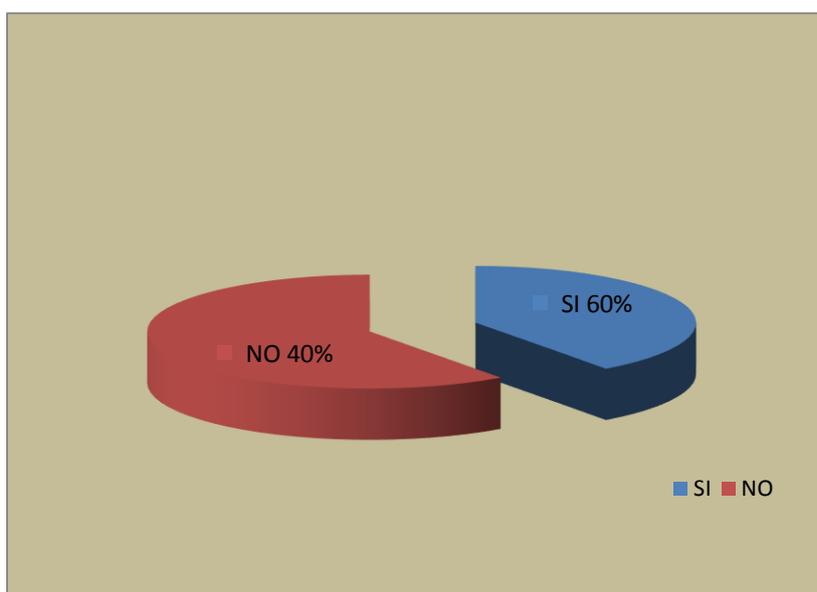


Gráfico N.- 12. Fuente: Encuesta.
Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres

Análisis.- Si están autorizados para realizar descuentos por ventas a contado, lo que ocasiona confusión e incertidumbre, sobre todo en los envíos que se realizan a provincia ya que las facturas son emitidas antes de que el cliente reciba la mercadería y no reflejan el descuento que los vendedores conceden por el pago en efectivo. Esto es porque la forma de pago no siempre se define al momento de realizar el pedido, sino que el cliente tiene la libertad para decidir, si los pagos los realiza en efectivo al momento de realizar la compra, hace una transferencia o gira un cheque o una vez recibida la mercadería solicita crédito. Este caso es muy común sobre todo con los clientes antiguos.

PREGUNTA 5

5.- ¿Existe segregación en las funciones de las personas que cobran, venden o facturan dentro de la empresa?

Alternativa de Respuesta	Respuesta	Valor %
SI	2	40%
NO	3	60%
Total	5	100%

Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres Cabrera
Fuente: Encuesta

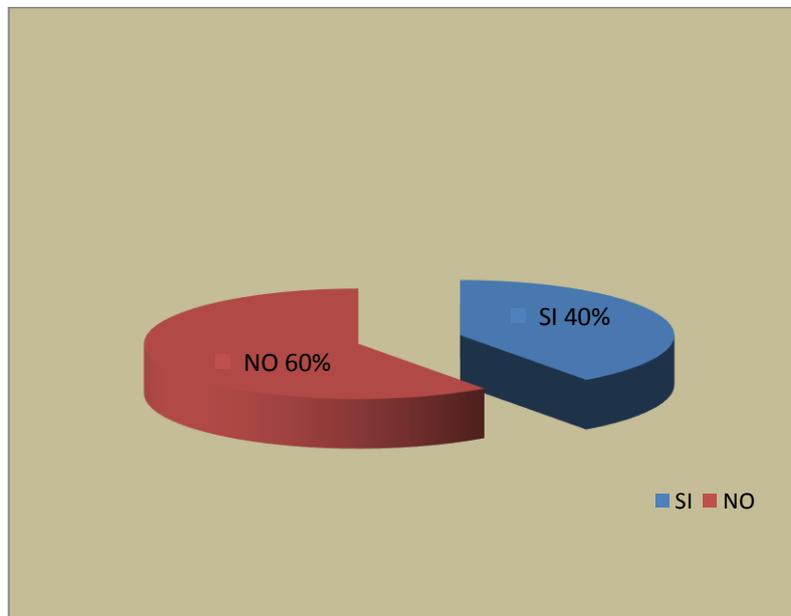


Gráfico N.- 13. Fuente: Encuesta.
Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres

Análisis.- No existe una segregación de funciones, ya que la persona que factura es la misma persona que ingresa los pagos realizados por los clientes, y es la misma persona que se encarga de la custodia de los documentos pendientes de pago, esto ocasiona que se creen dudas sobre el adecuado registro de la información y gestión de cobro.

PREGUNTA 6:

6.- ¿Existe un departamento creado para atender las funciones de crédito y cobranzas dentro de la empresa?

Alternativa de Respuesta	Respuesta	Valor %
SI	0	0%
NO	5	100%
Total	5	100%

Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres Cabrera
Fuente: Encuesta

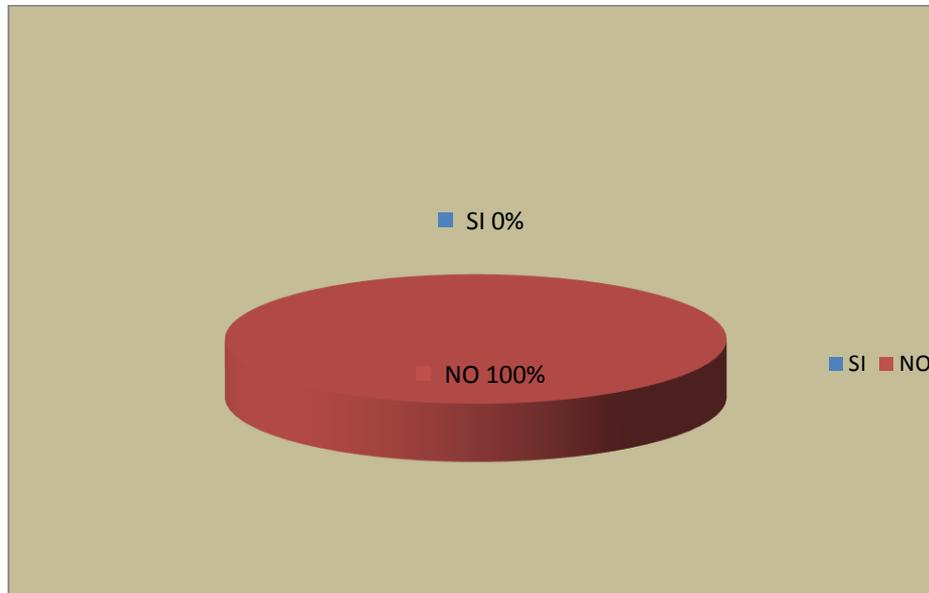


Gráfico N.- 14. Fuente: Encuesta.
Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres

Análisis.- Lamentablemente la empresa no cuenta con un departamento para atender los temas referentes a cobro de cartera, gestión de créditos a clientes, formularios para calificar clientes nuevos, en fin las funciones propias de dicha división, actualmente son asumidas por el departamento de contabilidad.

PREGUNTA 7:

7.- ¿Existe un Manual de Políticas y Procedimientos para quien hace las funciones de Crédito y Cobranzas?

Alternativa de Respuesta	Respuesta	Valor %
SI	1	20%
NO	4	80%
Total	5	100%

Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Cabrera Torres
Fuente: Encuesta

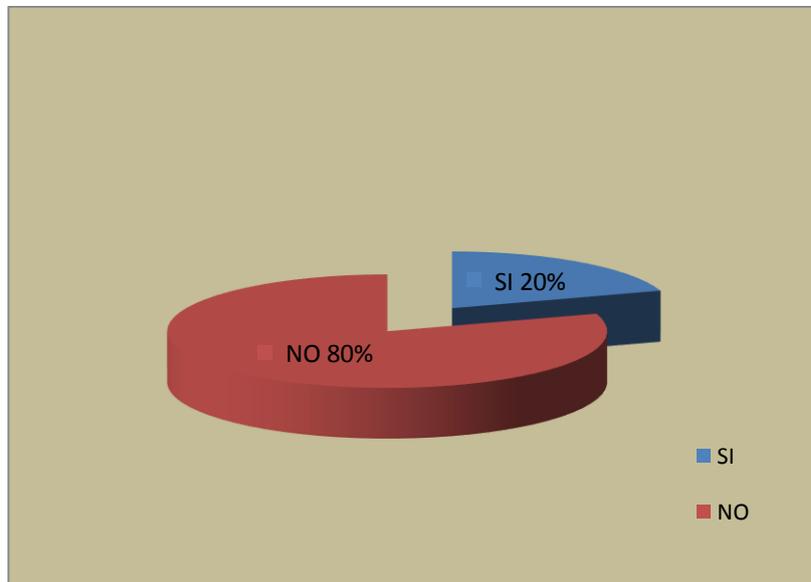


Gráfico N.- 15. Fuente: Encuesta.
Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Cabrera Torres

Análisis.- Los resultados obtenidos nos indican que no existen políticas y procedimientos, por lo tanto no se sigue un protocolo de crédito y cobranzas, esto a su vez induce a los empleados a cometer actos o errores involuntarios que deben ser corregidos con la implementación de un manual de políticas y procedimientos.

PREGUNTA 8:

8.- ¿Existen procedimientos que aseguren que los cobros hechos por los vendedores los reciba la empresa en forma oportuna e íntegra?

Alternativa de Respuesta	Respuesta	Valor %
SI	2	40%
NO	3	60%
Total	5	100%

Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres Cabrera
Fuente: Encuesta

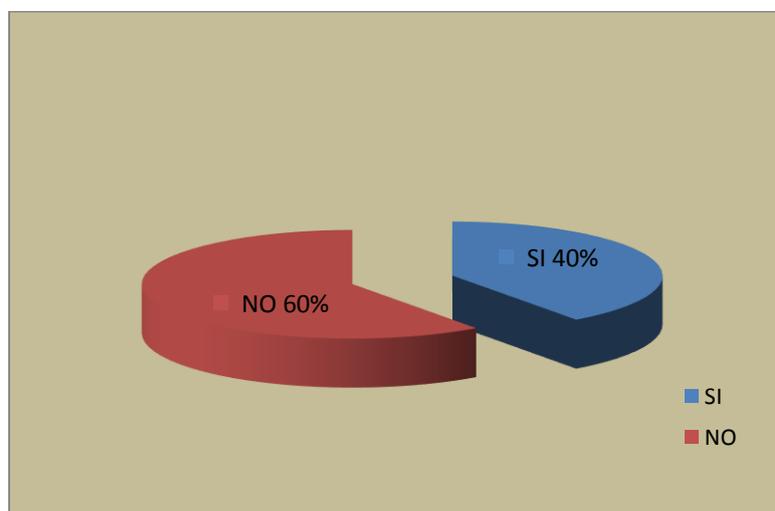


Gráfico N.- 16. Fuente: Encuesta.
Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres

Análisis.- No existe procedimientos que aseguren que los cobros hechos por los vendedores ingresen a las cuentas de la empresa de manera oportuna, al no existir este control, los vendedores tienen la potestad de hacer o no los depósitos de sus ventas. Para mejorar dicha debilidad es necesaria que exista una persona designada para este cargo que supervise y controle esta actividad y de esta manera contar con información confiable y oportuna.

PREGUNTA 9:

9.- Cree usted que es adecuada la custodia física de los documentos por cobrar, teniéndolos a su cuidado personal que no es distinto al cajero o contador

Alternativa de Respuesta	Respuesta	Valor %
SI	1	20%
NO	4	80%
Total	5	100%

Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres Cabrera

Fuente: Encuesta

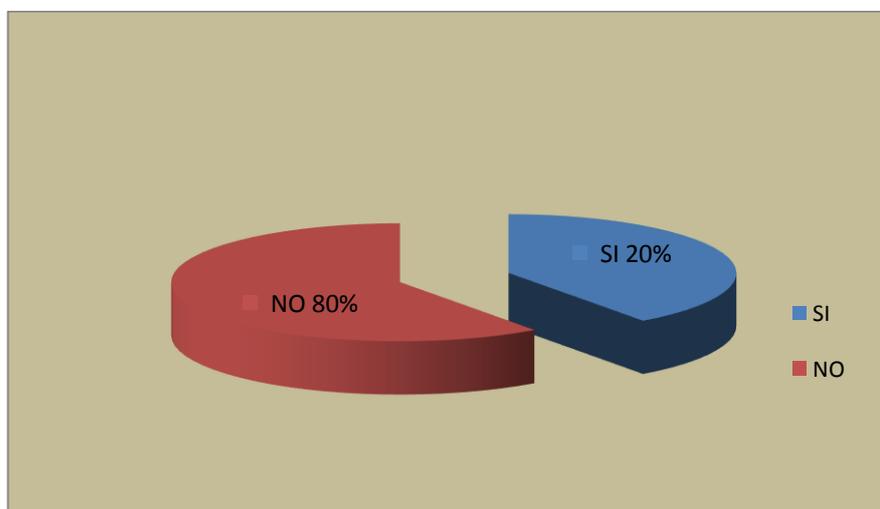


Gráfico N.- 17. Fuente: Encuesta.

Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres

Análisis.- Las personas que son las custodio de pagares y letras de cambio o algún otro documento de valor comercial no son las más adecuadas por llevar su registro, ya que son juez y parte esto debería hacerlo una persona independiente, para asegurar su debido control.

PREGUNTA 10:

10.- Usted cree que dentro de la empresa Industrias GOYA S.A., se practican arqueo periódico y sorpresivos a las personas que realizan cobros y mantienen custodia de efectivo.

Alternativa de Respuesta	Respuesta	Valor %
SI	1	20%
NO	4	80%
Total	5	100%

Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres
Fuente: Encuesta

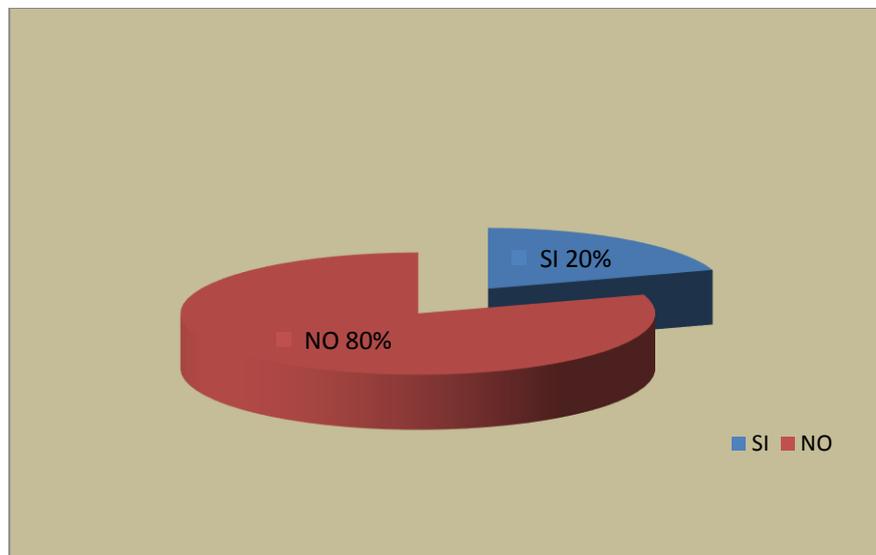


Gráfico N.- 18. Fuente: Encuesta.
Elaborado por: Katherin Palma Fajardo y Jessica Torres

Análisis.- Aparte de las falencias existentes en la aprobación de créditos a los clientes, no se realiza ninguna función de control o auditoría interna dentro de la empresa tales como arqueo de caja, validación de documentos por vencer pendientes de cobro, cheques post fechados, etc esto ocasiona incertidumbre de que el proceso de crédito y cobranzas se esté ejecutando de manera adecuada.

3.7. Conclusiones del diagnóstico

En base a los resultados de las encuestas realizadas se pudo detectar en resumen los siguientes puntos claves o falencias que tiene industrias GOYA S.A.,

- ✚ La falta del establecimiento de políticas y procedimientos para la otorgación, precalificación y calificación de clientes, así como para fijar los montos o líneas de crédito que se les puede otorgar, ya que ante la ausencia de un área especializada quien hace esta función no sigue ningún tipo de procedimiento en la concesión y cobro de créditos.
- ✚ La falta de un departamento de crédito y cobranzas, ya que esta función es actualmente asumida por el área contable, quienes no poseen los conocimientos propios de un área especializada, tal como se evidencia en las encuestas, se omiten gestiones muy importantes como la de no tener una constancia de recepción conforme de la mercadería, o definir controles para asegurar que la empresa reciba oportunamente las recaudaciones hechas por los vendedores o registros de los descuentos efectuados por los mismos .
- ✚ La falta de políticas para el cobro o recuperación de cartera como medidas contingentes, debido al alto índice de cartera vencida.
- ✚ Segregación adecuada de funciones , ya que el departamento contable, se encarga de las funciones de concesión de créditos, gestión de cobro y registro de pagos realizados por los clientes, esto ocasiona que este departamento sea juez y parte en los procesos que son propios de un departamento especializado y que deben estar a cargo de funcionarios distintos, para asegurar que se

cumpla con el debido proceso en la función de crédito y cobranzas.

- ✚ No se pudo verificar el cálculo de la provisión, ya que al solicitar el mayor de esta cuenta, este no se nos mostró evidencia.

3.8 Información Financiera

Razones financieras	Resultado	Conclusión
Razón de cuentas y documentos por cobrar	9 veces	Los clientes renuevan sus créditos nueve veces en el año.
Promedio Medio de cobro	41 días	Los clientes pagan sus obligaciones cada 41 días.
Liquidez	\$ 1,66	Tomando en consideración el total de activos corrientes, la empresa tendría \$1,66 para cubrir cada \$1.00 de pasivos corrientes.
Liquidez inmediata	\$ 0,73	Tomando en consideración únicamente el disponible, la empresa tendría \$0,73 para cubrir cada \$1.00 de pasivos corrientes.
Prueba ácida	\$ 1,27	Tomando en consideración el total de activos corrientes menos el inventario, la empresa tendría \$1,27 para cubrir cada \$1.00 de pasivos corrientes.

CUADRO N° 5
ELABORADO POR: JESSICA TORRES CABRERA Y KATHERIN PALMA

3.9 Distribución de cartera por cobrar año 2013

Tipo de cartera	%	valor	conclusión
Cartera vigente	44%	19,819.00	Este porcentaje actualmente se encuentra dentro del plazo establecido para el cobro.
Cartera para cobro legal	56%	24,886.00	Este porcentaje de cartera se encuentra vencido, y debe ser cobrado por vía judicial
Total	100%	44,705.00	

CUADRO N° 6

ELABORADO POR: JESSICA TORRES CABRERA Y KATHERIN PALMA

Si se revisa la información que arroja tanto los ratios de información financiera como el cuadro de distribución de cartera, se puede añadir al resultado de procesamiento de información que estos bajos índices de liquidez y elevado porcentaje de cartera vencida que actualmente presenta la empresa Industrias Goya, son resultado de las conclusiones encontradas en el diagnóstico tomado de las encuestas realizadas a los empleados de la empresa.

En el capítulo 4, se realizará un análisis de toda esta información en el desarrollo de la propuesta.

CAPÍTULO IV

LA PROPUESTA

4.1. Título de la propuesta

El título de la propuesta del presente trabajo de investigación es:

“Implementación de una auditoría financiera a las cuentas por cobrar de la empresa Industrias Goya S.A.”

4.2. Justificación de la propuesta

Un examen de auditoría financiera para las cuentas por cobrar (cartera de crédito) tiene por finalidad aportar una opinión respecto a la razonabilidad de los resultados y los procedimientos administrativos y financieros empleados para la obtención de los mismos, así como mejorar las operaciones y sugerir la creación de un departamento de crédito y cobranzas para la empresa industrias “GOYA S.A.”, y así ayudar al cumplimiento de sus objetivos y evaluar las actividades que en el mismo se llevan a cabo.

El emplear un examen e informe de auditoría financiera para las cuentas por cobrar de la empresa Industrias GOYA S.A., le ayudará al mejoramiento de su control interno y en especial a los aspectos vulnerables que se tenga en el área que hace las funciones de créditos y cobranzas. Dicha Auditoría Financiera objeto de la presente investigación se encuentra orientado a identificar oportunidades de mejora en cuanto a:

- Mantenimiento veraz y razonable de los registros contables
- Aplicación e implementación de sistemas de control interno adecuados
- Correcta aplicación de los principios y normas contables apropiadas, y
- Salvaguardar los activos e inversiones de la empresa.
- Creación y segmentación de actividades propias de un departamento especializado.

El trabajo de investigación de campo se realizó dentro de la empresa industrias GOYA S.A., con la información proporcionada y revisada del departamento contable que es quien hace las funciones de crédito y cobranzas, las muestras objeto de análisis fueron los estados financieros, comprobantes contables, respaldos, documentos mercantiles, éstos correspondientes al Ejercicio Económico del 2012 y 2013.

Además de la auditoría a los estados financieros se realizó trabajos de revisión y verificación de documentos contables, los cuales tiene como objetivo la emisión de un informe dirigido a poner en manifiesto una opinión técnica frente a terceros sobre si dichos estados o documentos contables reflejan adecuadamente los hechos económicos acaecidos de la empresa industrias GOYA S.A.

4.3. Listado de Contenidos y Flujo de la Propuesta

Para estructurar el examen de auditoría financiera realizada a la empresa industrias “GOYA S.A.”, se dividió en fases la auditoría, las mismas que formarán parte del flujo de la propuesta para llegar a la culminación de la misma con la emisión del respectivo informe de los hechos más relevantes encontrados durante el proceso de auditoría.

El flujo de la propuesta es el siguiente:

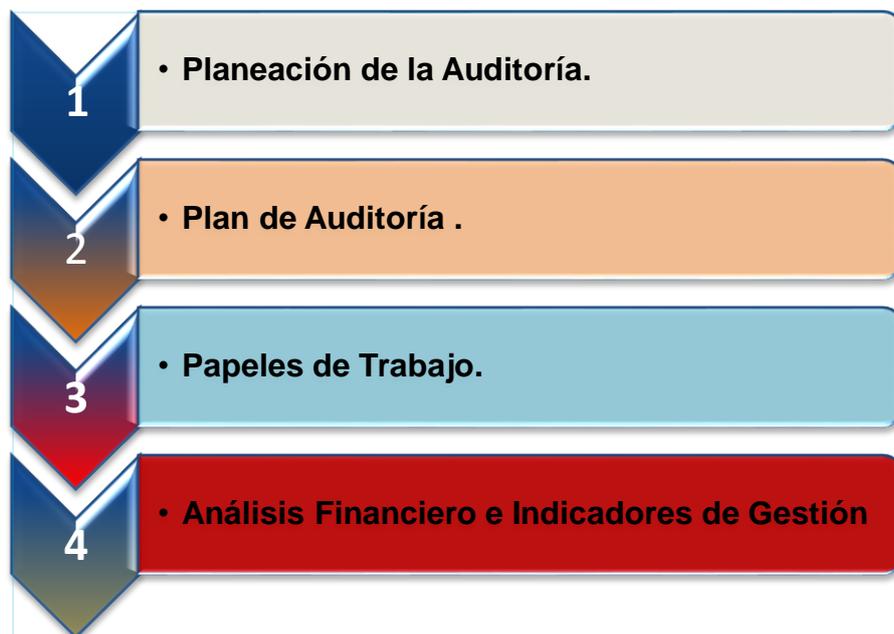


Gráfico N.- 19. Flujo de la propuesta.
Elaborado por: Katherin Palma y Jessica Torres

4.4. Desarrollo de la Propuesta

A continuación se ha procedido a elaborar el desarrollo de la propuesta en base al flujo presentado anteriormente:

4.4.1. Planeación de la Auditoría

Siendo importante la planificación de las labores de control que corresponden a la unidad de auditoría, aplicada a la cartera de crédito, se requiere orientar los esfuerzos hacia la consecución de los objetivos previamente establecidos y evaluar las actividades y sus resultados en función de las normas o medidas previstas en la planificación. El proceso de planeación tiene relación con la fijación de objetivos y la formulación de políticas. Los responsables de la planificación deben definir objetivos claros, realizables y significativos que puedan ser verificables y en lo posible cuantificables, para lo cual es necesario que en su elaboración se incluyan:

Primero establecer una cuantificación de la importancia relativa y muestra de error tolerable.

IMPORTANCIA RELATIVA - PLANEACIÓN DE LA AUDITORÍA

COMPAÑÍA: EMPRESA INDUSTRIAS GOYA S.A.

PERIODO AUDITADO: 2013-12-31

El propósito de esta norma es establecer las normas y proporcionar lineamientos sobre el concepto de **Importancia Relativa** es la magnitud de error u omisión de información contable en los estados **Error Tolerable** es el monto máximo que una partida de una cuenta de balance podría estar errada o

A. Determinación de la importancia relativa - Planeación

1. Resultados netos de la Compañía (Ver Tab Estados Financieros)

Compañía con utilidad, operando en circunstancias normales.

Compañía operando en punto de quiebra

Compañía reportando perdidas

2. Seleccione la base para la determinación de la materialidad

	<u>PYMES</u>	<u>GRANDES</u>
	Activos o Ventas iguales o inferiores a US\$10MM	Activos o Ventas iguales o superiores a US\$10MM
<input type="checkbox"/> Utilidad ó Pérdida Neta	10 - 20%	5 - 10%
<input checked="" type="checkbox"/> Total Ingresos	0.5 - 1.0%	0.25 - 0.5%
<input type="checkbox"/> Total Activos	0.5 - 1.0%	0.25 - 0.5%
<input type="checkbox"/> Patrimonio	2 - 4%	1 - 2%

3. Indique el porcentaje establecido

1.00%

4. Indique el monto de la base seleccionada

466.360

5. Indique la razón del porcentaje establecido

Se estableció la materialidad por el total de Ingresos debido al nivel de significancia del volumen de transacciones de tal componente. El porcentaje del 1% fue establecido.

6. Calcule la materialidad

1%	x	466.360	=	Materialidad 4.664
(A 3)		(A 4)		

B. Determinación del Error Tolerable

1. Determinación del porcentaje del Error Tolerable

Número de ajustes no corridos	% de Error Tolerable
0-2	60%-80%
3-5	40%-59%
6 o mas	25%-39%

4. Determine el Error Tolerable

% de Error Tolerable 40%	x	Materialidad 4.664	=	Error Tolerable 1.865
------------------------------------	---	------------------------------	---	---------------------------------

**CUADRO N° 07 ELABORADO POR:
KATHERIN PALMA FAJARDO Y JESSICA TORRES CABRERA**

PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA DE CUENTAS POR COBRAR

INDUSTRIAS GOYA S.A.

14/01/2014

	(a)	(b - a)	(b)		
Cuentas	Saldo según Libros Al 31/12/2012	Variación	Saldo según Libros Al 31/12/2013	Ref. P/T	Principales procedimientos a aplicar
Equivalentes en efectivo	101.152	-10.702	90.450	A	Confirmaciones de saldos, revisión de conciliaciones bancarias y pruebas a detalle.
Inversiones Temporales	0	0	0	↓	Confirmaciones de saldos, revisión de conciliaciones bancarias y pruebas a detalle.
Cuentas por cobrar	41.152	-2.207	38.945	B	Evaluación de cartera, pruebas a detalle, confirmaciones, análisis de provisión
Otras cuentas por cobrar	4.589	1.171	5.760	↓	Evaluación de cartera, pruebas a detalle, confirmaciones, análisis de provisión
Cuadro N° 8 ELABORADO POR:					
KATHERIN PALMA FAJARDO Y JESSICA TORRES CABRERA					

4.4.2. Plan de Auditoría a realizar

Conociendo la estructura y la operatividad de la empresa industrias GOYA S.A., para el presente estudio se ha dividido a la misma por el área que se va a analizar en nuestro caso:

- Área de Crédito y Cobranzas.

La cual se encuentra inmersa dentro del mismo departamento contable, y no desagregada sus funciones como un departamento propio que maneje sus procedimientos y políticas propias que cumplan con un eficiente control interno.

A continuación una descripción del plan a ejecutar en el área de análisis:

Empresa: Industrias Goya S.A.

Plan de Auditoría

Área: Crédito y Cobranzas

Antecedentes:

Efectuar un exámen de auditoría como parte del desarrollo de la propuesta de debilidades y falencias en los procedimientos de concesión de créditos y recuperación de cartera.

Objetivo:

Determinar la razonabilidad de la información presentada en el rubro de las cuentas por cobrar de la Empresa Industrias Goya S.A.

Alcance:

Empresa Industrias Goya S.A.

Procedimiento:

1. Elaboración de un cuestionario de control interno
2. Análisis Financiero.
3. Análisis de la edad de la cartera.
4. Confirmaciones de clientes.

5. Composición de la cartera.
6. Elaboración de informe de auditoría.
7. Análisis y conclusiones.

Tiempo estimado:

8 días

Personal asignado a utilizar

Dos personas

4.5 Análisis Financiero

Primero se realizó un análisis de tendencias y de porcentos integrales para que ver que ponderación tienen las cuentas por cobrar dentro de los activos de INDUSTRIAS GOYA S.A. y su incidencia en los mismos.

ACTIVOS	Valor	%
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 90.450,00	18%
Activos Financieros	\$ 0,00	0%
Cuentas y documentos por cobrar netos	\$ 44.705,00	9%
Inventarios Netos	\$ 48.516,00	10%
Activos por impuestos corrientes	\$ 0,00	0%
Otros activos corrientes	25.154,45	5%
(-) Provisión de cuentas incobrables	-2.389,45	0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$ 208.825,45	42%
Propiedades, planta y equipo	\$ 286.750,00	58%
Depreciación acumulada	\$ 0,00	0%
TOTAL ACTIVO FIJO	\$ 286.750,00	58%
Otros activos no corrientes	\$ 345,00	0%
Inversiones en subsidiarias	\$ 0,00	0%
TOTAL OTROS ACTIVOS	\$ 345,00	0%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	\$ 287.095,00	58%
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 495.920,45	100%

Activos Corrientes	42%
Activos Fijos	58%
Otros Activos No Corrientes	0%
	100%

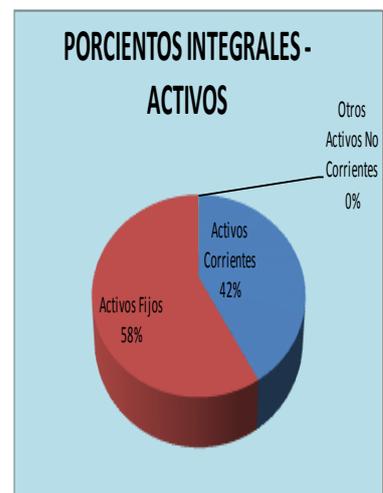


GRÁFICO N° 20
ELABORADO POR: JESSICA TORRES C Y KATHERIN PALMA F

Las cuentas y documentos por cobrar representan el 9% del total de activos corrientes que representan un 42% del total de activos del estado financiero, dentro de nuestro análisis queremos hacer énfasis del por qué se tomó en consideración para nuestro análisis el rubro de las cuentas por cobrar y no el rubro de efectivo y equivalentes del efectivo que representan el 18% dentro del activo corriente, es decir 9% más que el rubro auditado cuentas por cobrar.

A Continuación se explica con un cuadro comparativo de cuentas por cobrar:

CUADRO COMPARATIVO DE CUENTAS POR COBRAR 2012-2013

Cuentas	Saldo según Libros Al 31/12/2012	%	Saldo según Libros Al 31/12/2013	%
Equivalentes en efectivo	\$ 101.152	48%	\$ 90.450	44%
Cuentas por cobrar	\$ 41.152	20%	\$ 38.945	19%
Otras cuentas por cobrar	\$ 4.589	2%	\$ 5.760	3%
Inventarios	\$ 38.512	18%	\$ 48.516	24%
Gastos pagados por anticipados	\$ 25.000	12%	\$ 22.765	11%
Total Activos Corrientes	\$ 210.406	100%	\$ 206.436	100%

CUADRO N° 9 ELABORADO POR:
KATHERIN PALMA FAJARDO Y JESSICA TORRES CABRERA

* Las cuentas por cobrar conforman el 22% de los activos corrientes tanto para el año 2012, como para el año 2013, formando el segundo rubro más importante después del efectivo.

* A nivel general conforman el 9% del total de activos.

Como se pudo observar lo que llamó la atención e hizo que se analice esta cuenta es que porcentualmente no tuvo variaciones de un período a otro, lo que fue una señal de alerta para tomar la decisión de auditar este rubro presentado en los Estados Financieros.

A continuación se muestra un análisis de la variación mínima si se ve desde el punto de vista monetario.

ANÁLISIS DE TENDENCIAS

Compañía: EMPRESA INDUSTRIAS GOYA S.A

AL 31/12/2013

PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA DE CUENTAS POR COBRAR

INDUSTRIAS GOYA S.A.

	(a)	(b - a)	(b)	
Cuentas	Saldo según Libros Al 31/12/2012	Variación	Saldo según Libros Al 31/12/2013	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN
Cuentas por cobrar	\$ 41.152	-\$ 2.207	\$ 38.945	Existe una variación de \$ 2,207 respecto al año anterior lo que representa que se ha efectuado el cobro de apenas el 5% del total de la cartera monto que es insuficiente para la liquidez de la empresa
Otras cuentas por cobrar	\$ 4.589	\$ 1.171	\$ 5.760	En las otras cuentas por cobrar ha existido un aumento de \$ 1,171 de una año a otro.
Total de Cuentas por Cobrar	\$ 45.742		\$ 44.705	

CUADRO N° 10 ELABORADO POR:

KATHERIN PALMA FAJARDO Y JESSICA TORRES CABRERA

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE VARIACIONES OBTENIDAS

ALTERNATIV	VARIACIÓN	ANÁLISIS/RESULTADOS OBTENIDOS
1.-Decisión	Las cuentas por Cobrar Comerciales disminuyo un 5% en el 2013	Del 2012 al 2013 esta cuenta presentó una tendencia decreciente debido a la cancelación de cuentas que tomaron un aspecto legal y en base a abogados se pudo recuperar las cartera, pero sin existir una mejora en las técnicas de cobranza que emplea INDUSTRIAS GOYA S.A. esta evolución nos muestra que muchas empresas recurrieron a INDUSTRIAS GOYA S.A. para comprar su mercancía a crédito, y los cuales no han sido pagados hasta los actuales
2.-Decisión	Las cuentas por cobrar a Otros aumentaron en \$ 1,171,00 casi un 20% para el 2013	Su aumento se debe a la deuda que tiene la entidad José Rodríguez Banda S.A - JORBSA con el grupo INDUSTRIAS GOYA S.A. tenía un vencimiento en el año 2013, con cobros escalonados desde abril de 2010 hasta el año ya mencionado a una tasa efectiva anual de interés de 3%, de los cuales se han cargado los intereses de mora respectivos.

CUADRO N° 11 ELABORADO POR:

KATHERIN PALMA FAJARDO Y JESSICA TORRES CABRERA

Continuando con el desarrollo de la propuesta también se procederá a un análisis de rotaciones y cronologías, ambas son de gran importancia por su estrecha relación con la liquidez y solvencia de la empresa INDUSTRIAS GOYA S.A.

4.5.1 Ratios de Cuentas y Documentos por Cobrar

RCyDxC =	Ventas netas a crédito
	Promedio de ctas y dctos por cob client
RCyDxC =	\$ 396,406.00
	Inven. Inic. CyDxC Clin Inven. Fin. CyDxC Clin
	2
RCyDxC =	\$ 396,406.00
	\$ 45,741.51 \$ 44,705.00
	2
RCyDxC =	\$ 396,406.00
	\$ 45,223.26
RCyDxC =	8.77 9 veces

Análisis e interpretación: La respuesta obtenida en RCyDxC, indica que las cuentas y documentos por cobrar a clientes se efectivizan o renuevan 9 veces en el año

PMC =	360
	RCyDxC
PMC =	360
	8,77
PMC =	41,07 41 días

Análisis e interpretación: La respuesta obtenida en PMC, indica que las cuentas y documentos por cobrar a clientes se efectivizan o renuevan cada 41 días.

Una vez analizados estos 2 ratios se determina que un cliente renueva sus créditos 9 veces al año con la empresa, los mismos que se recuperan cada 41 días, es decir que un cliente se demora más de un mes en pagar sus obligaciones, por lo tanto se concluye que existe una lenta recuperación de cartera, y es la causa de que se este incrementando la cartera vencida, ya que se están renovando créditos a clientes morosos, disminuyendo la posibilidad de pago lo que podría estar ocasionando problemas de liquidez para Industrias Goya.

Teniendo como antecedente estos dos ratios, se un análisis dehará un análisis de liquidez, para demostrar de que manera afecta la lenta recuperación de cartera a la liquidez de la empresa.

4.5.2 Ratios de: Liquidez, Liquidez inmediata y Prueba ácida.

Razón de Líquidez =	Activo Corriente
	Pasivo Corriente
Razón de Líquidez =	\$ 206,436.00
	\$ 124,242.06
Razón de Líquidez =	\$ 1.66

Análisis e interpretación: El resultado obtenido nos indica que la empresa tiene \$ 1,66 para pagar cada dólar de pasivo corriente. La empresa actualmente no tiene capacidad de pago, se duda de su solvencia.

Razón de Líquidez Inmediata =	Disponible
	Pasivo Corriente
Razón de Líquidez Inmediata =	\$ 90,450.00
	\$ 124,242.06
Razón de Líquidez Inmediata =	\$ 0.73

Análisis e interpretación: El resultado obtenido nos indica que la empresa tiene \$ 0,73 para cubrir cada dólar de pasivos corrientes. La empresa actualmente no puede cancelar sus pasivos corrientes en base a sus activos disponibles.

Con el análisis de liquidez se concluye que la empresa actualmente contaría con \$1,66 para cubrir cada \$1.00 de pasivos corrientes, en este ratio se toma en consideración el total del activo corriente que incluye el rubro de las cuentas por cobrar e inventarios, si se hace un análisis más profundo, un segundo ratio de liquidez inmediata, en donde solo se toma en consideración el disponible, que da como resultado que con el Disponible, la empresa solo tendría 0.73 ctvos para cubrir cada dólar de pasivos corrientes, es decir que Industrias Goya en base a sus disponibles, no podría cubrir sus obligaciones actualmente.

Se aplica un ratio más exacto que es la razón severa o prueba ácida.

Razón Severa o Prueba Ácida =	Activo Corriente (-) Inventarios
	Pasivo Corriente
Razón Severa o Prueba Ácida =	\$ 206.436,00 \$ 48.516,00
	\$ 124.242,06
Razón Severa o Prueba Ácida =	\$ 1,27

Análisis e interpretación: La empresa tiene \$ 1,27 de activos rápidos para cubrir cada dólar de pasivo corriente. Con \$ 1,27 no se puede pagar los activos corrientes en el corto plazo.

Con el resultado de este ratio la empresa tendría \$ 1,27 para cubrir cada \$1.00 de pasivo corriente, tomando en consideración que este ratio considera el activo corriente menos el inventario es decir que incluye el rubro de cuentas por cobrar, que como se estableció en el ratio de Promedio Medio de cobro, tiene una lenta recuperación.

4.5.4 Composición de Cartera

Cuadro de análisis de distribución de la cartera del año 2013
Compañía: Industrias GOYA S.A.
Composición de la Cartera por Cobrar
al 31/12/2013

Código	Cliente	TOTAL CARTERA		TOTAL VIGENTES		TOTAL PARA COBRO LEGAL	
		EN DÓLARES	%	EN DÓLARES	%	EN DÓLARES	%
	Ferretería Espinoza	\$ 8.565,00	19%	\$ 8.565,00	19%	\$ -	0%
	Gloria Sánchez Carrión	\$ 1.580,00	4%	\$ -	0%	\$ 1.580,00	4%
	Importadora El Rosado	\$ 7.151,00	16%	\$ -	0%	\$ 7.151,00	16%
	Ferretería León	\$ 2.815,00	6%	\$ -	0%	\$ 2.815,00	6%
	Hnos. Gerardo Ortiz Cía Ltda	\$ 4.565,00	10%	\$ -	0%	\$ 4.565,00	10%
	FerreMundo S.A.	\$ 3.015,00	7%	\$ -	0%	\$ 3.015,00	7%
	Varios Clientes	\$ 11.254,00	25%	\$ 11.254,00	25%	\$ -	0%
	FerrePlus S.A.	\$ 4.150,00	9%	\$ -	0%	\$ 4.150,00	9%
	Luis Vásconez Jarrín	\$ 1.610,00	4%	\$ -	0%	\$ 1.610,00	4%
	TOTAL	\$ 44.705,00 ✓	100%	\$ 19.819,00 ✓	44%	\$ 24.886,00 ✓	56%

CUADRO N° 13

ELABORADO POR: KATHERIN PALMA FAJARDO Y JESSICA TORRES CABRERA

Simbología:

- ✓ Tomado del Balance General
- ✗ Valor por cobrar de cartera vigente al 31/12/13
- || Valor por cobrar de cartera para cobro legal al 31/12/13

ANÁLISIS DE LA COMPOSICIÓN DE CARTERA: En el cuadro expuesto anteriormente en base al análisis de la información recopilada se ha podido clasificar la cartera en 3 grupos, los mismos que servirán de base para establecer indicadores de gestión en el área de crédito. Esta clasificación es:

CARTERA VIGENTE.- Es aquella cartera cuyo periodo de recuperación o cobranza se realiza dentro de los días establecidos como política de crédito o tiempo normal de cobros, es decir 15 o 30 días dependiendo del cliente.

CARTERA PARA COBRO LEGAL.- Es aquella cartera cuyo periodo de recuperación o cobranza no se realiza dentro de los días establecidos como política de crédito o tiempo normal de cobros, es decir 15 o 30 días dependiendo del cliente.

Los valores de la cartera castigada superan los \$ 4,464.00 que al inicio de nuestra auditoría fue establecida como monto para determinar la materialidad de los resultados encontrados.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN: Con el cuadro expuesto anteriormente se ha podido distribuir y analizar la cartera existente al 2013 de industrias GOYA S.A., de acuerdo a su recuperación y morosidad, factor que nos ha servido para determinar que el 44% de la cartera total está vigente de cobro, mientras que el 56% entraría a cobro judicial o extrajudicialmente.

Una vez concluido el análisis y procesada toda la información durante el proceso de auditoría se pudo emitir un informe al Gerente General de Industrias Goya, donde se expresó un criterio profesional y se formuló conclusiones y recomendaciones derivadas del análisis.

4.6 Informe de Auditoría.

Guayaquil, 20 de Enero de 2015

Sr. José Antonio Rojas
GERENTE GENERAL DE LA EMPRESA “GOYA S.A.”
CIUDAD.

De mi consideración:

Se ha efectuado la evaluación operativa y administrativa de las actividades que realiza el personal de la empresa “industrias GOYA S.A.”, en la Parroquia Tarqui, ciudad de Guayaquil.

La auditoría financiera fue diseñada para medir la eficiencia de del área de crédito, el examen no estuvo diseñado para descubrir o detectar irregularidades. Como parte del examen, se hizo un levantamiento minucioso de los principales controles internos y procedimientos utilizados en la función de crédito y cobranzas. El objetivo del trabajo es determinar debilidades y emitir recomendaciones para mejorar la colocación y recuperación de la cartera de crédito, y de esta manera minimizar el riesgo de incobrabilidad de la misma, por lo que se adjunta el estudio señalado.

Observaciones

- Mediante aprobación se otorga créditos a clientes nuevos y antiguos con facturas vencidas hasta 120 días, y la persona encargada de Crédito tiene la potestad de aprobar créditos sin cumplir la calificación mínima requerida.
- Existe cartera vencida por más de 180 días, los saldos presentados en el estado financieros no corresponden a saldos reales, de acuerdo a las confirmaciones recibidas de los clientes.
- No existe un departamento especializado en Crédito y Cobranzas para la gestión y desarrollo del mismo.
- No existe una adecuada segregación ya que la persona designada para la aprobación de créditos, es la misma que realiza el cobro y registro.
- No existen documentos, formularios o formas soportes para las aprobaciones y designaciones de crédito.
- No existe una precalificación de clientes.
- Al cierre del informe no se proporcionó información respecto al cálculo de la provisión de la cartera, por lo tanto, nos limitamos de emitir una opinión

sobre la razonabilidad de dicho rubro.

Conclusiones

- El registro de pagos realizados por los clientes no se lleva a cabo de una manera eficiente, ya que gran parte de la cartera que se registra por cobrar, presentan saldos mayores a los adeudados por los clientes, según las confirmaciones recibidas.
- El área de crédito es una de las más importantes de la empresa, puesto que se otorga créditos a sus clientes calificados como sujetos de crédito que tengan necesidad de adquirir nuestros productos de la industria de la pintura, previo un análisis del mismo que dependerá el incremento o disminución de la cartera vencida.
- Tomar acciones preventivas del riesgo de la cartera vencida e índice de morosidad también son muy importantes como indicadores para la empresa.

Recomendaciones

- Establecer una base para el otorgamiento de créditos dependiendo del perfil del cliente, al que se le otorgará un cupo dependiendo de la misma.

CLIENTE	CUPO
A	Desde \$ 10,000
B	Desde \$ 5,000
C	Desde \$ 2,000
D	Desde \$ 100

- No es adecuado otorgar créditos a personas que han tenido una mala experiencia crediticia en la empresa, como tampoco se les debe otorgar créditos a quienes no cumplen con la calificación mínima requerida que establezca la empresa, esto aumenta el riesgo de incrementar la cartera vencida.
- Se recomienda hacer un asiento de ajuste para depurar el saldo presentado en el rubro de cuentas por cobrar y que no coincide con las confirmaciones recibidas por parte de los clientes, ya que arrojan una diferencia negativa que aunque se considera inmaterial, es necesario hacer la transferencia a pérdidas y ganancia y así presentar un saldo real en los Estados Financieros.
- Para hacer efectivo un crédito se tiene que cumplir con lo mínimo requerido como son copias de Ruc, cedula del representante legal, nombramientos, y algo tan importante en el caso de incumplimiento de los pagos, la ubicación exacta de las direcciones, es decir se recomienda revisar el croquis de ubicación del domicilio de empresa y obtener una garantía como pagarés o letras de cambio para facilitar una labor ágil de las cobranzas y evitar el cobro judicial o extrajudicialmente.

4.7. Conclusiones y Recomendaciones

Las principales conclusiones en la presente investigación son:

La empresa industrias GOYA S.A., enfrenta algunos problemas operativos y financieros a falta de un departamento de crédito y cobranzas, además los procesos aplicados para la concesión de estos no han sido evaluados, por cuanto en la estructura organizativa de la empresa no se cuenta con un manual en donde se hayan diseñado los procedimientos aplicables para esta área.

Es importante que a través de la Auditoría financiera a la cartera de Crédito de la empresa se aporte seguridad en la gestión empresarial, mediante la prevención de riesgos en colocación y recuperación de la cartera de crédito, dando lugar a una fiabilidad en los procesos crediticios y en la información financiera de los clientes.

Existe un porcentaje considerable del 56 % de cartera vencida en industrias GOYA S.A., lo que trae como consecuencia una gestión de cobro inadecuada.

Debido a este atraso en las cobranzas se obstaculiza la gestión de capital de cobros y se pone en peligro su solvencia y liquidez.

No existen funcionarios especializados y destinados para el departamento de crédito y cobranzas.

No existe predisposición de los principales funcionarios del departamento encargado del área de crédito, para tomar las acciones que se deben emprender para recuperar la cartera vencida.

Recomendaciones:

Poner en práctica la propuesta de auditoría financiera para la recuperación de la cartera de crédito, para de esta manera minimizar el riesgo y la mala gestión de cobranza.

Ante el incremento de la cartera vencida de industrias GOYA S.A, es necesario que se estructure un programa sistemático para intensificar la recuperación de la cartera vencida.

El Gerente General debe disponer a los funcionarios el cumplimiento de lo que establecen los procedimientos y el reglamento interno para el departamento de crédito.

Industrias Goya S.A. debería contemplar la opción de contratar los servicios de una empresa o contratar personal idóneo para que proceda a la recuperación de la cartera vencida sin relación de dependencia, pagando este servicio de acuerdo al monto de la recuperación.

BIBLIOGRAFÍA

- (IASB)), C. D. (2009). *Niff para Pymes*.
- Alvin A, Arenas, James K. Loebbeecke. (s/f). *lafacu.com*. (P. Educación., Ed.)
Obtenido de <http://www.lafacu.com>
- aobauditores. (S/F). *aobauditores.com*. Obtenido de
<http://www.aobauditores.com>
- Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission. (mayo de 2013). *coso.org*. Obtenido de <http://www.coso.org>
- Cyberconta. (s/f). *cyberconta.unizar*. Obtenido de <http://cyberconta.unizar.es>
- Edison, E. (1998). *Historia y Evolución de la Contabilidad*. Barcelona: España.
- gcuellar. (2003). *ucauca.edu.com*. Obtenido de <http://gcuellar@ucauca.edu.com>
- Gustavo, C. (1997). Control Interno. En C. Gustavo. Barcelona: Limux.
- GUTIERREZ, A. D. (2007). *ENFOQUE PRACTICO DE AUDITORÍA*.
ESPAÑA: EDICIONES PARANINFO.
- IHenriquez. (S/F). *IHenriquez*. Obtenido de IHenriquez:
<http://www.ihenriquez.com/>
- SRI Ecuador. (2004). *Ley de Regimen Tributario Interno*. Quito.
- SRI,Ecuador. (2004). *Ley de Regimen Tributario Interno*. Obtenido de
<http://www.sri.gob.ec>
- Tellez Trejo, B. R. (2004). *Auditoría: un enfoque práctico*.

ANEXOS

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo No. 1 : Cuestionario de Auditoría – control interno	94
Anexo No. 2 : Ficha de observación.....	95
Anexo No. 2: Sumaria de Cuentas por Cobrar	96
Anexo No.3: Analítica de Cuentas por cobrar	97
Anexo No.4: Analítica de Otras Cuentas por cobrar	98
Anexo No.5: Cuestionario-Entrevista al Gerente y empleados de la empresa.....	99
Anexo No.6: Confirmaciones enviadas a Proveedores.....	100
Anexo No.7: Confirmaciones recibidas de Proveedores	102

ANEXO # 01

CUESTIONARIO DE AUDITORÍA

Compañía: Industrias GOYA S.A.

Cuentas por Cobrar

Aspecto a analizar : Organización y Métodos

CUESTIONARIO PARA LA ENCUESTA PROPUESTA	SI	NO	NO RESP
1.- Tiene la industria un organigrama actualizado.			
2.- ¿Están claramente definidas en dicho organigrama las áreas de responsabilidad?			
3.- ¿Existen manuales de procedimientos creados para cada departamento?			
4.- ¿Existe un departamento de Crédito y Cobranzas?			
5.- Los libros contables se encuentran al día			

Aspecto a analizar : Crédito y cobranzas

CUESTIONARIO PARA LA ENCUESTA PROPUESTA	SI	NO	NO RESP
1.- Existe un Manual de Funciones			
2.- Se cuenta con un sistema de crédito			
3.- El sistema de crédito que se cuenta es apropiado			
4.- ¿Existe un presupuesto de Crédito?			
5.- Se realizan solicitudes de crédito analizando el perfil del cliente			
6.- Las solicitudes son aprobadas por alguien no relacionado a Crédito			
7.- Se acciona judicial o extrajudicialmente para la recuperación de cuentas morosas			
8.- Se efectúa cálculo y debito por intereses de mora			
9.- Se efectúa cálculo y provisión de cuentas incobrables			
10.- Existe un procedimiento para el seguimiento de cuentas próximas a vencer			

ELABORADO POR:

KATHERIN PALMA Y JESSICA TORRES

ANEXO # 2

Ficha de Observación		
Área: Contable		
N°	HORA	ACTIVIDAD
1	9:00	El asistente contable envía una lista de pedidos a la bodega para que estos sean despachados a los clientes.
2	9:35	El asistente contable recibe a un proveedor, que solicita un nuevo crédito, el asistente contable le recuerda que tiene un crédito en mora, y llegan a un acuerdo verbal con el cliente, que este hará un abono en ese instante del 30% de la deuda y el saldo lo pagará en 8 días, el asistente contable concede un nuevo crédito y llama a bodega para el despacho inmediato.
3	11:00	El asistente contable pide al encargado de facturación, las facturas de día anterior, y comienza a llamar a los clientes, para verificar el tiempo de crédito otorgado
4	13:30	El asistente contable recibe el pago por parte de 2 clientes que se acercan a cancelar con cheques a la oficina, pero no emite ningún comprobante de pago.
5	14:10	El gerente de la compañía llega acompañado de un nuevo cliente, y solicita al facturador, emita una factura de na serie de productos y ordena su despacho inmediato. No se llena documentación alguna para conceder este nuevo crédito.
6	15:30	En el departamento de bodega informan de mercadería que fue devuelta por cliente, por defectos, este pedido fue enviado a provincia 2 meses atrás, esta mercadería fue recibida sin ningún inconveniente por parte de la empresa.
7	16:00	El Asistente contable, comienza a hacer llamadas a clientes morosos como gestión de cobro.

Anexo #3

INDUSTRIAS GOYA S.A.					
SUMARIA DE CUENTAS POR COBRAR					
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013					
CUENTAS	REFERENCIA	SALDO CONTABLE	AJEA Y/O RAJES		SALDO AUDITADO
			DEUDOR	ACREEDOR	
CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	A.1	\$ 38.945,00	A-1	\$ 1.600,00	\$ 33.978,00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	A.2	\$ 5.760,00	A-2	\$ 210,00	\$ 5.550,00
	Σ	\$ 44.705,00			\$ 39.528,00

✓ Saldo confirmados con los Estados financieros.
 Σ Sumatoria

CONCLUSIÓN:

Una vez analizadas las cuentas se concluye que se deben implementar políticas para la concesión de créditos, además de aplicar un control oportuno para garantizar el cumplimiento de los procedimientos establecidos, una vez hecho el análisis se deben realizar los ajustes necesarios, a fin de que los estados financieros presenten razonabilidad en los saldos.

	Iniciales	F. Inicial	F.Final	Firma
Elaborado	JPTC			
Revisado	KMPF			

ANEXO # 04

A-1

**INDUSTRIAS GOYA S.A.
ANALÍTICA DE CUENTAS POR COBRAR
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

NOMBRES	REF	SALDO CONTABLE	Confirmaciones Enviadas	Confirmaciones Recibidas			DIFERENCIAS		FECHAS		Días de Mora 01-ene-14
				Positiva	Negativa	Blanco	DEUDOR	ACREEDOR	Inicio	Vencimiento	
Ferretería Espinoza	A.1.1	\$ 8.565	\$ 8.565	\$ 8.565,00	-	-	-	-	10/10/2013	10/01/2014	0
Importadora El Rosado	A.1.2	\$ 7.151	\$ 7.151		\$ 6.952,00	-		\$ 199,00	07/09/2012	01/05/2013	245
Gloria Sánchez Carrión	A.1.3	\$ 1.580	\$ 1.580	-	-	\$ 1.580,00	-	-	05/12/2011	05/01/2012	727
Ferretería León	A.1.4	\$ 2.815	\$ 2.815		\$ 2.624,00			\$ 191,00	07/12/2012	07/04/2013	269
Hnos. Gerardo Ortiz Cía. Lt	A.1.5	\$ 4.565	\$ 4.565		\$ 3.465,00			\$ 1.100,00	07/09/2012	07/11/2012	420
FerreMundo S.A.	A.1.6	\$ 3.015	\$ 3.015	\$ 3.015,00	-	-	-	-	01/08/2012	01/03/2013	306
Otros Clientes	A.1.7	\$ 11.254	\$ 11.254		\$ 11.144,00	-		\$ 110,00	15/08/2013	01/01/2014	0
		\$ 38.945,00	\$ 38.945,00	\$ 11.580,00	\$ 24.185,00	\$ 1.580,00	\$ 0,00	\$ 1.600,00			



Sumatoria



Los saldos fueron verificados con los Estados Financieros

HALLAZGOS

- a) Existe una mora que sobrepasa los 180 días (a), esto se debe a que no existe un seguimiento oportuno para la recuperación cartera.
- b) Una vez recibidas las confirmaciones por parte de los clientes, todas negativas, pudimos constatar que existe una diferencia que se considera inmaterial ya que se encuentra dentro del error tolerable para nuestra auditoría, estos rubros corresponden a valores por pagos que no han sido registrados, por lo que recomendamos realizar el siguiente asiento:

DETALLE	DEBE	HABER
Pérdidas y ganancias	\$ 1.600	
cuentas por cobrar clientes		\$ 1.600,00

CONCLUSIÓN

Luego de haber analizado las cuentas por cobrar Clientes, nos podemos dar cuenta que es necesario incrementar el control Interno, y definir políticas de concesión de créditos, y de estas manera, establecer plazos y medios de cobro, prevenir inconvenientes, y evitar el riesgo de pérdidas.

	Iniciales	F. Inicial	F.Final	Firma
Elaborado	JPTC			
Revisado	KMPF			

ANEXO # 5

A-2

INDUSTRIAS GOYA S.A. ANALÍTICA DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

NOMBRES	REF	SALDO CONTABLE	Confirmaciones Enviadas	Confirmaciones Recibidas			DIFERENCIAS		FECHAS		Dias de Mora
				Positiva	Negativa	Blanco	DEUDOR	ACREEDOR	Inicio	Vencimiento	01-ene-14
Ferreplus Cía Ltda.	A.2.1	✓ \$ 4.150	\$ 4.150	\$ 4.150,00	-	-		-	10/10/2013	10/11/2013	52
Luis Vásconez Jarrin	A.2.2	✓ \$ 1.610	\$ 1.610		\$ 1.400,00	-		\$ 210,00	15/08/2013	15/09/2013	108
	Σ	\$ 5.760,00	\$ 5.760,00	\$ 0,00	\$ 1.400,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 210,00			



Sumatoria



Los saldos fueron verificados con los Estados Financieros

HALLAZGOS

- a) Una vez revisadas las confirmaciones de los clientes, se determina que existe una diferencia, con saldo acreedor que se considera inmaterial y dentro del error tolerable establecido, por lo que se recomienda realizar el siguiente asiento contable:

DETALLE	DEBE	HABER
Pérdidas y ganancias	\$ 210	
cuentas por cobrar clientes		\$ 210.00

- b) Los días de mora no sobrepasan los 180 días, por lo que actualmente no representa un riesgo para la empresa.

CONCLUSIÓN

Luego de haber analizado las cuentas por cobrar Clientes, nos podemos dar cuenta que es necesario incrementar el control Interno, y definir políticas de concesión de créditos, y de estas manera, establecer plazos y medios de cobro, prevenir inconvenientes, y evitar el riesgo de pérdidas.

	Iniciales	F. Inicial	F.Final	Firma
Elaborado	JPTC			
Revisado	KMPF			

ANEXO # 06

ENTREVISTA CUESTIONARIO AL GERENTE

Empresa: Industrias GOYA S.A.

Fecha: 30 de julio del 2014

Nombre: Jose Antonio Rojas

Cargo: Gerente General

Objetivo del Cuestionario: Conocer el nivel de eficiencia de la gestión de cobro y la razonabilidad de las Cuentas por cobrar

	Procedimientos	Si	No	No Aplica
1	Aprueba el gerente de la empresa los pedidos de clientes		X	
2	Hay una persona encargada de verificar el envío y recepción de mercadería		X	
3	Se realizan provisiones para cuentas incobrables	X		
4	Aprueba el dueño de la empresa la cancelación de cuentas de cobro dudoso		X	
5	Los vendedores están autorizados para realizar descuentos por pagos en efectivo	X		
6	Existe segregación de funciones entre las personas que venden, facturan y cobran		X	
7	Hay establecidos límites de crédito y plazo de pago para los clientes		X	
8	Existe un manual de políticas y procedimientos.		X	
9	Se les envían estados de cuenta mensuales a los clientes		X	
10	reciba la empresa en forma oportuna e íntegra		X	

ELABORADO POR: KATHERIN PALMA Y JESSICA CABRERA

ANEXO # 7



Guayaquil, 15 de diciembre 2014

Señor
Hnos. Gerardo Ortiz Cía. Ltda.
Ciudad

Estimado señor:

Por motivo de los procedimientos internos de la empresa la misma se encuentra en un proceso de auditoría de los estados financieros del ejercicio 2013, por lo que nos permitimos solicitarles nos envíe un estado de cuentas al 31 de diciembre del 2013, de los valores que adeudan a nuestra empresa; agradeceremos enviar su respuesta por escrito.

Agradeciendo anticipadamente su colaboración

Atentamente,

Sr. José Antonio Rojas

Gerente General

Dirección: Km. 7 7 Vía Daule - Urbanización San Felipe
Página web: www.goya.com

Guayaquil - Ecuador



Guayaquil, 15 de diciembre 2014

Señor
FERRITERIA ESPINOZA S.A.
Ciudad

Estimado señor:

Por motivo de los procedimientos internos de la empresa la misma se encuentra en un proceso de auditoría de los estados financieros del ejercicio 2013, por lo que nos permitimos solicitarles nos envíe un estado de cuentas el 31 de diciembre del 2013, de los valores que adeudan a nuestra empresas; agradecemos enviar su respuesta por escrito.

Agradeciéndole anticipadamente su colaboración

Atentamente,

Sr. José Antonio Rojas

Gerente General

Dirección: Km. 7.2 Vía Daule - Urbanización San Felipe
Página web: www.goya.com

Guayaquil - Ecuador

ANEXO # 8



CONFIRMACION DE SALDO

Guayaquil, 20 de diciembre del 2014

Señores
Industrias Goya S.A.
Ciudad

De mis consideraciones:

El valor pendiente de pago presentado por nuestra compañía al 31 de diciembre del 2013, y que se encuentra en nuestro sistema contable es el siguiente:

\$ 3015 00 (Tres mil quince 00/100 dólares americanos)

Atentamente,



Abel Armas T.
Gerente General



F E R R E T E R I A
ESPINOZA S.A.
EXPERIENCIA QUE BRINDA CONFIANZA

CONFIRMACION DE SALDO

Guayaquil, 20 de diciembre del 2014

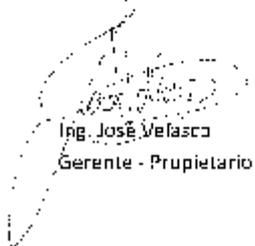
Señores
industrias Goya S.A.
Ciudad

De nuestras consideraciones:

El valor pendiente de pago presentado por nuestra compañía al 31 de diciembre del 2013, y que se encuentra en nuestro sistema contable es el siguiente:

\$ 8565.00 (Ocho mil quinientos sesenta y cinco 00/100 dólares americanos)

Atentamente,



Ing. José Velasco
Gerente - Propietario

