



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EJECUCIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL DE LAS CUENTAS POR  
COBRAR DE LA EMPRESA COTISA S.A.

ARMIJOS CONTRERAS MAYRA ALEXANDRA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2018



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EJECUCIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL DE LAS CUENTAS POR  
COBRAR DE LA EMPRESA COTISA S.A.

ARMIJOS CONTRERAS MAYRA ALEXANDRA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2018



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

EJECUCIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA  
EMPRESA COTISA S.A.


ARMIJOS CONTRERAS MAYRA ALEXANDRA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MAZA IÑIGUEZ JOSÉ VICENTE

MACHALA, 06 DE JULIO DE 2018

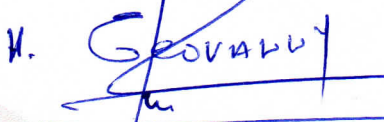
MACHALA  
06 de julio de 2018

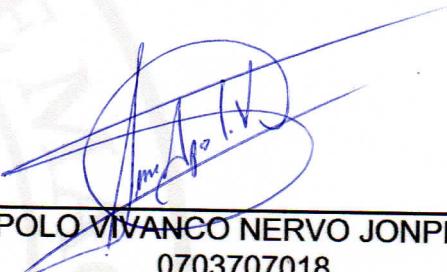
Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado EJECUCIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA COTISA S.A., hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.



---

MAZA IÑIGUEZ JOSÉ VICENTE  
0702673583  
TUTOR - ESPECIALISTA 1

M.   
HERRERA FREIRE ALEXANDER GEOVANNY  
0703936880  
ESPECIALISTA 2



---

APOLO VIVANCO NERVO JONPIERE  
0703707018  
ESPECIALISTA SUPLENTE

Fecha de impresión: viernes 06 de julio de 2018 - 13:35

## Urkund Analysis Result

**Analysed Document:** caso katty zambrano.docx (D40269141)  
**Submitted:** 6/20/2018 1:18:00 AM  
**Submitted By:** krzambrano\_est@utmachala.edu.ec  
**Significance:** 0 %

Sources included in the report:

Instances where selected sources appear:

0



## CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

La que suscribe, ARMIJOS CONTRERAS MAYRA ALEXANDRA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado EJECUCIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA COTISA S.A., otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

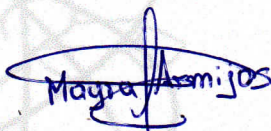
La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 06 de julio de 2018



ARMIJOS CONTRERAS MAYRA ALEXANDRA  
0705297059

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo principalmente a Dios porque ha estado conmigo a cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar, a mis padres, quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento. Depositando su entera confianza en cada reto que se me presentaba sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad. Es por ello que soy lo que soy ahora. Los amo con mi vida, a mi esposo que con su amor, apoyo y lucha constante, estoy donde estoy; a mis hijos por ser mi lucha del día a día, los que me inspiran a seguir adelante.

**MAYRA ALEXANDRA ARMIJOS CONTRERAS**

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar a Dios por haberme guiado por el camino de la felicidad hasta ahora y bendecirme a lo largo de mi vida.

A mis padres, por su amor y apoyo incondicional en lo largo de mi trayecto de vida, inculcando sus valores.

A mi esposo Mario por su amor y comprensión demostrando la fe que tiene en mí.

Al Ing. José Vicente Maza, tutor de tesis por su fundamental guía y supervisión de la misma.

Y a mis hijos Derlys e Itzel, por tenerlos en mi vida, quienes me hacen una persona fuerte y luchadora por mis ideales.

**MAYRA ALEXANDRA ARMIJOS CONTRERAS**



# **EJECUCIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA COTISA S.A.**

**Autora:** Mayra Alexandra Armijos Contreras  
C.I. 0705297059

**Email:** maarmijosc1991\_est@utmachala.edu.ec

**Tutor:** Ing. José Vicente Maza Iñiguez

## **RESUMEN**

La presente investigación, está dirigida a conceptualizar y analizar la aplicación del examen especial en la empresa RUTAS COTISA S.A. y el impacto que tiene en el control interno y contable de las cuentas por cobrar, para lo cual se definió procedimientos en la fase de ejecución de la auditoría, como también la preparación de la planificación del examen especial, asimismo, es importante mencionar que el éxito de la ejecución del mismo está dado por las normas de aplicación, que en el caso presente son la NIA 300 que hace referencias a la responsabilidad del auditor frente a la planificación y de la NIA 402 responsabilidad en la evidencia obtenida, a más de ello fue propicio definir las NAGAS como un medio que garantiza la información obtenida y emitida por el auditor. Para el caso del desarrollo del documento de investigación, se tomó en consideración la metodología bibliográfica-documental, es decir, se llevó a efecto una minuciosa selección de información de archivos, artículos y reglamentos, lo cual permitió llevar a efecto una indagación óptima con resultados razonables y creíbles. Es importante mencionar que toda empresa en especial la de carácter comercial, deben estar consciente de lo fundamental que es llevar a cabo un control interno de los créditos asignados, ya que con ello minimizar posibles riesgos en las cuentas por cobrar y por ende en su liquidez y operacionalización, de ahí que, es recomendable hacer uso del examen especial a través de una auditoría interna, misma que faculta el administrador conocer los problemas y a su vez poderlos minimizar en el tiempos justo de una manera óptima.

**PALABRA CLAVES:** Examen especial, Cuentas por cobrar, Auditoría, NIA, NAGAS

# **IMPLEMENTATION OF A SPECIAL REVIEW OF ACCOUNTS RECEIVABLE COMPANY COTISA S.A.**

**Author:** Mayra Alexandra Armijos Contreras

**C.I.** 0705297059

**Email:** maarmijosc1991\_est@utmachala.edu.ec

**Tutor:** Ing. José Vicente Maza Iñiguez

## **ABSTRACT**

The present investigation, is directed to conceptualize and analyze the application of special examination in the company ROUTES COTISA S.A. and the impact it has on internal control and accounting of accounts receivable, for which procedures defined in the implementation phase of the audit, as well as the preparation of the planning of the special examination, also, it is important to mention that the successful implementation of the same is given by the application, which in the present case are the NIA 300 that makes references to the responsibility of the auditor in front of the planning and of the NIA 402 responsibility in the evidence obtained, to more than this was conducive to define the NAGAS as A medium that ensures the information obtained and issued by the auditor. In the case of the development of the research paper, consideration was given to the bibliographic-documentary methodology, that is to say, affection a thorough selection of file information, articles and regulations, which made it possible to carry out an inquiry with reasonable results and credible. It is important to mention that any company in particular the commercial character, must be aware of how essential it is to carry out an internal control of the appropriations allocated, since that will minimize potential risks in the accounts receivable and therefore in its liquidity and operationalization, hence, it is advisable to make use of the special examination through an internal audit, which empowers the administrator to know the problems and in turn be able to minimize in the times just in an optimal way.

**KEYWORDS:** Special Examination, accounts receivable, Auditing, NIA, NAGAS

## ÍNDICE

PORTADA.....	1
DEDICATORIA.....	2
AGRADECIMIENTO.....	3
RESUMEN.....	4
ABSTRACT.....	5
ÍNDICE.....	6
ÍNDICE DE FIGURAS.....	7
1. INTRODUCCIÓN.....	8
1.1. Causa del problema.....	9
1.2. Venta competitiva.....	9
1.3. Problema.....	10
2. DESARROLLO.....	11
2.1. Auditoría.....	11
2.1.1. Objetivos de las auditoría.....	11
2.1.2. Enfoques de la auditoría.....	12
2.1.3. Marco legal y normativo de la auditoría.....	12
2.2. Examen especial.....	14
2.2.1. Planificación del informe.....	14
2.2.2. Ejecución.....	15
2.2.3. Presentación del informe.....	19
2.3. Situación del problema.....	19
2.3.1. Empresa auditada.....	19
2.3.2. Pregunta a resolver.....	20
2.3.3. Planificación de la auditoría.....	20
3. CONCLUSIÓN.....	27
4. BIBLIOGRAFÍA.....	28

## ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1.</i> Hoja de índice.....	18
<i>Figura 2.</i> Marcas.....	18

## 1. INTRODUCCIÓN

El éxito interno de una empresa, está directamente relacionado de cuán eficiente son sus administradores en la implementación de procesos y controles para el desarrollo de cada una sus actividades. Vega y Nievesm (2016), aseguran que los controles internos son procesos que las personas u organizaciones llevan a cabo con la finalidad de asegurar la confiabilidad de su información. Dichos controles le permiten conocer la situación real por la que esta cursan la empresa, lo que le admite identificar los problemas y a su vez elaborar e implementar políticas o procedimientos que minimicen su incidencia.

Toda empresa, sin importar su tamaño, razón social o actividad productiva debe de estar consiente que la eficiencia de cada una de las actividad o procesos productivos están directamente relacionadas de cuán competitivos son sus sistema o procedimientos de custodia o control, debido a que estos les permite llevar una registros real, preciso y oportuno de su endeudamiento e inversiones, así como de sus ingresos y egresos. De Espinosa-Moré (2013) se rescata, que toda empresa debe hacer una práctica habitual el control y evaluación de sus sistemas de inversión y apalancamiento. Por lo que es de suma importancia que busquen e implementen medidas precautelares de carácter de gestión contable-administrativa, como por así citar la auditoría.

En el caso de las empresas comerciales, su crecimiento y expansión productivo está dada directamente del volumen de ventas que se establece en un periodo de tiempo, como meta establecida, lo cual motiva a la empresa a través de su personal buscar los medios o canales de comercializar el bien o servicio, ocasionando con ello la imagen del crédito, el cual en cierta medida se convierte en un canal óptimo para su rentabilidad.

Pero así mismo, es tipo de operación tiende a ser un problema ya que al ser una modalidad de pago a través de cuotas periódicas los clientes no siempre suelen ser cumplido con sus pagos u obligaciones, generando con ello cartera vencida, Encalada (2018) define a la cartera vencida como "...el reconocimiento de las deudas de difícil cobro, aquellas que se consideran que no será posible recuperarlas..." (p. 3). Por lo cual es propicio que estas entidades hagan uso de recursos que les permita obtener información financiera real y oportunidad sobre las

cuentas por cobrar, siendo para ello lo más propicio planificar y ejecutar una auditoría, con el propósito de determinar y minimizar irregularidad en el rubro de cuentas por cobrar.

Con lo cual se debe resaltar, que la planificación de la auditoría, está orientada a determinar los procesos más adecuados para la recuperación de los saldos de las cuentas por cobrar, como también reflejar información creíble sobre dicho rubro. Jennifer y Mendoza (2015), manifiestan que la auditoría en es una “...disciplina fundamental en la lucha contra la corrupción...” (p. 150). De ahí que, la auditoría se ha convertido en una herramienta o recurso óptimo para la evaluación contable-financiera de las empresas.

Sin embargo, se debe mencionar que muchas de las empresas hacen caso omiso a su utilización, lo cual es motivo para proponer y desarrollar una investigación cuyo tema es: “Ejecución de un examen especial de las cuentas por cobrar de la empresa COTISA S.A.” la cual tiene por objetivo “Establecer los procedimientos a ejecutarse en la planificación de un examen especial cuentas por cobrar” con lo cual se busca exponer los parámetros a tomar en cuenta para la ejecución de una planificación de auditoría sobre las cuentas por cobrar, logrando a la vez minimizar errores o dolos en dicho rubro que manejan las empresas comerciales.

### **1.1 Causa del problema**

La problemática que es objeto de estudio, partió de un caso planteado en el trabajo de titulación modalidad complejo, el cual surge del análisis de las operaciones comerciales de las empresas y de la ausencia de políticas de crédito y cobranza que garanticen el retorno de la inversión lo que es preocupante, por lo que es propicio ejecutar un examen especial en las cuentas por cobrar.

### **1.2 Venta competitiva**

La empresa objeto de estudio tiene como razón social: RUTAS COTISA S.A, la cual reside en el cantón Santa Rosa de la provincia de El Oro del Ecuador, su actividad productiva se centra en la venta y transporte de material pétreo, por lo que hace uso de la modalidad de



ventas a créditos, por lo que es propicio evaluar y examinar dicho rubro, con el fin de determinar la realidad de la empresa en relación a las cuentas por cobrar.

Vale mencionar que, con el estudio propició, la empresa conocerá su realidad con respecto al cobro y cancelación de créditos otorgados, lo que facultará implementar medidas que minimizan errores durante la asignación de créditos y cobranza.

### **1.3 Problema**

El correcto análisis de las cuentas por cobrar, debido a la falta de la ejecución de un examen especial al rubro de las cuentas por cobrar.

Se debe a la falta de procedimiento y políticas en la asignación y cobro de créditos, por parte de la empresa RUTAS COTISA S.A,

## **2. DESARROLLO**

### **2.1 Auditoría**

En una empresa, en donde su actividad comercial es la venta de bienes o servicios, el crédito juega un rol fundamental para su desarrollo competitivo, lo que significa que las cuentas por cobrar están al orden del día, representando un rubro importante para dicha empresa; Cárdenas y Velasco (2014) exponen, que los administradores de una que maneja rubros de cuentas por cobrar, deben priorizar la incorporación de normas, procedimientos y políticas que garanticen el oportuno flujo de efectivo y recursos.

De ahí que, la auditoría es una herramienta que ha venido ganando importancia dentro de la gestión de una empresa, esto se debe a que la misma le permite a la organización establecer y analizar con efectividad los procesos operacionales que se llevan a cabo dentro de la misma, Escalante (2014) menciona, que la auditoría se fundamenta en formar opiniones o sugerencias sobre la información recaba; en ese mismo contexto Franco, Echeverría y Gamboa (2016) aseguran, que la auditoría es un recurso de estrategia administrativa-contable que asegura un cambio de mejoramiento para la entidad.

La auditoría por medio de un informe escrito, expone todos los hallazgos encontrados, con el propósito de que el administrador los analice e implemente todas las sugerencias recomendadas por el auditor, las cuales, por lo general buscan minimizar la problemática de una forma significativa.

#### **2.1.1. Objetivos de la auditoría**

Cevallos y Latorre (2016) mencionan, que entre los principales objetivos que tiene la auditoría, están:

- Emitir informes independientes sobre la situación financiera en la que se encuentra la empresa.

- Actuar como asesor independiente, que le ofrece a la administración de la empresa información real sobre la situación de la empresa.
- Descubrir irregularidades y errores dentro de la empresa.

### **2.1.2. Enfoques de la auditoría**

Para González (2015) la auditoría, es el medio por el cual se diagnostica la eficiencia de los procesos, procedimientos y políticas que rigen en la empresa. Según la finalidad y objetivo que persigue la auditoría, esta puede ser:

- Financiera: este tipo de auditoría se centra en la revisión y análisis de los Estados Financieros de la empresa, la misma tiende a ser similar a una auditoría externa, el propósito fundamental de esta consiste en expresar opiniones sobre las cifras expuestas en los informes financieros y si los mismo cumplen con las normativas legales contables o financieras (NIC o NIIF).
- Procedimientos o verificativa: los administradores de las empresas la llevan a cabo con la finalidad de verificar si se están poniendo en práctica cada uno de los procesos, procedimientos y políticas establecidos por la gerencia de la organización.
- Operativa: es el enfoque que se encaminó a examinar y evaluar la información operativa como un medio para optimizar cada una de las actividades que ejecuta la empresa. Se debe mencionar, que este tipo de auditoría no es un proceso de carácter distintivo, sino una actitud mental de auditor.
- Especial: para la ejecución de este tipo de auditoría, la parte gerencial de la empresa establece un objetivo y los alcances que se desea lograr con la ejecución de la auditoría.

### **2.1.3. Marco legal y normativo de la auditoría**

La normatividad técnica de la auditoría, es el principal componente legal que permite su ejecución dentro de una organización, con la ayuda de agentes activos que son quienes aplican y ejecutan el sistema de control, como de los agentes pasivos que son quienes

entregan toda aquella información sobre cada una de las actividades que se desarrollan, para lo cual se deben tomar en consideración normativas como:

- Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA): estas normas legales, son aplicadas a los estados financieros de la empresa, a más de ellos estas pueden ser aplicadas y adaptadas según las necesidades de la auditoría. Las NEA, contiene los principios y procedimientos esenciales para la ejecución de la auditoría, así como también, los lineamientos y procedimientos que permitirán interpretar en contexto de la auditoría.
- Normas Internacionales de Auditoría: estas normas contienen los principios y procedimientos para el auditor, las cuales deben ser interpretadas en el contexto de su aplicación durante la ejecución de la auditoría, vale resaltar que las NIA son aplicadas a los estados financieros de la empresa. Para la aplicación de estas normas, el auditor de tener en cuenta que estas cuentan con material explícito y lineamientos.
- Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS): en lo concerniente al trabajo que desempeña y personalidad de la auditoría, las NAGAS son los requisitos mínimos que debe tomar en consideración el auditor. Para Falconí (2016) las NAGAS “Son los requisitos de calidad relativos a la personalidad del auditor y al trabajo que desempeña...” (p. 16). Para la ejecución de estas normas, se deben tomar en consideración los siguientes principios:
  - El profesional en auditoría, debe trabajar en base a técnica esenciales y sobre todo a su ética profesional, de ahí que, la auditoría es un proceso de trabajo profesional por lo que el auditor debe ejecutar sus labores de acuerdo a los requisitos esenciales que establece las NAGAS.
  - El auditor debe ejecutar un examen imparcial sobre cada uno de los hechos a examinar, para ello debe expresar una opinión ecuatoriana sobre ellos, con la finalidad de que sus opiniones no afecten los intereses de la empresa, por ellos el auditor debe estar consciente que una de las cuales de él son objetivo e imparcial en los resultados que expone. Vale mencionar, que las NAGAS son diez, las cuales se convierte en un mandamiento para el auditor:

- a) Ser independiente
- b) Esmero y cuidado profesional
- c) Capacidad profesional
- d) Planeador y supervisor
- e) Evaluador del control interno
- f) Indagador evidencia competente
- g) Aplicador de los principios contables y financieros
- h) Consistente
- i) Revelador de información creíble
- j) Imparcial en sus opiniones

## **2.2. Examen especial**

Entre las auditorías que mayormente se emplean, se encuentran los exámenes especiales la cual consiste en el estudio de ciertos rubros o cuentas, la misma tiene la finalidad de verificar aspectos limitados de operaciones, ya sean administrativas o financieras. Hernández (2016) puntualiza, que el examen especial en la auditoría se emplea con la finalidad de evaluar el cumplimiento de normas, políticas, programas y formularios, para lo cual elabora un informe en donde contiene comentarios, conclusiones y recomendaciones. El examen especial, está estructurado en tres fases:

### 2.2.1. Planificación del informe

Para la planificación del informe, el auditor debe tomar en consideración dos fases o planificaciones:

- Planificación preliminar: esta se constituye en el inicio de la planificación del proceso de auditoría, la cual tiene por objetivo establecer los fundamentos que guiarán el desarrollo del trabajo. Esta se constituye en el soporte general para la ejecución de examen especial; cabe mencionar que en este punto el proceso iniciará con el conocimiento del área a auditar, conocimiento de operaciones, de actividades, confiabilidad de la información y la dependencia del sistema del control interno.
- Planificación específica: en este punto, el auditor analizará la información recopilada en la planificación preliminar, para el desarrollo de esta fase de la auditoría se obtendrá información adicional para continuar con la ejecución del análisis control interno con el que cuenta la institución.

Para el caso de la presente investigación, el auditor tomará en cuenta para la ejecución del examen especial la NIA 300.- Responsabilidad que tiene el auditor de planificar. La misma está diseñada y establecida con la finalidad de que el auditor planifique y desarrolle la auditoría de manera eficaz. Asimismo, esta se establece con la finalidad de:

- Ayudar al auditor para preste la atención debida a las áreas importantes.
- Identificar y resolver problemas.
- Facilita la dirección del trabajo del auditor
- Facilita la coordinación del trabajo que va a efectuar durante la auditoría

Para el caso de las NAGAS, el auditor tomará en consideración la referente al “Planeamiento y Supervisión”, debido a que el examen especial a ejecutar en las cuentas por cobrar deberá ser debidamente planificado y supervisado, lo cual asegurará la confiabilidad del informe final de auditoría.



### 2.2.2. Ejecución

Este es el desarrollo mismo del control, para la elaboración de esta fase es necesario recopilar la mayor cantidad posible de evidencia, esto permitirá que el auditor exponga comentarios, conclusiones y recomendaciones en base a información oportuna y real. Para lo cual el profesional en auditoría debe tomar en consideración la aplicación de una serie de recursos, como son:

#### a) NIA 402

Es importante que el auditor, exponga con responsabilidad la evidencia obtenida, para lo cual es preciso obtener la suficiente y apropiada documentación, asimismo, deberá tomar en consideración la NAGAS “Evidencia Suficiente y Competencia”, ya que para la ejecución del examen especial deberá tener la mayor cantidad posible de evidencia con el fin de emitir opiniones, conclusiones y recomendaciones en base a información razonable.

#### b) Técnicas

En auditoría, se considera técnica a los métodos prácticos de investigación y pruebas, que permiten al auditor recopilar la evidencia pertinente, lo que le faculta poder emitir opiniones profesionales sobre los hallazgos encontrados. (Valencia , 2012), menciona que las técnicas de auditoría son instrumentos que permiten al auditor recolectar información y datos para el su análisis. Entre las técnicas más utilizadas, podemos encontrar de la verificación verbal, verificación escrita, verificación documental, computadoras y por último la verificación física.

#### c) Pruebas

Estos son procedimientos o técnicas, que el auditor para la obtención de evidencias comprobatoria; las pruebas pueden ser:

- De control: estas tienen relación directa que el nivel de efectividad que tiene el control interno imperante.
- Analística: este tipo de prueba se la utiliza por lo general, para hacer comparaciones entre información actual con años anteriores, por ejemplo, análisis de estados

financieros de diferentes años de ejercicio contable, esta le permite al auditor tener un razonamiento sobre la situación de la empresa actualmente.

- Sustantiva: este tipo de prueba, está destinada a ser aplicada a una cuenta específica, con el propósito de encontrar evidencia comprobatoria, por ejemplo, cuentas por cobrar, inventario, etc.

#### d) Papeles de trabajo

Es toda aquella documentación recibida por el auditor por parte de la empresa, la misma constituye para el auditor un compendio de toda la información y pruebas que emplearán para la ejecución de trabajo. Para (Egúsqiza, 2013), el papel de trabajo en auditoría, es el recurso que le permite al auditor demostrar con claridad la evidencia encontrada, lo que le permite realizar comentarios, conclusiones y recomendaciones. En auditoría podemos encontrar dos tipos de papeles de trabajo:

- Generales: es toda aquella documentación que está relacionada a una sola operación o cuenta, pero que tiene una aplicación general, por ejemplo, análisis de controles internos, programas de auditoría, resultado de entrevistas, entre otros.
- Específicos: es toda aquella documentación que está relacionada a una sola operación o cuenta específica, por su naturaleza y contenido estos pueden ser:

#### **Hallazgos o evidencias**

Son todas aquellas anomalías que encontró el auditor durante el desarrollo del examen especial, esto le permita que fundamente las conclusiones y recomendaciones en base a evidencia encontrada. Una vez que el auditor haya encontrado evidencia a través del proceso de auditoría, es importante que esta deba ser evaluada de acuerdo a los procedimientos establecidos, lo que le permite conocer si la evidencia encontrada es fundamental y confiable.

#### **Cédulas**

Es el papel o documento, en donde el auditor consigna todo el trabajo que ha realizado durante el examen especial, ya sea, en una cuenta, rubro u operación que está sujeta al examen. Cabe mencionar que este documento constituye la evidencia y base para el dictamen del informe final; entre los tipos de cédulas que podemos encontrar, tenemos:

- Sumaria: en esta se encuentra datos de forma global o general sobre cifras, procedimientos, conclusiones y las observaciones; y cuyo análisis se encuentra en otras cédulas.
- Analítica: en esta cédula, se describe cada uno de los procedimientos de auditoría que fueron desarrollados o aplicados a la partida seleccionada para el examen, lo que le permite al auditor exponer la razonabilidad o irregularidades encontradas.
- Narrativa: el auditor, empleada la cédula narrativa como material para explicar mediante narración todos los hechos encontrados, narración que la pone en manifiesto a través de comentarios, conclusiones y recomendaciones.

### **Hoja índice**

En auditoría, los índices son claves de carácter convencional de tipo alfabético, numérico o mixto, este recurso le permite al auditor ordenar y clasificar los papeles de trabajo de forma lógica, lo cual admite que sean identificados, ubicados y consultados. Entre los propósitos que tiene el índice, podemos encontrar: simplificación de la revisión de los papeles de trabajo, evitar la duplicación de trabajo, interrelacionar la cédulas, simplifica localización de la evidencia, permite desarrollar un control más adecuado, simplifica la elaboración de informe final. A continuación, expondremos una hoja de índice

Figura 1. Hoja de índice

<b>INDICE</b>	<b>PAPELES DE TRABAJO</b>
<b>AD</b>	<b>ADMINISTRACIÓN DE AUDITORÍA</b>
<b>AD/1</b>	Contrato de Trabajo
<b>AD/2</b>	Orden de Trabajo
<b>AD/3</b>	Notificación
<b>AD/4</b>	Correspondencia
<b>AD/4.1</b>	Correspondencia enviada
<b>AD/5</b>	Hoja de Índices
<b>AD/6</b>	Hoja de Marcas
<b>AD/7</b>	Hoja de Distribución de Trabajo
<b>AD/8</b>	Hoja de Distribución de Tiempo
<b>AD/9</b>	Hoja de Ajustes y Reclasificaciones
<b>PP</b>	<b>PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</b>
<b>PP/1</b>	Visita Previa
<b>PP/2</b>	Reporte de Planificación Preliminar
<b>PE</b>	<b>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b>
<b>PE/1</b>	Reporte de Planificación Específica
<b>PE/2</b>	Programa de Auditoría
<b>PE/3</b>	Cuestionario de Control Interno
<b>PE/4</b>	Evaluación del Cuestionario de Control Interno
<b>EJ</b>	<b>EJECUCIÓN DEL TRABAJO</b>

Fuente: Aguilar (2013)

### Marcas

Estos son signos o símbolos que el auditor emplea con la finalidad de identificar el tipo de trabajo, tareas o pruebas que a realizada; a continuación, exponemos un ejemplo:

Figura 2. Marcas

<b>SÍMBOLO</b>	<b>SIGNIFICADO</b>
✓	Chequeado
Σ	Comprobado Sumas
^	Transacción Rastreada
≠	Saldo Auditado
C	Conciliado
Ø	Constatación física
☑	Confirmado
<b>ELABORADO POR:</b>	<b>SUPERVISADO POR:</b>
<b>FECHA:</b>	<b>FECHA:</b>

Fuente: Aguilar (2013)

### **2.2.3. Presentación del informe**

La última fase del examen especial, es la presentación del informe, en este el auditor expone de formas resumida la labor desarrolla, en este pone de manifiesto todo lo concerniente a los hallazgos encontrados a través de comentarios, conclusiones y recomendaciones; asimismo, en este documento se sugiere que ponga en prácticas las acciones correctivas con el fin de mejorar la gestión administrativa de la organización auditada.

### **2.3. Situación del problema**

Las operaciones comerciales se fundamentan en las ventas, lamentablemente en nuestro medio no se puede realizar la totalidad de ventas de contado, entonces aparece el fantasma del crédito, si quieres vender tienes que dar crédito, y si vas a dar crédito tiene que saber cobrar, pues ese es el problema, nuestras empresas no realizan un análisis de crédito ni políticas de cobranza que le permita el retorno de la inversión, incurriendo en graves problemas de iliquidez, y los administradores preocupados contratan los servicios de un auditor para que emita una opinión sobre la razonabilidad del saldo de cuentas por cobrar.

#### **2.3.1 Empresa auditada**

**NOMBRE DE LA EMPRESA:** RUTAS COTISA S.A.

**GERENTE:** Lcda. Piedad Matamoros Paredes

**DIRECCIÓN:** Guayas y Chávez Franco

**RUC:** 0704358990-001

**TELÉFONO:** 07 2946-262

**HORA DE TRABAJO:** 08H00 a 12H00 y de 14H00 a 17H00

**BASE LEGAL**

Está regida bajo la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria Sector no Financiero

**ACTIVIDAD:**

Venta y transporte de material pétreo

### **2.3.2. Pregunta a resolver**

¿Cuáles serían los procedimientos a ejecutarse en la fase de la ejecución de la auditoría?

Prepare usted la planificación de un examen especial a la cuenta por cobrar

### **2.3.3. Planificación de la auditoría**

El examen especial que se aplicará a las cuentas por cobrar de la empresa de transporte EMPRESA RUTAS COTISA S.A., partirá de una pre-visita a sus instalaciones, con la finalidad de conocer el entorno de la mismas, es decir, evaluar la parte organizacional y operativa, a más de ello se procederá a verificar y evaluar toda la documentación física relacionada a las cuentas por cobrar, rubro que será analizado y evaluado a través la auditoría. Una vez hecho los anterior, se procederá a evaluar la efectividad del control interno predominante en las cuentas por cobrar, con el propósito de verificar la veracidad de los saldos. Para el auditor será fundamental constatar si la empresa cuenta con procedimientos y políticas para el tratamiento del rubro. Se debe acotar que para el tamaño de la muestra se tomó en consideración el Muestreo de Criterio, para lo cual se tomará en consideración los clientes que presenten morosidad en los créditos otorgados; asimismo, se consideró montos de facturas que se encuentren con vencimiento como también clientes fijos de la empresa, que, a pesar de poseer créditos pendientes, se les ha otorgado uno nuevo. Es importante mencionar que en el Muestreo de Criterio se tomará como base la opinión del auditor el quien emitirá sugerencias razonables como modo de recomendaciones.



**EMPRESA RUTAS COTISA S.A.**

**EXAMEN ESPECIAL**

**RUBRO:** Cuenta por cobrar clientes

Periodo 01 de enero al 31 de diciembre del 2017

**CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO**

Preguntas	Respuesta		Ponderación		Observación
	Si	No	PT	CT	
¿La empresa cuenta con políticas para el manejo de las cuentas por cobrar?		X	10	0	No posee políticas
¿Son registradas las cuentas por cobrar en el preciso momento?	X		10	10	Se registra pero no en el tiempo propici.
¿El responsable de las cuentas por cobrar es previamente notificado cuando estas son modificadas?		X	10	0	
¿Existen documentación que respalda las cuentas por cobrar?	X		10	7	Existen, pero hay doct. sin firma
¿La persona encargada de las cuentas por cobrar tiene funciones independientes al manejo de dinero, facturas o notas de crédito?	X		10	10	
¿Se notifica a los deudores periódicamente sobre su estado de cuenta?		X	10	0	
¿Se revisan los saldos de las cuentas por cobrar de forma periódica?	X		10	10	
¿La persona encargada de las cuentas por cobrar reporta informes sobre el cumplimiento de los clientes?		X	10	5	
¿Para la cancelación de las cuentas incobrables, es previamente autorizada?	X		10	10	

¿La empresa cuenta con políticas para la asignación de adelantos al personal?		X	10	5	
¿La empresa cuenta con políticas para la otorgación de créditos al personal?		X	10	0	
¿La empresa cuenta con políticas para la provisión de cuentas por cobrar?		X	10	0	
¿Los cálculos de la provisiones de las cuentas por cobrar son los adecuados?	X		10	5	
¿Se mantiene un control de la cuentas que han sido provisionadas por si existen futuros cobro?	X		10	7	
¿Las renovación o extensiones de pago son aprobadas por algún profesional competente?		X	10	0	
¿La empresa cuenta con procedimientos para otorgación de créditos y cobranza?		X	10	0	
¿Existe alguna persona o departamento que supervisa el cumplimiento de las políticas de las cuentas por cobrar?	X		10	7	
¿Para la baja de los saldos de cuentas incobrables en libros, son debidamente autorizadas por la administración?	X		10	10	
¿La empresa implementa cursos de capacitación sobre el manejo y tratamiento de las cuentas por cobrar ?	X		10	10	
<b>Elaborado</b> M.A.A.C.	<b>por:</b>	<b>Supervisado por:</b>			
<b>Fechas:</b> 9/04/2018	<b>Fecha:</b> 10/04/2018				

**EMPRESA RUTAS COTISA S.A.  
MATRIZ DE LOS CONTROLES CLAVES**

**CUENTAS POR COBRAR**

<b>Muestra al azar</b>	<b>Políticas para el manejo de las cuentas por cobrar</b>	<b>Registro las cuentas por cobrar</b>	<b>Documentación que respalda las cuentas por cobrar</b>
<b>1</b>	X		X
<b>2</b>		X	
<b>3</b>	X		X
<b>4</b>		X	X
<b>5</b>		X	
<b>6</b>	X		X
<b>7</b>			X
<b>8</b>		X	X
<b>TOTAL</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>6</b>

**EMPRESA RUTAS COTISA S.A.  
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO**

**RUBRO CLIENTES**

<b>Controles claves</b>	<b>Afirmación afectada</b>	<b>Ponderación</b>	<b>Calificación</b>
<b>Revisión de información de créditos</b>		8	3
<b>Registro de cuentas por cobrar</b>		8	4
<b>Documentos de respaldo de cuentas por cobrar</b>		8	6

<b>TOTAL</b>	24	13
<b>Elaborado por: M.A.A.C.</b> <b>Fecha: 12/06/2018</b>	<b>Revisado por:</b> <b>Fecha: 12/06/2018</b>	

### **VALORACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA**

Ponderación total = 24

Calificación total = 13

Calificación porcentual = 54%

#### **Determinación del nivel de confiabilidad**

<b>Alto</b>	<b>Moderado</b>	<b>Bajo</b>
	54%	
<b>Bajo</b>	<b>Moderado</b>	<b>Alto</b>
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%

### **INTERPRETACIÓN DEL CUADRO DE NIVEL DE RIESGO**

Una vez aplicado el cuestionario de control interno, se pudo determinar y establecer que el nivel de confianza es significativo, debido a que este tiende hacer alto 54%, de ahí que, se deben aplicar pruebas de cumplimiento, con el propósito de reclutar hallazgos y evidencia sobre el control interno que se aplica a la empresa RUTAS COTISA S.A.

**PROGRAMA DE TRABAJO DE AUDITORÍA**

**EMPRESA: RUTAS COTISA S.A.**

**PERIODO: 01-01-2017 al 31-12-2017**

**COMPONENTE. Cuentas por cobrar**

**ÁREA: CONTABILIDAD**

<b>Nº</b>	<b>CONTENIDOS</b>	<b>FECHAS</b>	<b>ELABORADO POR</b>
	<b>Objetivos</b>		
<b>1</b>	Comprobar que las cuentas hayan sido pagadas a tiempo	23/08/2017	M.A.A.C.
<b>2</b>	Verificar que la cuenta por cobrar haya sido cancelada oportunamente, con atraso, no pagada o protestada	23/08/2017	M.A.A.C.
<b>3</b>	Revisar los libros contables de la empresa con el fin de verificar si las cuentas por cobrar son registradas en el tiempo propicio.	23/08/2017	M.A.A.C.
	<b>Procedimientos</b>		
<b>1</b>	Evaluar y verificar físicamente la documentación que respaldan las cuentas por cobrar clientes	23/08/2017	M.A.A.C.
<b>2</b>	Evaluar y verificar físicamente la documentación que respaldan las cuentas por cobrar clientes con relación a créditos vencidos	23/08/2017	M.A.A.C.

<b>3</b>	A través de evaluación y verificación del sistema contable en conciliación con la documentación física que respaldan las cuentas por cobrar clientes con relación a créditos vencidos	23/08/2017	M.A.A.C.
----------	---	------------	----------

## EJECUCIÓN

### RETRASO DE CANCELACIÓN DE CRÉDITO

**Comentario:** La presente cédula analítica se enfatiza en el procedimiento para el registro de las cuentas por cobrar, para el caso se toma en consideración la factura que fue emitida el 01 de julio del 2017, la cual se generó por concepto que la empresa COTISA S.A., brindo servicios de transporte a la empresa CONSERMIN S.A. Una vez analizado el respectivo documento que se destacó lo expuesto a continuación:

Factura N° 5241 Venta por concepto de: Transporte de Material Pétreo Cliente: CONSERMIN S.A							
Fecha de factura	Valor de la factura	Retención 1% Renta	Valor de descuento	Periodo de plazo según el reglamento de la empresa	Valor de comprobante de ingreso	Valor cancelado del crédito	Fecha de pago de la cuenta
01/07/2017	\$30862.57 ✓	\$308.63 ✓	\$477.40 ✓	1 mes	\$30553.94 ✓	\$30553.94 ✓	02/02/2018
	Pt-1	Pt-2	Pt-1	PP-16/17	Pt-3	Pt-4	Pt-3 y 4

Factura N° 5241 Venta por concepto de: Transporte de Material Pétreo Cliente: CONSERMIN S.A						
Registro en el libro diario				Registro en el libro Mayor		
31/07/2017					Debe	Haber
	Cuentas por cobrar CONSERMIN S.A	\$30553.94 ✓		Cuentas por cobrar CONSERMIN S.A	\$30553.94 ✓	-
	Ventas CONSERMIN S.A		\$30862.57 ✓			
Pt-5				Pt-6		

**Conclusión:** Con relación a la transacción analizada anteriormente, se destacan varios puntos importantes con respecto a la recepción de las cuentas por cobrar. La empresa COTISA S.A., realizó el transporte de material pétreo a la empresa CONSERMIN S.A. el 01/07/2017, sin embargo, la deuda fue cancelada el 20/02/2018 con cheque del banco de Guayaquil. Lo que significa que el cliente está con seis meses de retraso en la cancelación de la deuda; asimismo, se demuestra que se está incumpliendo con el reglamento de la empresa, en donde se expone y estipula que TODAS LAS DEUDAS DEBEN SER CANCELADAS EN EL TÉRMINO DE UN MES, es importante mencionar que en la factura consta un descuento de \$477,40; descuentos que no se encuentran estipulado en el reglamento interno de la empresa, esto lo único que denota que no existe control en el momento del cobro de facturas pendientes.

## TRANSACCIÓN DE PAGO DE CRÉDITO SIN DOCT. RESPALDO

**Comentario:** En la transacción efectuada el 10 de septiembre del 2017, se registró una venta a un cliente fijo, cuyo valor es de \$2100 la misma que debe ser cancelada en un mes según reglamento, en esta transacción se llegó a identificar que no existe comprobante de ingreso que respalde la cancelación de la deuda, es decir, no existe registro que avale la cancelación de la deuda en el tiempo establecido. ECUAMBIENTE CONSULTING GROUP CÍA. LTDA.

Factura N° 5303							
Venta por concepto de: Transporte de Material Pétreo							
Cliente: ECUAMBIENTE CONSULTING GROUP CÍA. LTDA.							
Fecha de factura	Valor de la factura	Retención 1% Renta	Valor de descuento	Periodo de plazo según el reglamento de la empresa	Valor de comprobante de ingreso	Valor que debió ser cancelado del crédito	Fecha de pago de la cuenta
10/09/2017	2100.00	21.00	-	1 mes	No existe comprobante de ingreso	2079.00	30/09/2017
	Pt-7	Pt-8	-	PP-16/17	-	-	-

**Conclusión:** Luego del análisis y revisión de la documentación que respalda la transacción de venta realizada, se debe destacar que el registro de la cuenta por cobrar se realiza en el libro diario con fecha del 10 de septiembre del 2017. Es importante que se emitan comprobantes de ingresos y en caso de que los pagos sean a través de cheque, se le debería sacar copias, la cual servirá como un documento que respalda la transacción de venta. Asimismo, es propicio que el mayor debe contar las cuentas debe y haber con sus respectivos saldos, lo cual permitirá observar los saldos reales de las cuentas por cobrar.



## REGISTRO DE LAS CUENTAS POR COBRAR

**Comentario:** En la transacción efectuada el 19 de octubre del 2017, se revisó cada uno de los documentos de soporte como fueron factura, retenciones, libro diario, mayor general y planilla de viajes que es donde constan los valores de viajes. Y en donde se determinó que no poseen copia de respaldo para la verificación del pago que realizó el cliente, pero se pudo determinar que el pago de la factura no se lo hizo en el plazo establecido por la empresa COTISA S.A., ya que los respectivos valores se encuentran registrados en el libro diario y mayor general.

Factura N° 5314 Venta por concepto de: Transporte de Material Cliente: CEDILLO GROUP CÍA. LTDA.							
Fecha de factura	Valor de la factura	Retención F% Renta	Valor total de planilla general de viajes	Periodo de plazo según el reglamento de la empresa	Valor comprobante de ingreso	Valor del crédito	Fecha de pago de la cuenta
19/10/2017	2400.00 ✓	24.00 ✓	-	1 mes ✓	No existe comprobante de ingreso	2376.00 ✓	No existe comprobante que respalde el pago de la cuenta.

Factura N° 5314 Venta por concepto de: Transporte de Material Cliente: CEDILLO GROUP CÍA. LTDA.						
Registro en el libro diario				Registro en el libro Mayor		
31/07/2017					Debe	Haber
	Cuentas por cobrar CEDILLO GROUP CÍA. LTDA	2376.00 ✓		Cuentas por cobrar	2376.00 ✓	
	Ventas CEDILLO GROUP CÍA. LTDA.		2400.00 ✓			

**Conclusión:** La transacción realizada el 19 de octubre del 2017, no posee el respaldo suficiente para conocer con exactitud en qué fecha fue cancelada la deuda adquirida por CEDILLO GROUP CÍA. LTDA., pero según lo que refleja el libro diario de la empresa, no se encuentra registrado la cancelación de la deuda por lo que se presume que lleva varios meses de retraso. Se puede evidenciar que el gerente de la empresa no exige al personal operativo encargado de la venta, adjuntar copias de la documentación de soporte, de cada una de las transacciones que efectúa. Asimismo, no cuenta con un reglamento debidamente legalizado en donde se establezcan sanciones y deberes del personal encargado en las cuentas por cobrar.

## **CONCLUSIÓN**

La evaluación del sistema de control interno en una empresa comercial, es fundamental para lograr la optimización de sus operaciones, en especial de aquellas que se dedican a la venta de bienes como en el caso de la empresa RUTAS COTISA S.A., estas organizaciones por lo general tienden a jugar con la imagen de crédito, el cual en cierta medida le representa un riesgo en su liquidez cuando este tienden a caer en morosidad y más aún cuando no manejan políticas o procedimientos en la asignación o cobro de créditos.

Es de suma importancia hacer un estudio minucioso sobre las cuentas por cobrar a través de la ejecución de una auditoría mediante un examen especial, el mismo que les permite a los administradores conocer la realidad de la empresa en cuanto a sus cuentas por cobrar y a su vez implementar medidas correctivas para minimizar los errores que surgen por el mal tratamiento y seguimiento que les dan a los créditos otorgados a sus clientes.

## BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar , C. (2013). *Examen especial al rubro cuentas por cobrar clientes ejercicio año 2010 de la empresa rutas FRONTERIZAS RIO AMAZONAS S.A. FRONTERAMAZ, del cantón Joya de Los Sachas provincia de Orellana*. Loja: UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA.
- Cárdenas, M., & Velasco, B. (2014). incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud. *Revista Facultad Nacional de Salud Pública*, 17-25.
- Cevallos, M., & Latorre, F. (2016). El papel del auditor contable. *Revista Publicando*, 373-386.
- Egúsquiza, A. (15 de Enero de 2013). *Importancia, contenido y trascendencia de los papeles de trabajo de auditoría*. Obtenido de Importancia, contenido y trascendencia de los papeles de trabajo de auditoría: <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/viewFile/5546/4810>
- Encalada, L. (2018). Revisión de las cuentas por cobrar y su efecto en los estados financieros de la compañía intvescom S.A. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-7.
- Escalante, P. (2014). Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable Faces*, 40-55.
- Espinosa-Moré, S. (2013). La evaluación integral de empresas. *Ingeniería Industrial*, 340-352.
- Falconí, Ó. (2016). Auditoría y las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. *Contabilidad y Negocios*, 16-20.
- Franco, W., Echeverria, H., & Gamboa, J. (2016). Las investigaciones sobre Auditoria Administrativa. *Revista Publicando*, 537-543.
- González , M. (2015). Auditoría de información y auditoría de conocimiento: acercamiento a su visualización como dominios científicos. *Revista Cubana de Información en Ciencias de la Salud.*, 34-52.
- Hernández , O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Actualidad Contable Faces*, 15-41.

- Jennifer, Q., & Mendoza, J. (2015). Caracterización de las investigaciones sobre Auditoría Forense y Corrupción en América Latina. *Revista Publicando*, 143-153.
- Valencia , F. (2012). Evidencia digital y técnicas y herramientas de auditoría asistidas por computador. *VENTANA INFORMATICA* , 93-110.
- Vega, L., & Nieves, A. (2016). Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno. *Ciencias Holguín*, 1-19.