



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

MATERIALIDAD DEL COMPONENTE CUENTA POR COBRAR EN LA
PLANIFICACIÓN DEL EXÁMEN ESPECIAL EN EL SECTOR
COMERCIAL

VALENCIA MENDOZA LOURDES JENIS
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2019



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

MATERIALIDAD DEL COMPONENTE CUENTA POR COBRAR EN
LA PLANIFICACIÓN DEL EXÁMEN ESPECIAL EN EL SECTOR
COMERCIAL

VALENCIA MENDOZA LOURDES JENIS
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2019



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

MATERIALIDAD DEL COMPONENTE CUENTA POR COBRAR EN LA
PLANIFICACIÓN DEL EXÁMEN ESPECIAL EN EL SECTOR COMERCIAL

VALENCIA MENDOZA LOURDES JENIS
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

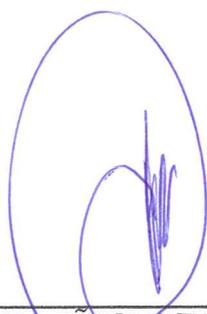
MAZA IÑIGUEZ JOSÉ VICENTE

MACHALA, 08 DE FEBRERO DE 2019

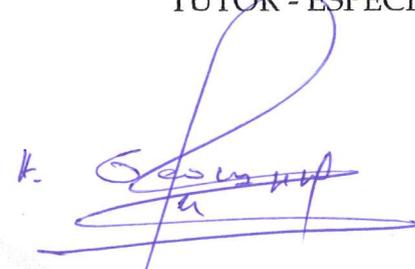
MACHALA
08 de febrero de 2019

Nota de aceptación:

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado Materialidad del componente cuenta por cobrar en la planificación del examen especial en el sector comercial, 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 INIGUEZ JOSÉ VICENTE
0702673583
TUTOR - ESPECIALISTA 1



HERRERA FREIRE ALEXANDER GEOVANNY
0703936880
ESPECIALISTA 2



VÁSQUEZ FLORES JOSÉ ALBERTO
0702225160
ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: viernes 08 de febrero de 2019 - 06:57

Urkund Analysis Result

Analysed Document: VALENCIA MENDOZA LOURDES JENIS_PT-011018.pdf
(D47001922)
Submitted: 1/19/2019 2:57:00 AM
Submitted By: titulacion_sv1@utmachala.edu.ec
Significance: 2 %

Sources included in the report:

<https://www.gestiopolis.com/programa-auditoria-cuentas-por-cobrar/>
https://es.wikipedia.org/wiki/Cuentas_por_cobrar
<http://www.ccpq.com.mx/Comisiones/NormasAuditoriayAseguramiento/GUIAS2.pdf>

Instances where selected sources appear:

3

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

La que suscribe, VALENCIA MENDOZA LOURDES JENIS, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado Materialidad del componente cuenta por cobrar en la planificación del exámen especial en el sector comercial, 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, 08 de febrero de 2019



VALENCIA MENDOZA LOURDES JENIS
0704337112

DEDICATORIA

Dedico el presente documento a mis padres, quienes fueron mi motor para llegar a culminar mis estudios profesionales, quienes con su amor y apoyo incondicional me forjaron con buenos valores sin que me desviara de mi camino del éxito.

Dedico este trabajo a los docentes, quienes por su ardua paciencia y aprendizaje permitieron sus conocimientos, sean reflejados en este documento investigativo.

LOURDES JENIS VALENCIA MENDOZA

AGRADECIMIENTO

Agradezco primeramente a Dios, por darme la fortaleza necesaria para continuar cumpliendo con mis metas.

Doy gracias a mis Padres, quienes fueron mi pilar para levantarme en las duras caídas que se presentan en la vida.

A mi amigo y ex esposo quien con su apoyo moral y cariño me brindo su ayuda en momentos difíciles.

A mis hermanos, quienes su voz de aliento me ayudaron a reanimarme en los momentos arduos.

LOURDES JENIS VALENCIA MENDOZA

LA MATERIALIDAD DEL COMPONENTE CUENTA POR COBRAR EN LA PLANIFICACIÓN DEL EXAMEN ESPECIAL EN EL SECTOR COMERCIAL

AUTORA: Lourdes Jenis Valencia Mendoza

C.I.: 0704337112

Email: lvalencia_est@utmachala.edu.ec

RESUMEN

El presente trabajo investigativo hace referencia a la materialidad de las cuentas por cobrar siendo fundamentada teóricamente a través de la revisión de fuentes bibliográficas como revistas científicas y libros desde el punto de vista de otros autores. Para el cual, se procede a la elaboración del programa de auditoría aplicando el cuestionario de control interno y matriz de controles claves del rubro cuentas por cobrar de la Empresa Comercial Los Estafados S.A; en donde, el auditor inicia evaluando e identificando los controles claves, entre estos son manual de políticas en gestión de cobros, saldos antiguos con evaluación de materialidad, rotación de cartera, conciliación de la cuenta por cobrar, registro de pagos oportunos y registro contable correcto y ajustes rectificadas indicando que siempre va suscitar los riesgos que no se podrán ser encontrados para ello es importante puesto que facilita al auditor a no emitir opinión errada sino resolución de problemas. Es entonces, que el objetivo principal de este caso práctico es analizar la materialidad en efectos de hallazgos para diagnosticar si el estado de la empresa presenta errores u omisión; permitiendo al auditor delinear los procedimientos adecuados que se ejecutan de la misma y así establecer de forma eficaz la razonabilidad de los saldos reflejados en los estados financieros en relación a la NIA 320, que acontece la responsabilidad del auditor de implementar eficazmente los porcentajes con el propósito de evaluar las incorrecciones reveladas. La metodología que conlleva el documento es descriptiva en vínculo con análisis de los hechos.

Palabras claves: Materialidad, Cuentas por cobrar, Hallazgos, NIA 320, Programa de auditoría.

THE MATERIALITY OF THE COMPONENT COUNTS TO COLLECT IN THE PLANNING OF THE SPECIAL EXAMINATION IN THE COMMERCIAL SECTOR

AUTHOR: Lourdes Jenis Valencia Mendoza

C.I.: 0704337112

Email: lvalencia_est@utmachala.edu.ec

ABSTRACT

This research work refers to the materiality of accounts receivable being theoretically based through the review of bibliographic sources such as scientific journals and books from the point of view of other authors. For which, we proceed to the preparation of the audit program by applying the internal control questionnaire and matrix of key controls of the accounts receivable item of the Commercial Company Los Estafados S.A; where, the auditor initiates evaluating and identifying the key controls, among these are manual of policies in charge management, old balances with evaluation of materiality, portfolio rotation, reconciliation of the account receivable, record of timely payments and correct accounting record and rectified adjustments indicating that it will always raise the risks that can not be found for this is important since it facilitates the auditor not to issue an erroneous opinion but to solve problems. It is then, that the main objective of this case study is to analyze the materiality in the effects of findings to diagnose if the company's state presents errors or omissions; allowing the auditor to delineate the adequate procedures that are executed of the same and thus establish in an efficient way the reasonableness of the balances reflected in the financial statements in relation to the ISA 320, which becomes the responsibility of the auditor to effectively implement the percentages with the purpose to evaluate the revealed wrongs. The methodology involved in the document is descriptive in relation to the analysis of the facts.

Keywords: Materiality, Accounts Receivable, Findings, ISA 320, Audit Program

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	¡Error! Marcador no definido.
RESUMEN	3
ABSTRACT	4
INTRODUCCIÓN	7
DESARROLLO	9
Auditoría	9
Procedimiento de la auditoría	9
Técnicas de la auditoría	10
El control interno de la auditoría	11
Programa de auditoría	11
Examen especial	12
Hallazgos	12
Evidencias	12
Materialidad	13
Cuentas por cobrar	14
CASO PRÁCTICO	15
Evaluación de la materialidad	19
CONCLUSIÓN	20
BIBLIOGRAFÍA	21
ANEXOS	24

ÍNDICE DE CUADROS

Pág.

Cuadro 1. Cuestionario de Control interno	15
Cuadro 2. Matriz de controles claves a las cuentas por cobrar, 2018	16
Cuadro 3.- Parámetros a evaluar los riesgos y confianza, 2018.....	17
Cuadro 4.- Programa de auditoría al componente de cuentas por cobrar, 2018..	18
Cuadro 5.- Importancia relativa de las cuentas por cobrar, año 2018.	19
Cuadro 6.- Determinación de la materialidad en cuentas por cobrar, 2018	19
Cuadro 7.- Determinación del error tolerable en cuentas por cobrar, 2018.....	19

INTRODUCCIÓN

En la actualidad, las empresas comerciales recurren a las auditorias como herramienta de la gestión de control interno de las actividades y procesos con el propósito de determinar la razonabilidad de los estados financieros para tomar decisiones eficientes en cuanto a la integridad y confiabilidad que refleja la información financiera en base a la revisión del cumplimiento a las normas, leyes y objetivos establecidos por la entidad.

Por ende, que los usuarios de la información financiera toman decisiones lucrativas que tienden a ser perjudicadas por los riesgos incurridos que no pueden ser detectados durante el trabajo del auditor; es por ello, que la materialidad debe ser planteada y analizada en todas etapas de la auditoria un examen de los estados financieros; uno de los componentes que se evalúan en los estados financieros y reflejan mayor movimiento al formar parte de la venta y actividad de la empresa corresponde a las cuentas por cobrar.

La problemática que se generan en el rubro de cuentas por cobrar se encuentran las deficiencias por ajustes y rectificaciones, inadecuados registros contables, falta de conciliación periódica, ineficiente registros de los pagos de los clientes, falta de control del tiempo de recuperación de cartera, y así mismo de la gestión de cobro de los clientes entre otros que hacen que puedan reflejar una incorrecta toma decisiones y que los estados financieros estén evidenciando incorrectos saldos contables. Por lo expuesto, el presente trabajo tiene como objetivo es analizar la materialidad en efectos de hallazgos mediante la planificación de auditoria para diagnosticar si la empresa comercial Los Estafados S.A. presenta errores o desviaciones.

La Empresa Comercial Los Estafados S.A. es dedicada a la venta al por mayor y menor de electrodomésticos desde hace 5 años, con el apoyo de un personal capacitado y los recursos materiales necesarios para ejecutar a diario las funciones, también se debe a la aplicación de sus estrategias para la venta; cabe indicar, que sus estados financieros han sido examinados por los auditores los cuales han evidenciados irregularidades en el componente de cuentas por cobrar.

Este trabajo, es importante porque permite conocer y determinar los procedimientos de auditoria que se requieren para identificar la razonabilidad de la cuenta por cobrar, conforme la revisión de los saldos se encuentren adecuadamente expresados en los

estados financieros permitiendo al auditor delinear los procedimientos adecuados que se ejecutan de la misma y así establecer de forma eficaz la razonabilidad de los saldos reflejados en los estados financieros en relación a la NIA 320. Por lo tanto, la pertinencia de desarrollar el caso práctico facilita a los futuros profesionales en desarrollar los conocimientos aprendidos en la teoría y a la vez asimilarlos en la vida real laboral, como mención de su título de tercer nivel académico.

El desarrollo del presente documento se orientó en la revisión de temas realizados por otros investigadores en cuantas algunas consideraciones de lo que la materialidad corresponde en la información financiera. En tal sentido, la investigación se orientó a una metodología analítica en base a la revisión bibliográfica de artículos. Por tal, la ventaja competitiva que presenta el estudio investigativo recae en elaborar un programa de auditoría para determinar el nivel de materialidad que se recogen de las evidencias asegurando la fiabilidad de la información financiera.

DESARROLLO

Auditoría

La auditoría es el proceso con mayor importancia; donde su aplicación se encuentra inmersa en la función administrativo de control con el propósito de efectuar una revisión íntegra direccionadas hacia establecer los controles necesarios y corroborar el cumplimiento de los objetivos planteados por la empresa (Sotelo , 2018); es por esto, que en toda auditoría dentro de su proceso tiene que incidir procedimientos lógicos y organizados que el auditor profesional tiene que llevar a cabo para la recolección de información que requiere para emitir su criterio final en base a su conducta funcional que regule los requerimientos y aptitudes de actuación como auditor (Carrión, Mendoza, & Vera, 2017).

Por lo expuesto, la auditoría está orientada hacia el revisar los estados financieros de una empresa, establecer con precisión la integridad y fiabilidad de los estados financieros reflejados en registros contables, emitir la opinión sobre la razonabilidad de los hallazgos encontrados en los estados financieros en función a su organización y cumplimiento de normas, principios y reglamentos aplicables. (Ruiz, 2018)

Procedimiento de la auditoría

Según Escalante (2014), el procedimiento de auditoría inicia con una planificación y supervisión; luego la evacuación y obtención de evidencias; y por último el informe final, tal como muestra el gráfico 1.

En sí la etapa de planificación permite Organizar y coordinar las actividades y que estos sean ejecutados de manera correcta por todos los involucrados en la empresa dentro del cual se tienen que analizar aspectos económicos que afecten a la entidad, nivel de competencia, responsabilidades, evaluación de informe de auditorio anteriores en caso de existir. En la supervisión conlleva una actividad importante para confirmar que se han cumplido con los requisitos, objetivos mediante el uso de las técnicas y apoyo de papeles de trabajos. (Pintos, 2015)

En la planificación, se indica en la NIA 300 (2013) que se determina una estrategia global en función a su alcance y momento de su trabajo y dirección de la auditoría en donde guíe la ejecución del plan de auditoría. Es por esto, que el auditor tiene que

identificar los riesgos inherente y de control relacionado a la empresa; y los riesgos de detección involucrados al examen de los estados financieros.

En la evaluación del control interno, el auditor tiende a evaluar los procesos que presentan errores significativos determinando los niveles de riesgo que se encuentran inducidos en los estados financieros, establecer la naturaleza, alcance y cumplimiento de los procedimientos aplicados en criterios de eficiencia gracias a la recolección de evidencia con el uso de pruebas de cumplimiento o de control. En el proceso de evidencias debe cumplir con calidad y pertinencia de las mismas en donde se demuestre la razonabilidad de los estados financieros a través de conclusiones que permitan tomar decisiones para minimizar riesgos. Por último, se elabora el informe en el cual, se establece la opinión del auditor sobre el examen realizado en base a normas de auditoría (NIA 700, NIA 705, NIA 705) con la finalidad de conseguir una integridad razonable.

Técnicas de la auditoría

Las técnicas de auditoría son métodos prácticos de indagación y pruebas que el auditor hace uso para verificar la razonabilidad de la información financiera en donde al final emite su criterio sobre los hallazgos revelados. A continuación, se mencionan las diversas técnicas que se utilizan para la recolección de evidencias (Comisión Representativa ante Organismos de Seguridad Social, 2015):

- **Estudio general:** análisis de las cuentas, estados financieros que requieren su estudio de características significativas y extraordinarias.
- **Análisis:** conlleva a los elementos que engloba una cuenta individual conformándose en unidades homogéneas y significativas.
- **Inspección:** realización de un examen físico de los bienes o documentos con el fin de comprobar la existencia del activo o de una operación registrada en los estados financieros.
- **Confirmación:** documentación por escrito en donde una persona tercera a la empresa examina y tiene conocimiento de la naturaleza y condiciones de operación; quién, puede confirmar de manera válida.
- **Investigación:** conseguir información, datos, opiniones de los empleados, y autoridades superiores de la empresa.

- **Declaración:** documento en donde se encuentran las firmas de los responsables y beneficiarios en cuanto a los hallazgos de las investigaciones desarrolladas a los empleados y jefes de los departamentos de la entidad.
- **Certificación:** documento con la firma y asegurando la veracidad de los hallazgos encontrados.
- **Observación:** una técnica que el auditor presencia de manera física la ejecución de las operaciones o hechos.
- **Cálculo:** corroboración matemática de algún rubro o partida contable.

El control interno de la auditoría

El control interno comprende de un proceso ejecutado por la gerencia y el personal de una empresa que tiene como principal objetivo de facilitar y asegurar un alto nivel de confianza lógico en cuanto al logro de los objetivos de la eficacia y eficiencia de las actividades, transparencia y fiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las normas, leyes y reglamentos que se aplican en la gestión de control de una empresa. (Quinaluisa, et al., 2018)

La realización de las auditorías influye en las mejoras del control de los recursos de las empresas beneficiando a todos los involucrados en su gestión hacia el fortalecimiento de la confianza de los valores, garantizando su permanencia económica de inversión, ratifica el cumplimiento de las obligaciones tributarias y de la participación de utilidades de los empleados, socios y propietarios de las empresas. Además, dentro de las auditorías se distinguen dos tipos: interna y externa, la primera se refiere a la función de control, gestión y consulta donde asevera el control interno de la empresa; y la segunda refleja la situación actual de la empresa en cuanto a las debilidades de control como errores, irregularidades legales, ajustes, etc. (Quispe, Arellano, & Ayaviri, 2016)

Programa de auditoría

El programa de auditoría es el conjunto de las auditorías planeada durante un tiempo concreto y orientado hacia un objetivo determinado. (Oviedo, 2018)

Examen especial

Fonseca (2007), el examen especial está conformado en la revisión y análisis de las operaciones o actividades de un área o situación concreta que desarrolla la empresa con la finalidad de comprobar eficaz y eficiente manipulación de los recursos y del cumplimiento con las normas legales y reglamentarias que se aplican en la organización. El procedimiento que rige se encuentra desde la planificación, ejecución y elaboración del informe.

Hallazgos

Los hallazgos son los resultados que se reflejan por los procedimientos de auditoría ejecutados por el auditor en el tiempo que se audita a los estados financieros siendo soportadas con evidencias y demostradas en papeles de trabajo (Escalante, 2014); Según NIA 230 (2013).- los documentos o papeles de trabajos se encuentran los programas de auditoría, análisis, memorandos, resúmenes de cuestiones significativas, cartas de confirmación, listados de comprobaciones, comunicaciones escritas (A. 3).

Evidencias

De acuerdo a la NIA 500 (2013), es primordial en el desarrollo de la auditoría puesto que permite obtener información que servirán para presentar las conclusiones lógicas mediante la redacción de la opinión del auditor gestionado al examen de los estados financieros en donde se determina la consistencia y confiabilidad de los registros contables, hechos y valores recalando que las evidencias recolectadas de forma directa (observación, investigación, otras técnicas) por el auditor recae mayor confiabilidad que las obtenidas de manera indirectas (documentos físicos, electrónicos u otros papeles de trabajo). (Ramírez & Reina, 2013)

Conforme la NIA 500 (2013), indica que la evidencia de auditoría se presenta en tres clases (Valderrama, et al., 2017):

Proporcionada por los encargados de la empresa: facilitada por los responsables del departamento de auditoría interna como función de la revisión del control interno; o los encargados de los responsables de sus funciones que contengan información que pueda ser útil para el examen de estados financieros. (A. 7)

Obtenida directamente por el auditor: está conformada por las evidencias que se obtienen de manera directa de los involucrados en el examen del área específico a los estados financieros permitiendo tener mayor confiabilidad de la información revelada. (A. 8)

Facilitada de fuente externa: evidencia de personas ajenas a la empresa y a los auditores donde inciden para verificar la información interna de la empresa sin que esta sea alterada, suministre información o se perjudiquen los principios de la operatividad de la empresa. (A. 9)

Materialidad

La aplicación de la materialidad influye en la elaboración y presentación de la información financiera de los registros contables; y examen y verificación de la misma por los auditores; es decir, que tiene el propósito de hacer que los estados financieros emitidos por las empresas reflejan una imagen fiel, transparente y faciliten a la toma de decisiones para los interesados. (Silva & Chapis, 2015)

Según NIA 320 (2013) menciona que la materialidad hace referencia a los valores determinados por el auditor que se encuentren por encima del nivel de importancia relativa establecida para los estados financieros; y así mismo, si se comprime a un nivel bajo de riesgos la probabilidad de que el total de las incorrecciones no modificadas y no detectadas superen la importancia relativa para estados financieros. De igual manera, también se refieren a valores específicos por el auditor se encuentren por encima del nivel de importancia relativa determinada para saldos contables, transacciones o información a revelar. (Párr. 9)

En su contexto, Florez, et al. (2017) indican que la NIA 320 enfatiza que la importancia relativa de la investigación tiene incidencia con las evidencias las cuales tienen que ser razonables y fidedignas que serán útiles para realizar la ejecución de la planificación de manera positiva y valorar los riesgos de incorrección material. Por otra parte, Flórez, et. al. (2015) especifica que en la NIA 320 se identifica los riesgos potenciales entre estos están los siguientes: los empleados, los comerciales y financieros, estructural, cultural y de control interno sujetos al alcance, estrategia, materialidad y controles siendo necesarios ser ponderados para establecer las debilidades de forma global en la empresa frente a los riesgos en que tienden incidir.

En estas mismas líneas, Quintero (2017) señala que la auditoría se encuentra orientada al proceso constante en donde la naturaleza, oportunidad y ampliación de pruebas se establecen evaluando los riesgos; es por ello, que la materialidad refleja un principio relevante para que los auditores puedan delimitar la influencia de las pruebas y término de las responsabilidades.

Por lo tanto, se considera a la materialidad en efectos de analizar los hallazgos importantes revelados en el proceso de la auditoría como el componente dinámico que se ajusta de acuerdo a las necesidades del auditor puesto que al establecer la materialidad en la etapa de planificación pueden incurrir variaciones en su desarrollo por lo que se requiere que revise el nivel de importancia relativa calculado al principio. En cambio, en la etapa de ejecución el auditor evalúa los resultados de las pruebas desarrolladas conforme el nivel de materialidad establecidos en la fase de planificación con el propósito de identificar hechos en los estados financieros que se encuentren por debajo del nivel y de esta forma planear el suceso de expandir las pruebas realizadas con el fin de determinar acontecimientos que no han sido detectados. (Quintero, 2016)

Este mismo autor, señala que la etapa final el auditor evalúa la materialidad conforme la importancia de las ocurrencias que no han sido corregidas por la entidad y la influencia que generan en los estados financieros, por el cual es considerada por el auditor para decidir en función al tipo de opinión que tiende a emitir de acuerdo con los hallazgos obtenidos en la ejecución del examen, que según la norma, los estados financieros de una empresa han sido elaboradas sin ninguna desviación correspondidas a fraudes o error material. Es por ello, que se es indispensable evaluar y detectar los riesgos materiales para poder mitigar mediante los procedimientos que el auditor determinan el examen y manifestándose al culminar su auditoría.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están conformadas por todas las operaciones generadas de las ventas de bienes o servicios. Por ende, cuando se realiza una auditoría al componente de cuentas por cobrar se debe obtener las siguientes informaciones: saldos de las cuentas por cobrar existentes, que las cuentas por cobrar se encuentren aplicadas de acuerdo a las normas, reglamentos y leyes, estudio general de la antigüedad de los elementos de la cuenta, que las cuentas de provisiones estén adecuadas, listado de clientes, conciliaciones continuas de la cuenta y sus mayores,

control de los bienes facturados, verificación de las facturas pendientes de cobro, conciliaciones de los saldos de cobro efectuados su pago en el banco y su registro auxiliar. (Martínez, 2006)

Unos de los hallazgos que tienen a encontrarse en el examen especial de auditoría al rubro de cuentas por cobrar se evidencian: sobrevalorar las cuentas por cobrar a expensas de activos no corrientes; operar registros extracontables para soportar asientos falsos; realizar procesos contables fraudulentos para hacer justificar egresos ilícitos; falsificación de documentos firmas y en los soportes de las compras. (Mora, et. al., 2017)

Caso práctico

Al realizar el proceso de planificación del examen especial a las cuentas por cobrar de la empresa comercial LOS ESTAFADOS S.A. se preparó el programa de auditoría, el cual contiene procedimientos para conseguir evidencia ya en la ejecución del trabajo usted encuentra gran cantidad de desviaciones que procedimientos aplicaría usted aquellas que irían en el informe final.

Cuadro 1. Cuestionario de Control interno

AULOR S.A. RUC: 0702922311001 Del 01 de Enero al 31 de diciembre del 2018.		H.T.	A1-1-1/1	
		Elaborado	L.J.V.M	
		Aprobado	J.V.M.I	
		Fecha	15/11/2018	
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO				
CLIENTE: LOS ESTAFADOS S.A. COMPONENTE: CUENTAS POR COBRAR PERIODO: 2018 CIUDAD: Machala – El Oro – Ecuador				
Nº	PREGUNTAS	S	N	Observación
1	¿La empresa cuenta con un manual de políticas en la gestión de cobros?		X	
2	¿Existen documentos soporte de anticipos y préstamos a los empleados y funcionarios?	X		
3	¿Existe control periódico de la antigüedad de saldos de cartera de clientes?		X	
4	¿Existen correcto registro contable de las compras realizadas?		X	
5	¿Se efectúa la correspondiente provisión para cuentas incobrables?	X		
6	¿Se han establecidos montos para otorgar créditos?	X		

7	¿Se informa al cliente sobre las deudas vencidas para recordarles su valor pendiente?	X		
8	¿Existen respaldos de los ingresos realizados por los clientes que cancelan sus facturas?	X		
9	¿Se encuentran registrados y autorizados los descuentos mediante nota de crédito?	X		
10	¿Se califican a los clientes según el comportamiento de la cartera?	X		
11	¿Se cuenta con asesoría jurídica para la recuperación de cartería?	X		
12	¿Se revisan los reportes de ingresos diariamente y los abonos referentes de los clientes?		X	
13	¿Se determinan Los plazos para otorgar créditos a los clientes?	X		
14	¿Se efectúa una conciliación continua de las cuentas por cobrar?		X	

Fuente: La investigación

Elaborado por: Autora

Cuadro 2. Matriz de controles claves a las cuentas por cobrar, 2018

AULOR S.A. RUC: 0702922311001 Del 01 de Enero al 31 de diciembre del 2018.		H.T.	A1-1-1/1	
		Elaborado	L.J.V.M	
		Aprobado	J.V.M.I	
		Fecha	15/11/2018	
MATRIZ DE CONTROL CLAVE				
CLIENTE: LOS ESTAFADOS S.A. COMPONENTE: CUENTAS POR COBRAR PERIODO: 2018 CIUDAD: Machala – El Oro – Ecuador				
Nº	CONTROLES CLAVES	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	NIVEL DE CONFIANZA
1	Manual de políticas en gestión de cobros	14	2	14,29%
2	Examinar saldos antiguos con evaluación de materialidad	14	4	28,57%
3	Realizar análisis de la rotación de cartera	14	4	28,57%
4	Conciliar periódicamente la cuenta por cobrar	14	4	28,57%
5	Registro contable correcto y ajustes rectificadas	14	3	21,43%
6	Registro de pagos oportunos	14	3	21,43%
TOTAL		84,00	20,00	23,81%

RESULTADO DE LA EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO		
NIVEL DE CONFIANZA=	24%	1. ALTO
NIVEL DE RIESGO=	76%	4. BAJO

Fuente: La Investigación

Elaborado por: Autora

Cuadro 3.- Parámetros a evaluar los riesgos y confianza, 2018

NIVEL DE CONFIANZA			
1. ALTO	2. MODERADO	3. MEDIO	4. BAJO
01 - 25	26 - 60	61 - 75	76 - 90
1. BAJO	2. MODERADO	3. MEDIO	4. ALTO
NIVEL DE RIESGO			

Fuente: La Investigación

Elaborado por: La Autora

Como se puede observar, el nivel de confianza corresponde al 24% que se refiere a nivel alto mientras que el riesgo de control es bajo. Entonces, se definen los procedimientos en el programa de auditoria.

Cuadro 4.- Programa de auditoría al componente de cuentas por cobrar, 2018.

AULOR S.A. RUC: 0702922311001 Del 01 de Enero al 31 de diciembre del 2018.		H.T.	A1-1-1/1	
		Elaborado	L.J.V.M	
		Aprobado	J.V.M.I	
		Fecha	15/11/2018	
PROGRAMA DE AUDITORÍA				
CLIENTE: LOS ESTAFADOS S.A. COMPONENTE: CUENTAS POR COBRAR PERIODO: 2018 CIUDAD: Machala – El Oro - Ecuador				
N°	OBJETIVOS			
1	Determinar la razonabilidad de la cuenta por cobrar			
2	Identificar que los valores por cobrar sean reales y se encuentren sustentados para realizar el cobro.			
3	Establecer si la diferencia por cobrar están reflejados en los estados financieros			
4	Verificar que las cuentas por cobrar se encuentren registradas en el sistema contable			
5	Revisar que los saldos estén adecuadamente expresados en los estados financieros			
PROCEDIMIENTOS				
N°	CONTENIDOS	REF	FECHAS	OBSERVACIONES
1	Determinar una lista de clientes en donde se constate la antigüedad de saldos en base de la materialidad de la cuenta		17/12/2018	
2	Realizar un análisis de la rotación de cartera		18/12/2018	
3	Requerir el detalle de la cuenta por cobrar y conciliar en comparación de lo registrado y soportado en facturas		19/12/2018	
4	Establecer las políticas en la gestión de cobro inmersa en el manual		20/12/2018	
5	Efectuar la contabilización correcta de acuerdo a los ajustes presentados		21/12/2018	
6	Revisar la efectividad de los documentos de pago de los clientes		22/12/2018	

Fuente: La Investigación

Elaborado por: La Autora

Evaluación de la materialidad

Objetivo: Establecer el valor de la materialidad que se considera idóneo para fines de la planificación a través de la aplicación del cálculo del error tolerable y de la importancia relativa que puedan incurrir y no ser detectados durante la auditoría.

De acuerdo con el rubro de cuentas por cobrar, se tomará especial estudio al elemento de clientes locales que representa mayor incidencia de porcentaje como lo demuestra el cuadro 5.

Cuadro 5.- Importancia relativa de las cuentas por cobrar, año 2018.

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SALDO 2018	%
101020501	CLIENTES LOCALES	42.145,00	91,04%
101020801	PRESTAMO A EMPLEADOS	3.249,00	7,02%
101020807	ANTICIPOS EMPLEADOS	900,00	1,94%
TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR		46.294,00	100,00%

Fuente: La Investigación

Elaborado por: La Autora

A criterio del auditor el límite de materialidad corresponde al 5% sobre el total del rubro de cuentas por cobrar conforme procedimientos analíticos, juicio y comprensión de la empresa comercial.

Cuadro 6.- Determinación de la materialidad en cuentas por cobrar, 2018

TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR	46.294,00
Importancia relativa %	5%
TOTAL DE MATERIALIDAD	2314,70

Fuente: La Investigación

Elaborado por: La Autora

Se tomó el 50% de referencia, de acuerdo al juicio del auditor en fundamento a los conocimientos de la empresa auditada, errores y ajustes esperados.

Cuadro 7.- Determinación del error tolerable en cuentas por cobrar, 2018

TOTAL DE MATERIALIDAD	2314,70
Error tolerable %	50%
TOTAL DE ERROR TOLERABLE	1157,35

Fuente: La Investigación

Elaborado por: La Autora

CONCLUSIÓN

Luego de haber desarrollado el presente trabajo he concluido que el auditor debe aprobar un nivel de incertidumbre al emitir su criterio en el informe de auditoría; sin embargo, no debe fiarse de los controles de la empresa, puesto que el riesgo podría incrementar haciendo que se requiera mayor cantidad de evidencias a recopilar. Para ello, se recurre a la materialidad o importancia relativa que, en la etapa de planificación, manifiesta que inciden por su examen de las cuentas por cobrar siendo consideradas dinámicas y que son importantes para evaluar la importancia de cada saldo contable se plasme evidenciando la situación real de la empresa y de los estados financieros para una toma decisiones y así poder mitigar riesgos.

En el caso práctico se concluye que la Empresa Comercial Estafados se identificó que el componente de Cuentas por cobrar presentan riesgos por fraudes en políticas de cobro, ajuste y rectificaciones, falta de conciliación periódica a la cuenta por cobrar e ineficientes controles de los pagos efectuados por los clientes.

Con la auditoria se identificó valores presentados no ajustados sin tener soporte alguno de documentos por la gestión de cobro; lo que enfatiza a una no conformidad que involucra deficiencia en la información financiera; además, los valores que se encuentran plasmados en los Estados Financieros están de acuerdo a la diferencia por cobrar de los clientes, sin embargo, algunos de sus saldos no presentan veracidad al momento de su registro contable puesto que se ha verificado algunos valores que no están ajustados; esto se debe por la insuficiente calidad de control continuo.

BIBLIOGRAFÍA

- Carrión, H., Mendoza, M., & Vera, C. (2017). Importancia de la auditoría interna para el perfeccionamiento de los niveles eficiencia y calidad en las empresas. *Revista científica dominio de las ciencias*, 3(2), 908-920. Obtenido de <http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/index>
- Comisión Representativa ante Organismos de Seguridad Social. (2015). *Guía del dictamen ante el INFONAVIT*. México: IMCP. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=aAMIDwAAQBAJ&dq=t%C3%A9cnicas+de+la+auditoria+inspeccion+investigaci%C3%B3n+2015&source=gbs_navlinks_s
- Escalante, P. (2014). Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable Faces*, 17(28), 40-55.
- Florez, M., Gallego, L., Ramírez, M., & Sánchez, A. (2017). INSTRUMENTOS Y CARACTERÍSTICAS DE LA EVIDENCIA TESTIMONIAL EN EL CARGO DE AUDITORÍA. *Pensamiento Republicano*(6), 41-60. doi:<http://dx.doi.org/10.21017/Pen.Repub.2017.n6.a18>
- Flórez, M., Hernandez, L., & Gallego, L. (2015). Tableros de control como herramienta especializada: perspectiva desde la auditoría forense*. *Cuadernos de contabilidad*, 16(42), 661-687. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v16nspe42/v16nspe42a04.pdf>
- Fonseca, O. (2007). *Auditoria Gubernamental Moderna*. Lima: IICO. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=KE7KCJLbjnMC&dq=procedimiento+de+auditoria&source=gbs_navlinks_s
- Martínez, J. (2006). *Apuntes de Auditoría*. España: Creative Commons. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=8anC2Ha2plcC&dq=procedimiento+de+auditoria&source=gbs_navlinks_s
- Mora, J., Huilcapi, M., Gil, D., Camacho, W., & Uhsca, N. (2017). Corrupcion versus auditoría forense, ante el desarrollo economico en un sistema social sin preceptos morales. *JOURNAL OF SCIENCE AND RESEARCH: REVISTA*

CIENCIA E INVESTIGACION, 2(7), 37-45. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6118756.pdf>

Oviedo, A. (2018). *Análisis para la Interpretación de la NOM 9001:2015: Sistema de Gestión de Calidad*. México: E-duca. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=ffdTDwAAQBAJ&dq=procedimiento+de+auditoria+2015&source=gbs_navlinks_s

Pintos, J. (2015). *Auditorías y continuidad de negocio. IFCT0510*. Malagá: IC Editorial. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=d4PhCgAAQBAJ&dq=t%C3%A9cnicas+de+la+auditoria+inspeccion+investigaci%C3%B3n+2015&source=gbs_navlinks_s

Quinaluisa, N., Ponce, V., Muñoz, S., Ortega, X., & Ortega, X. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Cofin Habana*, 12(1), 268-283. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018

Quintero, M. (2017). Materialidad en la auditoría financiera: Estándares internacionales y juicio profesional. *Visión Gerencial* (2), 324-335. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=465552407014>

Quintero, M. (2016). Materialidad en auditoría desde la doctrina de los tres géneros de materialidad. *Science of human*, 1(2), 60-279. Obtenido de <http://funlam.edu.co/revistas/index.php/SHA/article/view/2158/1663>

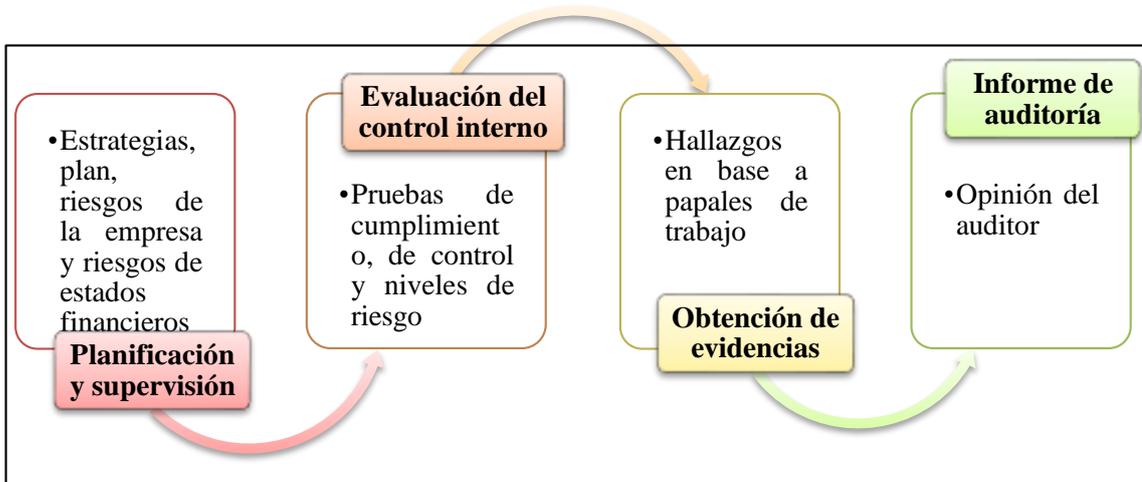
Quispe, G., Arellano, O., & Ayaviri, V. (2016). Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador. Un estudio de la demanda. *Revista Investigaciones Altoandinas*, 18(4), 483-496. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5763185>

Ramírez, M., & Reina, J. (2013). Metodología y desarrollo de la auditoría forense en la detección del fraude contable en Colombia. *Cuadernos de Administración*, 29(50), 186-195. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=225029797008>

- Ruiz, P. (2018). Auditoría integral a los procesos administrativos y financieros de pyme. Experiencias en el caso Cooperativa de Ahorro y Crédito “El sol de los Andes” (Ecuador). *Revista Killkana Sociales*, 2(1), 9-16. Obtenido de [https://www.google.com/search?q=Auditor%C3%ADa+integral+a+los+procesos+administrativos+y+financieros+de+pyme.+Experiencias+en+el+caso+Cooperativa+de+Ahorro+y+Cr%C3%A9dito+%E2%80%9CEI+sol+de+los+Andes%E2%80%9D+\(Ecuador\)&rlz=1C1SQJL_esEC817EC817&oq=Auditor%](https://www.google.com/search?q=Auditor%C3%ADa+integral+a+los+procesos+administrativos+y+financieros+de+pyme.+Experiencias+en+el+caso+Cooperativa+de+Ahorro+y+Cr%C3%A9dito+%E2%80%9CEI+sol+de+los+Andes%E2%80%9D+(Ecuador)&rlz=1C1SQJL_esEC817EC817&oq=Auditor%)
- Silva , C., & Chapis, E. (2015). La gestión universitaria en auditoría interna a estados financieros. *Revista Universidad y Sociedad*, 7(2), 96-103. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202015000200014
- Sotelo , J. (2018). La planeación de la auditoría en un sistema de gestión de calidad tomando como base la norma ISO 19011:2011. *Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 8(16), 1-33. Obtenido de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-74672018000100097&script=sci_arttext
- Valderrama , Y., Colmenares , L., Sánchez , J., & Briceño, L. (2017). Evidencia en la auditoría financiera. Una disertación de su persuasividad desde su origen. *Revista Visión Contable*(15), 35-55. doi:10.24142/rvc.n15a2

ANEXOS

ANEXO 1.- Procedimiento de la auditoría



Elaborado por: La Autora

ANEXO 2.- Estado de Situación Financiera 2018

EMPRESA COMERCIAL LOS ESTAFADOS S.A				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
DESDE LA FECHA: 01/01/2018				
HASTA LA FECHA: 31/12/2018				
CUENTA	NOMBRE	AUXILIARES	MAYORES	GRUPO
1	ACTIVO			139.665,00
101	ACTIVO CORRIENTE		133.000,00	
10101	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	13.377,00		
1010101	CAJA			
10101010001	Caja chica	877,00		
1010102	BANCOS			
10101020001	Banco Pichincha	12.500,00		
10102	ACTIVOS FINANCIEROS			
1010205	CUENTAS POR COBRAR	46.294,00		
101020501	CLIENTES LOCALES	42.145,00		
1010205010001	Marcos Humberto Quizhpe Nagua	8.354,00		
1010205010002	Cruz María Mite Mite	15.987,00		
1010205010001	Asociación de Agricultores 3 de Julio	11.456,00		
1010205010002	ECIFAR S.A.	6.348,00		
101020801	PRESTAMO A EMPLEADOS	3.249,00		
1010208010004	Moreno Peña Beatriz Elizabeth	1.249,00		
1010208010007	Noriega Narvaez Mario Rafael	2.000,00		
101020807	ANTICIPOS EMPLEADOS	900,00		
1010208070024	ROCIO GONZALEZ	900,00		
1010209	(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	-2.765,00		
101020901	(-) Provisión cuentas incobrables	-2.765,00		
10103	INVENTARIOS			
1010306	INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN			
101030601	INVENTARIO DE ARTICULOS	76.094,00		
1010306010001	Refrigeradora	25.000,00		
1010306010002	Televisor	17.654,00		
1010306010001	Aire acondicionados	22.897,00		
1010306010002	Cocina	10.543,00		
102	ACTIVO NO CORRIENTE		6.665,00	
10201	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	6.665,00		
1020105	MUEBLES Y ENSERES	2.300,00		
10201050001	Muebles y Enseres	2.300,00		
1020106	MAQUINARIA Y EQUIPO	3.567,00		
10201060001	Equipos de oficina	3.567,00		
1020108	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	2.876,00		
10201080001	Equipos de computación y software	2.876,00		
1020112	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-2.078,00		
10201120002	Deprec. Acum. Muebles y enseres	-560,00		
10201120003	Deprec. Acum. Equipos de oficina	-864,00		
10201120006	Deprec. Acum. Equipos de computación y s	-654,00		
2	PASIVO			139.665,00
201	PASIVO CORRIENTE		26.556,00	
20103	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	26.556,00		
2010301	PROVEEDORES	24.211,00		
20103010001	Importadora FADISA	10.755,00		
20103010002	Almacenes Loayza	13.456,00		
2010705	PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO	2.345,00		
20107050001	Participación a trabajadores por utilidades	2.345,00		
3	PATRIMONIO NETO		113.109,00	
301	CAPITAL			
30101	CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO	39.400,32		
301010001	Capital	5.000,00		
301010002	Dividendos de los socios	34.400,32		
304	RESERVAS			
30401	RESERVA LEGAL	10.000,00		
304010001	Reserva legal	10.000,00		
306	RESULTADOS ACUMULADOS	7.943,00		
30601	Resultado año 2017	7.943,00		
307	RESULTADOS DEL EJERCICIO	55.765,68		
30701	Ganancia del periodo	55.765,68		