



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUDITORÍA FINANCIERA DEL COMPONENTE CUENTAS Y  
DOCUMENTOS POR COBRAR A TRAVÉS DEL ANÁLISIS DE LOS  
RIESGOS

REYES CONTENTO GINA ELIZABETH  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2017



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUDITORÍA FINANCIERA DEL COMPONENTE CUENTAS Y  
DOCUMENTOS POR COBRAR A TRAVÉS DEL ANÁLISIS DE LOS  
RIESGOS

REYES CONTENTO GINA ELIZABETH  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2017



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

AUDITORÍA FINANCIERA DEL COMPONENTE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR  
COBRAR A TRAVÉS DEL ANÁLISIS DE LOS RIESGOS

REYES CONTENTO GINA ELIZABETH  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

HERRERA FREIRE ALEXANDER GEOVANNY

MACHALA, 18 DE AGOSTO DE 2017

MACHALA  
18 de agosto de 2017

## Nota de aceptación:

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado Auditoría Financiera del componente Cuentas y Documentos por Cobrar a través del análisis de los Riesgos, 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.



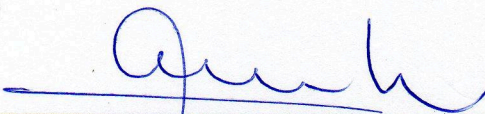
H. Geovanny

---

HERRERA FREIRE ALEXANDER GEOVANNY

0703936880

TUTOR - ESPECIALISTA 1

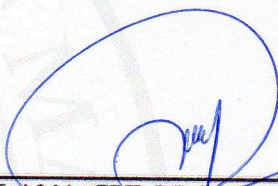


---

CHAVEZ CRUZ GONZALO JUNIOR

0701534034

ESPECIALISTA 2



---

OLAYA CUM RONNY LEONARDO

0702520958

ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: viernes 18 de agosto de 2017 - 13:44

## Urkund Analysis Result

**Analysed Document:** TRAB COMPLEXIVO GINA.docx (D29674688)  
**Submitted:** 2017-07-17 21:25:00  
**Submitted By:** juju\_26903@hotmail.com  
**Significance:** 5 %

### Sources included in the report:

<http://www.redalyc.org/pdf/433/43350052005.pdf>  
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=39546934010>  
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=32546809002>  
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25731098006>  
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=81850404002>  
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=87726343007>  
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181543577007>  
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=39535648007>

### Instances where selected sources appear:

8

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

La que suscribe, REYES CONTENTO GINA ELIZABETH, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado Auditoría Financiera del componente Cuentas y Documentos por Cobrar a través del análisis de los Riesgos, 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, 18 de agosto de 2017

  
REYES CONTENTO GINA ELIZABETH  
0704188069

## **DEDICATORIA**

**Este trabajo lo dedico en especial a Dios por guiarme por buen camino y ofrecerme lo necesario para lograr mis metas. Gracias por las pruebas que me das día a día para hacerme crecer como persona.**

**A mis padres Luis y Gloria, quienes me brindaron apoyo, consejos y enseñarme a que las metas son alcanzables, y que una caída no es una derrota sino el principio de una lucha que siempre termina en logros y Éxitos.**

**A mi esposo, que con su amor y su voluntad de ayudarme esta siempre en las buenas y en las malas dándome fuerzas para cumplir mi sueños.**

**A mis hijos que son mi razón de vivir, que con sus sonrisas me dan fortaleza de seguir adelante y poder llegar a ser un buen ejemplo para ellos.**

**Ustedes son mi motivación.....**

**Gina Elizabeth Reyes Contenido**

## **AGRADECIMIENTO**

**Agradezco a la Universidad Técnica de Machala por aceptarme a ser parte de ella y por haberme abierto las puertas para poder estudiar mi carrera, porque me está formando para un buen futuro.**

**A mi Tutor Dr. Alexander Herrera, quien me guió con su capacidad y conocimiento y así también con paciencia que tuvo para ayudarme a elaborar mi trabajo.**

**Gina Elizabeth Reyes Contento**

## **RESUMEN**



## **AUDITORÍA FINANCIERA DEL COMPONENTE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A TRAVÉS DEL ANÁLISIS DE LOS RIESGOS**

**Autora:** Gina Reyes

**Tutor:** Dr. Alexander Herrera Freire

Correo electrónico:

El estudio investigativo aborda uno de los temas más importantes dentro de las auditorías financieras que se efectúan con normalidad en las organizaciones productivas, comerciales y de servicios, se habla específicamente de la evaluación objetiva de los riesgos inherentes y de control como punto de partida para preparar de forma eficiente los programas de auditoría con el fin de encontrar evidencia suficiente y competente que permita brindar un informe de auditoría apegado a las Normas internacionales de Auditoría NIAs y sobre todo a los papeles de trabajo se demuestren los hallazgos encontrados, particularmente se trata sobre el rubro cuentas y documentos por cobrar de la empresa FRUTARICA S.A.; de la ciudad de Machala, como elemento necesario para incrementar las ventas, pero que requiere de un tratamiento especial con el fin de dar un seguimiento a los clientes y recuperar la inversión en los plazos establecidos, la estructura del trabajo obedece a la normativa legal y al final del mismo se emiten las respectivas conclusiones a las que llega la autora con el fin de contribuir a la gestión de la empresa en estudio.

**Palabras clave:** auditoría financiera, riesgos, programa de auditoría, suficiente y competente, cuentas y documentos por cobrar.

**SUMMARY**

## **FINANCIAL AUDIT OF THE COMPONENT ACCOUNTS AND DOCUMENTS TO BE CHARGED THROUGH RISK ANALYSIS**

**Author: Gina Elizabeth Reyes Contento**

**Tutor: Dr. Alexander Herrera Freire**

**Email: aherrera@utmachala.edu.ec**

**The research study addresses one of the most important issues within financial audits that are normally carried out in productive, commercial and service organizations. Specifically, the objective assessment of inherent risks and control as a starting point to prepare Audit programs in order to find sufficient and competent evidence to provide an audit report adhering to the International Standards of Audit NIAS and especially to the working papers to demonstrate the findings found, particularly it is about the Accounts and documents receivable from FRUTARICA SA; Of the city of Machala, as a necessary element to increase sales, but that requires a special treatment in order to follow up the clients and recover the investment in the established deadlines, the structure of the work obeys to the legal and At the end of it the respective conclusions are issued to which the author arrives in order to contribute to the management of the company under study.**

**Key words: financial audit, risks, audit program, sufficient and competent, accounts and documents receivable.**

## ÍNDICE

INTRODUCCIÓN.....	1
-------------------	---

### MARCO TEÓRICO

AUDITORIA.....	3
CONTROL INTERNO.....	4
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR.....	5
PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA.....	6
DICTAMEN DE AUDITORÍA.....	6
LAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA NIA.....	7

### CASO PRÁCTICO

CONTEXTO Y SITUACIÓN DEL PROBLEMA.....	8
CONCLUSIONES.....	13
BIBLIOGRAFÍA.....	14

### ÍNDICE DE TABLAS

EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS.....	15
PROGRAMA DE AUDITORÍA .....	16
CUESTIONARIO DEL CONTROL INTERNO.....	17
CEDULA ANALITICA.....	18
CÉDULA SUMARIA.....	18
CÉDULA NARRATIVA.....	19

### INTRODUCCIÓN

En el siglo XVIII con la quiebra de las empresas en Norte América y Europa, se hizo necesario conocer qué motivos originaron estas situaciones adversas, razón por la cual los propietarios y accionistas de las grandes empresas contrataron a profesionales de la contabilidad para que revisen la información económica y financiera de sus empresas y en base a su criterio establecer cuáles fueron las causas que originaron las pérdidas de sus operaciones, renaciendo la auditoría como herramienta preventiva ante situaciones adversas que conllevan al cierre de las actividades.

En Latinoamérica el crecimiento de las empresas es evidente según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe CEPAL, aunque se observa que algunos países presentan cifras negativas, el crecimiento es notable en otros y de forma general existen más empresas en toda la región que en periodos económicos anteriores.

Esta situación es por demás una razón para que los administradores estén alertas a todas las herramientas que pueden implementar para salvaguardar sus recursos económicos invertidos en sus activos; la auditoría financiera es la encargada precisamente de evaluar la razonabilidad de los estados financieros de un ente contable a través de procedimientos acordes a las exigencias y requerimientos de cada empresa, aquí es importante sellar que las empresas no siempre desean conocer los mismos resultados en las auditoría efectuadas, sino que precisan información objetiva sobre una situación específica o particular.

En Ecuador, a pesar de la situación económica que se vive en la actualidad, se puede apreciar que muchas empresas han podido superar la realidad financiera y es precisamente las llamadas a efectuar un análisis de sus datos presentados en los estados financieros, debido a que son la base fundamental para tomar decisiones futuras, y por consiguiente requieren datos fieles de lo que sucede en la organización.

El problema actual con las empresas es que solamente toman decisiones sobre su empresa en base a lo que está firmado por un profesional de la contaduría; no se quiere decir que este mal; pero siempre es necesario conocer otro criterio para poder estar seguro de que el

procesamiento de la información presenta de forma fiel la situación actual de la empresa, que muchos de los casos es presentado a organismos de control.

Otro factor contrario que sucede en las empresas es que no se evalúan sus riesgos a los que están expuestos, pues estos podrían ser un detonante que puede afectar a la estructura de la empresa en todos sus ámbitos; esta práctica debe ser como mínimo mensual para estar prevenidos ante situaciones contrarias a los intereses económicos de los dueños de los medios de producción. Ante lo expuesto se delimita el siguiente problema a investigar: “¿De qué forma afecta que no se evalúen los riesgo inherentes y de control en las empresas?”

Los objetivos se centran en “estudio de los riesgos inherentes y de control de la empresa FRUTARICA S.A., específicamente del rubro cuentas y documentos por cobrar del año 2015” Adicionalmente se tiene:

- Proponer el respectivo programa de auditoría que conlleve a la obtención de evidencia suficiente y competente
- Aplicar pruebas sustantivas para corroborar los saldos presentados.

La metodología aplicada en la empresa FRUTARICA S.A.; dedicada a la compra y venta de frutas tropicales, consistió en analizar los riesgos inherentes y de control que se relacionan con el componente cuentas y documentos por cobrar, para luego presentar los papeles de trabajo que el auditor elabora con el fin de encontrar evidencia suficiente y competente al momento de presentar su informe con la opinión incluida sobre la razonabilidad de los saldos presentados.

Entre los principales resultados se puede mencionar que la empresa ha tenido un eficiente manejo del rubro examinado, por lo que se recomienda seguir con su política de controlar de manera contribuya sus inversiones por cobrar ya que de ello depende la liquidez con la cuenta la empresa para el desarrollo de sus operaciones.

## DESARROLLO

### **Auditoria**

El ejercicio de la auditoría ha cobrado un interés importante debido a su objetivo principal de brindar fiabilidad de los saldos presentados por las diferentes empresas y que es demandado por los diferentes usuarios de los estados financieros, para en base a ello tomar decisiones sobre inversión y financiamiento que se puede hacer en el ente contable (Palazuelos, Herrero y Montoya, 2017). Para ser auditor se debe estar preparado con el fin de brindar resultados objetivos sin sesgos familiares o amorosos que pueden influir en la opinión del auditor.

El proceso de auditoría es desarrollado por un profesional en la rama de la contaduría y la auditoría, ya que su trabajo en ocasiones es utilizado en procesos judiciales y administrativos y por lo tanto se requiere un atinado criterio sobre la razonabilidad de la información contable que presenta un ente contable ante organismos de control o juntas directivas (Rojas, 2014).

La auditoría es una herramienta que se la aplica después de elaborar un proceso o un proyecto específico, consiste en verificar su razonabilidad, y entendiéndose por esto, a que se ha cumplido con las normativas dispuestas para su ejecución; en el campo contable la auditoría tiene como fin principal, examinar la fiabilidad de la información económica y financiera presentada al finalizar un ciclo contable.

Para Villardefrancos y Rivera (2006) la auditoría tuvo sus inicios a mediados del siglo XVIII cuando por la mala administración de ciertos gerentes, las empresas quebraron y fue ahí donde se hizo necesario la implementación de estudios para determinar las causas, así mismo señalan que la misión de la auditoría se centra en dos aspectos básicos, primero controlar la eficacia de sus políticas y desviaciones de lo planificado y segundo recomendar cualquier situación que pueda hacerse por parte del profesional de la contaduría y de la auditoría.

Petit, Piedrahita y Palacio (2016) establecen que en los procesos de auditoría, los involucrados o examinados tienden a sentirse acorralados, afectando su situación psicológica, razón por la cual se debe tener claro el fin de la auditoría que es preventiva se la

efectúa con el fin de conocer áreas débiles de la estructura para brindar soluciones en favor de la empresa; para ello se debe preparar de forma adecuada todos los documentos que tienen que aportar a los auditores con anticipación y los mismos deben estar debidamente legalizados o mostrar la realidad empresarial.

Es cierto que el proceso de la auditoría estuvo presente en años remotos, donde los faraones o reyes buscaban la forma de controlar el despilfarro de sus riquezas, pero como se lo mencionó en párrafos anteriores, la auditoría vuelve a tomar fuerza por el quiebre inexplicable de muchas empresas de norte América y Europa en el siglo XVII, de ahí se han implementado normas como las Normas Internacionales de Auditoría NIA que permiten un mejor desempeño de los profesionales que se dedican a esta rama; la auditoría hoy en día es preventiva y se la hace para certificar que la información es copia fiel de lo que sucede en la empresa.

### **Control interno**

El control interno de las empresas es de responsabilidad de su máxima autoridad o nombramiento, consiste en buscar los mejores procedimientos que se acoplen a las necesidades de la empresa y sobre todo permitan optimizar su utilización, esto quiere decir que se va a obtener el mayor rendimiento con la menor inversión o desembolso de efectivo para la empresa. Este control debe ser integral para lograr los mejores resultados en el uso y manejo de los recursos (Vega y Nieves, 2016).

Los componentes del control interno son cinco, a decir son:

Ambiente de control.- tiene relación con el entorno que rodea al personal que desarrolla las actividades dentro de la empresa.

Gestión de riesgos.- se identifican los riesgos de la empresa y la forma de solucionarlos en la brevedad posible

Actividades de control.- son todas las actividades que realiza la gerencia para salvaguardar sus recursos.

Información y comunicación.- cuáles son los canales de información que existen dentro de la empresa entre un departamento y otro.

Supervisión y monitoreo.- se debe evaluar los resultados de los demás componentes, tal vez no todos, pero sí los más importantes o los de mayor relevancia para la empresa.

Esta información es compartida por Portal (2016) quien manifiesta además que el control interno es una estructura que engloba toda la entidad y da sentido a las actividades diarias de la organización, ya que dictamina las directrices en cada operación y que deben ser cumplidas por todo el personal de forma íntegra para alcanzar las metas trazadas. Señala además que los componentes del control interno son los que permiten reorientar las operaciones en caso de que se presenten riesgos significativos en la empresa.

Las empresas en su afán de volverse más competitivas seleccionan los esquemas que les permitan un mejor posicionamiento en el mercado, esta práctica se logra, en primera instancia, al contar con reglamentos sólidos y fuertes dentro de su empresa, de ahí que se buscan las mejores alternativas para estar al nivel de la competencia y no perder clientes potenciales.

### **Cuentas y documentos por cobrar**

Cuando se maneja las ventas a través del crédito personal y documentario, los ejecutivos de ventas deben estar debidamente capacitados para conocer a los clientes en puntos clave para el otorgamiento del crédito, estas aptitudes deben desarrollarse a través de capacitaciones continuas con el fin de no llegar a incomodar al cliente y por el contrario no se llegue a perjudicar a la empresa por un crédito mal ejecutado (Gómez y López, 2016).

Las ventas a crédito deben tener un seguimiento continuo con el fin de no perder la inversión efectuada en los productos o servicios vendidos a créditos, ya que en el estado de resultados se verá reflejada las ventas pero en el estado de situación financiera sólo consta un valor por



cobrar, que en algunos de los casos resulta incobrible, repercutiendo en pérdidas innecesarias.

Para Sánchez y Montoya (2017) la reputación de una empresa o de un cliente se convierte en un activo, pues representa la confianza que se tiene para desarrollar actividades crediticias a corto y largo plazo, lo que conlleva a que en futuras operaciones se asigne un cupo adicional para el cliente que ha quedado bien con la empresa en cuanto a pagos y plazos establecidos.

Cuando una empresa o un cliente ha quedado bien en el pago, es bien visto e incluso buscado por demás ofertantes para asignarle un crédito, de ahí el párrafo anterior en que es un activo el prestigio de una persona natural o jurídica cuando asume compromisos y los mismos son cumplidos en su totalidad.

### **Procedimientos de auditoría**

Cuando el profesional de la auditoría efectúa su labor dentro de la empresa, a través de las diferentes fases de la auditoría como son la planeación, ejecución y comunicación de resultados; crea una estrategia (en la planificación específica) para buscar evidencia suficiente y competente que sustente su informe o dictamen profesional. Yzquierdo (2013) señala que en su trabajo, los auditores pueden utilizar una serie de procedimientos que pueden ir de una muestra, datos históricos, selección de clientes, entre otros que faciliten su labor, sobre todo cuando la empresa cuenta con información relativamente extensa.

Los procedimientos de auditoría depende directamente de la calificación de riesgos que tenga la empresa, así a un mayor riesgo, mayor serán las pruebas sustantivas y de cumplimiento que se apliquen, por el contrario, a menor riesgo determinado menor será la cantidad de pruebas que se apliquen para encontrar hallazgos significativos con la debida evidencia de auditoría.

### **Dictamen de auditoría**

La opinión del auditor o dictamen, es un documento que elabora el auditor al finalizar su examen a los estados financieros de una entidad o empresa, en él se detallan los hallazgos

encontrados con el debido sustento a través de los papeles de trabajo, según (Yáñez y Ávila, 2015) que menciona a la Real Academia de la Lengua Española, describe que Dictamen es la opinión o juicio que se forma de algo que se ha observado o revisado sobre algo.

Esta opinión debe reflejar lo que exactamente sucede en la empresa, de ahí que se requiere que el profesional que la ejecuta sea independiente de las labores o áreas auditadas para evitar compromisos al momento de determinar situaciones adversas que pueden afectar a amigos o familiares que están de una u otra forma involucrados con esta debilidad interna.

### **Las normas internacionales de auditoría NIA**

Las NIA son el conjunto de principios en los que se apoya el auditor para ejecutar su trabajo independiente o al servicio de una empresa o ente contable, su correcta aplicación garantiza la calidad del trabajo y sus resultados tendrán el respaldo de normas aceptadas en todo el mundo de las finanzas y la economía (Varela, Venini y Scarabino, 2013).

Estas normas se subdividen en tres grupos que son las generales o personales, las relativas a la ejecución del trabajo o las relativas al informe o dictamen del auditor, su seguimiento y aplicación estricto, aseguran el trabajo eficiente en el área que se desempeñe.

### **Caso práctico**

La empresa FRUTARICA S.A., contrata a una empresa auditora para que se realice la auditoría del control interno de las cuentas y documentos por cobrar del año 2015 en la etapa de planificación se debe elaborar los programas de trabajo a base del conocimiento del ente contable y a través del análisis de los factores de riesgo inherente y la evaluación del control interno. Con estos antecedentes prepare un caso práctico del componente a ser auditado para resolver el siguiente problema.

Pregunta a resolver

Cómo preparar los programas de trabajo a través del riesgo inherente y de control para determinar la muestra y los procedimientos de cumplimiento y sustantivas.

## Desarrollo del caso

Para el desarrollo del presente caso se ha efectuado un supuesto sobre el control interno de los rubros de la empresa FRUTARICA S.A., que se describen a continuación.

<b>EMPRESA FRUTARICA S.A.</b> <b>Auditoría financiera</b> <b>Evaluación de riesgos</b> <b>Componente-. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR</b>				
COMPONENTES	RIESGOS INHERENTE	RIESGO DE CONTROL	PROGRAMA DE AUDITORÍA	
			CUMPLIMIENTO	SUSTANTIVAS
Cuentas y documentos por cobrar	<b>Moderado</b> a. No existe un manual de procedimientos para el manejo del rubro examinado b. Existe un presupuesto disminuido para capacitación en el manejo efectivo de los recursos	<b>Moderado</b> 1. No existe un estudio de las fechas en que caducaron los plazos dados a los clientes 2. La documentación soporte de las ventas a crédito con respaldo documental o no están bien resguardadas, y pueden ser manipuladas por personal ajeno a su manejo	- Establecer indicadores que permitan determinar la gestión de los administradores frente a las cuentas por cobrar.	- Solicitar a través de un representante de la empresa las certificaciones de los clientes que realmente existen las obligaciones con la empresa - Verificar la integridad de los registros contables de las cuentas y documentos por cobrar.
Elaborado por: GR		Revisado por:		Fecha:

<b>CA. 1/1</b>	
Elaborado por	G.R
Revisado por	A.H.F
Fecha	15/01/2016

**EMPRESA FRUTARICA S.A.**  
**Auditoría financiera**

**CÉDULA ANALÍTICA DEL COMPONENTE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

**Actividad:** Venta de banano

**Ciudad:** Machala

**Provincia:** El Oro

Fecha	Fact.	Cliente	Total		Total Libros Contables			Valor Según Auditoría
15/10	567834 567841	Juan Alaba	1.200,00 2.000,00	* *	3.200,00	✓	Σ	3.200,00
24/11	570023	Pedro Soto	500,00	*	500,00	✓	Σ	500,00
13/12	589846 589936	José Amay	3.000,00 1.500,00	* *	4.500,00	✓	Σ	4.500,00

**Simbología**

*	Se comprobaron los saldos
✓	Se comprobó físicamente
Σ	Se efectuaron los cálculos matemáticos para comprobar la objetividad de los saldos presentados

<b>CS. 1/1</b>	
Elaborado por	G.R
Revisado por	A.H.F
Fecha	15/01/2016

**EMPRESA FRUTARICA S.A.**  
**Auditoría financiera**

**CÉDULA SUMARIA DEL COMPONENTE CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR**

**Actividad:** Venta de banano

**Ciudad:** Machala

**Provincia:** El Oro

Índice	Cuenta	Saldo libros 31/12/2015		Asiento de ajuste y reclasificación	
				Debe	Haber
115	Cuentas y documentos por cobrar	8.200,00	Σ		

En base a los procedimientos propios de la auditoría financiera, se ha podido evidenciar que los saldos contables cuadran con las evaluaciones efectuadas al rubro cuentas y documentos por cobrar.

**Simbología**

Σ	Se efectuaron los cálculos matemáticos para comprobar la objetividad de los saldos presentados
---	--

<b>CN. 1/1</b>	
Elaborado por	G.R
Revisado por	A.H.F
Fecha	15/01/201 6

**EMPRESA FRUTARICA S.A.**  
**Auditoría financiera**

**CÉDULA NARRATIVA DEL COMPONENTE CUENTAS Y DOCUMENTOS  
POR COBRAR**

**Actividad:** Venta de banano

**Ciudad:** Machala

**Provincia:** El Oro

Las cuentas y documentos por cobrar tienen respaldo documentario y en los registros contables se evidenció que existen auxiliares para cada cliente en donde constan los valores, montos y plazos establecidos entre las partes; adicionalmente se puede apreciar que existen notificaciones cuando el cliente no ha cumplido con el pago de alguna cuota de la obligación contraída con la empresa FRUTARICA S.A.

## **CONCLUSIONES**

La evaluación de los riesgos inherentes y de control no debe ser objeto solo para cuando existen auditoría internas o externas, sino que debe ser una política de todas las empresas analizar y estudiar todos los riesgos que involucra o afecta el normal desempeño de las actividades que ejecuta la organización.

Del análisis de los riesgos que afectan a la empresa en un momento dado, depende la formulación correcta de los programas de auditoría que son la base para aplicar los procedimientos a través de pruebas sustantivas y de cumplimiento que permiten a su vez, acumular las evidencias necesarias para formular el informe de auditoría.

## **RECOMENDACIONES**

Evaluar constantemente los riesgos a los que se enfrenta la empresa, esta práctica es muy efectiva para prevenir situaciones adversa y que pueden afectar de forma significativa los intereses de la empresa en sus aspectos económicos y financieros.

Al momento de elaborar los programas de auditoría, el auditor debe procurar tomar en cuenta la mayor cantidad de procedimientos sustantivos y de cumplimiento con el fin de obtener mayor cantidad de evidencia suficiente y competente.



## Bibliografía

- Gómez Martínez , A., & López Mejía , M. R. (2016). Diferencias de género en la aprobación de créditos comerciales a la PYME mexicana. *Contaduría y Administración*, 779. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=39546934010>
- Palazuelos Cobo , E., Herrero Crespo,, Á., & Montoya del Corte,, J. (2017). ¿Importa la auditoría de los estados financieros de las Pymes a los analistas de riesgo de crédito? *Universia Business Review*, 168. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=43350052005>
- Petit Torres, E. E., Piedrahita Vanegas , G. A., & Palacio de la Hoz, A. A. (2016). Estrategia organizacional para afrontar auditorias en sistemas de gestión integrados. *Revista de Ciencias Sociales*, 93. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=28049145008>
- Portal Martínez , J. M. (2016). Control interno e integridad: elementos necesarios para la gobernanza pública. *El Cotidiano*, 12. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=32546809002>
- Rojas R. , E. S. (2014). La evidencia, en los servicios especiales prestados por los Contadores Públicos Independientes. *Actualidad Contable Faces*, 82. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25731098006>
- Sánchez-Alzate , J. A., & Montoya Restrepo, L. A. (2017). La confianza como elemento fundamental en las compras a través de canales de comercio electrónico: caso de los consumidores en Antioquia (Colombia). *INNOVAR. Revista de Ciencias Administrativas y Sociales*, 19. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=81850404002>
- Varela , E. R., Venini, Á. A., & Scarabino, J. C. (2013). NORMAS DE AUDITORÍA Y CONTROL INTERNO. EVOLUCIÓN EN ARGENTINA DE LA NORMATIVA DICTADA A TRAVÉS DE DIVERSOS ORGANISMOS DE REGULACIÓN Y SUPERVISION ESTATAL. *Invenio*, 92. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=87726343007>

- Vega-de la Cruz , L. O., & Nieves-Julbe , A. F. (2016). Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno. *Ciencias Holguín*, 2. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181543577007>
- Villardefrancos Álvarez, M., & Rivera , Z. (2006). La auditoría como proceso de control: concepto y tipología. *Ciencias de la Información*, 53-54. Obtenido de [www.redalyc.org/articulo.oa?id=181418190004](http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181418190004)
- Yáñez Rodríguez , R. J., & Ávila Mazzocco, H. E. (2015). Dictamen de estados financieros para efectos fiscales: naturaleza jurídica, evolución e incongruencias. *Contaduría y Administración*, 403. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=39535648007>
- Yzquierdo Herrera , R. (2013). Minería de proceso como herramienta para la auditoría. *Ciencias de la Información*, 27. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181430077003>