



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

HOJA DE AJUSTES EN LA AUDITORIA FINANCIERA AL
COMPONENTE CUENTAS POR COBRAR PARA PRESENTAR
INFORMACIÓN RAZONABLE

MAZA SOLANO DIANA ANABEL
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2019



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

HOJA DE AJUSTES EN LA AUDITORIA FINANCIERA AL
COMPONENTE CUENTAS POR COBRAR PARA PRESENTAR
INFORMACIÓN RAZONABLE

MAZA SOLANO DIANA ANABEL
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2019



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

HOJA DE AJUSTES EN LA AUDITORIA FINANCIERA AL COMPONENTE
CUENTAS POR COBRAR PARA PRESENTAR INFORMACIÓN RAZONABLE

MAZA SOLANO DIANA ANABEL
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

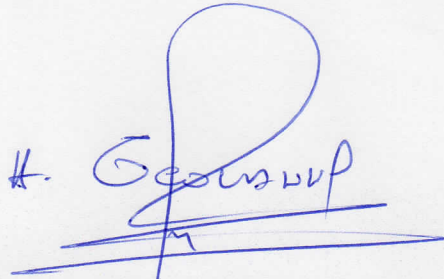
HERRERA FREIRE ALEXANDER GEOVANNY

MACHALA, 01 DE FEBRERO DE 2019

MACHALA
01 de febrero de 2019

Nota de aceptación:

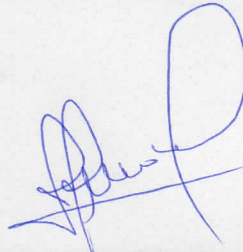
Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado HOJA DE AJUSTES EN LA AUDITORIA FINANCIERA AL COMPONENTE CUENTAS POR COBRAR PARA PRESENTAR INFORMACIÓN RAZONABLE, hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.



HERRERA FREIRE ALEXANDER GEOVANNY

0703936880

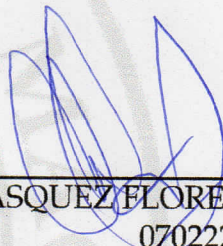
TUTOR - ESPECIALISTA 1



ALVARADO AVILÉS FRANKLIN GILBERTO

0700834260

ESPECIALISTA 2



VÁSQUEZ FLORES JOSÉ ALBERTO

0702225160

ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: viernes 01 de febrero de 2019 - 11:58

Urkund Analysis Result

Analysed Document: CASO PRACTICO DIANA MAZA 2018.docx (D46944974)
Submitted: 1/18/2019 5:03:00 AM
Submitted By: dmaza1@utmachala.edu.ec
Significance: 3 %

Sources included in the report:

TEVANTA_CHALEN_EDUARDO_ALBERTO.docx (D29718338)
INTRODUCCIÓN, DESARROLLO Y CONCLUSION.docx (D29571734)
<http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1319/1/T-ULVR-1201.pdf>
<http://juliaenauditoria.blogspot.com/p/papeles-de-trabajo.html>

Instances where selected sources appear:

4

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

La que suscribe, MAZA SOLANO DIANA ANABEL, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado HOJA DE AJUSTES EN LA AUDITORIA FINANCIERA AL COMPONENTE CUENTAS POR COBRAR PARA PRESENTAR INFORMACIÓN RAZONABLE, 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.

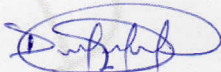
La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

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, 01 de febrero de 2019



MAZA SOLANO DIANA ANABEL
0704901511

DEDICATORIA

Posiblemente en este momento no entiendas mis palabras, pero para cuando seas capaz, quiero que te des cuenta de lo que significas para mí. Eres la razón de que me levante cada día y esforzarme por el presente y el mañana.

Te lo dedico a ti Mi Amada Hija porque eres tu mi felicidad, mi esfuerzo y mis ganas de buscar lo mejor para ti cada día. Te agradezco por enseñarme hacer mejor persona. Fuiste mi motivación más grande para culminar con éxitos este proyecto.

Dayana

AGRADECIMIENTO

Primeramente a Dios, por haberme dado la vida y la fortaleza de seguir adelante. A mi esposo e hija por ser el apoyo incondicional en mi vida, que con su amor y respaldo, me ayudan alcanzar mis objetivos. A mi madre, por ser el pilar más importante y por demostrarme siempre su cariño. A mi padre, porque a pesar de nuestra distancia siento que estás conmigo siempre, a mis Hermanos que con sus palabras me hacían sentir orgullosa de lo que soy y de lo que les puedo enseñar.

A los Profesores que me han visto crecer a lo largo de mi carrera universitaria y de manera especial a mis tutores, por haberme guiado, en la elaboración de este trabajo de titulación, quienes con su experiencia, conocimiento y motivación me orientaron para desarrollarme profesionalmente.

Gracias

RESUMEN

HOJA DE AJUSTES EN LA AUDITORÍA FINANCIERA AL COMPONENTE CUENTAS POR COBRAR PARA PRESENTAR INFORMACIÓN RAZONABLE

Autora: Diana Maza

El presente trabajo investigativo aborda una temática que contribuye a los profesionales que ejercen la auditoría en los diferentes ámbitos de aplicación, la problemática se refiere información contable errónea de la provisión de cuentas incobrables resultantes de las cuentas por cobrar, teniendo en cuenta la normativa legal y contable, hoja de ajustes que prepara el auditor de los estados financieros cuando se ha aplicado pruebas que son propias de la auditoría y se ha determinado que existen cálculos erróneos y por lo tanto se hace necesario plantear alternativas de solución para que la empresa pueda adoptarlos y presentar información razonable en sus estados financieros, el procedimiento utilizado consiste en verificar los cálculos efectuados en las provisiones de cuentas incobrables a lo interno de la empresa y contrarrestarlo con la normativa vigente, entre los resultados obtenidos se describe el asiento de ajuste correspondiente que debería realizar la organización para obtener datos reales de su situación económica y financiera que sirva para la toma de decisiones pertinentes.

Palabras clave: estados financieros, auditoría, cuentas por cobrar, provisión de cuentas incobrables, hoja de ajustes.

ABSTRACT

SHEET OF ADJUSTMENTS IN THE FINANCIAL AUDIT TO THE COMPONENT ACCOUNTS RECEIVABLE TO PRESENT REASONABLE INFORMATION

Author: Diana Maza

This research work addresses a topic that contributes to the professionals who perform the audit in the different areas of application, the problem refers to erroneous accounting information of the provision of uncollectible accounts resulting from accounts receivable, taking into account the legal regulations and accounting, adjustment sheet prepared by the auditor of the financial statements when tests have been applied that are specific to the audit and it has been determined that there are erroneous calculations and therefore it is necessary to propose alternative solutions for the company to adopt them and present reasonable information in its financial statements, the procedure used is to verify the calculations made in the provisions of uncollectible accounts within the company and to counteract it with current regulations, among the results obtained the corresponding adjustment entry that should be made the organization to obtain real data of its economic and financial situation that serves for the taking of pertinent decisions.

Key words: financial statements, audit, accounts receivable, provision of uncollectible accounts, adjustment sheet.

Índice

Contenido

RESUMEN.....	ii
INTRODUCCIÓN.....	1
DESARROLLO..	3
Estados financieros.....	3
Auditoría.....	3
Normas Internacionales de Auditoría.....	4
Cuentas por Cobrar.....	4
Provisión de cuentas incobrables.....	5
Asientos contables.....	5
Ajustes de auditoría.....	6
Papeles de trabajo.....	6
Hoja de ajustes.....	7
Caso Práctico.....	7
CONCLUSIÓN.....	12
BIBLIOGRAFÍA.....	13

Índice de cuadros

Cuadro 1: provisiones efectuadas.....	8
Cuadro 2: Desarrollo del Caso Práctico.....	9
Cuadro 3: Diferencia encontrada según Auditoría.....	10
Cuadro 4: Hoja de ajustes.....	11

INTRODUCCIÓN

Con la entrada de la globalización tanto en los aspectos tecnológicos, informáticos y de mercados financieros, las empresas están en la obligación de presentar información a través de sus estados financieros que reflejen la realidad de lo que sucede en un tiempo determinado con anterioridad, generalmente de un año, lo que le sirve para que estos datos puedan ser analizados por inversionistas en todas partes del mundo y así poder acceder a nuevos clientes, financiamiento y volúmenes mayores en cuanto a las ventas, situaciones que son primordiales en una unidad económica que busca su posicionamiento en un mercado competitivo y muchas veces injusto.

Las cuentas por cobrar es un componente importante dentro de la estructura de los estados financieros, ya que las empresas utilizan las ventas a crédito para aumentar los niveles de rentabilidad, de ahí que conocer si su registro ha sido de manera oportuna es una necesidad para los administradores en su afán de tomar decisiones y por otro lado se hace necesario el estudio de las provisión de cuentas incobrables ya que al final del ejercicio nos pueden generar un gasto o una pérdida, el significado de la investigación planteada radica al aplicar la hoja de ajuste de auditoría para las provisiones de las cuentas por cobrar efectuadas por el personal financiero de la empresa y que no corresponden a lo que señala la normativa legal y contable.

La importancia al examinar el rubro cuentas por cobrar se debe aplicar procedimientos de auditoría para determinar hallazgos en los registros contables de valores erróneos y en base a ello plantear soluciones factibles, una de ellas son preparar los asientos de ajustes que son necesarios para presentar los estados financieros ajustados a la existencia económica y financiera.

El trabajo práctico es pertinente por cuanto la carrera de Contabilidad y Auditoría proporciona los conocimientos, capacidades, destrezas y aptitudes necesarios para encontrar la correcta solución a los hallazgos que se presenten en el proceso de auditoría, para presentar valores reales en los estados financieros y asegurar que nuevos

inversionistas puedan aportar capitales en una empresa que refleja su situación real de manera objetiva y comprensible; adicionalmente es novedoso por cuanto se efectúa un análisis crítico de los valores presentados por la contabilidad de la empresa y también el análisis del auditor con la debida sustentación en la hoja de ajustes.

El objetivo de la investigación es: *“realizar la hoja de ajuste en la auditoría financiera al componente cuentas por cobrar y las provisiones efectuadas para presentar información razonable”*.

El problema que conlleva la investigación se lo delimita de la siguiente forma: El estudio de las cuentas por cobrar y provisión de cuentas incobrables que se lo realizará al cierre del ejercicio económico 31 de diciembre del año 2017 y cómo beneficia contar con asientos de ajuste para registros mal diseñados dentro del proceso contable de las organizaciones.

DESARROLLO

Estados financieros

Los estados financieros bajo normas internacionales de contabilidad NIC y normas internacionales de información financiera NIIF tiene como objetivo suministrar información financiera y económica que sirve principalmente para a toma de decisiones acertadas por parte de los responsables del manejo de los recursos. Cuando se habla de la parte financiera se habla de los activos, pasivos y el patrimonio y a su vez cuando se menciona la parte económica se habla de los ingresos y gastos que se dan en un ejercicio contable predeterminado (Perea M., Castellanos S., & Valderrama B., 2016).

Estos informes contables, según (Alvear Vega & Tello Ávila, 2014) se deben presentar de forma anual a los organismos de control pertinentes; en el caso de Ecuador las personas jurídicas lo deben realizar a la Superintendencia de Compañías de donde los diferentes usuarios lo pueden descargar y visualizar los principales resultados que les son de interés ya sea como parte interna de la empresa o por la conveniencia o no de invertir capitales en empresas emergentes o innovadoras.

Para (Palazuelos Cobo, Herrero Crespo, & Montoya del Corte, 2017) la información contenida en los estados financieros debe ser elaborada respetando los principios y normas contables, ya que a mayor calidad de la información presentada, mayor es la posibilidad de acceder a financiamiento por parte de entidades del sector financiero que están alineados con estos preceptos y manejan de forma eficaz las NIC o NIIF, siendo una oportunidad que no se la debe inobservar y más bien fortalecer dentro de las organizaciones.

Auditoría

Según la publicación de (Quintero Bazán, 2016) el objetivo de la auditoría financiera consiste en incrementar el nivel de confianza que deben tener los usuarios de la información contenida en los estados financieros, que se la obtiene a través de una

opinión o juicio que emite el auditor externo o independiente respecto a la razonabilidad de los saldos, que deben estar procesados bajo los principios y normas contables para que cumplan su papel de informar de forma fidedigna la situación actual de la unidad económica.

En el desarrollo de la auditoría, el profesional encargado de llevar a cabo esta delicada función, debe estar consciente que la misma se lleva a cabo en un ambiente de riesgos y por lo tanto una de sus funciones es conocer y evaluar los riesgos que están relacionados al negocio es decir los riesgos inherentes y de control y también los relacionados a la evaluación de las cifras de los estados financieros, aquí se está hablando de los riesgos de detección y auditoría (Escalante D., 2014).

Normas Internacionales de Auditoría

Las NIA son el marco dentro del cual un profesional de la contaduría se guía para realizar su trabajo de auditoría y poder brindar las mejores alternativas a sus clientes (Varela, Venini, & Scarabino, 2013); para el caso de fraudes una norma que es bastante utilizada es la NIA 240 que sirve para direccionar al evaluador a encontrar las evidencias suficientes para elaborar un informe de auditoría eficaz (Salas Avila & Reyes Maldonado, 2015).

Cuentas por Cobrar

En el estudio realizado por (Cabrera Toscano, Córdova Vaca, Espinoza Roca, & Velásquez Suarez, 2018) señalan algunos conceptos del crédito, destacando que es un préstamo concedido por la organización con la condición de que el cliente devuelva esté importe más los intereses correspondientes que se hayan acordado; también señala que el crédito comercial se da cuando un proveedor de bienes o servicio brinda la posibilidad de que el cliente lleva primero el bien o el servicio con la posibilidad de que sea devuelto en lo posterior.

Las cuentas por cobrar representan los valores de las ventas que no han sido canceladas por parte de los clientes, en algunas empresas la mayoría de sus ventas son a crédito lo que supone un volumen de rentabilidad elevado pero también un riesgo de no poder recuperar la inversión realizada; la incidencia que tiene las cuentas por cobrar dentro de los estados financieros se la puede medir a través de los indicadores de actividad, rotación de cuentas por cobrar y promedio en días (Cárdenas G & Velasco, 2014).

Provisión de cuentas incobrables

No es desconocido que las empresas usan el crédito para aumentar el volumen de las ventas, pero también se asegura que incrementa el riesgo de no poder recuperar esa inversión (Izar Landeta & Ynzunza Cortez, 2016); en este sentido las cuentas incobrables son un rubro de los activos que sirve para determinar el valor real de las cuentas por cobrar que se tiene derecho según la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno LORTI.

En su análisis (Morales Díaz, 2018) señala que muchas empresas utilizan matrices de provisiones para calcular el estimado de cartera que o se recuperan en el siguiente periodo, por lo que se hace necesario analizar las tasas de incumplimiento históricas de los clientes para con la empresa y relacionarla con las proyecciones de ventas a crédito a corto o largo plazo.

Asientos contables

Según el estudio presentado por (Castaño Ríos, Carmona Olier, Mesa Palacio, & Muñetón Tamayo, 2016) la práctica contable consiste en registrar todas las variaciones que se experimentan en el patrimonio de una empresa, lo que determina que en un periodo contable es de pérdidas o ganancias del ejercicio. Estos registros son los que se denominan asientos contables, y que pueden ser de tipo simple, mixto y compuesto., entre los principales asientos contables están los siguientes:

- Asientos diarios, como de compras ventas, pago proveedores, entre otros

- Asientos de ajuste como depreciación, provisión, regulación, entre otros.
- Ajustes de auditoría que son propuestos por el profesional de auditoría.
- Asientos de cierre contable

Ajustes de auditoría

Son asientos contables que normalmente el auditor propone a la empresa analizada luego de revisar y obtener evidencia suficiente y competente; uno de los ajustes más comunes es el que tiene que ver con el valor razonable de la cuentas que se presenta en los estados financieros y objeto de análisis en la presente investigación; en este sentido (Acosta Padilla, 2015) señala que es muy importante que el auditor conozca que “si existen diferencias en las cantidades por ende se modifica la contabilidad, entonces es un asiento de ajuste” (p.89) . En relación al crédito existen ajustes para el riesgo de crédito que deben ser analizados ya que existen algunos métodos que incluso deberían ser tomados en consideración, sino más bien lo que estipula la Ley actual (Martínez, 2016)

Una vez que el auditor presenta los ajustes correspondientes, “la gerencia debe ejecutar un proceso de ajuste para incorporar al importe resultante los cambios suscitados en las condiciones económicas del entorno de la entidad” (Castellanos Sánchez, 2014); es decir corregir los errores que se hayan cometido con el fin de mejorar sustancialmente la presentación de los estados financieros.

Papeles de trabajo

En la publicación de (Acosta Padilla, 2015) se describe que los papeles de trabajo son el conjunto de cédulas y documentos que contienen la información obtenida de los procedimientos y pruebas de auditoría aplicados, ayudando en la planificación, realización y supervisión de la auditoría, además de servir de sustento en los hallazgos, recomendaciones y opiniones del informe de auditoría. Entre los principales papeles de trabajo se tiene:

- Cédulas analíticas, narrativas y sumarias
- Programa de auditoría
- Hoja de ajustes
- Otros que el auditor considera necesarios.

Los objetivos de los papeles de trabajo son:

- Registra de manera ordenada los procedimientos realizados por el auditor
- Facilitar las etapas de planificación, ejecución, supervisión y revisión del trabajo de auditoría
- Constancia de que se cumplieron los objetivos de la auditoría
- Proporcionar base objetiva para la presentación de informes
- Documentar el trabajo para futuras consultas internas o externas

Hoja de ajustes

La hoja de ajustes es un papel de trabajo elaborado por el auditor, donde se expresan los asientos contables que a criterio del auditor deberían ser tomados en cuenta para mejorar la presentación de la información contable por parte del ente económico auditado, aumentando así las posibilidades de interactuar en otros mercados con estados financieros razonables que reflejan su situación actual.

En los ajustes se debe ser lo más profesional, tomando en cuenta que la actuación del auditor puede cambiar la estructura de una empresa y por lo tanto responsables de todo daño o perjuicio al no realizar su labor en función a las normas internacionales de auditoría establecidas (Cevallos Bravo & Latorre Aizaga, 2016).

La metodología que se utiliza en la investigación es de carácter analítico descriptivo, ya que se analiza la información a través de descomponer los datos de la problemática y en su parte pertinente se detallan los motivos por el cual los registros de la empresa están errados, haciéndose necesario la implementación de asientos de ajuste que en el futuro permitirán reflejar de manera objetiva los estados financieros, mostrando su realidad

actual; información básica para la toma de decisiones tanto de agentes interno y externos de la empresa.

Caso Práctico

Cuentas por cobrar de la empresa TITANIUM S.A

El señor Salazar (Auditor operativo) al visitar al dpto. De créditos y cobranzas de la compañía recibió la siguiente información estadística, de parte del Sr. Valdés (Gerente del Sector)

Cuadro 1. Provisiones Efectuadas

Año	Ventas Totales	Cuentas Por Cobrar Cierre Del Ejercicio	Previsión Incobr./Cargo Al Ejercicio	Incobrables Reales
	\$ Dólares	\$ Dólares	\$ Dólares	\$ Dólares
2012	59.980.789,00	2.987.563,00	1.200.000,00	79.850,00
2013	234.789.655,00	5.987.063,00	1.200.000,00	6.965,00
2014	543.869.586,00	11.918.911,00	3.600.000,00	45.987,00
2015	795.693.982,00	23.897.566,00	6.000.000,00	192.876,00
2016	1.690.877.748,00	55.943.877,00	9.600.000,00	9.007,00
2017	4.986.997.900,00	209.678.954,00	12.000.000,00	5.890,00

Fuente: Datos del Caso Práctico

Elaborado por: La Autora

Durante los 2 últimos años se incorporaron como clientes solo 11 firmas de mucho prestigio. El sr. Valdés sumamente orgulloso explicó que desde que él se había hecho cargo personalmente de la sección de los nuevos clientes, desde principios del 2016 los incobrables prácticamente habían desaparecido. Además le informo que el saldo más antiguo al cierre del ejercicio 2017 era de 36 días y que se iba a encargar personalmente de gestionar cobro. El Sr. Salazar pudo observar además que el Sr. Valdés tenía en su

carpeta confidencial un memo de la semana anterior donde solicitaba a contaduría la cancelación de la previsión por considerar que era innecesaria; y en su archivo privado tenía solicitudes de firmar que pretendían ser clientes nuevos. El Sr. Salazar calculó que el total de solicitudes era de aproximadamente 500 cartas.

Cuadro 2. Desarrollo del Caso Práctico

LA EMPRESA TITANIUM S.A AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017													
<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">CA. 1/1</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Elaborado por</td> <td style="text-align: center;">Diana Maza</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Revisado por</td> <td style="text-align: center;">Ing. Alexander Herrera</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Fecha</td> <td style="text-align: center;">30/12/2018</td> </tr> </table>						CA. 1/1		Elaborado por	Diana Maza	Revisado por	Ing. Alexander Herrera	Fecha	30/12/2018
CA. 1/1													
Elaborado por	Diana Maza												
Revisado por	Ing. Alexander Herrera												
Fecha	30/12/2018												
CEDULA ANÁLITICA Provisión como incobrable													
Año	Cuentas Por Cobrar Cierre Del Ejercicio	Provisión Incobr./Cargo Al Ejercicio	1% SRI Anual	Provisión según Auditoría	0% SRI Máximo								
	\$ Dólares	\$ Dólares	\$ Dólares	\$ Dólares	\$ Dólares								
2012	2.987.563,00	1.200.000,00	29.875,63	0,00	298.756,30								
2013	5.987.063,00	1.200.000,00	59.870,63	1.259.870,63	598.706,30								
2014	11.918.911,00	3.600.000,00	119.189,11	1.319.189,11	1.191.891,10								
2015	23.897.566,00	6.000.000,00	238.975,66	3.838.975,66	2.389.756,60								
2016	55.943.877,00	9.600.000,00	559.438,77	6.559.438,77	5.594.387,70								
2017	209.678.954,00	12.000.000,00	2.096.789,54	11.696.789,54	20.967.895,40								
Las provisiones para créditos incobrables que nace de las cuentas por cobrar que no se han podido cobrar, efectuadas en cada ejercicio contable es del 1% anual sobre total de las ventas sin que la provisión acumulada pueda exceder del 10% de la cartera total. (LRTI)													

Fuente: Cuadro 1

Elaborado por: La Autora

Análisis Descriptivo:

Con los datos proporcionados de Cuentas por cobrar determinamos según la ley el porcentaje de estimación para provisión de incobrables el mínimo (1%) y máximo (10%) desde el año 2013 al 2017, y comparamos con la provisión de incobrables a cargo del ejercicio económico.

Cuadro 3. Diferencia encontrada según Auditoría

Provisión Incobrables / Cargo al ejercicio Año 2016		9.600.000,00
1% Provisión Según SRI (Ctas por cobrar por el 1%) año 2017	+	2.096.789,54
Total (Provision s/Auditoria)	=	11.696.789,54
Provisión Incobrables / Cargo al ejercicio Año 2017		12.000.000,00
Total (Provision s/Auditoria)	-	11.696.789,54
Total diferencia para ajuste	=	303.210,46

Fuente: Cuadro 2

Elaborado por: La Autora

Análisis descriptivo:

Para establecer el valor a ajustarse, se tomó en cuenta el valor de provisión incobrables del ejercicio 2016 más el 1% del total de cuentas por cobrar para provisión de incobrables del año 2017, nos da como resultado la provisión según auditoría para el año 2017. Encontramos que la provisión del ejercicio para el año 2017 fue más que la determinada según auditoría. Es decir que comparando la provisión incobrables 2017 y la que nos dio como resultado según auditoría encontramos una diferencia, por lo cual la actitud del Señor Salazar ante la diferencia encontrada fue la de proponer el siguiente ajuste en auditoría.

Cuadro 4. Hoja de ajustes

LA EMPRESA TITANIUM S.A		
AUDITORÍA FINANCIERA		
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017		
HA. 1/1		
Elaborado por	Diana Maza	
Revisado por	Ing. Alexander Herrera	
Fecha	30/12/2018	
HOJA DE AJUSTES		
CUENTAS	DEBE	HABER
Provisión de cuentas incobrables	303.210,46	
Ganancias acumuladas		303.210,46
P/R.- El ajuste correspondiente del año 2017		
<p>La cuenta Ganancias acumuladas en Auditoría se presenta en la Hoja de Ajustes como una cuenta transitoria que al final de la hoja de ajustes se cierra con el Resultado del ejercicio que puede ser favorable o desfavorable. Y se ubica porque la empresa debe reponer los costos que fueron utilizados para minimizar las utilidades y por ende el pago del impuesto a la renta de ese período, de ahí que se ubica y se resta la provisión de cuentas incobrables.</p>		

Fuente: Cuadro 3

Elaborado por: La Autora

Análisis descriptivo

Una vez realizado el procedimiento correspondiente y detectado la diferencia resultante en la comparación de las provisiones de cuentas incobrables se propone el ajuste en auditoría debitando así la cuenta provisión de cuentas incobrables y acreditando a la cuenta transitoria en auditoría Ganancias Acumuladas, cuenta que se salda al cerrar la hoja de ajuste.

CONCLUSIÓN

- La hoja de ajustes como un papel de trabajo del auditor aplicada al rubro de las cuentas por cobrar y provisión de cuentas incobrables permitió al profesional tener constancia de los hallazgos encontrados en su análisis, situación que amerita preparar el asiento de ajustes correspondiente para que la organización tenga datos correctos de su situación al momento de presentar los respectivos estados financieros.
- Analizado el caso, se determinó en la provisión incobrable al cierre del ejercicio 2017 una diferencia de \$ 303.210,46; por lo cual, se propuso en la hoja de ajustes la corrección del saldo de Provisión de Cuentas Incobrables para la presentación de información financiera razonable.
- Se estableció el valor correcto en Provisiones de Cuentas Incobrables para lo cual se tomó en cuenta las normas vigentes y sus actualizaciones emitidas por organismos de control para su correcto registro contable y obtener resultados reales.

BIBLIOGRAFÍA

- Acosta Padilla, C. P. (2015). *Auditoría financiera*. Quito: ESPE. Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec:8080/jspui/bitstream/21000/10204/1/Auditoria%20Financiera%20aplicada%20a%20los%20sectores%20p%C3%BAblico%20y%20privado.pdf>
- Alvear Vega, S., & Tello Ávila, J. (2014). El discurso directivo en la comunicación de los estados financieros. El caso de dos empresas chilenas. *Contaduría y Administración*, 263. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=39531264010>
- Cabrera Toscano, E. F., Córdova Vaca, A. M., Espinoza Roca, P. G., & Velásquez Suárez, L. L. (2018). EL PROCESO CREDITICIO Y SU RELACIÓN EN EL INCREMENTO DE CARTERA VENCIDA DE LOS ALMACENES DE LÍNEA BLANCA EN EL CANTÓN EL EMPALME, AÑO 2016. *Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador*, 4. Obtenido de <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2018/incremento-cartera-vencida.html>
- Cárdenas G, M., & Velasco, B. M. (2014). Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso. *Revista Facultad Nacional de Salud Pública*, 20. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=12029652003>
- Castaño Ríos, C. E., Carmona Olier, M. A., Mesa Palacio, M. C., & Muñeton Tamayo, N. F. (2016). Prácticas profesionales contables en la empresa privada colombiana 1990-2013. *En-Contexto Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad*, 5. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=551857280006>

- Castellanos Sánchez, H. A. (2014). APLICACIÓN CONTABLE DEL VALOR PRESENTE EN EL CONTEXTO VENEZOLANO. *rev.fac.cienc.econ.*, 103. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/rfce/v22n1/v22n1a08.pdf>
- Cevallos Bravo, M. V., & Latorre Aizaga, L. (2016). El papel del auditor contable. *Revista Publicando*, 381. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5833535.pdf>
- Escalante D., P. P. (2014). Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable Faces*, 44. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25731098004>
- Izar Landeta, J. M., & Ynzunza Cortez, C. (2016). El impacto del crédito y la cobranza en las utilidades. *Poliantea*, 108. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6160650.pdf>
- Martínez, P. (2016). Credit, debit & funding value adjustments en valoración de instrumentos financieros: la realidad económica detrás del ajuste contable. *cuad. contab*, 540. doi:0.11144/Javeriana.cc17-44.cdfv Obtenido de <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/19114>
- Morales Díaz, J. (2018). La última reforma de las NIIF y sus efectos en los estados financieros. *ESTUDIOS DE ECONOMÍA APLICADA*, 365-366. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6430922>
- 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*, 173. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=43350052005>
- Perea M., S. P., Castellanos S., H. A., & Valderrama B., Y. J. (2016). Estados financieros previsionales como parte integrante de un conjunto completo de estados financieros en ambiente NIIF. Una propuesta en el marco de la lógica difusa. *Actualidad Contable Faces*, 115. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25744733006>

- Quintero Bazán, M. E. (2016). Materialidad en la auditoría financiera: estándares internacionales y juicio profesional. *Visión Gerencial*, 331. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=465552407014>
- Salas Avila, J. A., & Reyes Maldonado, N. M. (2015). Modelo propuesto para la detección de fraudes por parte de los auditores internos basado en las Normas Internacionales de Auditoría. *cuad. contab*, 582. doi:10.11144/J Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5712011>
- 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 SUPERVISIÓN ESTATAL - Primera parte. *Invenio*, 92. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=87726343007>