



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EVALUACIÓN DE LAS LÍNEAS DE CRÉDITO Y COBRANZA  
MEDIANTE LA PLANIFICACIÓN A CUENTAS POR COBRAR DE LA  
RECAUDADORA SA

RAMIREZ ALVARO JOSE LUIS  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2019



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EVALUACIÓN DE LAS LÍNEAS DE CRÉDITO Y COBRANZA  
MEDIANTE LA PLANIFICACIÓN A CUENTAS POR COBRAR DE  
LA RECAUDADORA SA

RAMIREZ ALVARO JOSE LUIS  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2019



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

EVALUACIÓN DE LAS LÍNEAS DE CRÉDITO Y COBRANZA MEDIANTE LA  
PLANIFICACIÓN A CUENTAS POR COBRAR DE LA RECAUDADORA SA

RAMIREZ ALVARO JOSE LUIS  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

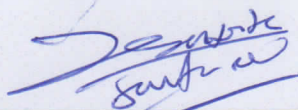
MAZA IÑIGUEZ JOSÉ VICENTE

MACHALA, 26 DE AGOSTO DE 2019

MACHALA  
26 de agosto de 2019

**Nota de aceptación:**

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado EVALUACIÓN DE LAS LÍNEAS DE CRÉDITO Y COBRANZA MEDIANTE LA PLANIFICACIÓN A CUENTAS POR COBRAR DE LA RECAUDADORA SA, 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.

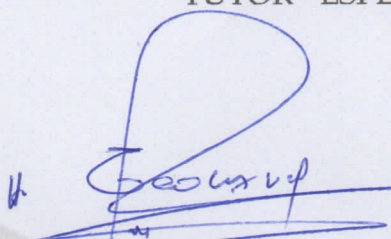


---

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: domingo 25 de agosto de 2019 - 18:18

## Urkund Analysis Result

**Analysed Document:** RAMIREZ ALVARO JOSE LUIS\_PT-010419.pdf (D54819582)  
**Submitted:** 8/14/2019 8:46:00 PM  
**Submitted By:** titulacion\_sv1@utmachala.edu.ec  
**Significance:** 2 %

Sources included in the report:

TRAB COMPLEXIVO GINA.docx (D29674688)

Instances where selected sources appear:

2

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

El que suscribe, RAMIREZ ALVARO JOSE LUIS, en calidad de autor del siguiente trabajo escrito titulado EVALUACIÓN DE LAS LÍNEAS DE CRÉDITO Y COBRANZA MEDIANTE LA PLANIFICACIÓN A CUENTAS POR COBRAR DE LA RECAUDADORA SA, 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.

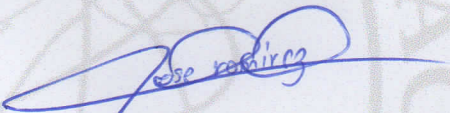
El autor declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala. \*

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.

El autor 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, 26 de agosto de 2019



RAMIREZ ALVARO JOSE LUIS  
0705454684

## **DEDICATORIA**

En primer lugar, dedico este trabajo a Dios, a mis Padres, y por ultimo a mis hermanas.

En cada momento de mi vida a nuestro Dios amoroso, por haberme bendecido con mis padres, quienes han luchado por hacerme persona de bien a mí y a mis hermanas Katuska y María, que con paciencia e inmenso amor nos han sabido impulsar para que sigamos adelante, y buscar el sendero del camino deseado por ellos y que es realmente el camino que todo padre desea para sus hijos, porque es muy sabido que es más fácil manejar un lápiz que una pala, por ello les dedico el cien por ciento de mi esfuerzo en este trabajo a ellos María y José.

Jose Luis Ramirez Alvaro

## **AGRADECIMIENTO**

Mi agradecimiento infinito al Alma Mater UTMACH, por brindarnos a todo el alumnado a través de sus docentes con los conocimientos que cada uno de nosotros hemos escogido para luego desenvolvernos en nuestra vida profesional, así mismo al personal académico y administrativo de la Universidad Técnica de Machala, por hacer posible la preparación profesional y en especial a mis Tutores quienes fueron una pieza fundamental y que han sido parte de éste desenvolvimiento académico quienes con su paciencia y conocimientos han sabido orientarme para culminar esta meta impuesta en mi vida.

Jose Luis Ramirez Alvaro



## RESUMEN

El presente proyecto permitirá a la empresa LA RECAUDADORA SA aplicar un método más efectivo con el cual se logrará obtener soluciones a la problemática de la planificación que reflejan las cuentas por cobrar de la empresa. La intención del caso práctico es evaluar el reglamento que se utiliza en línea de crédito y cobranza de la empresa RECAUDADORA SA ya que se ha detectado un incorrecto manejo de la recuperación de cartera, la cual influye de manera negativa en las cuentas por cobrar.

La metodología a aplicarse será la analítica por fundamentarse en investigaciones de artículos científicos, las cuales se tomarán como referencia para poder interpretar y resolver de la manera más idónea y correcta los resultados. Los hallazgos encontrados en la auditoría financiera realizada a la empresa LA RECAUDADORA SA fueron enfocados en las líneas de crédito y cobranza, en las cuentas por cobrar y en el control interno de la misma, por ello se pudo detectar que la falta de conocimiento en la aplicación del reglamento interno de la empresa era un problema que afectaba a las cuentas por cobrar, confirmándose así el desconocimiento del personal responsable de hacer cumplir esta normativa, obteniendo como resultados bajos ingresos de sus activos en la liquidez.

**Palabras claves:** Auditoria; control interno; cuentas por cobrar; evaluación.

## **ABSTRACT**

This project will allow the company LA RECAUDADORA SA to apply a more effective method with which it will be possible to obtain solutions to the planning problems that reflect the company's accounts receivable. The intention of the practical case is to evaluate the regulation that is used in line of credit and collection of the company RECAUDADORA SA since an incorrect handling of the portfolio recovery has been detected, which negatively influences the accounts receivable.

The methodology to be applied will be the analytical one based on research of scientific articles, which will be taken as a reference to be able to interpret and solve the results in the most suitable and correct way. The findings found in the financial audit carried out by the company THE RECAUDADORA SA were focused on the credit and collection lines, on the accounts receivable and on the internal control of the same, so it could be detected that the lack of knowledge in the application of the internal regulations of the company was a problem that affected the accounts receivable, thus confirming the lack of knowledge of the personnel responsible for enforcing these regulations, resulting in low income of their assets in liquidity.

Keywords: Audit; internal control; accounts receivable; evaluation.

## ÍNDICE

PORTADA

NOTA DE ACEPTACIÓN

URKUND ANALYSIS

CLAUSURA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL

REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCION	11
MARCO TEORICO:	
<b>I.    DESARROLLO</b>	12
1.1. AUDITORIA EXTERNA.....	13
1.2. CONTROL INTERNO.....	14
1.3. CUENTA POR COBRAR .....	15
1.4. PROCEDIMIENTO DE AUDITORIA EXTERNA.....	16
1.5. DICTAMEN DE AUDITORIA.....	17
1.6. NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA NIA .....	18

II. CASO PRACTICO:	
2.1. CONTEXTO DEL PROBLEMA .....	19
2.2. CONCLUSIONES .....	20
2.3. RECOMENDACIONES .....	21
BIBLIOGRAFIA .....	22
ANEXOS.....	23
TABLA 1. COMPONENTE DE CUENTAS POR COBRAR.....	24
TABLA 2. CEDULA ANALÍTICA DE CUENTAS POR COBRAR.....	25
TABLA 3. CEDULA SUMARIA DE CUENTAS POR COBRAR.....	26

## INTRODUCCIÓN

Entre los años 1999 y 2000 con el cambio de la moneda oficial del Ecuador esto es del sucre al dólar (dolarización), el sistema económico se vio afectado a nivel nacional, desequilibrándose así mismo las empresas de electrodomésticos que se vieron afectadas por lo cual fue ineludible estar al tanto de los motivos que están generando esta situación adversa, circunstancia por la cual empresarios y administradores de las empresas involucradas toman la decisión de contratar a profesionales en la rama de contabilidad para que dichos expertos revisen toda la información financiera y la situación económica en la que se encontraban cada una de las mismas, con lo que en base a su contingente y a sus conocimientos logren establecer los motivos de la disminución de sus actividades comerciales, es así como se involucra la auditoría financiera como una herramienta fundamental para verificar la situación con lo que se evitaría la paralización y por ende futuro quiebre y cierre definitivo de las empresas.

La comisión económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), en sus indicadores refleja el crecimiento de las empresas, también demuestra que en otros países estando con cuantías negativas y pese a las adversidades de cada país es notable el desarrollo de nuevas empresas.

Debido a la situación los dueños y administradores de las empresas deberían buscar un plan con las herramientas y conocimiento las cuales les permita tener una manera eficaz, eficiente y factible de proteger los recursos económicos reflejados en sus activos. La auditoría externa es la que se encarga de evaluar mediante procedimientos sistemáticos conforme la necesidad de cada empresa, cabe recalcar que las empresas no siempre desean obtener el mismo resultado en las auditorías desarrolladas, ya que se desean obtener información de situaciones puntuales.

Pese a la transición económica que vivió el Ecuador entre los años 1999 y 2000 se logró estabilizar a paso lento y progresivo, demostrando que en la actualidad las empresas que han podido superar el embate de la situación financiera son aquellas empresas a las cuales se les debería hacer un análisis que permita generar un criterio o información fiable y poder tomar decisiones futuras para lo cual se necesita tener datos confiables y fieles de lo que sucede en una la empresa.

La problemática de las empresas en la actualidad se debe a que todas sus decisiones se basan en el criterio de un solo experto de contaduría lo que limita la diversidad de otros criterios inteligenciados sobre el tema, por ende, no se refleja si la información es fiel a la realidad de la empresa o simplemente es el resultado de lo que el trabajador quiere reflejar a su patrono, debido a que ese informe debe ser presentado al órgano de control pertinente.

También tenemos como otros factores que no se evalúan a tiempo como son los riesgos típicos de una empresa, se debe recordar que todo lo que represente un riesgo se debe considerar como un problema latente a futuro lo cual puede terminar en una afectación directa a la estructura de la empresa, por lo que se recomienda la implementación de un control interno sobre los lineamientos de créditos que se están aplicando y su forma de cobranza, con lo que se permitirá detectar y evidenciar la problemática lo cual conlleva al siguiente problema a investigar: “¿Cómo influye la falta de una auditoría financiera en los lineamientos de crédito y cobranza de las empresas?”

La finalidad del presente trabajo investigativo es conocer el ámbito de aplicación y el correcto análisis de las líneas de crédito y cobranzas de las cuentas por cobrar de la Empresa Recaudadora

SA, a través de una auditoría financiera, que valorará el cumplimiento de las metas de la empresa en mención.

## **MARCO TEORICO:**

### **I DESARROLLO**

#### **1.1 AUDITORIA EXTERNA**

El mundo financiero y de los negocios, conoce al contador público, como aquel profesional encargado de aplicar, analizar e interpretar la información contable y financiera de una organización, con la finalidad de diseñar e implementar instrumentos y mecanismos de apoyo a las directivas de la organización, en el proceso de toma de decisiones y, al mismo tiempo cumplir con disposiciones legales de la localidad. **(ROJAS R, 2014)**.

Basados en el criterio del profesional mencionado, da a entender que el proceso de auditoria es un trabajo muy importante realizado por un Ingeniero especializado en las ramas de Contabilidad o Auditoria, ello muestra que su criterio dado en un informe siempre es considerado para tramites que son ineludibles como la presentación de un informe de auditoría ya sea ese para notar ciertos errores en el manejo de una empresa, o para la presentación en algún trámite ya sea este judicial para un juicio donde el criterio de éste profesional va a ser vinculante o excluyente para el tema que trate dicho examen realizado a la empresa que lo solicita, y por otro lado, cuando es a nivel administrativo este examen de auditoria externa servirá para presentar a los entes de control como lo pueden ser la Contraloría del Estado para instituciones del sector público y para las instituciones del sector privado podría ser la Superintendencia de Bancos o la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, entonces

es muy importante considerar que una Auditoria Externa es un examen especial muy necesario para comprobar el buen o mal manejo de una empresa sea esta privada o pública.

Esto motiva que la auditoría cobre especial importancia, dada su finalidad última de aportar fiabilidad a la información financiera suministrada por las empresas, y proporcionar así una base sólida sobre la que los diferentes grupos de interés puedan fundamentar sus decisiones económicas. (Palazuelos Cobo, Herrero Crespo, & Montoya del Corte, 2017)

De lo investigado se puede notar que en este artículo se trata de la importancia de una Auditoria, considerándola como una información financiera que toda empresa debe tener, y con ello se puede detectar situaciones irregulares dentro de la misma, ello va a dar luces a quienes administran o a quienes vigilan el normal desenvolvimiento de una institución, y como la auditoria va a dar resultados confiables, la información proveniente de este examen es mucho más fiable que cualquier otra base financiera que se quiera aplicar para conocer la realidad de una entidad sea esta una pequeña, mediana o grande pymes.

## **1.2 CONTROL INTERNO**

El control interno es un proceso llevado a cabo por las personas de una organización, diseñado con el fin de proporcionar un grado de seguridad "razonable" para la consecución de sus objetivos. (Nieves-Julbe, 2016)

Analizado el control interno desde esta perspectiva podemos notar que con el conjunto de pasos a seguir y que tiene que ser diseño siguiendo las necesidades de cada empresa, ósea su diseño es exclusivo para el uso de cada entidad, puesto el objetivo va a variar según cada empresa que aplique un control interno.



Sin olvidar que aparte de ser el control interno un procedimiento que garantiza una seguridad a cada empresa es también un diseño para cada una de ellas dependiendo de su necesidad específica en cada caso, lo cual ayudará finalmente a conseguir la meta para la cual fue creado este control interno, meta que no se puede desconocer que va a llegar a ser importante para la consecución de los objetivos finales de cada entidad.

La caracterización en materia de control de la entidad implica realizar una descripción general de la entidad, sus actividades y servicios que condicionan la efectividad de las acciones de gestión del control interno aplicadas en la entidad, donde se pueden incluir algunas características distintivas del entorno. (Vega-de la Cruz & Nieves-Julbe, 2016)

Una de las características principales del Control Interno es que el mismo va a proporcionar a la entidad que lo aplica un panorama general que enmarca sus fines, propósitos, actividades, y los servicios que la misma brindan, más o menos entendido como una radiografía que muestra y ayuda a la gestión administrativa cuales son las deficiencias o las fortalezas con las que cuenta la empresa que aplica un control interno dentro de sus protocolos cotidianos, lo cual ayuda de manera significativa al crecimiento de la misma.

### **1.3 CUENTA POR COBRAR**

Parte importante del trabajo de los ejecutivos de riesgo consiste en la recopilación, monitoreo y análisis de información del comportamiento de los solicitantes de crédito para determinar su capacidad de pago (Gómez Martínez & López Mejía, 2016).

En primer lugar para que se genere una cuenta por cobrar debe existir el trabajo más importante que es por parte del personal de talento humano que labora en una empresa, en cuanto a la

revisión de la documentación que entrega quien solicita un crédito, esta revisión minuciosa va a ayudar que la persona que está encargada de aprobar un crédito cuente con toda la documentación que abalice la capacidad de pago o endeudamiento del solicitante, porque si esta parte del trabajo para ubicar los créditos se lo hace de manera superficial se pueden llegar a disparar las cuentas por cobrar en una entidad financiera por ejemplo, no es que sea malo tener cuentas por cobrar, lo malo en realidad radica en que esas cuentas por cobrar mal ubicadas, ejecutadas y autorizadas sean dadas sin considerar la capacidad crediticia del solicitantes, porque ello haría que esas misma cuentas por cobrar dadas a la ligera, luego sean una bomba de tiempo que llevaría a la empresa a la quiebra inevitable, por ello es imprescindible que las cuentas por cobrar sean recuperables, es decir que sus pagos consten en una cuenta por cobrar pero que dicha cuenta cumpla con los protocolos de recuperación mensualizada tal y como debería ser a nivel financiero.

Realizada la labor de la persona que ubica un crédito de forma correcta, la cuenta por cobrar es recuperable dentro de las fechas que se pactó el crédito, lo cual crea fluidez e incremento en el acervo económico de la empresa.

El modelo de credit scoring considera la definición y posterior ponderación de variables cuantitativas y cualitativas que permitan enriquecerse de información para evaluar la calidad crediticia del cliente (LUDOVIC LEAL FICA, ARANGUIZ CASANOVA, & GALLEGOS, 2018).

Del punto de vista de este modelo se puede notar que la información que se evalúa de un cliente es muy importante para la creación de una cuenta por cobrar tal y como lo describí en el párrafo anterior, ya que esto da a notar tanto las variables cuantitativas como cualitativas que luego

permitirán no solo otorgar al solicitante o cliente lo que pide en cada empresa sino también la recuperación dicha concesión sea esta crediticia en efectivo (crédito con dinero) o en algún bien (sea este mueble o inmueble), ya que la meta no es que la cuenta por cobrar solo se genere sino también se pueda cobrar dentro de los plazos establecidos por ambas partes.

#### **1.4 PROCEDIMIENTO DE AUDITORIA EXTERNA**

Los auditores pueden utilizar los datos históricos para filtrar las situaciones irrelevantes o definir el alcance del registro de eventos que desean verificar, por ejemplo, se puede analizar solamente un determinado proceso o grupo de clientes. También es posible eliminar todos los casos o eventos individuales (por ejemplo, todos los eventos de comprobación realizados por las personas de un departamento en particular), lo que trae como resultado un log de eventos más pequeño que se puede utilizar para su posterior análisis (Yzquierdo Herrera, 2013).

En realidad cada Auditor tiene su forma de proceder dentro de una auditoria externa, si bien es cierto es este artículo se recomienda utilizar datos históricos que van a dar luces de la situación que ya ha venido dándose en la empresa y con ello se pueden notar las debilidades o las fortalezas con las que cuenta una empresa, lo cual ayudará a que el proceso sea más acertado en su informe final, porque no se trata de terminar un examen de auditoria de forma rápida sino de forma acertada encontrando la realidad de lo que actualmente cada empresa este atravesando sea esta realidad buena o mala en su contexto.

#### **1.5 DICTAMEN DE AUDITORIA**

Los estados financieros dan a conocer la situación financiera de una entidad económica, haciéndose extensiva esa información a terceros interesados en el desarrollo de tal entidad (Yáñez Rodríguez & Ávila Mazzocco, 2015).

Un dictamen de auditoría es en realidad lo que establece como se encuentra financieramente una empresa, lo que hace que quienes se encuentren interesados en saber la realidad de una entidad, con este dictamen o informe queden actualizados del estado financiero con el que realmente se está situando a una empresa, lo que permite crearse un panorama específico de cuáles son las posibles fallas en las que se ha incurrido o cuáles han sido las ventajas de aplicar ciertos procedimientos en la misma.

Si es a nivel de entidades públicas este dictamen viene a ser una prueba para vincular a quienes están mal versando situaciones en la entidad y con ello generar responsabilidades de su mal uso en cuanto a los procedimientos aplicados, y si es entidad privada también ayudará a determinar ciertas falencias que pueden subsanarse mediante un plan de acción que remedie lo realizado en forma errónea.

Los indicadores financieros de liquidez son fundamentales para evaluar la situación y el desempeño económico y financiero de una empresa a corto plazo, es decir, detectar si la empresa tiene suficientes recursos financieros y disponibles para cubrir las obligaciones presentes (Herrera Freire, 2017).

Considerando la importancia precisamente de los indicadores financieros es que mediante ellos se puede detectar los problemas e inconvenientes que surgen en una empresa, con lo cual mejorarían los procesos y las operaciones que se realizan en la misma después de una auditoría financiera.

## **1.6 NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA NIA**

Es que normalmente son los organismos de regulación y supervisión de este tipo de entidades los que intentan introducir normas y prácticas, tanto de origen nacional como internacional, que mejore los mecanismos de control, evaluación de riesgos y revisión independiente de las actividades de empresas que, como en el caso de entidades financieras, aseguradoras y empresas que hagan oferta pública de su capital, deben generar transparencia, confianza y adecuada información para preservar los fondos que el público en general confía a las mismas (Varela, Venini, & Scarabino, 2013).

Estas normas son las que ayudan al Auditor a mejorar los mecanismos de control, la evaluación de riesgos y saber la realidad de la entidad, puesto que se utilizan como una herramienta que ayuda a mejorar la transparencia y confianza del informe final que el mismo realiza, lo cual habla muy bien de su trabajo realizado y da un panorama adecuado de cuáles serían las debilidades que deben subsanarse en una empresa y las fortalezas que deben seguir aplicándose de acuerdo a lo determinado en la auditoria aplicada en la entidad que la solicite.

Finalmente y con referencia a la planificación de la labor del auditor, procedimientos a ser aplicados y normativa sobre informes a ser emitidos, salvo que se trate de entidades con actividades específicas (bancos, seguros, etc.) se aplican las normas de auditoría vigentes en la profesión contable (Varela, Venini, & Scarabino, 2013).

Depende de cada profesional contable aplicar la normativa de auditoria que se ajuste a la realidad de la empresa que se va a auditar puesto que no todas van a ser crediticias o van a ofertar venta de productos o bienes, por ello en la practica el auditor externo deberá adecuar sus

procedimientos a la realidad de la empresa a la cual va a prestar sus servicios o su contingente profesional.

## **METODOLOGÍA.**

Documental – Descriptiva, por medio de la técnica documental bibliográfica en base a revistas científicas. La empresa RECAUDADORA S.A dedicada a la venta de línea blanca, consistió en examinar los riesgos innatos y de control que conciernen con el componente de cuentas y documentos por cobrar, para luego presentar el informe con sus respectivas recomendaciones de lo que el auditor elabora con el fin de documentar el mismo con evidencia suficiente de sus conclusiones.

## **II. CASO PRACTICO:**

La RECAUDADORA S.A. es una empresa distribuidora que cuenta con 167 clientes muchos de ellos no han cumplido con sus obligaciones, al observar los lineamientos de crédito y cobranza se nota que existe muchas deficiencias del control interno, debido a los problemas de liquidez de la empresa decide contratarlo a usted para que presente una planificación de la auditoria.

### **Pregunta a resolver.**

¿Qué proceso de auditoria aplicaría usted para conseguir evidencia suficiente y competente de las cuentas por cobrar?

## 2.1. CONTEXTO DEL PROBLEMA

Para lograr plantear de manera idónea el siguiente caso práctico se utilizará un hipotético control interno sobre las cuentas por cobrar basados en la empresa LA RECAUDADORA S.A. el cual se describirá a continuación.

**Tabla 4. Cedula narrativa de cuentas por cobrar.**

<b>EMPRESA LA RECAUDADORA S.A.</b>			<b>B1</b>
<b>AUDITORIA EXTERNA</b>			
CEDULA NARRATIVA DEL COMPONENTE CUENTAS POR COBRAR			
ACTIVIDAD: Venta de Electrodomésticos	CIUDAD: Machala	PROVINCIA: El Oro	
Se determina que existe documentación física el cual permitió sustentar y verificar los saldos demostrando que el departamento de crédito cumple con los lineamientos establecidos los cuales son notificar, acordar plazos y días de pagos con cada cliente, adicional se evidencia el incumplimiento de los procedimientos por parte del personal de cobranza, obteniendo como resultado una iliquidez en la empresa.			
REVISADO POR:			
ELABORADO POR: J.L.R.	J.M.I	FECHA: 01/08/2019	

**Elaborado por:** El Autor.

---

## ANALISIS

Durante el desarrollo del caso práctico cuentas por cobrar se ha logrado determinar que la empresa cumple con los lineamientos de la contabilidad demostrado en la comparación aplicadas a la cédulas de la auditoría y la información brindada por la empresa LA RECAUDADORA SA.

Determinando que la aplicación de los métodos ya impuesto es susceptible a errores por la parte del personal a cargo debido a la no actualización de conocimiento y las inexistentes capacitaciones.

Como recomendación debería implementarse programas de capacitaciones y actualizaciones sobre las líneas crédito y cobranzas.

## 2.2.CONCLUSIONES

Una adecuada implementación de procesos de control y seguimiento en una empresa hacen que la misma tenga un adecuado funcionamiento, y los informes que son aplicados mediante la valuación de una auditoría ya sea esta interna o externa, como parte del seguimiento a la institución que aflojaron resultados positivos para la misma.

Además, se ha podido concluir mediante esta investigación que los riesgos en los cuales se encuentra inmersa una empresa, bajan sus niveles cuando se revisan y evalúan los procedimientos que se aplican considerando lo que establece un Reglamento Interno, y sobre todo cuando se considera la parte legal y la parte comercial administrativa para su funcionamiento, lo cual se consigue después de recibir un informe de auditoría que ayuda a determinar las extenuaciones que se deben desechar.



### **2.3. RECOMENDACIONES**

Se recomienda implementar procesos de control y seguimiento acordes a la realidad de cada empresa, después de realizado un examen de auditoria, porque ello ayudará a disminuir los niveles negativos en los estados financieros de la misma, cuyos estados auditados pueden ayudar a mejorar los métodos y la toma de decisión que necesite implementar la institución auditada para optimizar la parte contable y financiera.

Así mismo se debe aplicar una vigilancia constante al personal que labora en una empresa, para que se respete lo que establecen las normativas legales de cada empresa, porque ello ayudará a que los trámites que se inicien con una auditoria interna o externa, puedan cumplir los lineamientos para que la información entregada en una auditoria cumpla y genere menores riesgos a la empresa.

## BIBLIOGRAFÍA

- Gómez Martínez, A., & López Mejía, M. R. (2016). Diferencias de género en la aprobación de créditos comerciales a la PYME mexicana. *CONTADURIA Y ADMINISTRACION*, 779.
- Herrera Freire, A. B. (2017). RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL PARA TOMA DE DECISIONES. 153 - 162.
- LUDOVIC LEAL FICA, A., ARANGUIZ CASANOVA, M. A., & GALLEGOS. (2018). ANÁLISIS DE RIESGO CREDITICIO, PROPUESTA DEL MODELO CREDIT SCORING. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 8.
- Nieves-Julbe, L. O.-d. (2016). Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control. *CIENCIAS HOLGUIN*, 2.
- 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. *Universia Business Review*, 168.
- ROJAS R, E. S. (2014). La evidencia, en los servicios especiales prestados por los Contadores Públicos Independientes. *ACTUALIDAD CONTABLE FASES*, 82.
- Varela, E. R., Venini, Á. A., & Scarabino, J. C. (2013). NORMAS DE AUDITORIA Y CONTROL INTERNO. EVOLUCION EN ARGENTINA DE LA. *Universidad del Centro Educativo*, 94.
- Varela, E. R., Venini, Á. A., & Scarabino, J. C. (2013). NORMAS DE AUDITORIA Y CONTROL INTERNO. EVOLUCION EN ARGENTINA DE LA NORMATIVA DICTADA A TRAVES DE DIVERSOS ORGANISMOS DE REGULACION Y. *Universidad del Centro Educativo Latinoamericano*, 105.
- Vega-de la Cruz, L. O., & Nieves-Julbe, A. F. (2016). Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno. *CIENCIAS HOLGUIN*, 7.
- Yáñez Rodríguez, R. J., & Ávila Mazzocco, H. E. (2015). Dictamen de estados financieros para efectos fiscales: naturaleza jurídica, evolución e incongruencias. *CONTADURIA Y ADMINISTRACION*, 406.
- Yzquierdo Herrera, R. (2013). Minería de proceso como herramienta para la auditoria. *CIENCIAS DE LA INFORMACION*, 29.

**ANEXOS.**

**Tabla 5. Componente de cuentas por cobrar.**

<b>EMPRESA LA RECAUDADORA S.A.</b> <span style="float: right;"><b>B1</b></span>				
<b>AUDITORIA EXTERNA</b>				
Evaluacion de Riesgo				
COMPONENTE: CUENTAS POR COBRAR				
<b>COMPONENTES</b>	<b>RIESGO INHERENTE</b>	<b>RIESGO DE CONTROL</b>	<b>PROGRAMA DE AUDITORIA</b>	
			<b>CUMPLIMIENTO</b>	<b>SUSTANTIVAS</b>
Cuentas por cobrar	MODERADO a.- No hay un rubro destinado a la preparación del personal para el área de crédito y cobranzas.	MODERADO a.- Vencimiento de cobros a la cartera de clientes.	* Implementar guías que permitan establecer responsabilidades al personal competente frente a las cuentas por cobrar.	* Solicitar al personal del departamento de crédito y cobranza la documentación que demuestre la obligación del cliente para la empresa.
				* Comprobacion

	<p>b.- No se aplica correctamente el manual de procedimientos para el manejo de la cuenta.</p>	<p>b.- Manipulación inadecuada de las ventas y sus respaldos por parte del personal encargado.</p>	<p>de registros contables y documentos físicos.</p>
<p>ELABORADO POR: J.L.R.</p>		<p>REVISADO POR: J.M.I</p>	<p>FECHA: 01/08/2019</p>

**Elaborado por:** El Autor.

**Tabla 6. Cedula analítica de cuentas por cobrar.**

EMPRESA LA RECAUDADORA S.A.		B1					
AUDITORIA EXTERNA							
CEDULA ANALITICA DEL COMPONENTE CUENTAS POR COBRAR							
ACTIVIDAD: Venta de Electrodomésticos				CIUDAD: Machala		PROVINCIA: El Oro	
Fecha	N° Contrato	Cliente	Total		Total Libros Contables		Valor Según Auditoria
22/2/2014	65531	Juanito Correa	700.00	*	1.900,00	√	Σ
	65582		300.00	*			
	65590		900.00	*			
16/3/2015	70435	Aurelio Calle	1000.0	*	1.200,00	√	Σ
	72587		0	*			
			200.00				
14/4/2016	87654	Manuel Encalada	1800.0	*	7.800,00	√	Σ
			0				
	88342		6000.0	*			
			0				

2/8/2017	10050	Jose Angulo	8000.0 0	*	8.000,00	√	Σ	8.000,00
<b>SIMBOLOGIA</b>								
*	Saldos comprobados							
√	Comprobacion fisica							
Σ	Suma vertical y horizontal							
ELABORADO POR: J.L.R.						REVISADO POR: J.M.I		FECHA: 01/08/2019

**Elaborado por:** El Autor

**Tabla 7. Cedula sumaria de cuentas por cobrar.**

<b>EMPRESA LA RECAUDADORA S.A.</b>		<b>B1</b>					
<b>AUDITORIA EXTERNA</b>							
CEDULA SUMARIA DEL COMPONENTE CUENTAS POR COBRAR							
ACTIVIDAD: Venta de Electrodomesticos		CIUDAD: Machala	PROVINCIA: El Oro				
Indice	Cuenta	Saldos Libros 31/12/2018		Asiento de ajuste y reclasificación			
				Debe		Haber	
C3	Cuentas por cobrar	18.900,00	Σ				
<p>Basado en los resultados de los procedimientos que se aplicados en la auditoria externa a la empresa LA RECAUDADORA S.A. se ha logrado evidenciar que los saldos cuadran con los rubros de las cuentas por cobrar.</p>							
<b>SIMBOLOGIA</b>							
Σ		Suma vertical y horizontal					
ELABORADO POR: J.L.R.				REVISADO POR: J.M.I		FECHA: 01/08/2019	

---

**Elaborado por:** El Autor