



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA
ELECTRODOMESTICOSFACIL S.A DE LA CIUDAD DE MACHALA DEL
PERIODO 2019

ESPINOZA ROMERO ANGIE VERONICA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2020



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA
EMPRESA ELECTRODOMESTICOSFACIL S.A DE LA CIUDAD DE
MACHALA DEL PERIODO 2019

ESPINOZA ROMERO ANGIE VERONICA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2020



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA
ELECTRODOMESTICOSFACIL S.A DE LA CIUDAD DE MACHALA DEL PERIODO
2019

ESPINOZA ROMERO ANGIE VERONICA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MAZA IÑIGUEZ JOSÉ VICENTE

MACHALA, 08 DE DICIEMBRE DE 2020

MACHALA
08 de diciembre de 2020

EXAMEN ESPECIAL A LAS
CUENTAS POR COBRAR DE
LA EMPRESA
ELECTRODOMESTICOSFACIL
S.A DE LA CIUDAD DE
MACHALA DEL PERIODO 2019

por Angie Verónica Espinoza Romero

Fecha de entrega: 19-nov-2020 03:35p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1451461726

Nombre del archivo: TRABAJO_DE_TITULACION_-_ANGIE_ESPINOZA_R._1.docx (57.99K)

Total de palabras: 3398

Total de caracteres: 18502

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

La que suscribe, ESPINOZA ROMERO ANGIE VERONICA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA ELECTRODOMESTICOSFACIL S.A DE LA CIUDAD DE MACHALA DEL PERIODO 2019, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

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

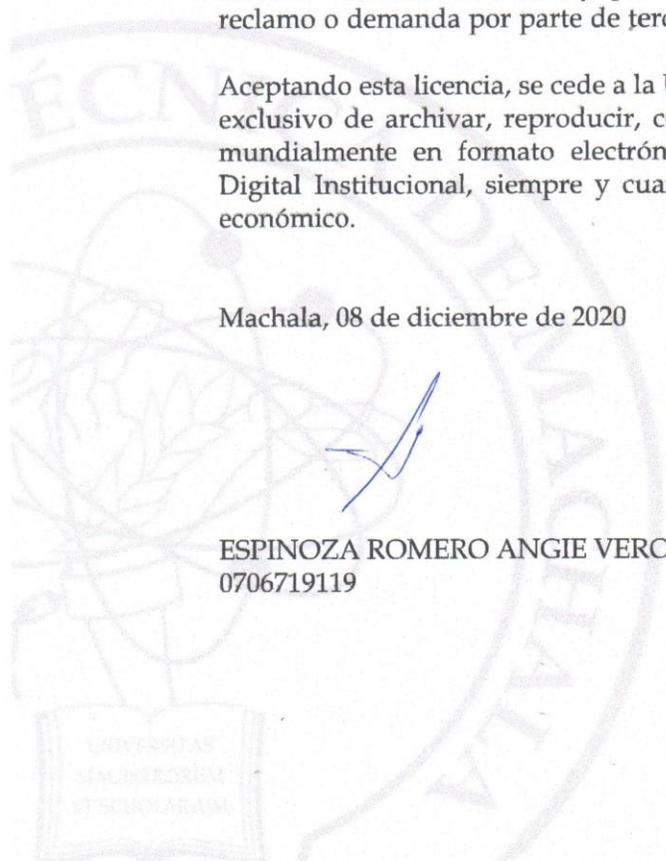
Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

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

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

Machala, 08 de diciembre de 2020

ESPINOZA ROMERO ANGIE VERONICA
0706719119



RESUMEN

Unos de los principales controles que aplican las empresas es la auditoría, en cual encaminan procedimientos que permiten la obtención de resultados verificando que los recursos estén usados de forma eficiente que permita un control de cada cuenta contable, reflejando las falencias y riesgos para poder adoptar medidas correctivas y recomendaciones basadas en la evidencia encontrada al analizar la información.

El desarrollo de este trabajo pretende elaborar un programa de auditoría del componente cuentas por cobrar de la empresa ELECTRODOMESTICOSFACIL S.A, dedicada a la comercialización de electrodomésticos de alta gama, marcas reconocidas y ofreciendo una garantía para la satisfacción del cliente.

Para la explicación del caso utilizaremos la metodología descriptiva y explicativa se diagnosticará la situación de la empresa mediante la matriz de cuestionarios de control interno y de evaluación de riesgo. El sustento de esta información está basado en artículos científicos realizados por profesionales vinculados a la materia, siendo una referencia fidedigna para cumplir con los lineamientos correspondientes.

La aplicación del examen especial A LAS CUENTAS POR COBRAR facilita reconocer las fallas en el componente de cuentas por cobrar, que sirven para mantener un adecuado control de cobranzas para la toma de decisiones para el bienestar de la entidad comercial.

PALABRAS CLAVE: Auditoría, control interno de auditoria, examen especial, cuentas por cobrar, riesgo crediticio.

ABSTRACT

One of the main controls that companies apply is the audit, in which they direct procedures that allow obtaining results, verifying that resources are used efficiently that allows a control of each accounting account, reflecting the shortcomings and risks in order to adopt measures corrective measures and recommendations based on the evidence found when analyzing the information.

The development of this work aims to develop an audit program of the accounts receivable component of the company ELECTRODOMESTICOSFACIL S.A, dedicated to the commercialization of high-end appliances, recognized brands and offering a guarantee for customer satisfaction.

For the explanation of the case we will use the descriptive and explanatory methodology, the situation of the company will be diagnosed by means of the matrix of internal control and risk assessment questionnaires. The support of this information is based on scientific articles written by professionals linked to the matter, being a reliable reference to comply with the corresponding guidelines.

The application of the special examination TO ACCOUNTS RECEIVABLE makes it easier to recognize failures in the accounts receivable component, which serve to maintain adequate control of collections for decision-making for the welfare of the commercial entity.

KEY WORDS: Audit, internal audit control, special examination, accounts receivable, credit risk.

ÍNDICE DE CONTENIDO

	Pag.
DEDICATORIA.....	II
AGRADECIMIENTO	III
RESUMEN.....	IV
1.INTRODUCCIÓN.....	1
2.DESARROLLO.....	3
2.1CONCEPTUALIZACIÓN.....	4
2.1.1 Auditoría.....	4
2.1.2 Procedimientos de Auditoría.....	4
2.1.3Planificación.....	5
2.1.4 Programa de Auditoría.....	5
2.1.5 Control Interno.....	5
2.1.6 Examen Especial.....	6
2.1.7 Cuentas por cobrar.....	6
2.1.8 Políticas de Cobro.....	7
2.1.9 Políticas de Crédito.....	7
2.1.10 Garantías.....	7
2.1.11 Riesgo Crediticio.....	7
2.2 ESTUDIO DEL CASO.....	8
2.2.1 Planteamiento del Problema.....	8
2.2.2 Desarrollo del caso.....	9-12
3.1CONCLUSIONES.....	13

LISTA DE CUADROS

	Pág.
CUADRO 1. Cuestionario de Control Interno.....	9
CUADRO 2. Matriz de Controles Claves.....	11
CUADRO 3. Determinación del Nivel de Confianza.....	12
CUADRO 4. Programa de Auditoria.....	13

ANEXOS

ANEXO 1. Matriz Controles Claves.....	9
ANEXO 2. Detalle de Circularización de Cliente.....	11
ANEXO 3. Circularización de Cliente.....	9

1. INTRODUCCIÓN

La diversidad del mundo económico de hoy ha propiciado una creciente complejidad de la información financiera que debe ser presentada por las entidades bajo características de relevancia, fiabilidad, comparabilidad y comprensibilidad para ser correctamente entendida por los usuarios de esta información (Quintero Bazan ,2017).

En la actualidad, para efectuar los controles empresariales el mundo se direcciona directamente con la auditoría, involucrándose tanto el medio social como tecnológico, por eso es indispensable la búsqueda de respuestas para una representación del programa de auditoría en torno a la rentabilidad y un control interno más eficiente reflejando su crecimiento financiero.

En Ecuador, en el ámbito empresarial existen muchas empresas dedicadas a la comercialización de productos, que poseen condiciones económicas para convertirse en uno de los pilares fundamentales de la economía, pero cabe recalcar que con el paso del tiempo gran parte del consumo de bienes son a crédito, siendo una modalidad donde se presenta riesgos en los rubros monetarios enfocados en las ventas, cobranzas, o inconvenientes con el retorno de la inversión, siendo esto una estaca en el aumento de la liquidez empresarial.

En el caso de la empresa ELECTRODOMESTICOS S.A, que tiene como actividad económica la comercialización de electrodomésticos desde hace más de 12 años de experiencia brindando su variedad de productos en cuanto a diseño, marcas, y resistencia a clientes nacionales, es de propiedad de la Familia ESTRADA, ubicada en la Ciudad de Machala, Provincia de El Oro, para la venta de sus productos la entidad ofrece distintas opciones de crédito para generar la atención de los clientes es por eso que conlleva un alto riesgo con el componente de cuentas por cobrar, mostrando contingencia vulnerable por el incumplimiento de políticas de cobranzas para recuperar el dinero que se le entregó al cliente por la adquisición de un bien causando elevación en dicha cuenta.

Es ahí donde surge la importancia de auditar el componente cuentas por cobrar, por lo que cumple una función dentro del ciclo de ingresos que se encarga de controlar las deudas, es por ello que se decide contratar a la CPA. Angie Espinoza Romero para que realice una auditoría a dicho componente de la entidad, tomando en consideración que su posición financiera podría estar expuesto.

En la cláusula del contrato se establece que se realizará un examen especial al componente de cuentas por cobrar mediante la elaboración del programa de auditoría que ejecuta los procedimientos que permitan la respectiva evidencia, en base a la revisión de artículos científicos, leyes y demás políticas que se utilizan en auditoría.

La presente investigación es importante para la culminación de nuestra carrera, por lo que nos permite aplicar la materia en la resolución de un caso práctico, y evaluar nuestros conocimientos para poder emplearlo en el ámbito profesional.

Con la finalización de este trabajo podremos cumplir con uno de los requisitos para la titulación de contabilidad y Auditoría en la Universidad Técnica de Machala, y obtener el título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA.

Metodología

Para el desarrollo de este caso se expone una metodología con enfoque descriptivo y explicativo, puesto que realizaremos un diagnóstico del componente de cuentas por cobrar y encontraremos las causas y riesgos del problema.

2. DESARROLLO

Para las empresas comerciales es importante asegurar la sustentabilidad, mediante la rotación de ciclo del componente cuentas por cobrar que permitan tener su capital adecuado y firme, atendiendo a necesidades a largo plazo con controles en el manejo del sistema contable.

Es por ello, que mediante la aplicación del examen especial a las políticas de crédito y cobranza de la empresa ELECTRODOMESTICOS S.A se pretende verificar si se están cumpliendo o si existen riesgos en el proceso de este componente.

OBJETIVOS

Objetivo General

Realizar un examen especial a cuentas por cobrar de la empresa ELECTRODOMESTICOS S.A de la Ciudad de Machala, en el periodo 2019.

Objetivo Específico

- Elaborar un programa de auditoría a las cuentas por cobrar de la Empresa ELECTRODOMESTICOS S.A, mediante los procedimientos de auditoría para la obtención de evidencia.
- Desarrollar el programa de auditoría a las cuentas por cobrar de la Empresa ELECTRODOMESTICOS S.A, mediante la elaboración del cuestionario del control interno y matriz de controles claves.

2.1 MARCO CONCEPTUAL

2.1.1 Auditoría

La auditoría cumple una función muy importante en el mundo, al expresar una opinión sobre la conformidad de los estados financieros, por ello el auditor debe tener seguridad al momento de presentar la documentación financiera libres de incorrecciones o errores para aumentar la confianza de una opinión limpia y que puedan ser útiles en la toma de decisiones de los inversionistas o propietarios (Sosa Mora, 2019).

De conformidad con la Norma Internacional de Auditoría 315 (2013) el objetivo del auditor es identificar y valorar los riesgos de incorrección material, debida a fraude o error, tanto en los estados financieros como en las afirmaciones, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido su control interno, con la finalidad de proporcionar una base para el diseño y la implementación de respuestas a los riesgos valorados de incorrección material.

2.1.2 Procedimiento de Auditoría

Según (Hernández P, 2016) manifiesta que la auditoría realiza procesos mediante el cual se puede verificar la razonabilidad de las cuentas a las cuales se audita a través de la utilización de métodos y técnicas empleados por el auditor, cuyo fin es hacer que se cumplan los objetivos de una empresa u organización logrando la eficiencia en la utilización de sus recursos y contribuyendo al mejoramiento de los procedimientos que utiliza la empresa.

En este procedimiento el auditor debe aplicar puntos clave para realizar su labor de auditoría, como primera etapa es la planificación que consiste en el levantamiento de información necesaria en archivos y documentación, dirigiéndose a las instalaciones para las observaciones y solicitando al personal encargado del componente a revisión. La segunda etapa es la ejecución en la que se identifican las pruebas para determinar los hallazgos basados en papeles de trabajo, y el tercero la demostración y comunicación de los resultados a través del informe escrito (Vélez Berrezueta et al. 2020).

Finalmente, Bravo Avalos et al. (2018) menciona que la aplicación del procedimiento también es considerada como un proceso comunicacional debido a que tiene entrada, realización y salida que notablemente son los resultados, que se basan en la información el cual puede variar por lo auditado establecido previamente en la planificación

2.1.3 Planificación de Auditoría

En la planificación la Norma Internacional de Auditoría 300 (2013) determina que la auditoría implica el establecimiento de una estrategia global de auditoría en relación con el encargo y el desarrollo de un plan de auditoría. Una correcta planificación favorece la auditoría de los estados financieros en varios puntos como lo siguientes:

- o Enfoca al auditor a prestar atención a las áreas a los campos significativos de la auditoría.
- o Facilita la selección de grupos con capacidad para trabajar, asignando responsabilidades para responder a contingencias.
- o Supervisa el trabajo realizado por los miembros de los grupos con el fin de obtener buenos resultados.

2.1.4 Programa de auditoría

Es considerado como un esquema que establece procedimientos y objetivos que facilitan la elaboración y cumplimiento eficiente de actividades, la ejecución se basa en la información obtenida del archivo permanente y corriente, planificación preliminar y planificación específica.

Por ello en base a la Norma Internacional de Auditoría 230 (2013) manifiesta que para el desarrollo del programa se debe tener documentación necesaria y suficiente que se evidencie los hallazgos de conformidad con los reglamentos legales, recalando que en la documentación deba ser apta para la comprensión de parte de un auditor experimentado que no haya tenido contacto con el proceso, por lo que debe demostrar la extensión de los procedimientos de auditoría, los resultados y las cuestiones significativas que surgieron durante el proceso teniendo en cuenta los juicios profesionales aplicados para obtener las conclusiones.

2.1.5 Control interno de la Auditoría

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

Es considerado como el conjunto de normas, procedimientos establecidos por la entidad para cumplir con las actividades contables, y correcta administración con eficiencia en el uso de los recursos disponibles y salvaguardar sus activos que poseen.

2.1.6 Examen Especial

El examen especial es conocido como una herramienta que ejecuta la revisión minuciosa de las operaciones efectuadas, es aplicada en cada rubro contable, permitiendo obtener información concerniente de todo el proceso para corrección o mejoramiento y saber en qué situación económica se encuentra la entidad (Narváez Zurita et al., 2020).

En las auditorías, se aplican los exámenes especiales para el estudio del correcto manejo de las cuentas, la misma que identifica las características de las operaciones realizadas de carácter financiero. Dicho examen tiene como finalidad el cumplimiento de las normas y políticas de la NIC, NIA, NAGA.

Al realizar dicho examen se debe ejecutar tomando en cuenta los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), algunos de ellos como:

Ø Equidad: este principio se basa en la utilización de los datos contables de una forma justa y con equidad respecto a terceros y a la empresa en la presentación de los estados financieros de una forma justa.

Uniformidad: en la aplicación de normas o presentación de los estados contables deben reflejarse o ser tratadas de la misma forma para evitar la alteración de los rubros dificultando los cambios en los estados financieros.

2.1.7 Cuentas por Cobrar

Según Ortiz Taipe et al. (2018) indican que las cuentas por cobrar tienen relevancia en la economía de la fuente productora, por ser un activo exigible que permite la rotación de efectivo y retorno de inversión, algunas de las causas que desfavorece la aplicación de este componente es que no hay formalidad en el pago, ausencia de adecuadas políticas y demora en el plazo.

La auditoría de cuentas por cobrar mediante la valoración del programa de auditoría busca establecer la vigencia de los derechos monetarios, así como el valor de realización, esta cuenta está expuesta al riesgo financiero porque en vista que sus deudores no cumplen con los términos acordados en los documentos soporte sufren pérdidas monetarias (Panchana Panchana et al., 2020).

Las cuentas por cobrar es el efectivo pendiente que debe ser cobrado dependiendo de las políticas de crédito, es importante recalcar que la entidad debe poseer valores monetarios para que sea usado en necesidades inesperadas como pago de proveedores, y soportar los choques adversos de capital.

2.1.8 Políticas de crédito

Las políticas crédito dentro de una organización encaminan el buen manejo de las cobranzas permitiendo programar fechas y valores con límites de pago, con el fin de tener un acuerdo de ambas partes para evitar dañar la buena voluntad e interés del cliente hacia la empresa (Borja Salinas et al., 2019).

Algunas de las causas que las empresas presentan inconvenientes es debido a que el deudor indica que no tiene la factura, que el producto es incorrecto o que la información de la documentación no es exacta con la venta, algunas veces siendo error de la persona encargada de cobranzas al no tener un buen control del proceso y aplicación de créditos.

Los procedimientos para la otorgación de créditos y las herramientas que se utilizan en el medio han sido variables claves para que los empresarios tengan una visión clara y orientarse para la gestión de recuperación de cartera, siendo una base para la correcta administración (Ugando Peñate et al., 2019)

2.1.9 Políticas de cobro

La aplicación de las políticas de cobranzas es esencial que acompañe a las políticas crediticias, porque apoyará considerablemente a través del establecimiento de otras reglas o normas aplicables como, la capacitación constante al personal de crédito, las formas de pago, los lugares de pago, comunicación de los estados de cuenta, acciones para los documentos incobrables (Chiriani Cabello et al., 2020).

Algunas de las causas que las empresas presentan inconvenientes es debido a que el deudor indica que no tiene la factura, que el producto es incorrecto o que la información de la documentación no es exacta con la venta, algunas veces siendo error de la persona encargada de cobranzas al no tener un buen control del proceso y aplicación de créditos.

2.1.10 Garantías

Las garantías son un factor de compromiso que se convierte en un documento legal firmado por el empresario y cliente que conlleva a establecer la garantía para el pago de crédito. Esta conciliación debe estar mediada dependiendo con afianzamiento de otro bien

o forma ya sea para dar seguridad en caso del incumplimiento del pago, evitando tener pérdidas o alto índice de la cartera vencida.

2.1.11 Riesgo crediticio

Las empresas en general para lograr mantener una posición en el mercado, ofrecen a sus clientes las mejores ofertas y diferentes formas de pago, garantizando mantener la cartera de clientes y a la vez atraer nuevos. Por tal razón se debe evitar incrementar la cartera de morosidad que perjudica la liquidez de las empresas y el cumplimiento de las responsabilidades a corto plazo (Arroba Salto & Solis Cabrera, 2017). Por ello, existe el riesgo que la empresa tenga una variación en los resultados financieros a causa del tamaño de las deudas. Esa exposición es por el incumplimiento del acuerdo de parte del comprador, afectando a la empresa monetariamente porque la empresa no siempre tiene la seguridad de que el cliente pagará a tiempo o cumplirá con el monto total adeudado, y muchas veces la empresa no está preparada para este tipo de eventualidades porque no cuentan con un fondo para cubrir las necesidades urgentes.

2.2 CASO PRÁCTICO

2.2.1 Planteamiento del problema

Ud. es contratado para realizar un examen especial a las cuentas por cobrar de la empresa ELECTRODOMESTICOSFACIL S.A. por el periodo 2019, y en la fase de planificación se percató que la empresa no realiza un análisis de crédito ni políticas de cobranza que le permita el retorno de la inversión, sustente la elaboración del programa de auditoría mediante los procedimientos de auditoría que le permitan obtener evidencia de auditoría.

¿Qué procedimientos utilizaría Ud. para obtener evidencias?

Examen especial al componente cuentas por cobrar aplicando los cuestionarios de control interno, matriz de controles claves para el programa de auditoría.

2.2.2. Desarrollo

La empresa ELECTRODOMESTICOSFACIL S.A, se dedica a la comercialización de electrodomésticos desde hace más de 12 años de experiencia en el mercado, brindando variedad de electrodomésticos a clientes nacionales, ubicada en la Ciudad de Machala, Provincia de El Oro, para la venta de sus productos la entidad ofrece distintas opciones de crédito, por ello ha tenido irregularidades con los cobros de los clientes en el periodo 2019

y ha decidido contratar los servicios de auditoría para realizar un examen especial a las cuentas por cobrar para evidenciar las falencias de la empresa.

Planificación del examen

Con el examen especial se procederá a la revisión sistemática de la documentación y parte organizacional que aplica la empresa con los clientes debido a las inconsistencias en el componente relacionado a cuentas por cobrar. Por ello se cumplirá con el debido procedimiento del cuestionario y evaluación de control interno, la evaluación del sistema de control interno con el fin de determinar los controles clave para detectar el riesgo y el nivel de confiabilidad.

Cuadro 1. Cuestionario de control interno

ESPINOZA ASOCIADOS Y AUDITORES RUC. 0706719118001 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019					HT: C.C 1/1
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
CUENTA: CUENTAS POR COBRAR				PERIODO: 2019	
AUDITOR : ANGIE ESPINOZA ROMERO			SUPERVISOR: LUIS PALMA		
RESPONSABLE : MARILU MACAS CPA					
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿ Se realiza un seguimiento a los clientes que se les otorga crédito?	X			
2	¿ Existen políticas de provisión de cuentas incobrables?		X		No posee políticas para la provisión de cuentas incobrables
3	¿ Se cuenta con programa computarizado adecuado para el control colectivo de cuentas?	X			
4	¿ Se lleva una secuencia de los recibos cobrados en el día de manera ordenada?	X			
5	¿ Se revisan los saldos de las cuentas por cobrar de forma periódica?		X		No hay revisión de saldos periódicamente
6	¿ Los cobradores firman una relación de cuentas que se le entrega para la cobranza?	X			
7	¿ Se realiza revisión periódica de los cupos de crédito para aumentarlos de ser el caso ?	X			
8	¿ Existe un control de garantías de pago por parte de los clientes?		X		No existe un control de garantías
9	¿ Existen registros contables correctos de las cuentas por cobrar?	X			
10	¿ Se realiza el monitoreo de la fecha de vencimiento de las facturas de los clientes?	X			
11	¿ Se envían Estado de Cuenta con los saldos pendientes a todos los clientes de la empresa?	X			
12	¿ Las concesiones de cupos de crédito a clientes se entregan mediante una Solicitud de Crédito e instrumentos bancarios y referencial de su situación financiera ?		X		Falta de información del cliente para las concesiones de cupo de crédito.
13	¿ Se realiza seguimiento de las confirmaciones de saldos enviadas ?	X			
14	¿ Se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?	X			
15	¿ Existen informe de rutas semanal de cobros en el departamento de créditos y cobros?	X			

Fuente: La Investigación

Elaborado por: Autora

Con el cuestionario contestado se procederá a verificar la información, con la finalidad de generar los controles claves que afectan a la empresa ELECTRODOMESTICOSFACIL S.A, comprobando mediante las pruebas de campo su cumplimiento. -

- 1.- El encargado de cobranzas no registró 6 cuentas irrecuperables debido a faltas de políticas.
- 2.- En 7 facturas no se revisó los saldos que debían cobrarse a los clientes en sus correspondientes facturas.
- 3.- En 5 ventas no existen documentos o garantías colaterales.
- 4.- Existe 2 solicitudes de concesiones de cupo de crédito sin firma de autorización del cliente.
- 5.- Existe 4 solicitudes que se desconoce la información personal y financiera del cliente para la aprobación de crédito.

Con los lineamientos encontrados dentro de la empresa se procede a realizar los controles claves. **Ver Anexo 1.**

Cuadro 2. Matriz de Controles Claves

ESPINOZA ASOCIADOS Y AUDITORES RUC. 0706719118001 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019				HT: M.E.C 1/1
MATRIZ EVALUACION CONTROLES CLAVE				
CUENTA: CUENTAS POR COBRAR			PERIODO: 2019	
AUDITOR : ANGIE ESPINOZA ROMERO			SUPERVISOR: LUIS PALMA	
RESPONSABLE: MARILU MACAS				
ORDEN	PREGUNTAS	AFIRMACION	PONDERACION	CALIFICACION
1	POLITICAS DE PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES	Razonabilidad	10	6
2	REVISION DE SALDOS DE CUENTAS POR COBRAR	Razonabilidad Integridad	10	7
3	CONTROL DE GARANTIAS	Veracidad	10	5
4	INFORMACIÓN PARA CONCESIONES DE CUPO DE CREDITO	Veracidad	10	6
Totales			40	24

Fuente: La Investigación

Elaborado por: Autora

Cuadro 3. Determinación del nivel de confianza

RIESGO	BAJO (1)	MEDIO(2)	ALTO(3)
RANGO	15-50	51-70	71-95
CONFIANZA	ALTA	MEDIA	BAJA

RIESGO DE CONTROL			
RC=	CALIFICACION TOTAL	= 24	= 60%
	PONDERACION TOTAL	= 40	
EL RIESGO ES MODERADO Y LA CONFIANZA ES MODERADA			
TAMAÑO DE LA MUESTRA			
RC=	RIESGO DE CONTROL	= 2	= 40%
	RIESGO DE AUDITORIA	= 0,05	
EL TAMAÑO DE LA MUESTRA ES DEL 40%			

Fuente: La Investigación
Elaborado por: Autora

Una vez realizada la matriz de evaluación de controles clave del componente cuentas por cobrar se puede determinar que el nivel de confianza es del 60%, el cual está en un nivel moderado, por lo que el riesgo es moderado, a razón de que existe falta de políticas para cuentas incobrables, no realizan revisiones de los saldos pendientes, no hay garantías en los créditos otorgados, y se han efectuado concesiones de cupos de crédito sin verificación del historial personal y crediticio del cliente.

Cuadro 4. Programa de Auditoría

ESPINOZA ASOCIADOS Y AUDITORES RUC. 0706719118001 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019		HT: P.A. 1/1
PROGRAMA DE AUDITORIA		
CUENTA: CUENTAS POR COBRAR		PERIODO: 2019
AUDITOR : ANGIE ESPINOZA ROMERO		SUPERVISOR: LUIS PALMA
OBJETIVOS: Determinar la razonabilidad de las cuentas por cobrar de la Empresa ElectrodomesticosFacil S.A		
PROCEDIMIENTOS		
1.- Realizar una circularización a los principales clientes con mayor riesgo.		
2.- Comprobar si la empresa aplica las políticas correspondientes para estimar provisiones de cuentas incobrables		
3.- Revisar los libros contables de la empresa con el fin de verificar si las cuentas por cobrar son registradas adecuadamente.		
4.- Verificar que los clientes entreguen garantías fidedignas.		
5.- Examinar la información financiera de los clientes para el acceso a cupos de créditos.		

Fuente: La Investigación
Elaborado por: Autora

3. CONCLUSIONES

Al finalizar el trabajo se determinó las siguientes conclusiones:

- Ø Con la aplicación del examen especial se constató que la empresa ELECTRODOMESTICOSFACIL S.A, tiene diferencias en el componente de cuentas por cobrar siendo de mayor relevancia para el retorno de inversión.
- Ø Con la aplicación del cuestionario de control interno y matriz de controles claves se realizó un diagnóstico interno del control de la entidad, verificando que el componente presenta un nivel de riesgo y confianza moderado.
- Ø Con el programa de auditoría se determinó que la empresa acontece inconsistencias, no aplica políticas para la provisión de cuentas incobrables, debido que se evidencio cuentas incobrables no registradas en libros, además en los valores de las cuentas por cobrar no hay viabilidad e integridad porque no existe una revisión o seguimiento para cobro de dichos saldos.
- Ø En cuanto a garantías no tienen un control que le permitan respaldar el crédito otorgado, porque no han entregado la documentación necesaria que garanticen la deuda
- Ø Finalmente, no se realiza una verificación adecuada de la información personal acerca del historial crediticio del usuario, existiendo documentación sin firma, y otorgando de forma arbitraria y sin supervisión las concesiones de crédito.

Bibliografía

- Arroba Salto, J. E., & Solis Cabrera, T. (2017). Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Recuperado el 12 de 10 de 2020, de www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/cuentas-cobrar-liquidez.html
- Borja Salinas, E. (2019). Auditoria financiera en cuentas por cobrar: eventos que motivan la inconsistencia de saldos. *Revista Inclusiones*, 6, 34-55. Recuperado el 16 de 10 de 2020, de <http://www.archivosrevistainclusiones.com/gallery/3%20vol%206%20numesp%201%202019enemarnclu.pdf>
- Bravo Avalos, M. B. (2018). Importancia de la auditoría de gestión en las organizaciones. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Recuperado el 20 de 10 de 2020, de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/05/auditoria-gestion-organizaciones.html>
- Chiriani-Cabello, J. E. (2020). Gestión de las políticas de crédito y cobranza de las MIPYMES para su sustentabilidad financiera. *Revista Científica de la UCSA*, 7(1), 23-30. Recuperado el 19 de 10 de 2020, de http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2409-87522020000100023
- Hernández P, O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Actualidad Contable Faces*, 19(33), 15-41. Recuperado el 2020 de 10 de 10, de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25746579003.pdf>
- Narváez Zurita , C. I. (03 de 2020). El examen especial y su incidencia en la gestión de la cartera de crédito en empresas comerciales. *Ciencias económicas y empresariales*, 6(1), 127-166. doi:10.23857/dc.v6i1.1139
- Norma Internacional de Auditoria 230. (2013). *DOCUMENTACIÓN DE AUDITORÍA*. España. Recuperado el 20 de 10 de 2020, de <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20230%20p%20def.pdf>
- NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 300. (2013). *PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS*. España. Recuperado el 19 de 10 de 2020, de <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20300%20p%20def.pdf>
- Norma Internacional de Auditoria 315. (2013). *Identificación y Valoración de los riesgos de incorrección material*. España. Obtenido de <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20315%20p%20def.pdf>
- Ortiz Taipe , I. L. (2018). Las Cuentas por cobrar en una Empresa de Servicios. *Espíritu Emprendedor TES*, 4(1), 13-27. doi:10.33970/eetes.v4.n1.2020.189
- Panchana Panchana, M. (2020). Auditorías a las cuentas de activo: efectivo y cuentas por cobrar. *Journal of business and entrepreneurial studies*, 4(1). Recuperado el 21 de 10 de 2020, de <file:///C:/Users/dougl/Downloads/Dialnet-AuditoriasALasCuentasDeActivos-7472738.pdf>

- Quinaluisa Morán, N. V. (2018). El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO. *Cofin Habana*, 268-283. Recuperado el 10 de 10 de 2020, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018
- Quintero Bazan, M. E. (2017). Materialidad en la auditoría financiera: estándares internacionales y juicio profesional. *Vision Gerencial*(2), 324-335. Recuperado el 12 de 10 de 2020, de redalyc.org/jatsRepo/4655/465552407014/465552407014.pdf
- Sosa Mora, E. (2019). Una propuesta metodológica para establecer niveles de materialidad en respuesta a los riesgos de errores importantes en los estados financieros. *Tec Empresarial*, 13(1), 35-52. Recuperado el 16 de 10 de 2020, de <https://www.scielo.sa.cr/pdf/tec/v13n1/1659-3359-tec-13-01-35.pdf>
- Ugando Peñate, M. (2019). Administración, gestión y modelación de políticas de cuentas por cobrar en pymes. *Mkt Descubre*, 97-109.
- Vélez Berrezueta, M. (2020). Examen especial una necesidad permanente de las instituciones públicas no financieras. *Ciencias económicas y empresariales*, 6(1), 167-198. Recuperado el 19 de 10 de 2020, de <file:///C:/Users/Admin/Downloads/Dialnet-ExamenEspecialUnaNecesidadPermanenteDeLasInstituci-7344290.pdf>

ANEXOS

Anexo 1. Controles Claves

ESPINOZA ASOCIADOS Y AUDITORES RUC. 0706719118001 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019				HT: M.C.C 1/1
CONTROLES CLAVE				
CUENTA: CUENTAS POR COBRAR			PERIODO: 2019	
AUDITOR : ANGIE ESPINOZA ROMERO			SUPERVISOR: LUIS PALMA	
RESPONSABLE : MARILU MACAS CPA				
ORDEN	POLITICAS DE PROVISIÓN DE CUENTAS INCOBRABLES	REVISION DE SALDOS DE CUENTAS POR COBRAR	CONTROL DE GARANTIAS	INFORMACIÓN PARA CONCESIONES DE CUPO DE CREDITO
1		X		X
2	X	X	X	
3	X	X	X	
4	X			X
5		X		X
6			X	X
7	X	X		X
8	X		X	
9		X		X
10	X	X	X	
TOTALES	6	7	5	6

Fuente: La Investigación

Elaborado por: Autora

Tabla 1. Circularización de Clientes

Debido a las faltas de políticas e inconsistencias en las cuentas por cobrar, se realizó un detalle de saldos de los clientes y se procedió a revisar dichas cuentas con la finalidad de encontrar evidencias y notificar a los deudores mediante una solicitud de circularización de la cartera los valores pendientes.

ELECTRODOMESTICOS FACIL S.A								
RUC. 0701794978001								
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019								
CIRCULARIZACION A CLIENTES								
FECHA	IDENTIFICACION	CLIENTE	RESPUESTA		SALDO DEUDA CONFIRMADO	SALDO EN LIBROS	DIFERENCIA	OBSERVACIONES
			SI	NO				
21-05-19	0701794976	MARIA VELEZ	X		4.236,00	4.236,00	0,00	
15-06-19	0701794978	DOUGLAS BASTIDAS	X		5.000,00	5.000,00	0,00	
20-07-19	0706789191	MARIOSTOR S.A		X	4.560,00	1.560,00	3.000,00	Procedimiento circularizacion por saldo
18-08-20	0714563217	LUIS ESTRADA	X		3.856,00	3.856,00	0,00	
25-09-20	0712589545	JOSE MARTINEZ	X		3.420,00	3.420,00	0,00	
08-10-19	0702523634	ELECTROMARK S.A	X		3.856,00	3.856,00	0,00	
11-11-20	0702589635	VERIGOD S.A	X		5.100,00	7.210,00	-2.110,00	
27-12-19	0702563524	LUZ ORELLANA	X		6.324,00	6.324,00	0,00	

Fuente: La Investigación

Elaborado por: Autora

CIRCULARIZACIÓN



Espinoza Auditores

ESPINOZA ASOCIADOS Y AUDITORES

RUC. 0706719118001

MACHALA-ECUADOR

Machala, 31 de diciembre del 2019

Señores

Distribuidora MARIOSTOR S.A.,

Machala

La empresa ELECTRODOMESTICOSFACIL S.A se encuentra llevando a cabo un programa de auditoría al componente de cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2019, la cual es llevada a cabo por la CPA. Angie Espinoza Romero.

De acuerdo a los registros contables de la empresa, el saldo pendiente al 31 de diciembre del 2019 a su favor es de TRES MIL DÓLARES AMERICANOS (\$3,000.00) por concepto de la mercadería despachada a nuestras sucursales. En el supuesto que el saldo transcrito anteriormente no coincida con los registros de su empresa, nos permitimos solicitarles, se sirvan enviar con la mayor brevedad posible a nuestros auditores, el volante adjunto en el cual se solicitan una serie de datos relativos al saldo, utilizando el sobre porteadado que también se anexa. De no obtener ninguna respuesta en un plazo de quince días después de recibida la presente comunicación, consideraremos que el saldo anteriormente citado es correcto.

Su pronta respuesta nos permitirá mantener unas relaciones comerciales beneficiosas para ambas partes.

Atentamente,

Angie Espinoza Romero

CPA.