



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA
DE INSUMOS BANANEROS PAGACUANDOPUEDAS S.A. POR EL
PERÍODO 2019

MONTAÑO MACAS MIRIAN ANDREINA
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 DE INSUMOS BANANEROS PAGACUANDOPUEDAS
S.A. POR EL PERÍODO 2019

MONTAÑO MACAS MIRIAN ANDREINA
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 DE
INSUMOS BANANEROS PAGACUANDOPUEDAS S.A. POR EL PERÍODO 2019

MONTAÑO MACAS MIRIAN ANDREINA
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 de
insumos bananeros
PAGACUANDOPUEDAS S.A.
por el período 2019.
por Mirian Andreina Montaña Macas

Fecha de entrega: 18-nov-2020 09:11p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1450629431

Nombre del archivo: EXAMEN_COMPLEXIVO_MIRIAM_MONTA_O.docx (161.64K)

Total de palabras: 4011

Total de caracteres: 20761

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

La que suscribe, MONTAÑO MACAS MIRIAN ANDREINA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado Examen especial a las cuentas por cobrar de la empresa de insumos bananeros PAGACUANDOPUEDAS S.A. por el período 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.

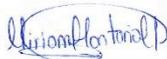
La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

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



MONTAÑO MACAS MIRIAN ANDREINA
0705731289

DEDICATORIA

El presente trabajo se lo dedico en primer lugar a Dios, que me ha bendecido con una gran familia. A mis queridos padres, quienes desde muy pequeña me han sabido guiar con sus consejos, direccionándome mucha paciencia y por sobre todo con mucho amor, factores indispensables para permitirme conseguir este anhelado sueño, ellos representan el motor y motivo para alcanzar cada una de mis metas. A mis docentes por saber encumbrarme en esta hermosa carrera desde mis primeros niveles hasta el último día de estudios en mi querida Universidad Técnica de Machala.

Mirian Andreina Montaña Macas

RESUMEN

Una de las condiciones para la realización de un examen profesional de auditoría, es que la misma sea planificada y supervisada con el fin de garantizar que la evidencia sea competente y pertinente, en la fase de planificación el auditor examina los controles de la empresa y avizora los problemas con los que la entidad se enfrenta o puede enfrentarse en un futuro inmediato.

El producto final de la planificación de la auditoría es la preparación del programa de auditoría a para la cuenta a examinar, con que luego el auditor operativo procederá a ejecutar dichas acciones hasta conseguir las evidencias necesarias que sustente la opinión del auditor en la fase de la revelación.

El presente caso se lo ha planteado para conseguir evidencia suficiente y pertinente durante la ejecución del trabajo de auditoría a las cuentas por cobrar en la empresa PAGACUANDOPUEDAS S.A. durante el periodo 2019.

Debido al enfoque analítico que presentan este tipo de casos a desarrollar, aplicaremos la metodología descriptiva-explicativa, ya que será fundamentado mediante el análisis de los diferentes artículos científicos con el fin de lograr su entendimiento.

De lo presentado en el programa de auditoría para las cuentas por cobrar de la empresa PAGACUANDOPUEDAS S.A., de los que se han señalado varias falencias en su sistema de control interno entre ellos una deficiente política de crédito, evaluación del crédito, entrega de garantías, recaudación, seguimiento a las deudas, edad de la deuda de los cuales, recuperación de cartera, acciones de coactiva, los mismos que fueron analizados en la fase de planificación y serán examinados en la fase de la ejecución del trabajo de auditoría.

PALABRAS CLAVES: Examen especial, hallazgos, evidencia, crédito, cobranza.

ABSTRACT

One of the conditions for conducting a professional audit examination is that it be planned and supervised in order to ensure that the evidence is competent and pertinent, in the planning phase the auditor examines the company's controls and observes the problems that the entity faces or may face in the immediate future.

The final product of the audit planning is the preparation of the audit program for the account to be examined, with which the operational auditor will then proceed to execute said actions until obtaining the necessary evidence to support the auditor's opinion in the audit phase. revelation.

The present case has been raised to obtain sufficient and pertinent evidence during the execution of the audit work to the accounts receivable in the company PAGACUANDOPUEDAS S.A. during the 2019 period.

Due to the analytical approach presented by this type of case to be developed, we will apply the descriptive-explanatory methodology, since it will be based on the analysis of the different scientific articles in order to achieve their understanding.

From what was presented in the audit program for accounts receivable of the company PAGACUANDOPUEDAS SA, of which several shortcomings have been pointed out in its internal control system, among them a deficient credit policy, credit evaluation, delivery of guarantees, collection, monitoring of debts, age of the debt of which, portfolio recovery, enforcement actions, the same ones that were analyzed in the planning phase and will be examined in the audit work execution phase.

KEY WORDS: Special examination, findings, evidence, credit, collection.

Indice

DEDICATORIA	I
RESUMEN	II
ABSTRACT	III
1. INTRODUCCION	6
2. DESARROLLO	7
2.1. Argumentación teórica	7
Auditoria	7
Programa de auditoria	7
Papeles de Trabajo	7
Cedula analítica	7
Técnicas de auditoria	8
Procedimientos de auditoria	8
Evidencia	8
Hallazgo	9
Materialidad	9
Cuentas por Cobrar	9
Política de Crédito	9
Política de Cobranza	10
Circularización a Clientes	10
Garantías	10
Conciliación de cuentas por cobrar	10
Provisión de Cuentas por Cobrar	11
Antigüedad de saldos	11
Morosidad en las cuentas por cobrar	11
2.2 CASO DE ESTUDIO	12
PROGRAMA DE AUDITORIA	12
DESARROLLO DEL CASO	12
HALLAZGOS	13
3. CONCLUSIONES	16
Bibliografía	17
Bibliography	17
ANEXOS	19

1. INTRODUCCION

En la región costanera ecuatoriana se caracteriza por la producción de plantaciones de banano, siendo una actividad que aporta al presupuesto general del estado debido que es una de las primeras actividades de exportación, especialmente en la provincia de El Oro. Para el presente caso hay que explicar que en la actividad bananera se diferencia entre los productores y exportadores de banano, siendo considerada para el presente caso la producción de banano.

En el caso de análisis aparece la empresa PAGACUADOPUEDAS S.A. la cual se dedica a la venta de insumos para el banano, dicha empresa está ubicada en la ciudad de Machala y que lleva establecida en el mercado cerca de 15 años y que en los últimos 5 de ellos es administrada por el hijo menor de la familia RAGALADO cuyos miembros son los socios de la misma.

Uno de los principales problemas del sector bananero es su informalidad y falta de previsión financiera, es así que la empresa está teniendo problemas de liquidez debido al escaso nivel de recaudación de las cuentas por cobrar, el pleno de la junta general concedora del problema generado decide contratar a la firma de auditoría para que realice un examen especial a las cuentas por cobrar por el año 2019, seguros de que para que una empresa cumpla con sus objetivos, se deben aplicar controles a sus procesos. (Vega-de la Cruz & Nieves-Julbe, 2016) , afirman que aquellos controles que se aplican en las empresas para mejorar su confiabilidad.

La empresa auditora luego de haber realizado la planificación ha encontrado varios indicios que suponen la incobrabilidad o demora en el cobro de las cuentas por cobrar. El equipo auditor ha preparado el programa de auditoria para ser ejecutada en el siguiente caso, en la que deberán recabar evidencias que determinen la razonabilidad de las cuentas por cobrar de la empresa de insumos bananeros PAGACUANDOPUEDAS S.A. por el periodo 2019, el equipo encontró tres hallazgos importantes el cual Ud.

El objetivo de esta investigación es efectuar la ejecución de la auditoria a las cuentas por cobrar mediante la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoria con el fin de encontrar las evidencias suficiente y competente que puedan sustentar la opinión.

Este trabajo de investigación que debemos desarrollar con el fin de obtener el título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría - CPA, trae consigo una metodología que contribuye con los egresados porque exige a desarrollar un caso específico fundamentado con investigación científica.

Metodología

La metodología a emplear en el presente trabajo de investigación es la descriptiva y explicativa, por lo que se realizará un diagnóstico de la situación de las cuentas por cobrar dela empresa, la misma que estará fundamentada en información como artículos científicos, normas contables, de auditoria y otras normas conexas.

2. DESARROLLO

2.1. Argumentación teórica

Auditoria

Es un procedimiento ejecutado por un profesional contable con el fin de detectar errores e irregularidades de hechos pasados en una entidad fundamentada en la evidencia, para brindar a la empresa herramientas de prevención y corrección.

La auditoría es un proceso importante en su aplicabilidad existiendo varias etapas que se debe cumplir, donde se muestra el proceso administrativo y la función de control encontrando en cualquier tipo de proceso de auditoria inmerso en él. De esta forma, se puede realizar una inspección integral para determinar las medidas de control necesarias y verificar el cumplimiento del objetivo según lo planeado de manera eficiente y eficaz. (Sotelo Asef, 2018, pág. 7)

Programa de auditoria

Es el producto final de la planificación, aquí el auditor establece el objetivo de la auditoria y plantea una serie de procedimientos con el fin de encontrar las evidencias que ayuden a sustentar su opinión. Según (Oviedo B., 2018), el programa de auditoria es un conjunto de procedimientos planificados para su aplicación con el fin de conseguir un objetivo específico.

Un trabajo profesional debe ser planificado obligatoriamente, con base a la medición de los riesgos y a los indicios y aplicación de procedimientos para detectar fraudes o errores que servirán como evidencia para sustentar la opinión del auditor, en la planificación debemos observar claramente el objetivo, alcance y naturaleza. (Sornoza-Zamora & Párraga-Franco, 2016)

Papeles de Trabajo

La sumaria es una cedula o estructura en la que se agrupan una serie de cuentas con la misma naturaleza, con el fin de emitir una sola opinión sobre el rubro que se está evaluando, cabe señalar que los saldos contables de las cuentas integrantes se verán afectadas ya sea por ajustes o reclasificaciones con la cual se obtendrá el saldo auditado.

Es la estructura donde el equipo de auditores refleja su trabajo aplicado durante el examen, convirtiéndose en la evidencia que soporta la opinión del auditor, de entre los papeles más utilizados tenemos cedulas como las sumarias, analíticas, narrativas, etc.

Cedula analítica

En este tipo de cedulas se recopila toda la información encontrada durante la ejecución del trabajo de auditoria. Se debe elaborar una cedula analítica para las

cuentas examinadas y por cada cuanta integrante de la cedula sumaria. En la cedula analítica se registra además de las evidencias, los asientos de ajuste propuestos, su referenciación, la simbología aplicada y la fuente donde se obtenida.

Técnicas de auditoria

En auditoría, se considera técnica a los métodos prácticos de investigación y pruebas, que permiten al auditor recopilar la evidencia pertinente, lo que le faculta poder emitir opiniones profesionales sobre los hallazgos encontrados. (Valencia Duque & Tamayo Arias, 2012), menciona que las técnicas de auditoría son instrumentos que permiten al auditor recolectar información y datos para el su análisis. Entre las técnicas más utilizadas, podemos encontrar de la verificación verbal, verificación escrita, verificación documental, computadoras y por último la verificación física.

Procedimientos de auditoria

El procedimiento de auditoria es la aplicación de varias técnicas de auditoria, las mismas que se aplican en el examen de una cuenta con el fin de conseguir evidencia suficiente y competente, estos procedimientos pueden configurarse como pruebas analíticas y sustantivas. Cuando el profesional de la auditoría efectúa su labor dentro de la empresa, a través de las diferentes fases de la auditoría como son la planeación, ejecución y comunicación de resultados; crea una estrategia (en la planificación específica) para buscar evidencia suficiente y competente que sustente su informe o dictamen profesional. (Yzquierdo Herrera, 2013) señala en su trabajo, los auditores pueden utilizar una serie de procedimientos que pueden ir de una muestra, datos históricos, selección de clientes, entre otros que faciliten su labor, sobre todo cuando la empresa cuenta con información relativamente extensa.

Según (Escalante D., 2014), el procedimiento de auditoría inicia con una planificación y supervisión; luego la evacuación y obtención de evidencias; y por último el informe final, aquí el profesional aplica las tres fases de la auditoria que son la planificación, ejecución y el informe; en la primera fase arma toda la estructura mediante la evaluación del sistema de control interno, de tal manera que en la segunda fase pueda conseguir la evidencia suficiente y competente que sustente su opinión en la fase del informe tal como lo indica (Vélez-Berrezueta et al., 2020)

Evidencia

Corresponde a la documentación conseguida y utilizada por el auditor durante la fase de ejecución de la auditoria con la cual podrá sustentar su opinión, a evidencia a utilizarse puede ser física, documental, testimonial y analítica.

Es toda aquella documentación recibida por el auditor por parte de la empresa, la misma constituye para el auditor un compendio de toda la información y pruebas que emplearán para la ejecución de trabajo. Las mismas que pueden ser:

Hallazgo

Un hallazgo se refiere a debilidades del sistema de control interno encontradas por el auditor durante la ejecución del examen especial, evidencia recopilada frente a los criterios de auditoría deberá ser validada, confiable y servirá de sustento de la opinión, aclarando que las evidencias se deben tratar bajo los parámetros de condición, criterio causa y efecto (Biler Reyes , 2017, pág. 143).

Señalar que los resultados obtenidos del análisis del hallazgo encontrado deben ser sustentados mediante evidencias suficiente y pertinente en los papeles de trabajo tal como lo sostiene (Escalante D., 2014).

Materialidad

La materialidad es un factor determinante en la fiabilidad de las cifras de los estados financieros, pues de su correcta aplicación en la preparación y difusión de los estados financieros por parte del contador y su adecuado análisis y control por parte del auditor contribuyen a que dichos informes financieros tengan un mayor grado de fiabilidad tanto para la administración como para los usuarios (Solva López & Chapis Cabrera, 2015)

Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar es una cuenta que recopila o aglutina procedimientos de créditos y recaudaciones por diferentes razones tales como: las cuentas por cobrar a clientes, a acreedores, anticipo realizado a proveedores y otras causas por cobrar a favor de la empresa. Contablemente las cuentas por cobrar se deben convertir en efectivo a corto plazo, y bajo el fundamento legal se las considera derechos sobre el cliente al que se le vendió a crédito.

Según el autor Ortiz Taípe et al. (2018) señala que las cuentas por cobrar representan un rubro del activo que permite generar un flujo de efectivo mediante un ciclo de operación, tomando las debidas precauciones para asegurar su oportuno cumplimiento mediante de políticas adecuadas

Política de Crédito

Son normas que implementa una empresa para otorgar crédito y que esta pueda ser pagada en varias cuotas a un cliente, considerando que en el ámbito empresarial en el que nos encontramos las empresas poseen un escaso nivel de pago al contado por lo que se necesita otorgar créditos. En este procedimiento se debe asignar el monto del crédito, la tasa de interés, el tiempo a pagar la deuda y el monto, en base a la evaluación de la información financiera del cliente evaluando el activo corriente (Boada & Mayorca , 2011). Es recomendable que las empresas mantengan una metodología para realizar una evaluación financiera de sus clientes para medir la capacidad de pago por el crédito obtenido, manteniendo así encaminado el buen manejo de su cartera.

Estas políticas consideran las instrucciones para calificar la solicitud del posible cliente en su monto y plazo, sabiendo que una mala evaluación o falta de la misma desemboca en resultados poco favorables para la empresa (Chitty Mejias, 2008)

Política de Cobranza

Son lineamientos o el marco de referencia que implementa la empresa para realizar los cobros de los créditos a sus clientes, la cual consiste en concientizar sobre el pago oportuno de las deudas, porque el acto de cobrar representa una de las actividades más difíciles especialmente cuando no se definen políticas y garantías que permitan el flujo adecuado de recuperación de cartera, llamadas persuasivas, notificaciones por escrito, visitas y acción coactiva a través de un procedimiento legal, por el lado del cliente moroso el mismo que se ve expuesto a un buro de crédito y la falta de confianza financiera en el ámbito comercial. El autor (Bedoya Ospina, 2017) señala que la industria dentro de las economías cumple un rol preponderante en los ciclos del crédito, debido que en el caso de las empresas del sector bananero cumplen ciclos de producción con mucho riesgo debido al clima variable de la región y por otro lado la escasa capacitación administrativa hace que los productores utilicen fondos del negocio en actividades intrascendentes que afectan a su liquidez en tiempos difíciles.

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, Alegre Brítez, & Chung, 2017)

Circularización a Clientes

Son notificaciones por escrito a los clientes con el fin de corroborar el saldo adeudado por el mismo, en el cual se debe señalar que no se trata de una orden de cobro y en el caso de no estar de acuerdo con el saldo se debe señalar sus causas.

Garantías

Los entregan las empresas y personas para ser sujetos de créditos a las instituciones financieras a favor de quien conceda el crédito, estos documentos pueden ser negociables

Conciliación de cuentas por cobrar

La conciliación es un procedimiento comparativo, que sirve para verificar la operatividad de las cuentas por cobrar, señalando por un lado el registro contable de las deudas versus las garantías entregadas para sustentar el cobro de dichos saldos en el caso de litigios.

Provisión de Cuentas por Cobrar

Para garantizar su supervivencia en el mercado las empresas ofrecen ventas a crédito, lo cual es sumamente riesgos en mercados activos como el nuestro, A efectos de un mejor control y presentación de las cuentas por cobrar, el sistema contable sugiere la implementación de políticas de asignación de provisiones para aquellos clientes que presenten riesgos en el cumplimiento de los pagos afectando la liquidez y por ende el flujo de efectivo, con el fin de sincerar las cuentas presentadas en los estados financieros. (Arroba Salto & Solis Cabrera, 2017).

Cuando se otorga un crédito, inmediatamente se genera un riesgo de impago (Marrero M., 2014) Este riesgo es inminente y las empresas están dispuestas a asumirlo para poder ser competitivas, como ya vimos esos riesgos se podrán medir a través de las provisiones moldeadas en porcentajes que demuestran su riesgo.

Para asegurarse su recuperación la venta debe hacerse utilizando términos que permitan recuperar la deuda, tal como lo indica (Izar Landeta & Ynzunza Cortéz, 2017) dichos términos se corresponden a las condiciones que se le impone al cliente para otorgarle el crédito

Antigüedad de saldos

Es un Análisis de los débitos que integran cada uno de los saldos a cargo de clientes, tomando como base la fecha de la factura o la fecha de vencimiento. Esta forma de análisis se usa como auxiliar en la determinación de saldos vencidos y de dudosa recuperación.

Morosidad en las cuentas por cobrar

El incumplimiento en el pago o morosidad, es considerado el incumplimiento en el pago de una deuda, afectando a la liquidez y los índices financieros de recuperación de cartera, de tal suerte que (Calderon-Martinez & Castro-Alfonso, 2014) indican que el crédito es la única forma de incrementar las ventas, recalcando además que un adecuado tratamiento de las políticas de crédito disminuye los riesgos propios de esta actividad.

1.1 CASO DE ESTUDIO

El saldo contable de las cuentas por cobrar de la empresa PAGACANDOPUEDAS S.A. al 31 de diciembre de 2019 es US \$ 34.612,50 ; la empresa cuenta con 14 clientes de entre los cuales 6 son de mayor riesgo. Después de haber realizado la respectiva planificación se obtuvo el programa de auditoria en el que se señala el objetivo y los procedimientos a realizar por lo que el equipo de auditoria se prepara para la fase de ejecución en la que deben recabar evidencias que determinen la razonabilidad de las cuentas por cobrar de la empresa de insumos bananeros PAGACUANDOPUEDAS S.A. por el periodo 2019, el equipo encontró tres hallazgos importantes, que se analizaran en el presente trabajo. A continuación, presentamos el programa a ser aplicado durante la ejecución:

PROGRAMA DE AUDITORIA

RUBRO: Cuentas por Cobrar

RESPONSABLE: Gonzalo Chávez

AUDITOR: CPA Mirian Montaña

SUPERVISOR: CPA José Maza

OBJETIVO: Determinar la razonabilidad del saldo de las cuentas por cobrar

No	PROCEDIMIENTOS	REF.	TIEMPO	PRUEBAS
1	Realice una circularización a los clientes de mayor riesgo		2 días	Analítica
2	Verifique que los recibos emitidos sean autorizados por la administración.		2 días	Sustantiva
3	Realice una análisis de antigüedad de saldos		2 días	Analítica
4	Realice una conciliación entre los saldos y las garantías entregadas.		1 día	Analítica
FECHA: 01-12-20		FECHA: 01-12-20		
REALIZADO POR: MM		SUPERVISADO POR: JM		

FUENTE: La autora

El equipo de auditoria cuenta con siete días para efectuar el trabajo, por lo que para iniciar la auditoria elabora la cedula sumaria de las cuentas por cobrar. VER ANEXO 1

DESARROLLO DEL CASO

Durante la ejecución de la auditoria se procedió a circularizar a los clientes, del total de 14 clientes, 1 de ellos no ha respondido y 4 de ellos presentaron inconsistencias tal como se presenta a continuación:

No	CUENTAS	Saldo Contable	Confirmacion de saldo	Diferencia encontrada
B3	Cliente Juan Ruofrio	3,014.50	2,234.50	780.00
B7	Cliente Roberto Chamaidan	2,046.20		
B10	Cliente Jorge Landín	3,027.56	2,629.56	398.00
B14	Cliente Gonzalo González	2,475.30	1,995.30	480.00
	SUMAS TOTALES	10,563.56	6,859.36	4,964.20

Cliente Roberto Chamaidan: No responde la circularización

HALLAZGOS

CASO RECIBO CLONADO

Se procedió a revisar cada una de las inconsistencias, las mismas que arrojaron los siguientes resultados:

En el caso del Cliente Juan Riofrio, el saldo registrado en la contabilidad a la fecha de corte es \$ 3.014,50 mientras que en la confirmación de saldos el indica que solo adeuda \$ 2.234.50 debido a que con fecha 26 de diciembre 2019 efectuó un pago en efectivo por \$ 780,00.

Mediante la aplicación de pruebas, se aplicaron varias técnicas de auditoria tanto en la entidad auditada como en los clientes con el fin de encontrar las evidencias, por parte del Cliente supo manifestar que cuenta con todos los recibos pagados a la empresa, para lo cual presenta el original del último recibo de cobro No 232 de fecha 26 de diciembre 2019 por el valor de \$ 780,00 pagado en efectivo en el que consta la firma del recaudador, además presenta una fotocopia certificada del registro contable de dicha transacción, se constató además que en el registro mayor general de la cuenta consta el detalle del pago.

Con el fin de contrastar dicha información procedimos a verificar los registros de la entidad auditada y encontramos los siguientes indicios:

- A la fecha de corte el cliente consta con una deuda en libros por \$ 3.014,50
- En los archivos de los recibos, encontramos que el recibo original y copia No 232 se encuentra ANULADO.
- No hay ningún registro contable por el supuesto pago del cliente.

Con todas las evidencias obtenidas, procedimos a indagar al recaudador Sr. Esteban Diddo el cual nos supo indicar que acepta que falsifico el recibo No 232 para poder cobrar al Cliente Juan Ruofrio la cantidad de \$ 780,00 en efectivo, afectando así al Art.4 del Reglamento de Cobro: "Todo cobro a clientes debe estar sustentado con un recibo de cobro numerado y firmado por las partes para luego ser entregado al departamento contable para su respectivo registro". Por lo que se propone el siguiente asiento de ajuste:

Fecha	Reg	Detalle	Parcial	Debe	Haber
26/12/2019	01	Anticipo a Empleados		780.00	
		Esteban Diddo	780.00		
		Cuentas por Cobrar			780.00
		P/reg. Descuento del sueldo al Recaudador por hallazgo enontrado		780.00	780.00

CASO: ANTIGÜEDAD DE SALDOS

Se le envió una circularización al Cliente Roberto Chamaidan el mismo que adeuda la cantidad de US \$ 2.046,20 pero no hemos tenido contestación, por lo que procedimos

a contrastar la información con el análisis de la antigüedad de saldos. (VEASE ANEXO 2), el cual señaló que el cliente adeuda hace las de 150 días.

Procedimos a indagar al contador sobre el tema y nos supo indicar que él ha presentado en las notas aclaratorias dicho evento, pero no tenido ninguna respuesta, inmediatamente abordamos al gerente quien nos supo indicar que el Cliente Chamaidan es un amigo de la casa por lo cual no han emprendido ninguna acción legal en contra de él, por lo cual procedimos a revisar la nómina de garantías entregadas por los clientes en la cual no consta que el señor Chamaidan haya entregado ninguna garantía.

Realizamos una constatación insitu para tomar la versión del cliente, pero fuimos informados de que el señor Chamaidan ya no vive en el país y que su negocio cerró hace unos 4 meses. Inmediatamente abordamos al gerente para preguntarle sobre el procedimiento de cobro al cliente y nos respondió que solo le hicieron algunas llamadas telefónicas a las cuales el nunca respondió y no continuaron con el trámite, por lo que se determinó que según el Art. 8 del reglamento de cobro: "El gerente es el responsable de hacer el seguimiento de los clientes morosos y en caso de incumplimiento se lo debe reportar con el abogado para que trámite la querrela correspondiente", esto ha generado un perjuicio económico por \$ 2.046,20 más \$ 24.56 de intereses, por lo que sugerimos el siguiente asiento de ajuste:

Fecha	Reg	Detalle	Parcial	Debe	Haber
26/12/2019	02	Anticipo a Empleados		2,070.76	
		Mariano Silva	2,070.76		
		Cuentas por Cobrar			2,046.20
		Intereses por Cobrar			24.56
		P/reg. Anticipo de sueldo al gerente por no realizar procedimiento de cobro		2,070.76	2,070.76

CASO: CHEQUE PERDIDO

En el caso del Cliente Gonzalo González adeuda hace más de 150 días la cantidad de \$ 2.475,30 y según sus sustentos el solo adeuda la cantidad de \$ 1.995,30 debido a que con fecha 15 de agosto 2019 pagó la cantidad de \$ 480,00 mediante cheque 3546 del Banco de Pasaje el cual consta en el recibo de cobro No.143.

Procedimos a solicitar las pruebas de descargo al cliente González, quien nos entregó una fotocopia del recibo en mención, además que en sus registros contables consta un asiento por el pago de \$ 480,00 a PAGACUANDOPUEDAS S.A.

Acudimos a la empresa auditada para contrastar la información encontrada, y pudimos verificar que efectivamente existe la copia del recibo de cobro No 143 por el valor de \$ 480,00. Pero cuando fuimos a verificar el libro diario con fecha 15 de agosto en adelante no consta ningún registro contable por dicho valor, por lo que indagamos al Contador y nos supo manifestar que ese cheque lo tenía en su poder porque estaba posfechado al 15 de septiembre 2019 pero que por algún motivo se le extravió y no lo

depositó. Al preguntarle si ha puesto la denuncia en la fiscalía supo indicar que no. Inmediatamente pedimos al Cliente González que solicite un estado de cuenta al banco desde la fecha 15 de agosto hasta la presente para confirmar el cobro del cheque y no encontramos que se haya debitado dicho valor.

Por lo que concluimos que el Cliente Gonzalez efectivamente si pago la deuda por \$ 480,00 y que el cheque se extravió en manos del contador CPA. Gonzalo Chávez , afectando al Art. 6 del Reglamento de cobro: “Los dineros recibidos por concepto de cobros o ventas deberán depositarse inmediatamente en la cuenta bancaria”. Por lo que sugerimos la aplicación el siguiente asiento de ajuste:

Fecha	Reg	Detalle	Parcial	Debe	Haber
26/12/2019	03	Anticipo a Empleados		480.00	
		Gonzalo Chávez	480.00		
		Cuentas por Cobrar			480.00
		P/reg. Anticipo de sueldo al Contador por no depositar los valores recaudados		480.00	480.00

En el caso del Cliente Jorge Landín, el mismo que indicó que no adeudaba la cantidad de \$ 3.027,56 y que ya había pagado un abono por \$ 398,00 se le solicito presente las pruebas de descargo, el mismo que no pudo sustentar su aseveración puesto que no encontró en sus archivos el recibo que hacía mención, cuando solicitamos la revisión de sus registros contables sobre el pago no encontramos ningún registro por dicho valor, así mismo verificamos en los archivos y registros de la empresa auditada y no se encontró ningún archivo de recibos no registros contables por un pago de \$ 398,00. Por lo que volvimos a enviar una circularización al cliente y en la segunda ocasión acepto que adeudaba dicho saldo.

Al culminar la fase de ejecución el equipo de auditoria procedió a elaborar la cedula sumaria, quedando de la siguiente manera:

CEDULA SUMARIA DE CUENTAS POR COBRAR

RUBRO:	Cuentas por Cobrar	RESPONSABLE:	Gonzalo Chávez	B
AUDITOR:	CPA Miriam Montaña	SUPERVISOR:	CPA José Maza	

No	CUENTAS	Saldo Contable	AJUSTES		Saldo Conciliado
			DEBE	HABER	
B1	Cliente Ruben Armijos	3,785.60			3,785.60
B2	Cliente Carlos Panttaleon	2,848.40			2,848.40
B3	Cliente Juan Ruofrio	3,014.50		780.00	2,234.50
B4	Cliente Marcelo Jaramillo	1,837.20			1,837.20
B5	Cliente Roberto Chamaidan	2,046.20		2,046.20	0.00
B6	Cliente Alfredo Castrillón	1,973.54			1,973.54
B7	Cliente Camilo Rogel	2,738.40			2,738.40
B8	Cliente Alfonso Masache	1,934.30			1,934.30
B9	Cliente Carmen Zubia	2,465.50			2,465.50
B10	Cliente Jorge Landín	3,027.56			3,027.56
B11	Cliente Enruque Buenaño	2,743.90			2,743.90
B12	Cliente Victor Saldúa	1,874.80			1,874.80
B13	Cliente Gonzalo González	2,475.30		480.00	1,995.30
B14	Cliente Segundo Carrillo	1,847.30			1,847.30
SUMAS TOTALES		34,612.50	0.00	3,306.20	31,306.30

CONCLUSIÓN: El saldo de las cuentas por cobrar es razonable si aplica los asientos de ajuste sugeridos por el auditor.

2. CONCLUSIONES

Para cerrar el presente tema de investigación, presentare las conclusiones a las que llegué después de haber resuelto el caso propuesto fundamentándolo con investigaciones de artículos científicos.

La empresa PAGUECUANDOPUEDAS S.A. presenta serios problemas de recuperación de cartera, por lo que mediante la aplicación de técnicas y procedimientos de auditoria se encontraron los siguientes hallazgos:

- Recibos de cobro falsificados
- No realizan análisis de antigüedad de la deuda
- No existe seguimiento a las deudas
- Cheques recibidos no depositados oportunamente

Bibliografía

Bibliography

- Izar Landeta, J. M., & Ynzunza Cortés, C. B. (2017). El Impacto del Crédito y la Cobranza en las Utilidades. *Poliantea*, 13(24), 47-62. Recuperado el 20 de 10 de 2020, de file:///C:/Users/dougl/Downloads/Dialnet-ElImpactoDelCreditoYLaCobranzaEnLasUtilidades-6160650.pdf
- Arroba Salto, J. E., & Solis Cabrera, T. (2017). Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 12. Recuperado el 12 de 10 de 2020, de www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/cuentas-cobrar-liquidez.html
- Bedoya Ospina, J. G. (2017). Ciclos de crédito, liquidez global y regímenes monetarios: una aproximación para América Latina. *Desarrollo y Sociedad*, 271-213. doi:10.13043/DYS.78.7
- Biler Reyes , S. (06 de Marzo de 2017). Auditoria. Elementos esenciales. *Dominio de las ciencias*, 3, 14. Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5907383
- Boada, A. J., & Mayorca , R. (2011). El poder adquisitivo del venezolano desde 2000 hasta 2011: análisis bajo dos perspectivas. *Análisis de Coyuntura*, XVII(2), 99-114. Obtenido de https://www.redalyc.org/pdf/364/Resumenes/Abstract_36422801007_2.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
- Calderon-Martinez, Y., & Castro-Alfonso, G. (2014). Alternativa metodológica para el otorgamiento y recuperación del crédito bancario en el BANDEC. *Ciencias Holguin*, 20(1), 11. Obtenido de http://www.ciencias.holguin.cu/index.php/cienciasholguin/article/view/822/862
- Chiriani Cabello, J. E., Alegre Brítez, M. A., & Chung, C. (2017). Gestión de las políticas de crédito y cobranza de las MIPYMES para su sustentabilidad financiera, Asunción, 2017. *Revista Científica de la UCSA*, 7(1), 23-30. Obtenido de http://scielo.iics.una.py/pdf/ucsa/v7n1/2409-8752-ucsa-7-01-23.pdf
- Chitty Mejias, L. P. (2008). *La banca de desarrollo Microfinanciero sus fuentes y formas de financiamiento: caso bangente*. Tesis. Obtenido de http://biblioteca2.ucab.edu.ve/anexos/biblioteca/marc/texto/AAR2319.pdf
- Escalante D., P. P. (2014). Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable Faces*, 17(28), 40-55. Obtenido de Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público
- Izar Landeta, J. M., & Ynzunza Cortés, C. B. (2017). El impacto del crédito y la cobranza en las utilidades. *Poliantea*, XIII, 47-62. Obtenido de file:///C:/Users/usuario-pc/Downloads/Dialnet-ElImpactoDelCreditoYLaCobranzaEnLasUtilidades-6160650.pdf

- Marrero M., D. J. (2014). La evaluación crediticia aplicada por los bancos universales y la situación financiera de las PYMES. *Actualidad Contable Faces*, 49-65. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25732868004>
- 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
- Oviedo B., A. (2018). *Analisis para la interpretación de la NOM 9001:2015* (Primera ed.). Mexico. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=ffdTDwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Solva López, C. A., & Chapis Cabrera, E. (2015). LA GESTIÓN UNIVERSITARIA EN AUDITORÍA INTERNA A ESTADOS FINANCIEROS. *Universidad y Sociedad*(96-103), 96-103. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v7n2/rus13215.pdf>
- Sornoza-Zamora, J. C., & Párraga-Franco, S. M. (2016). Un acercamiento a los fundamentos teóricos y técnicos para desarrollar una Auditoría integral. *Dom. Cien*, 2(3), 276-294. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5761600>
- Sotelo Asef, J. G. (Junio de 2018). La planeación de la auditoría en un sistema de gestión de calidad tomando como base la norma ISO 19011:2011. *Revista Iberoamericana para la investigación y el desarrollo educativo*, 8(16), 33. doi:10.23913/ride.v8i16.329
- Valencia Duque, F. J., & Tamayo Arias, J. A. (2012). Evidencia digital y técnicas y herramientas de auditoría asistidas por computador. *Ventana Informática*(26), 99-110. Obtenido de <file:///C:/Users/usuario-pc/Downloads/142-Texto%20del%20art%C3%ADculo-819-1-10-20131120.pdf>
- Vega-de la Cruz, L. O., & Nieves-Julbe, A. F. (2016). Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno. *Ciencias Holguín*, 22(1), 1-19. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/1815/181543577007.pdf>
- Vélez-Berrezueta, M. d., Narváez-Zurita, C. I., Torres-Palacios , M. M., & Erazo-Alvarez , J. C. (2020). Examen especial una necesidad permanente de las instituciones públicas no financieras. *Dominio de las Ciencias* , 6(1), 167-198. Obtenido de <https://www.dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1140/1754>
- Yzquierdo Herrera, R. (2013). Minería de proceso como herramienta para la auditoria. *Ciencias de la Información*, 44(2), 25-32. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181430077003>

ANEXOS

ANTIGÜEDAD DE SALDOS

No	CUENTAS	Saldo Contable	ANALISIS DE ANTIGÜEDAD DE SALDOS							Saldo Total
			< 30 días	< 45 días	< 60 días	< 90 días	< 120 días	< 150 días	> 150 días	
B1	Cliente Ruben Armijos	3,785.60	3,785.60							3,785.60
B2	Cliente Carlos Panttaleon	2,848.40		2,848.40						2,848.40
B3	Cliente Juan Ruofrio	3,014.50				3,014.50				3,014.50
B4	Cliente Marcelo Jaramillo	1,837.20	1,837.20							1,837.20
B5	Cliente Roberto Chamaidan	2,046.20							2,046.20	2,046.20
B6	Cliente Alfredo Castrillón	1,973.54	1,973.54							1,973.54
B7	Cliente Camilo Rogel	2,738.40					2,738.40			2,738.40
B8	Cliente Alfonso Masache	1,934.30	1,934.30							1,934.30
B9	Cliente Carmen Zubia	2,465.50		2,465.50						2,465.50
B10	Cliente Jorge Landín	3,027.56					3,027.56			3,027.56
B11	Cliente Enruque Buenaño	2,743.90	2,743.90							2,743.90
B12	Cliente Victor Saldúa	1,874.80		1,874.80						1,874.80
B13	Cliente Gonzalo González	2,475.30							2,475.30	2,475.30
B14	Cliente Segundo Carrillo	1,847.30		1,847.30						1,847.30
	SUMAS TOTALES	34,612.50	12,274.54	9,036.00	0.00	3,014.50	5,765.96	0.00	4,521.50	34,612.50

GARANTIAS ENTREGADAS

No	CUENTAS	Garantias entregadas
B1	Cliente Ruben Armijos	4,000.00
B2	Cliente Carlos Panttaleon	3,000.00
B3	Cliente Juan Ruofrio	3,000.00
B4	Cliente Marcelo Jaramillo	2,000.00
B5	Cliente Roberto Chamaidan	
B6	Cliente Alfredo Castrillón	2,000.00
B7	Cliente Camilo Rogel	3,000.00
B8	Cliente Alfonso Masache	2,000.00
B9	Cliente Carmen Zubia	3,000.00
B10	Cliente Jorge Landín	3,000.00
B11	Cliente Enruque Buenaño	3,000.00
B12	Cliente Victor Saldúa	2,000.00
B13	Cliente Gonzalo González	
B14	Cliente Segundo Carrillo	2,000.00
	SUMAS TOTALES	32,000.00