



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
SEDE GUAYAQUIL

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO DE GRADO PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**“AUDITORÍA FINANCIERA EN EL ÁREA DE CUENTAS POR COBRAR PARA
EL MEJORAMIENTO EN LA GESTIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES Y
COBRANZAS DE LA EMPRESA LACTOCOMERCE S.A. PERIODO 2013”**

AUTORAS:

PASTORA ISABEL SALAS BOHÓRQUEZ
KATHERINE LISSETTE SALAZAR CARDOSO

DIRECTORA DE PROYECTO:

ING. NORMA ZEA VILLACÍS

DIRECTORA DE CARRERA:

EC. ALEXANDRA CHÁVEZ

GUAYAQUIL – ECUADOR

2015

DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

Declaramos bajo juramento que la responsabilidad de los conceptos, análisis, conclusiones y recomendaciones plasmados en este trabajo, son de nuestra responsabilidad.

Guayaquil, Abril 2015.

(f) _____

Pastora Isabel Salas Bohórquez

CI. 0921437000

f) _____

Katherine Lissette Salazar Cardoso

CI. 0922020490

CERTIFICACIÓN

Que el proyecto ha sido desarrollada en su totalidad por las señoritas: Pastora Isabel Salas Bohórquez, Katherine Lissette Salazar Cardoso bajo mi dirección, por lo que autorizo su presentación.

Guayaquil, Abril del 2015

Ing. Norma Zea Villacís
Directora de Proyecto

DEDICATORIA

Mi trabajo está dedicado a Dios el motor fundamental en mi vida, a mis queridos padres Carmen Nelly Bohórquez Triviño y Gonzalo Salas Vélez por su apoyo y amor incondicional.

A mis queridos hermanos, tíos, primos sobrinos, novio, a cada una de las personas que forman parte de mi vida les dedico este logro, sin ustedes hubiera sido imposible lograrlo.

Pastora Isabel Salas Bohórquez

DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme haber llegado a este momento muy importante de mi formación profesional. A mis padres quienes dedicaron su tiempo en este largo camino que es la educación y con amor, esfuerzo y sacrificio supieron guiarme en los momentos difíciles y siempre perseverar a través de sus sabios consejos. A mi familia que siempre estuvo presente en los buenos y malos momentos. A mi compañera y amiga Isabel que con su apoyo incondicional logramos juntas cumplir esta meta.

Katherine Lissette Salazar Cardoso

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por su infinito amor, bondad y misericordia que me permitió culminar una de mis metas, con su hermosa presencia, me llenó de sabiduría y entendimiento en cada proceso de mis estudios.

A mis amados padres y hermanos, quienes fueron mi inspiración para que logre mi meta, con mucho amor me brindaron su apoyo y su confianza, motivándome en momentos difíciles, con sus valiosos consejos, me permitieron lograr mi objetivo.

A mi querido hermano Xavier Salas, quién con su apoyo confió en mí, ayudándome en todo lo que estuvo a su alcance, para poder estudiar.

A mis queridos maestros, quienes con sus experiencias y capacidades, me enseñaron con mucho profesionalismo a ser una excelente emprendedora, perseverante y triunfadora.

A mi novio Ananías Calderón, quien estuvo en todo momento conmigo, consolándome en momentos difíciles y demostrándome su apoyo y confianza incondicional.

Pastora Isabel Salas Bohórquez

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer a Dios por la oportunidad de permitirme realizar el sueño de toda estudiante graduarse con un título universitario, pero a la vez un agradecimiento especial a la persona que hizo posible este sueño mi padre Glenn Salazar por su sacrificio y aporte incondicional. A mi madre María Cardoso por su amor, cariño, crianza y dedicación a su nieto Glenn Aragundy, en cuidar de él mientras me desempeñaba en mis estudios y lugar de trabajo. A mi hermana Priscila Salazar por sus consejos de amiga. A mi hijo por su comprensión al no estar compartiendo con él los momentos de juego y tareas. A mi esposo Geousseppy Aragundy por su paciencia y ayuda en la realización de este gran sueño. Gracias a todas las personas que me ayudaron y estuvieron conmigo en la realización de este proyecto.

Katherine Lissette Salazar Cardoso

ÍNDICE GENERAL

CAPÍTULO I

1.	CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO.....	5
1.1.	JUSTIFICACIÓN DEL TRABAJO	5 - 6
1.2.	DELIMITACIÓN:	7
1.2.1.	Temporal:.....	7
1.2.2.	Espacial:.....	7
1.2.3.	Académica:	8
1.3.	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA:.....	8
1.3.1.	Antecedentes	8 -12
1.3.2.	Descripción de la Situación Problemática.....	13 - 15
1.3.3.	Formulación del Problema.....	16
1.3.3.1.	Problema General.....	16
1.3.3.2.	Problemas Específicos	16
1.4.	OBJETIVOS:	16
1.4.1.	Objetivo general.....	16
1.4.2.	Objetivos Específicos.....	17
1.4.3.	Beneficiarios de la Propuesta de Intervención	17 - 18

CAPÍTULO II

2.	MARCO TEÓRICO	20
2.1.	FUNDAMENTACIÓN TEORICA DE LA PROPUESTA.....	20
2.1.1.	Comercio.....	20
2.1.2.	Productos Lácteos	21
2.1.3.	Políticas de Crédito	22
2.1.4.	Auditoría Financiera	22 - 23
2.2.	MARCO CONCEPTUAL.....	24

2.2.1.	Auditoría	24
2.2.1.1.	Definición.....	24
2.2.1.2.	Objetivo de Auditoría.....	25
2.2.2.	Tipos de Auditoría	25
2.2.2.1.	Auditoría de Estados Financieros.....	25
2.2.2.2.	Auditoría de Cumplimiento.....	26
2.2.2.3.	Auditoría Operacional.....	26
2.2.3.	Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.....	26 - 30
2.2.4.	Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas	31
2.2.4.2.	Clasificación:	32
2.2.5.	Normas Generales.....	33
2.2.5.1.	Capacitación Adecuada y Competencia.....	33
2.2.5.2.	Actitud Mental Independiente.....	33
2.2.5.3.	Debido Cuidado Profesional	33
2.2.5.4.	Normas de Ejecución del Trabajo:.....	34
2.2.5.5.	Planeación y Supervisión Adecuadas.....	34
2.2.5.6.	Comprensión del Control Interno.....	34
2.2.5.7.	Evidencia Suficiente y Competente	35
2.2.5.8.	Informe de Resultados	35
2.2.6.	Control	35
2.2.6.1.	Concepto	35
2.2.6.2.	Objetivos del Control Interno.....	36
2.2.7.	Elementos de Control Interno	36

2.2.8.	COSO I.....	37 - 38
2.2.9.	Auditoría Basada en Riesgos	39
2.2.10.	Riesgo de Auditoría	40
2.2.11.	Tipos de Riesgos	40
2.2.11.1.	Riesgo de Control.....	40
2.2.11.2.	Riesgo de Detección.....	41
2.2.11.3.	Riesgo Inherente	41
2.2.12.	Seguridad Razonable.....	41
2.2.12.1.	Competencia Profesional	41
2.2.13.	Clasificación de la Evidencia de Auditoría.....	42
2.2.14.	Informe.....	43
2.2.15.	Tipos de Informe.....	43
2.2.16.	Crédito.....	44
2.2.18.	Pérdidas.....	45
2.2.19.	Razones Financieras.....	46 - 51
2.3.	MARCO LEGAL.....	52
2.3.1.	Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado.....	52
2.3.2.	Sistema de Control Interno	53
2.3.3.	Normas y Disposiciones Legales Sobre Auditoría Interna	53 - 55
CAPÍTULO III		
3. PLANEACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA		
3.1.	GENERALIDAD DE LA EMPRESA “LACTOCOMERCE”	56
3.1.1.	Investigación de Campo	56 - 59
3.1.2.	Evaluación del Control Interno en el Área de Cuentas por Cobrar.....	60
3.1.3.	Ficha de Observación.....	60
3.2.	ANÁLISIS DEL COSO.....	60

3.2.1.	Ambiente de Control.....	60
3.2.2.	Identificación de Objetivos	61
3.2.3.	Identificación de Riesgos	61
3.2.4.	Evaluación de Riesgos	62
3.2.5.	Respuesta al Riesgo	63
3.2.6.	Actividades de Control.....	63
3.2.6.1.	Cuentas por cobrar (cobranzas).....	64
3.2.6.2.	Créditos	64
3.2.6.3.	Compras	64
3.2.6.4.	Nómina.....	64
3.2.6.5.	Información y comunicación.....	65
3.2.6.6.	Monitoreo.....	65
3.2.6.7.	Matriz de riesgo	66 - 67
3.3.	ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL LACTOCOMERCE S.A.....	68
3.3.1.	Análisis horizontal	68
3.3.2.	Análisis de las Variaciones	68 - 70
3.3.3.	Análisis Vertical.....	71 - 73
3.4.	Razones Financieras	73
3.5.	Segregación de Funciones.....	73
3.6.	Cuestionario de Control Interno en la Gestión de créditos comerciales y cobranzas.....	74

CAPÍTULO IV

4.	EJECUCIÓN DE LAS PRUEBAS DE AUDITORÍA.....	76
4.1.	“AUDITORIA FINANCIERA EN EL AREA DE CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA LACTOCOMERCE S.A. PARA MEJORAMIENTO EN LA GESTIÓN DE CREDITOS COMERCIALES Y COBRANZAS PERIODO 2013”	76

4.1.1. Cronograma de Actividades	76
PLAN GLOBAL DE AUDITORÍA	78 - 79
4.1.2. Programa de Auditoría.....	79 - 84
4.2. Informe de Auditoría.....	84
4.2.1. Motivo del Examen.....	84
4.2.2. Alcance de la Auditoría.....	84
4.3. Objetivos	85
4.3.1. Objetivo general.....	85
4.3.2. Objetivos Específicos.....	85
4.4. Ejecución de la Auditoría.....	85
4.5. Aplicación de las pruebas sustantivas para el rubro cuentas por cobrar de la empresa “Lactocomerce S.A.”	86
4.5.1. Confirmación de saldos de clientes correspondientes al último trimestre del año 2013.....	86 - 90
4.5.2. Análisis de procedimientos realizados a clientes por saldos pendientes....	90
4.5.3. Análisis de las cuentas por cobrar por antigüedad de saldos	91 - 99
4.5.4. Verificar la valuación de la reserva de cuentas incobrables según su antigüedad de los saldos de la cartera de clientes por categoría.	99
4.5.5. Identificación de la cartera comercial de Lactocomerce S.A.....	100
4.5.6. Cuadro Comparativo de Provisión de Cuentas por Cobrar Estados Financieros 2013 & Nueva Provisión Calculada	101
4.6. Rubro Caja- Bancos.....	102
4.6.1. Examinar la información obtenida de los fondos disponibles correspondiente a gastos menores de la empresa	102 - 105
4.6.2. En el rubro caja – bancos se presentan los depósitos y se comprueba que son de propiedad de la empresa.....	105

4.7. Rubro Inventarios	106
4.7.1. Solicitar un reporte del Inventario físico y comprobar su veracidad .	106 - 109
4.7.2. Reporte de Entradas y Salidas de productos	109
4.7.3. Análisis de Pérdidas de Inventario.....	110
4.8. Rubro Propiedad Planta y Equipo	111
4.8.1. Examinar la existencia física de los activos fijos.....	111
4.8.2. Verificar que los activos fijos estén asegurados	112
4.9. Rubro Cuentas Por Pagar	113
4.9.1. Indagar que los pagos realizados se encuentren debidamente autorizados. .	113
4.9.2. Verificar que los saldos de las cuentas por pagar representan deudas reales de la empresa.	114
4.9.3. Verificar la existencia de la autorización correspondiente a cada orden de pedido.....	115
4.10. Rubro Patrimonio	116
4.10.1. Analizar la documentación que respalda las operaciones efectuadas al 31 de Diciembre del 2013.....	116
4.10.2. Cotejar el saldo Inicial del ejercicio contra el auditado del ejercicio anterior.....	116
4.10.3. Revisar que la distribución de utilidades fue aprobada por la junta de accionistas que aprobó el ejercicio económico del año anterior.	117
4.11. Rubro Ingresos por Ventas	118
4.11.1. Verificar si las ventas y otros ingresos han sido registrados en el período que corresponden.....	118 - 120
4.11.2. Determinar si los ingresos generados por devoluciones de préstamos a accionistas, han sido segregados de los ingresos por ventas, si se registraron correctamente en el estado de resultado integral.....	120
4.12. CONTROL INTERNO DE GESTIÓN Y PLANIFICACIÓN DE OPERACIONES FUTURAS DE COBRO PARA MEJORAR EL FUNCIONAMIENTO DE CUENTAS POR COBRAR.	121 - 132

5.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	132
5.1	CONCLUSIONES.....	133
5.1.1	Caja- Bancos	132
5.1.2	Cuentas por Cobrar	132
5.1.3	Inventario	133
5.1.4	Cuentas Por Pagar	133
5.1.5	Propiedad Planta y Equipo.....	133
5.1.6	Patrimonio.....	134
	RECOMENDACIONES	136
5.2.1	Caja - Bancos	135
5.2.2	Cuentas por Cobrar	135
5.2.3	Inventario Físico	136
5.2.4	Cuentas por Pagar	136
5.2.5	Propiedad Planta y Equipo.....	136
5.2.6	Ingreso por Venta.....	136
5.2.7	Conclusiones.....	138 - 139
	Bibliografía	140

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

ILUSTRACIÓN #	1.- CROQUIS UBICACIÓN	EMPRESA	
	LACTOCOMERCE S.A.....		8
ILUSTRACIÓN # 2.-	VERIFICACIÓN DEL RUC		10
ILUSTRACIÓN # 3.-	VERIFICACIÓN.....		10
ILUSTRACIÓN # 4.-	VERIFICACIÓN.....		12
ILUSTRACIÓN # 5.-	VERIFICACIÓN.....		12
ILUSTRACIÓN # 6.-	VERIFICACIÓN.....		15
ILUSTRACIÓN # 7.-	Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas		332
ILUSTRACIÓN # 8.-	CATEGORÍAS DE INFORME DE AUDITORÍA ...		44
ILUSTRACIÓN # 9.-	INVESTIGACIÓN DE CAMPO		60
ILUSTRACIÓN # 10.-	TIPOS DE RIESGOS.....		67
ILUSTRACIÓN # 11.-	REPORTE DE VENTAS – CONTROL DE CONFIRMACIONES CUARTO TRIMESTRE 2013		90
ILUSTRACIÓN # 12.-	DETALLE DE ANTIUGUEDAD DE CARTERA ..		92
ILUSTRACIÓN # 13.-	TABLA DE REPORTE MENSUAL DE VENTAS.		96
ILUSTRACIÓN # 14.-	GRÁFICA DE REPORTE MENSUAL DE VENTAS		94
ILUSTRACIÓN # 15.-	DECLARACIÓN DE VENTAS AL SRI		95
ILUSTRACIÓN # 16.-	REPORTE DE CUENTAS INCOBRABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013.....		98

ILUSTRACIÓN # 17.- RESERVAS PARA CUENTAS INCOBRABLES 2013.....	101
ILUSTRACIÓN # 18.- PROVISIÓN LACTOCOMERCE S.A. & NUEVA PROVISIÓN A DICIEMBRE 2013	102
ILUSTRACIÓN # 19.- REPORTE DE REPOSICIONES DE CAJA CHICA CORRESPONDIENTES AL CUARTO TRIMESTRE DEL 2013 FUERON LAS SIGUIENTES:.....	104
ILUSTRACIÓN # 20.- REPORTE DE INGRESOS-DEPÓSITOS POR VENTA SEGUNDO SEMESTRE 2013.....	106
ILUSTRACIÓN # 21.- REPORTE DE INVENTARIOS.....	107
ILUSTRACIÓN # 22.- REPORTE DE PAGO A PROVEEDORES ENTRE EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013.....	114
ILUSTRACIÓN # 23.- REPORTE DE UTILIDADES ACUMULADAS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013.....	118
ILUSTRACIÓN # 24.- REPORTE DE VENTAS SIN JUSTIFICACIÓN AL ÚLTIMO TRIMESTRE DEL AÑO 2013	119



CARRERA CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: AUDITORÍA FINANCIERA EN EL ÁREA DE CUENTAS POR COBRAR PARA EL MEJORAMIENTO EN LA GESTIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES Y COBRANZAS DE LA EMPRESA LACTOCOMERCE S.A. PERIODO 2013.

Autoras:

Pastora Isabel Salas Bohórquez
Katherine Lissette Salazar Cardoso
Tutor(a): Ing. Norma Zea

isab_salas@hotmail.com
katherinesalazar19@hotmail.com
nzea@ups.edu.ec

Palabras claves: Auditoría financiera, cuentas por cobrar, gestión de créditos y cobranzas.

RESUMEN

El proyecto se realizó con la finalidad de determinar que los saldos de las cuentas por cobrar, fueron presentados de manera razonable, de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) y normas internacionales de información financiera (NIIF).

Lactocomerce S.A. inició sus actividades en la República del Ecuador el 29 de marzo del 2010, cuya actividad principal es la venta al por mayor y menor de productos lácteos.

La auditoría financiera en el área de cuentas por cobrar se llevó a cabo en las instalaciones de la empresa, mediante la colaboración del personal ejecutivo, se realizó el levantamiento de información, para obtener evidencia suficiente y tener un claro conocimiento sobre la situación actual de la compañía y la aplicación de controles en el manejo de las cuentas por cobrar y gestión de créditos y cobranzas. Se analizaron los principales rubros relacionados con las cuentas por cobrar, tales como caja-bancos, inventarios, ventas-ingresos, cuentas por pagar, se determinó los procesos empleados en cada departamento y riesgos en la ejecución de las operaciones.



ACCOUNTING AND AUDIT STUDY PROGRAM

TOPIC: FINANCIAL AUDIT IN THE AREA OF ACCOUNTS RECEIVABLE TO IMPROVEMENT THE MANAGEMENT OF COMMERCIAL CREDIT LINES AND COLLECTIONS OF THE COMPANY LACTOCOMERCE SA PERIOD 2013.

Authors:

Pastora Isabel Salas Bohórquez
Katherine Lissette Salazar Cardoso
Head Teacher: Ing. Norma Zea

isab_salas@hotmail.com
katherinesalazar19@hotmail.com
nzea@ups.edu.ec

Keywords: financial audit, accounts receivable, credit and collections management.

ABSTRACT

The project was conducted in order to determine that the balances of accounts receivable were reasonably presented, according to generally accepted accounting principles (GAAP) and the International Financial Reporting Standards (IFRS).

Lactocomerce SA started its activities in the Republic of Ecuador, on March 29, 2010, its main business is retail and wholesale sales of dairy products.

The financial audit in the area of receivables was held on the premises of the company, with the collaboration of the top management it was possible to gather the information which helped to obtain sufficient evidence and have a clear understanding of the current situation of the company and how it is implementing the control in the management of accounts receivable and collections. The main items related to accounts receivable, such as Cash-banks, inventories, sales-revenues, and accounts payable, were analyzed. The processes applied in each department were identified as well as the risks in the execution of the transactions and operations.

INTRODUCCIÓN

Las cuentas por cobrar representan derechos exigibles que tiene la empresa, conforman el capital de trabajo generado por la ejecución de operaciones comerciales de ventas de bienes a crédito, por tal motivo es indispensable que la empresa registre de una manera eficiente los movimientos de éstas cuentas, porque constituyen parte de un activo y sobre todo se debe llevar un control en que estas cuentas no dejen de generar efectivo porque es una de las bases principales que determina el futuro de la empresa.

Es ahí donde surge la importancia de controlar y de auditar las “Cuentas por Cobrar” en donde el auditor establece los objetivos y procedimientos para realizar el examen previsto en la planeación de la auditoría a estas cuentas. Las Cuentas por Cobrar constituyen una función dentro del ciclo de ingresos que se encarga de llevar el control de las deudas de clientes y deudores para reportarlas al departamento que corresponda.

La empresa Lactocomerce S.A. presenta problemas de liquidez debido al incumplimiento en los pagos de los clientes, esto hace que se rompa la cadena de confianza y es una barrera para que exista otra posibilidad de conceder un nuevo crédito ya que presentan valores vencidos y el dinero demora en llegar a las manos de la empresa, esto genera problemas en los pagos a proveedores, acreedores etc.

Mediante la elaboración de una auditoría financiera a las cuentas por cobrar se podrá determinar las causas que impiden que la empresa recupere su capital de

trabajo y a su vez las sugerencias para mejorar la situación futura de la empresa, permitiendo invertir en menos tiempo con el pago puntual de los clientes.

La falta de liquidez es un grave problema ya que no permite desarrollar las actividades con normalidad, existen empresas que solicitan préstamos bancarios para cancelar sus deudas lo que resulta otro gasto adicional e imposibilita salir del problema en el que se encuentra.

Es importante realizar una auditoría en las cuentas por cobrar ya que constituye una parte tan importante dentro del activo por lo cual se presenta el siguiente trabajo en el que se conceptualiza y expone los puntos más importantes a considerar de una auditoría, evaluación preliminar del control interno como también algunos puntos importantes del programa de auditoría, así mismo aspectos importantes del área de cuentas por cobrar.

El proyecto presenta cinco capítulos que conforman toda la información necesaria para desarrollo del trabajo, en el capítulo I se presentan los antecedentes de la investigación, la justificación del proyecto, objetivos generales y específicos que se desea alcanzar así como también el planteamiento del proyecto y los cambios que va a generar la ejecución del trabajo.

En el capítulo II se presenta el marco teórico, en donde se exponen los conceptos relevantes para el análisis de la auditoría financiera en las cuentas por cobrar de la empresa Lactocomerce S.A.

En el capítulo III se presenta la planeación de la auditoría financiera y el análisis de los controles que se aplican en las cuentas por cobrar realizando así un diagnóstico de la empresa.

En el capítulo IV se presentan la elaboración de la auditoría financiera, aplicación de controles, con la respectiva presentación de los papeles de trabajo, a fin de evaluar los resultados.

En el capítulo V se presentan los resultados obtenidos en la auditoría financiera en las cuentas por cobrar, así también las conclusiones y recomendaciones que direccionen al mejoramiento de la empresa.



CAPÍTULO I

CAPÍTULO I

1. CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO

1.1. JUSTIFICACIÓN DEL TRABAJO

El proyecto cumple un rol importante porque está relacionada con el mal manejo de las recaudaciones/cobranzas que se realizan, de una manera sedentaria y no muy precisa en la información, llegando a tener una mínima recaudación de los adeudos, para lo cual es necesario tener una clara comprensión de los objetivos que se pretenden alcanzar, debido a que facilita un marco normativo para una óptima toma de decisiones financieras.

Se justifica la elaboración de una auditoría financiera en el área de cuentas por cobrar porque su aplicación sería muy importante para el personal que labora en la empresa, tendrían una orientación amplia de sus obligaciones, conocerían los pasos para ubicar a deudores y garantes y aplicarían las estrategias para presionar a los morosos.

El proyecto está dirigido a mejorar el control del rubro de cuentas por cobrar mediante el incremento de rotación de las cuentas por cobrar, analizar el proceso de otorgamiento de créditos a clientes, aplicar el sistema de control interno, analizar las razones financieras, así como también sugerir operaciones que puedan ser reemplazadas, con la finalidad de disminuir pérdidas y proporcionar liquidez.

Es indispensable resaltar la importancia de la aplicación de una auditoría financiera, porque permite mejorar el control en el área de cuentas por cobrar. La elaboración del informe para llevar a cabo el análisis sobre la situación de las cuentas incobrables y de las razones financieras, se obtendrán otros beneficios como:

- ❖ Verificar la existencia de deudores incobrables y su método de cálculo contable.
- ❖ Comprobar si las cuentas por cobrar son auténticas y si tienen origen en operaciones de ventas.
- ❖ Verificar si estos valores corresponden a transacciones y si no existen devoluciones descuentos o cualquier otro elemento que deba considerarse.
- ❖ Discusión y revisión de esos lineamientos con las personas de las áreas involucradas: ventas, finanzas, contabilidad, facturación.
- ❖ Plan de mejoramiento en la gestión de créditos comerciales y cobranzas.
- ❖ Adoptar medidas estrictas en el cobro a clientes, aplicando estrategias en que los clientes se sientan comprometidos de cumplir con sus obligaciones.
- ❖ Control en clientes que tienen más de una factura vencida desde el año 2010, a fin de darle seguimiento en la programación del pago y no aceptar pedidos hasta que se hayan cancelado las facturas.
- ❖ Demostrar una imagen de compromiso y responsabilidad en la empresa, mediante el cumplimiento de las necesidades que tiene la empresa, en que se

realice una auditoría en el rubro cuentas por cobrar para mejorar la situación económica.

1.2. DELIMITACIÓN:

1.2.1. Temporal:

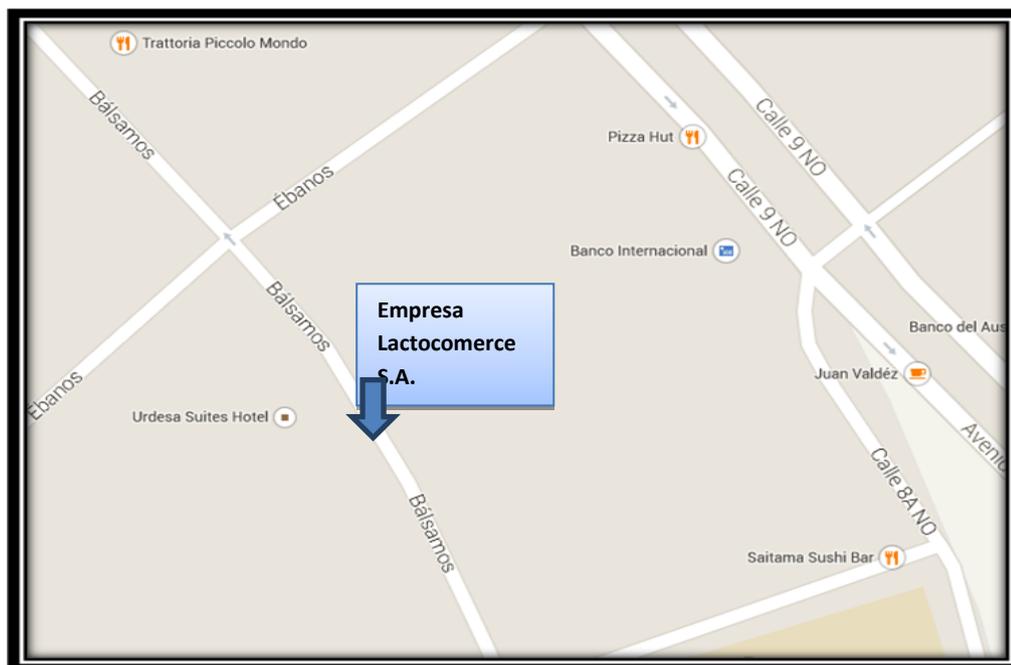
El tiempo estimado del proyecto a realizar una auditoría financiera en el área de cuentas por cobrar de la empresa Lactocommerce S.A. del periodo fiscal 2013, será de seis meses contados, a partir del mes de Septiembre del 2014 hasta el mes de Febrero del 2015.

.

1.2.2. Espacial:

La empresa Lactocommerce S.A., se encuentra ubicada en el norte de la ciudad de Guayaquil Ciudadela Urdesa Central, Calle Bálsamos Sur # 419 y Ébanos en la provincia del Guayas.

ILUSTRACIÓN # 1.-: CROQUIS UBICACIÓN EMPRESA LACTOCOMERCE S.A.



FUENTE: GOOGLE MAPS (2014)

1.2.3. Académica:

1. Comercio
2. Productos Lácteos
3. Gestión de créditos y cobros
4. Auditoría Financiera

1.3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA:

1.3.1. Antecedentes

Lactocomerce S.A. es una empresa dedicada a la venta al por mayor y menor de productos lácteos, es representante de la empresa Lactina en Bulgaria, fue constituida en la República del Ecuador el 29 de Marzo del 2010, conformada por el Ing, Pavlin

Aleksiev con el 40%, Ing. Karina Pencheva con el 30% y el Ing. Mariyam Valkov con el 30% de aportación en la empresa, quienes con esmero, dedicación y con deseos de superación empezaron sus actividades invirtiendo con un capital suscrito de US\$800.00, en el año 2012 por cambio de reformas en los estatutos, la empresa incrementó su capital en US\$25,000.00., registrado como actividad principal en el Registro Único de Contribuyente R.U.C. Venta al por mayor y menor de productos lácteos. (SRI 2014), comprometida con atender las necesidades de sus clientes en brindar productos de calidad a las Industrias Productoras Lácteas en el País.

A partir de la regularización de la empresa los accionistas junto con la persona encargada en ese entonces del área de ventas Lcda. Gloria Mesías, se dieron a conocer mediante visitas a Industrias Lácteas ubicadas en la región sierra del Ecuador, gracias a la perseverancia, entusiasmo y esfuerzo sus ingresos incrementaron según información de los Estados Financieros al 31 de Diciembre del 2011, generando que la empresa Lactocomerce S.A. con RUC 0992659157001, sea conocido como proveedor exclusivo en productos de calidad para empresas de grande prestigio tales como Lechera Andina, Alpina, Química Suiza Industrial S.A., entre otros.

La Misión de Lactocomerce S.A. es de satisfacer las necesidades de nuestros clientes, manteniendo una relación a largo plazo, ofreciendo productos con tecnología de punta y excelencia en el servicio al cliente, laborando con cualidades empresariales de alto contenido humano y profesional contribuyendo al desarrollo de nuestros clientes, proveedores y de la Sociedad.

La Visión de Lactocomerce S.A. es posicionarnos como la mejor empresa de distribución de insumos para la industria de alimentos a nivel local, con excelente soporte técnico y alta calidad humana, generando valor agregado para nuestros clientes, que permita fortalecer alianzas estratégicas en un mercado más ampliado.

ILUSTRACIÓN # 2.- VERIFICACIÓN DEL RUC

SRI.gob.ec

Desconectado

Menú consultas / *Búsqueda de Contribuyentes*

Búsqueda de Contribuyentes

RUC	Razón Social	Nombre Comercial
0992659157001	LACTOCOMERCE S.A.	

Líneas por página: **Cambiar**

Para el correcto funcionamiento de este Sitio Web se requiere Internet Explorer 6.0 / Firefox 1.5 (o superiores) .

FUENTE: Servicio de Rentas Internas (2014)

ILUSTRACIÓN # 3.- VERIFICACIÓN

Búsqueda de Contribuyentes / Información del Contribuyente

Información del Contribuyente

Razón Social: LACTOCOMERCE S.A. Fecha: 17-08-2014

RUC: 0992659157001

Nombre Comercial:

Estado del Contribuyente en el RUC: Activo

Clase de Contribuyente: Otro

Tipo de Contribuyente: Sociedad

Obligado a llevar Contabilidad: SI

Actividad Económica Principal: VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE PRODUCTOS LACTEOS

Fecha de inicio de actividades: 29-03-2010

Fecha de cese de actividades:

Fecha reinicio de actividades:

Fecha actualización: 01-08-2013

▀ Establecimientos registrados

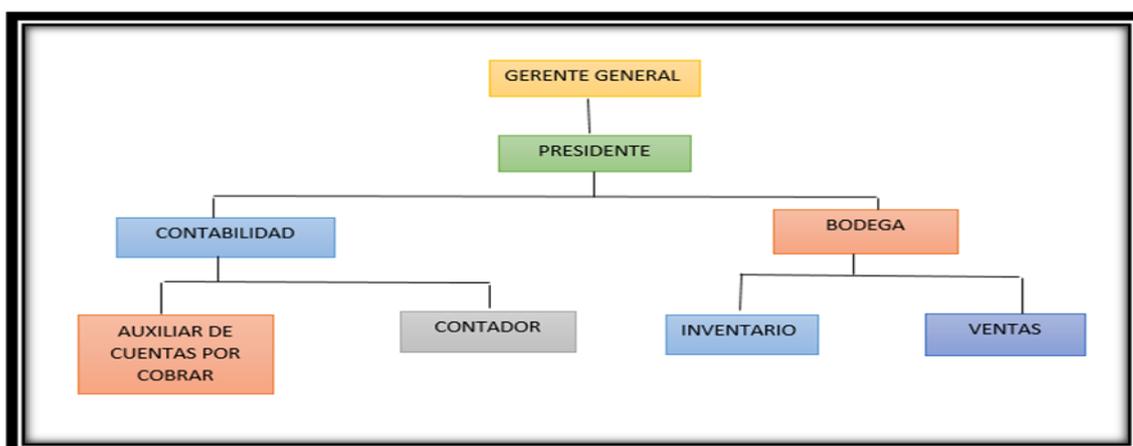
Regresar

FUENTE: Servicio de Rentas Internas (2014)

En la ilustración gráfica 2 y 3 se pudo observar que la empresa Lactocomerce S.A. consta en el Servicio de Rentas Internas como un contribuyente obligado a llevar contabilidad y su actividad económica principal es la VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE PRODUCTOS LÁCTEOS, su fecha de inicio de actividades fue 29 de Marzo del 2010. Fecha de actualización 01 de Agosto del 2013.

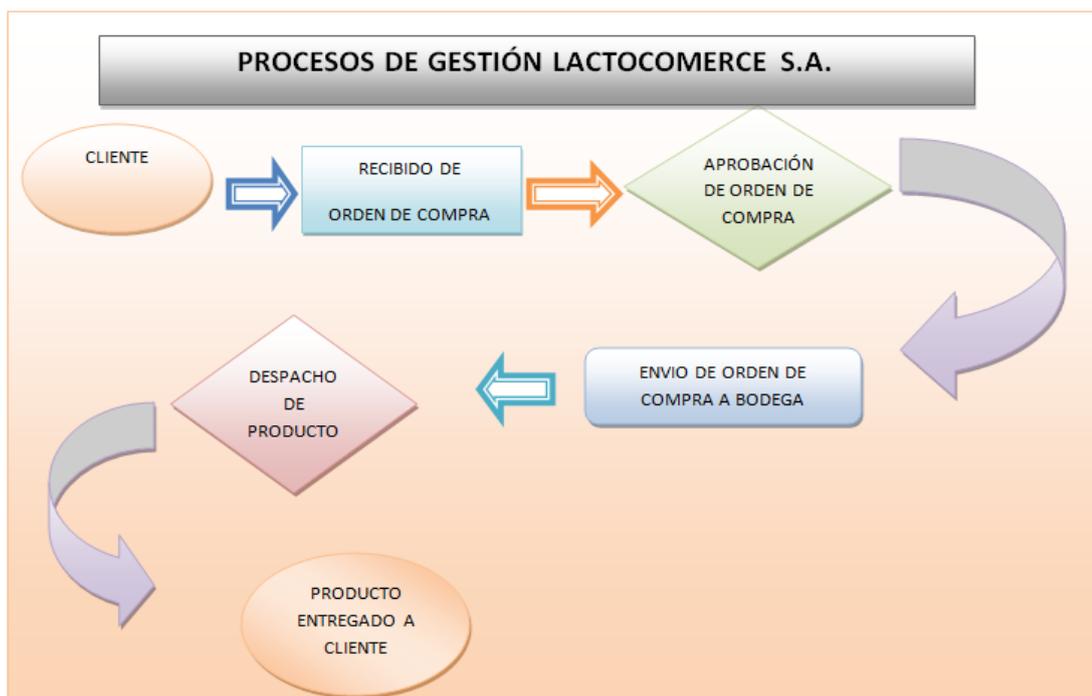
Actualmente la compañía cuenta con 10 trabajadores en todos sus departamentos para el desarrollo de funciones, de los cuales un trabajador está asignado en el manejo del área de cuentas por cobrar, registrados en relación de dependencia debidamente con contratos de trabajos registrados y legalizados en el Ministerio de Relaciones Laborales, afiliados en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, y reciben sus respectivos beneficios sociales de acuerdo al código de trabajo. A partir de su creación en el año 2010, la empresa se ha direccionado en dar a conocer sus productos lácteos tales como fermentos para la elaboración de yogur y queso, equipos analizadores de leche, cuajo, nisina entre otros, garantizando la calidad y confianza por parte de los productores de leche, al ofrecer productos exclusivos basados en las necesidades de sus clientes, superándose en el mercado y a su vez diferenciándose a distribuidores de la competencia.

ILUSTRACIÓN # 4.- VERIFICACIÓN



FUENTE: Lactocomer S.A. (2014)

ILUSTRACIÓN # 5.- VERIFICACIÓN



FUENTE: Lactocomer S.A. (2014)

Sin embargo en el transcurso del tiempo se ha detectado incremento en el rubro cuentas por cobrar desde el periodo fiscal 2010 hasta el 31 de diciembre del 2013 por un valor de US\$63,085.80 que equivale al 19.4% del total de activos US\$324,442.05, donde las documentos y cuentas por cobrar clientes relacionados es de US\$48,021.21

que equivale 14.80% de clientes que tienen valores pendientes menores a un año y otras cuentas por cobrar por US\$15,064.59 que equivale al 4.64% que corresponde a clientes que tienen valores pendientes por más de un año, se ha evidenciado la ausencia de manual de políticas de crédito y cobro, a su vez la falta de aplicación de una auditoría, incide en no poder emitir una opinión independiente sobre la situación económica de la empresa y los riesgos que se podrían estar presentando.

Con la finalidad de esclarecer las causales de las pérdidas en el rubro cuentas por cobrar y reducir las falencias anteriormente mencionadas, el representante legal Ing. Pavlin Aleksiev se ha visto en la necesidad de implementar un proyecto capaz de generar cambios positivos que le permitan mantenerse y continuar brindando productos de calidad bajo las preferencias de sus clientes. El proyecto tiene como punto principal la aplicación de una Auditoría Financiera en el área de cuentas por cobrar.

1.3.2. Descripción de la Situación Problemática

La liquidez es considerada partes de los activos en el plan de cuentas de una empresa, de tal manera que la empresa por medio de ellos tiene la posibilidad de seguir realizando sus operaciones comerciales; como son las compras, ventas, pagos, cobros, gastos, inversiones etc. ya que si no existiese este bien las organizaciones se verían en serios riesgos financieros.

Por lo general las pequeñas empresas se ven en la obligación de cerrar sus operaciones comerciales debido a los bajos procesos de cobranza, que aún tienen algunas empresas; en donde sus créditos o cuentas por cobrar son irrecuperables por

fallas en el análisis financiero en cuanto a la capacidad de endeudamiento, o simplemente el sistema de cobranza es obsoleto.

En la entrevista realizada con el representante legal Ing. Pavlin Aleksiev Ivanov, manifestó que en la actualidad, no se lleva un control sobre las cuentas por cobrar por motivo que la persona delegada en ejercer esta función tiene además otras responsabilidades, la cual es de realizar trámites de tema legal, esto impide que la ejecución de las actividades sean eficaz, eficientes y a su vez que pueda generar liquidez.

Con la finalidad de solucionar los problemas en el rubro de cuentas por cobrar de la empresa Lactocomerce S.A., es indispensable que se realice una auditoría financiera, en donde se obtendrá una valiosa herramienta que contribuirá al incremento de los ingresos mensuales de la empresa y a su vez a disminuir el riesgo de considerar la deuda vigente como cartera incobrable.

ILUSTRACIÓN # 6.- VERIFICACIÓN

DETALLE DE ANTIGÜEDAD DE CARTERA RUBRO CUENTAS POR COBRAR					
AÑO	CUENTA CONTABLE	TOTAL	30 DÍAS	60 DÍAS	Más de 90 DÍAS
2010	Documentos y cuentas por cobrar	\$24,202.22	\$18,000.00	\$3,560.00	\$2,642.22
2011	Documentos y cuentas por cobrar	\$101,828.85	\$58,040.00	\$28,390.00	\$15,398.85
2012	Documentos y cuentas por cobrar	\$112,164.09	\$20,965.80	\$37,960.80	\$53,237.49
2013	Documentos y cuentas por cobrar	\$507,828.79	\$47,570.44	\$102,634.29	\$357,624.06

FUENTE: Lactocomerce S.A. (2014)

De acuerdo al detalle de antigüedad de cartera del rubro cuentas por cobrar se presentó la siguiente información:

En el año 2010 no se creó provisión porque no se presentó riesgo de pérdida por ser el primer año de empezar sus actividades, a partir del año 2011, 2012 y 2013 se aplica la provisión para las cuentas incobrables por motivo que son valores significativos que representan entre el 35% al 50% de valores pendientes de cobro, lo cual no permite que la empresa recupere su capital de trabajo y se presenta la falta de liquidez y problemas en los pagos puntuales a proveedores.

La empresa ha reducido sus ventas por falta de liquidez en la compra de productos para su respectiva comercialización, por lo tanto es indispensable reducir

la cartera vencida mediante la elaboración de una auditoría financiera en el área de cuentas por cobrar.

1.3.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.3.3.1. Problema General

Los procesos en el área de cuentas por cobrar de la empresa Lactocomerce S.A., ubicada en la ciudad de Guayaquil, presentan deficiencias en la recuperación de cartera generando cuentas incobrables desde el año 2010 al año 2013.

1.3.3.2. Problemas Específicos

- Riesgo en que no se le de seguimiento al cobro de las facturas vencidas de los clientes.
- Recargo de funciones a la persona delegada en el área de cuentas por cobrar.
- Riesgo de incremento acelerado en las cuentas por cobrar afectando la liquidez de la empresa.

1.4. OBJETIVOS:

1.4.1. Objetivo general

Mejorar los procesos de gestión de créditos comerciales y cobranzas de la empresa Lactocomerce S.A., mediante una auditoría financiera al periodo fiscal 2013 para disminuir las cuentas incobrables.

1.4.2. Objetivos Específicos

- Establecer un control interno de gestión y planificación de operaciones futuras de cobro para mejorar el funcionamiento de cuentas por cobrar.
- Segregación de funciones a la persona delegada en el área de cuentas por cobrar.
- Realizar procesos de mejoramiento en la gestión de créditos comerciales y cobranzas.

1.4.3. Beneficiarios de la Propuesta de Intervención

La aplicación de una auditoría financiera en la empresa Lactocomerce S.A. de la ciudad de Guayaquil será de gran utilidad para la empresa, permitiendo examinar los estados financieros y a través de ellos las transacciones contables realizadas por la entidad, con la finalidad de emitir una opinión razonable de la posición financiera de la empresa, logrando los objetivos planteados; de esta manera se determina a los beneficiarios directos e indirectos.

- **Beneficiarios Directos:**

Los principales beneficiarios directos con la aplicación del plan de auditoría financiera en los Estados Financieros correspondientes al periodo 2013 serán 10 colaboradores:

- La empresa
- Accionistas:
 1. Ing. Pavlin Aleksiev
 2. Mariyam Valkov
 3. Kalina Pencheva.

- **Personal que desempeñan las funciones :**
 - Facturación - Ventas
 - Créditos y cobranzas
- **Beneficiarios Indirectos:**
 - 10 Proveedores extranjeros, 12 acreedores y 70 clientes que mantienen convenio.



CAPÍTULO II

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA DE LA PROPUESTA

2.1.1. Comercio

Para definir detalladamente esta actividad, según autores el comercio significa:

Todas las operaciones de compra-venta a título oneroso de bienes, derechos y servicios (GODOY, 2006).

Intercambio de productos o servicios por una determinada cantidad de dinero, que requiere el “contacto físico” entre comprador y vendedor (SEOANE BALADO, 2005).

Se entiende por comercio como una negociación que persigue un fin de lucro, derivado de actuar como intermediario entre la oferta y la demanda de mercancías.

Un acto de comercio puede comprar el producto para hacer su uso directo de él, para revenderlo o para transformarlo. En general, esta operación mercantil implica la entrega de una cosa para recibir, en contraprestación, otra de valor semejante.

2.1.2. Productos Lácteos

Los productos lácteos se analizan con el objeto de determinar la calidad y las propiedades de los mismos en contraste con su vida de consumo. Los productos lácteos se pueden analizar por métodos químicos, físicos, microbiológicos y sensoriales. Las técnicas físicas y químicas se utilizan con frecuencia para determinar la composición y calidad de la leche, investigando la presencia o ausencia de adulterantes (García-Garibay, 1993).

En la actualidad los productos lácteos se caracterizan en regla general por la gran cantidad de calcio mineral que pueden aportar al organismo.

Los productos lácteos tienen como objetivo principal determinar la calidad y las propiedades de los mismos en contraste con su vida de consumo. Los productos lácteos se pueden analizar por métodos químicos, físicos, microbiológicos y sensoriales.

Las técnicas físicas y químicas se utilizan con frecuencia para determinar la composición y calidad de la leche, investigando la presencia o ausencia de adulterantes.

2.1.3. Políticas de Crédito

Las políticas de crédito son aquellas normas, lineamientos, condiciones, selección de clientes, documentos y cobranzas que son necesarios en toda actividad comercial para una correcta administración del efectivo, maximizar ganancias, ganar nuevos clientes y generar mayor rentabilidad para la empresa (Valencia, MAYO 2012).

Un crédito se define como una prerrogativa de comprar ahora y pagar en una fecha futura, en la actualidad es un sistema moderno de comercialización mediante el cual una persona o entidad asume un compromiso de pago futuro (deudor) por la aceptación de un bien o servicio ante otra persona o entidad (acreedor); en cual los pagos de las mercancías se aplazan a través del uso general de documentos negociables

El crédito flexibiliza los términos de una transacción (plazos, montos, tipo de interés) facilitando el acuerdo comercial, tanto al cubrir una satisfacción de venta tanto por parte del comerciante, como la necesidad de comprar por parte del consumidor, de acuerdo a la disponibilidad de pago que presenta.

2.1.4. Auditoría Financiera

Según el autor Valderrama, define a la Auditoría Financiera como:

Necesidad social, para aportar la transparencia necesaria a la documentación contable presentada por los responsables de las compañías, constituyendo un

elemento de protección de los legítimos intereses de todos los usuarios de la misma” (VALDERRAMA, 2003).

Según Konrath, define que la Auditoría Financiera:

Añade valor a los estados financieros divulgados, en la medida en que la información es objeto de una opinión independiente sobre la posición financiera, sobre el resultado de las operaciones y de los cash-flows. Por esa misma razón, las leyes que reglamentan los mercados de valores exigen que las empresas con cotización bursátil presenten sus estados financieros auditados por un auditor independiente. Para este auditor, la auditoría es una forma de confirmación que, por lo general, expresa la opinión de un perito acerca de la fiabilidad de cualquier aseveración. Considera, asimismo, a la auditoría como un caso particular de confirmación, cuando está en causa la emisión de una opinión sobre la fiabilidad de los estados financieros de una entidad (Konrath, 2002).

La Auditoría es un proceso sistemático que realiza una persona o grupo de personas con el objetivo de producir la revisión profunda de la gestión efectuada cuyo resultado final es la emisión de un informe, en el que el auditor da a conocer su opinión sobre la situación financiera de la empresa, este proceso solo es posible llevarlo a cabo a través de un elemento llamado evidencia de auditoría, ya que el auditor hace su trabajo posterior a las operaciones de la empresa.

Para obtener estos elementos, el auditor debe aplicar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias específicas del trabajo, con la oportunidad y alcance que juzgue necesario en cada caso, los resultados deben reflejarse en papeles de trabajo que constituyen la evidencia de la labor realizada.

2.2. MARCO CONCEPTUAL

2.2.1. Auditoría

2.2.1.1. Definición

Samuel Alberto Mantilla, en su libro “Auditoría de Información Financiera”. Conceptualiza que: La Auditoría es un método que busca acercar una materia sujeta (objeto) a un criterio, en función de un objetivo superior de control.

La Auditoría es el proceso estructurado que:

- Conlleva la aplicación de habilidades analíticas, juicio profesional y escepticismo profesional.
- Usualmente es realizada por un equipo de profesionales, dirigido con habilidades directivas.
- Usa formas apropiadas de tecnología y se adhiere a una metodología.
- Cumple con todos los estándares técnicos relevantes tales como los Estándares Internacionales de Auditoría (ISAs), los Estándares Internacionales de Control de Calidad (ISQCs), los Estándares Internacionales de Información Financiera (IFRS), los Estándares Internacionales de Contabilidad del Sector Público (IPSAS).

- Cumple con los estándares requeridos de ética profesional (Blanco, 2009).

2.2.1.2. OBJETIVO DE AUDITORÍA

El objetivo de la auditoría de estados financieros es permitirle al auditor expresar una opinión respecto de si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con la estructura aplicable de información financiera (Voghel, Diciembre 2007).

2.2.2. TIPOS DE AUDITORÍA

Las auditorías caen en tres grandes categorías:

- 1) Auditoría de los estados financieros,
- 2) Auditoría de cumplimiento
- 3) Auditorías operacionales.

2.2.2.1. AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

La auditoría de los estados financieros abarca el balance general y los estados conexos de resultados, de utilidades retenidas y de flujo de efectivo. La finalidad es determinar si han sido preparados de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Normalmente la realizan firmas de contadores públicos certificados (Ray, 2006).

2.2.2.2. AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

La realización de la auditoría de cumplimiento depende de la existencia de datos verificables y de criterios o normas reconocidas, como las leyes y regulaciones o las políticas y procedimientos de una organización (Ray, 2006).

2.2.2.3. AUDITORÍA OPERACIONAL

La auditoría operacional es el estudio de una unidad específica de una empresa con el propósito de medir su desempeño (Ray, 2006).

2.2.3. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

Equidad

La equidad entre intereses opuestos debe ser una preocupación constante en la contabilidad, dado que los que se sirven o utilizan los datos contables pueden encontrarse ante el hecho de que sus intereses particulares se hallen en conflicto. De esto se desprende que los estados financieros deben prepararse de tal modo que reflejen con equidad, los distintos intereses en juego en una hacienda o empresa dada.

Ente

Los estados financieros se refieren siempre a un ente donde el elemento subjetivo o propietario es considerado como tercero. El concepto de "ente" es distinto del de "persona" ya que una misma persona puede producir estados financieros de varios "entes" de su propiedad.

Bienes Económicos

Los estados financieros se refieren siempre a bienes económicos, es decir bienes materiales e inmateriales que posean valor económico y por ende susceptibles de ser valuados en términos monetarios.

Moneda de cuenta

Los estados financieros reflejan el patrimonio mediante un recurso que se emplea para reducir todos sus componentes heterogéneos a una expresión que permita agruparlos y compararlos fácilmente. Este recurso consiste en elegir una moneda de cuenta y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un "precio" a cada unidad.

Generalmente se utiliza como moneda de cuenta el dinero que tiene curso legal en el país dentro del cual funciona el "ente" y en este caso el "precio" esta dado en unidades de dinero de curso legal.

En aquellos casos donde la moneda utilizada no constituya un patrón estable de valor, en razón de las fluctuaciones que experimente, no se altera la validez del principio que se sustenta, por cuanto es factible la corrección mediante la aplicación de mecanismos apropiados de ajuste.

Empresa en marcha

Salvo indicación expresa en contrario se entiende que los estados financieros pertenecen a una "empresa en marcha", considerándose que el concepto que informa la mencionada expresión, se refiere a todo organismo económico cuya existencia personal tiene plena vigencia y proyección futura.

Valuación al costo

El valor de costo –adquisición o producción- constituye el criterio principal y básico de la valuación, que condiciona la formulación de los estados financieros llamados "de situación", en correspondencia también con el concepto de "empresa en marcha", razón por la cual esta norma adquiere el carácter de principio.

Esta afirmación no significa desconocer la existencia y procedencia de otras reglas y criterios aplicables en determinadas circunstancias, sino que, por el contrario, significa afirmar que en caso de no existir una circunstancia especial que justifique la aplicación de otro criterio, debe prevalecer el de "costo" como concepto básico de valuación.

Por otra parte, las fluctuaciones del valor de la moneda de cuenta, con su secuela de correctivos que inciden o modifican las cifras monetarias de los costos de determinados bienes, no constituyen, asimismo, alteraciones al principio expresado, sino que, en sustancia, constituyen meros ajustes a la expresión numeraria de los respectivos costos.

Ejercicio

En las empresas en marcha es necesario medir el resultado de la gestión de tiempo en tiempo, ya sea para satisfacer razones de administración, legales, fiscales o para cumplir con compromisos financieros, etc. Es una condición que los ejercicios sean de igual duración, para que los resultados de dos o más ejercicios sean comparables entre sí.

Devengado

Las variaciones patrimoniales que deben considerarse para establecer el resultado económico son las que competen a un ejercicio sin entrar a considerar si se han cobrado o pagado.

Objetividad

Los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esa medida en moneda de cuenta.

Realización

Los resultados económicos solo deben computarse cuando sean realizados, o sea cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables y se hayan ponderado fundamentalmente todos los riesgos inherentes a tal operación. Debe establecerse con carácter general que el concepto "realizado" participa del concepto devengado.

Prudencia

Significa que cuando se deba elegir entre dos valores por un elemento del activo, normalmente se debe optar por el más bajo, o bien que una operación se contabilice de tal modo que la alícuota del propietario sea menor. Este principio general se puede expresar también diciendo: "contabilizar todas las pérdidas cuando se conocen y las ganancias solamente cuando se hayan realizado".

Uniformidad

Los principios generales, cuando fuere aplicable, y las normas particulares utilizadas para preparar los estados financieros de un determinado ente deben ser aplicados uniformemente de un ejercicio al otro. Debe señalarse por medio de una nota aclaratoria, el efecto en los estados financieros de cualquier cambio de importancia en la aplicación de los principios generales y de las normas particulares.

Sin embargo, el principio de la uniformidad no debe conducir a mantener inalterables aquellos principios generales, cuando fuere aplicable, o normas particulares que las circunstancias aconsejen sean modificadas.

Materialidad

Al ponderar la correcta aplicación de los principios generales y de las normas particulares debe necesariamente actuarse con sentido práctico. Frecuentemente se presentan situaciones que no encuadran dentro de aquéllos y, que, sin embargo, no presentan problemas porque el efecto que producen no distorsiona el cuadro general.

Desde luego, no existe una línea demarcatoria que fije los límites de lo que es y no es significativo y debe aplicarse el mejor criterio para resolver lo que corresponda en cada caso, de acuerdo con las circunstancias, teniendo en cuenta factores tales como el efecto relativo en los activos o pasivos, en el patrimonio o en el resultado de las operaciones.

Exposición

Los estados financieros deben contener toda la información y discriminación básica y adicional que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos del ente a que se refieren (CALDERÓN MOQUILLAZA, 2002).

2.2.4. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

Las Normas de Auditoría son directrices generales que ayudan a los auditores a cumplir con sus responsabilidades profesionales en la auditoría de estados financieros históricos.

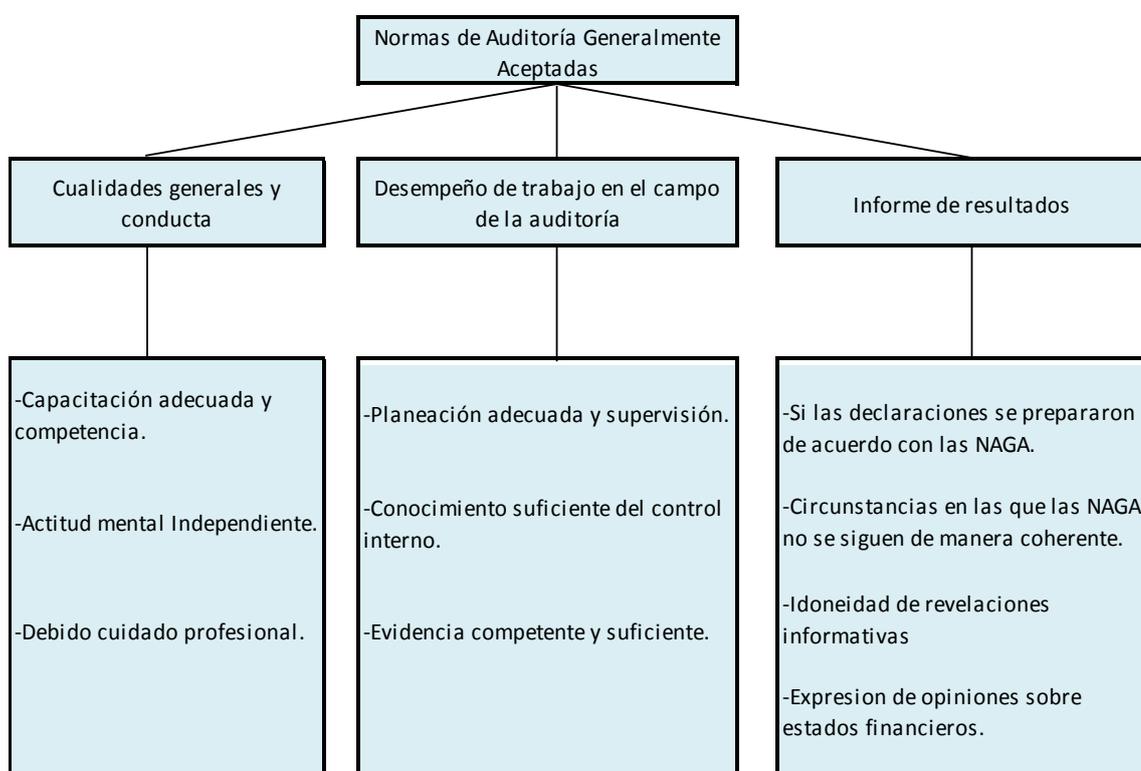
2.2.4.1. Origen

Las NAGAS, fueron elaboradas por el AICPA en 1947 y han sufrido cambios mínimos desde que fueron emitidas.

2.2.4.2. Clasificación:

En la actualidad las NAGAS, vigente en nuestro país son 10, las mismas que constituyen los (10) diez mandamientos para el auditor y son:

ILUSTRACIÓN # 7.- Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas



FUENTE: Auditoría un Enfoque Integral. Pág. 35

2.2.5. Normas Generales

2.2.5.1. Capacitación Adecuada y Competencia

La primera norma general es normalmente interpretada como la exigencia de que el auditor debe tener educación formal en auditoría y contabilidad, experiencia práctica adecuada para la realización del trabajo y educación profesional continua.

2.2.5.2. Actitud Mental Independiente

"En todos los asuntos relacionados con la Auditoría, el auditor debe mantener independencia de criterio".

La independencia puede concebirse como la libertad profesional que le asiste al auditor para expresar su opinión libre de presiones (políticas, religiosas, familiares, etc.) y subjetividades (sentimientos personales e intereses de grupo).

2.2.5.3. Debido Cuidado Profesional

La tercera norma general implica el debido cuidado en la realización de todos los aspectos de la auditoría. Es decir, significa que el auditor es un profesional responsable de cumplir con sus deberes en forma diligente y cuidadosa. El debido cuidado incluye considerar la integridad de los documentos de auditoría, la suficiencia de las pruebas obtenidas y la oportunidad del informe de auditoría.

2.2.5.4. Normas de Ejecución del Trabajo:

Estas normas son más específicas y regulan la forma del trabajo del auditor durante el desarrollo de la Auditoría en sus diferentes fases (planeamiento trabajo de campo y elaboración del informe).

2.2.5.5. Planeación y Supervisión Adecuadas

Esta norma determina que la auditoría esté suficientemente planeada para asegurar un resultado adecuado y una apropiada supervisión de asistentes. La supervisión es esencial en la auditoría porque una parte considerable del trabajo de campo lo realiza el personal menos experimentado.

2.2.5.6. Comprensión del Control Interno

Uno de los aspectos más importantes en la práctica de la auditoría es la importancia de la estructura del control interno del cliente para salvaguardar los activos, registros y generar información financiera confiable. Si el auditor está convencido de que el cliente tiene un excelente sistema de control interno, que incluye sistemas adecuados para proporcionar información confiable, la cantidad de evidencia de auditoría que debe acumularse puede ser significativamente menor que cuando existen controles que no son adecuados.

2.2.5.7. Evidencia Suficiente y Competente

Las decisiones sobre cuánto y qué tipos de evidencia deben recopilarse en determinadas circunstancias requieren criterio profesional.

2.2.5.8. Informe de Resultados

Las cuatro normas sobre informes requieren que el auditor prepare un reporte sobre los Estados Financieros considerados en su conjunto, que incluya la revelación informativa.

2.2.6. Control

2.2.6.1. Concepto

El principio de control se define como:

Una función independiente y bien definida que incluye todas las actividades que el administrador emprende para asegurar que las actuales operaciones se lleven a cabo conforme a lo planeado (VALENCIA, 2010).

Por la razón mencionada anteriormente, se define como control al conjunto de normas que dan inicio a los lineamientos generales como base para el desempeño adecuado de las obligaciones que se tiene en las organizaciones.

2.2.6.2. Objetivos del Control Interno

El control interno comprende el plan de organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad eficazmente según las directrices marcadas por la administración.

OBJETIVOS BÁSICOS

- Proteger los activos y salvaguardar los bienes de la institución.
- Verificar la razonabilidad y confiabilidad de los informes contables y administrativos.
- Promover la adhesión a las políticas administrativas establecidas.
- Lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

2.2.7. Elementos de Control Interno

Los elementos básicos del sistema de control internos son:

- **Elementos de Organización**

Un plan lógico y claro de las funciones organizacionales que establezca líneas claras de autoridad y responsabilidad para las unidades de la organización y para los empleados, y que segregue las funciones de registro y custodia.

- **Elementos, Sistemas y Procedimientos**

Un sistema adecuado para la autorización de transacciones y procedimientos seguros para registrar sus resultados en términos financieros.

- **Elementos de Personal**

Prácticas sanas y seguras para la ejecución de las funciones y obligaciones de cada unidad de personas dentro de la organización personal en todos los niveles, con la aptitud, capacitación y experiencia requeridas para cumplir sus obligaciones satisfactoriamente.

Normas de calidad y ejecución claramente definidas y comunicadas al personal.

- **Elementos de Supervisión**

Una efectiva unidad de auditoría independiente, hasta donde sea posible y factible, de las operaciones examinadas o procedimientos de autocontrol en las dependencias administrativas y de apoyo logístico.

2.2.8. COSO I

Definición

Es un proceso que hace parte de los demás sistemas y procesos de la empresa incorporando en la función de administración y dirección.

Proporciona una seguridad razonable, más que absoluta, de que se logran los objetivos definidos.

Componentes del Control Interno

El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados a los procesos administrativos, los cuales se clasifican como:

- a) Ambiente de Control
- b) Evaluación de Riesgos
- c) Actividades de Control
- d) Información y Comunicación
- e) Supervisión y seguimiento

a) Ambiente de Control

Consiste en el establecimiento de un entorno que estimule e influencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades.

Es en esencia el principal elemento sobre el que se sustenta o actúan los otros cuatro componentes indispensables, a su vez, para la realización de los propios objetivos de control.

b) Evaluación de Riesgos

Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismo, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en el interior de la misma.

c) Actividades de Control

Son aquellas que realizan la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.

d) Sistemas de Información y Comunicación

Los sistemas de información están diseminados en todo el ente y todos ellos atienden a uno o más objetivos de control. De manera amplia, se considera que existen controles generales y controles de aplicación sobre los sistemas de información.

e) Supervisión y Monitoreo

En general, los sistemas de control están diseñados para operar en determinadas circunstancias. Claro está que para ello se tomaron en consideración los objetivos, riesgos y las limitaciones inherentes al control; sin embargo, las condiciones evolucionan debido tanto a factores externos como internos, provocando con ello que los controles pierdan su eficiencia (GAITAN, 2006).

2.2.9. Auditoría Basada en Riesgos

En la auditoría basada en riesgos el objetivo del auditor es obtener seguridad razonable de que en los estados financieros no existan declaraciones equivocadas materiales causadas por fraude o error. Esto implica tres pasos claves:

- Valorar los riesgos de declaración equivocada material contenida en los estados financieros;

- Diseñar y ejecutar procedimientos de auditoría adicionales que respondan a los riesgos valorados y reduzcan a un nivel aceptablemente bajo los riesgos de declaraciones materiales contenidas en los estados financieros; y
- Emitir un reporte de auditoría redactado adecuadamente, basados en hallazgos de auditoría (Voghel, Diciembre 2007).

2.2.10. Riesgo de Auditoría

El auditor debe planear y ejecutar la auditoría para reducir el riesgo de auditoría a un nivel bajo aceptable que sea consistente con el objetivo de la auditoría.

El riesgo de auditoría contiene dos elementos clave:

- El riesgo que los estados financieros contengan una declaración equivocada material (riesgo inherente y de control);
- El riesgo de que el auditor no detectará tal declaración equivocada (riesgo de detección, o del contrato).

2.2.11. Tipos de Riesgos

2.2.11.1. Riesgo de Control

Que es aquel que existe y que se propicia por falta de control de las actividades de la empresa y puede generar deficiencias del Sistema de Control Interno, y está relacionado con la posibilidad de que los controles internos imperantes no prevén o detecten fallas que se están dando en sus sistemas y que se pueden remediar con controles internos más efectivos.

2.2.11.2. Riesgo de Detección

Es aquel que se asume por parte de los auditores que en su revisión no detecten deficiencias en el Sistema de Control Interno, está relacionado con el trabajo del auditor y es que éste en la utilización de los procedimientos de auditoría, no detecte errores en la información que le suministran.

2.2.11.3. Riesgo Inherente

Son aquellos que se presentan inherentes a las características del Sistema de Control Interno.

Es la posibilidad de que existan errores significativos en la información auditada, al margen de la efectividad del control interno relacionado; son errores que no se pueden prever.

2.2.12. Seguridad Razonable

La seguridad razonable se relaciona con todo el proceso de auditoría. Es un nivel de alto aseguramiento pero no es absoluta. El auditor no puede dar una seguridad absoluta debido a las limitaciones inherentes del trabajo llevado a cabo, los juicios humanos que se requieren, y la naturaleza de la evidencia examinada (Voghel, Diciembre 2007).

2.2.12.1. Competencia Profesional

Los directivos y empleados deben caracterizarse por poseer un nivel de competencia que les permita comprender la importancia del desarrollo, implantación

y mantenimiento de controles internos apropiados. Tanto directivos como empleados deben:

Contar con un nivel de competencia profesional ajustado a sus responsabilidades.

Comprender suficientemente la importancia, objetivos y procedimientos del control interno.

La Dirección debe especificar el nivel de competencia requerido para las distintas tareas y traducirlo en requerimientos de conocimientos y habilidades.

Los métodos de contratación de personal deben asegurar que el candidato posea el nivel de preparación y experiencia que se ajuste a los requisitos especificados. Una vez incorporado, el personal debe recibir la orientación, capacitación y adiestramiento necesarios en forma práctica y metódica (FONSECA BORJA, 2004).

2.2.13. Clasificación de la evidencia de auditoría

La evidencia se clasifica en tres grandes ramas: Natural, creada, argumentación racional.

- Evidencia Natural.- Existe de por sí la naturaleza o en el medio ya como producto de las leyes naturales o como producto de la creación del hombre.
- Evidencia Creada.- Requiere de un proceso para hacerse patente.

- Argumentación racional.- No es consecuencia directa de la observación o de la experimentación, sino que proviene de ideas consideradas como verdaderas que requieren de un esfuerzo mental considerable para utilizarlas como conclusiones válidas (Perres Rodriguez, 2013).

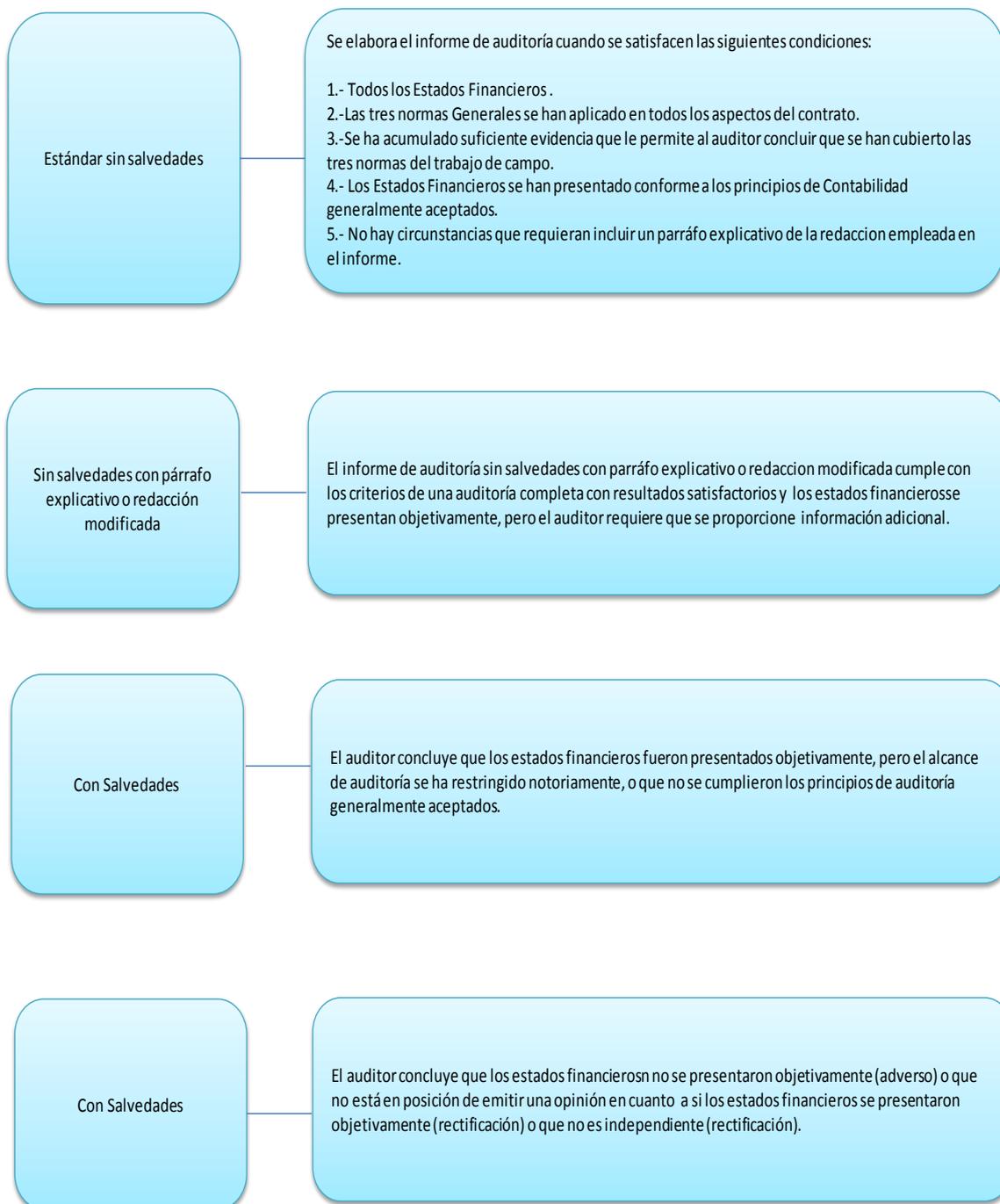
2.2.14. Informe

El informe sobre el control interno como un subproducto de la auditoría de estados financieros, bien sea completa (dictamen sobre estados financieros) o limitada (investigación especial de ciertos aspectos de los estados financieros) (CAÑIBANO, 1993).

2.2.15. Tipos de Informe

Alvin A. Arens, Randal J. Elder y Mark S. Beasley muestran los tipos de informe de Auditoría como se lo presenta a continuación:

ILUSTRACIÓN # 8.- CATEGORÍAS DE INFORME DE AUDITORÍA



FUENTE: Auditoría un Enfoque Integral. Pág. 49

2.2.16. Crédito

En su Economía Política definió al crédito como el permiso para usar el capital de otro. En los negocios crédito es la confianza dada o tomada a cambio de dinero,

bienes o servicios. La operación de crédito puede definirse como: la entrega de un valor actual, sea dinero, mercancía o servicio, sobre la base de confianza, a cambio de un valor equivalente esperado en un futuro, pudiendo existir adicionalmente un interés pactado. Hay crédito siempre que exista un contrato a término (verbal o escrito); esto es, un contrato que engendre obligaciones cuya ejecución sea diferida para una de las partes en lugar de exigirla a ésta inmediatamente. Por eso en su acepción jurídica el crédito es una promesa de pago que establece un vínculo jurídico entre el deudor y el acreedor. Por una parte el deudor tiene la obligación de pagar, y por otra, el acreedor tiene derecho de reclamar el pago (John Stuart Mill, 2003).

En la actualidad se considera Crédito, el derecho que tiene una persona acreedora a recibir de otra deudora la cantidad de dinero solicitada en un plazo determinado.

2.2.17. Políticas

Es el conjunto de normas de una determinada Institución.

2.2.18. Pérdidas

Disminución de una parte de los bienes y derechos que posee la empresa.

2.2.19. Razones Financieras

Razones de Liquidez

Un activo líquido es el que se puede convertir fácilmente en efectivo sin una pérdida significativa de su valor original. Convertir activos en efectivo, en especial activo circulante como inventarios y cuentas por cobrar, es el medio primario por el cual una empresa obtiene los fondos que necesita para pagar sus deudas.

RAZÓN CIRCULANTE O DE SOLVENCIA

La razón circulante se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Razón Circulante} = \frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

RAZONES DE LIQUIDEZ INMEDIATA (PRUEBA DEL ÁCIDO)

La razón de liquidez inmediata, o prueba del ácido, se calcula de la siguiente manera:

RLI: Razón de Liquidez Inmediata (Prueba del ácido)

$$RLI = \frac{\text{Activo Circulante} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

Los inventarios por lo general son los menos líquidos de los activos circulantes de una empresa, de manera que son los que tienen más probabilidad de sufrir pérdidas en caso de una liquidación “rápida”. Por tanto, es importante realizar una medición

de la capacidad de una empresa para pagar sus obligaciones a corto plazo sin depender de la venta de sus inventarios.

RAZONES DE ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS

Son aquellas que miden con cuánta eficacia la empresa administra sus activos.

RAZÓN DE ROTACIÓN DE INVENTARIOS

Se debe tener cuidado al calcular y utilizar la razón de rotación de inventario debido a que las compras de inventario y por tanto, el costo de ventas ocurre durante todo el año, mientras que las cifras de inventario se aplican sólo a un punto en el tiempo.

La razón de rotación de inventarios o razón del ciclo del inventario se define de la siguiente manera:

RRIOV: Razón de rotación de inventarios operativos variables

$$RRIOV = \frac{\text{Costos de Ventas}}{\text{Inventarios}} = \frac{\text{Costos}}{\text{Inventarios}}$$

DÍAS DE VENTAS PENDIENTES DE COBRO

Los días de ventas pendientes de cobro (DVPC), también recibe el nombre de periodo promedio de cobro (PPC), se utiliza para evaluar la capacidad de una empresa para cobrar sus ventas a crédito de manera oportuna.

DVPC: Días de venta pendientes de cobro

$$DVPC = \frac{\text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Promedio de ventas por día}}$$

RAZÓN DE ROTACIÓN DE LOS ACTIVOS FIJOS

La razón de rotación de los activos fijos mide con cuanta efectividad la empresa utiliza su planta y equipo para ayudar a generar ventas.

$$\text{Razón de rotación de activos fijos} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos fijos netos}}$$

RAZÓN DE ROTACIÓN DE ACTIVOS TOTALES

La razón de rotación de los activos totales mide la rotación de todos los activos de la empresa.

$$\text{Razón de rotación de activos totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$$

APALANCAMIENTO FINANCIERO

El apalancamiento financiero, u obtención de fondos en préstamo, afecta la tasa de rendimiento esperada que obtienen los accionistas, como los intereses sobre la deuda son deducibles de impuestos, mientras que los dividendos no lo son, así que, manteniéndose todo lo demás constante, pagar intereses disminuye la deuda fiscal de la empresa.

Por otra parte, la tasa que una empresa gana de sus inversiones en activos por lo general es diferente de la tasa a la que obtiene préstamos.

RAZONES DE ADMINISTRACIÓN DE DEUDAS

El grado al cual una empresa utiliza el financiamiento de deuda tiene tres implicaciones importantes:

1.- Al recabar fondos mediante deuda, la empresa evita diluir la propiedad de los accionistas

2.- Los Acreedores examinan el capital, o los fondos proporcionados por los dueños, ya que estos ofrecen un margen de seguridad.

3.- Si la empresa gana más sobre las inversiones financiadas con fondos prestados de lo que paga de intereses, el rendimiento sobre el capital de los dueños se magnifica o apalanca

RAZÓN DE ENDEUDAMIENTO

La razón de endeudamiento mide el porcentaje de los activos de la empresa financiados por los acreedores (préstamos).

RE: Razón de endeudamiento

$$RE = \frac{\text{Razón deuda} - \text{Activos Totales}}{\text{Pasivos Totales}}$$

RAZÓN DE COBERTURA DE INTERESES

La razón de cobertura de intereses (RCI) se define como:

$$RCI = \frac{\text{Utilidades antes de intereses e impuestos}}{\text{Cargos por Intereses}}$$

RAZÓN DE COBERTURA DE LOS CARGOS FIJOS

La razón de cobertura de los cargos fijos es similar a la razón de rotación del interés ganado, pero más general, porque reconoce que muchas empresas arriendan en lugar de comprar activos y también que realizan pagos al fondo de amortización.

$$RCCF = \frac{UAI + \text{Pagos por arrendamiento}}{\text{Cargos por intereses} + \text{Pagos por arrendamiento} + \left[\frac{\text{Pagos al fondo de Amortización}}{(1 - \text{Tasa Fiscal})} \right]}$$

RAZONES DE RENTABILIDAD

La rentabilidad es el resultado neto de las diferentes políticas y decisiones de la empresa, muestran los efectos combinados de la administración de liquidez, activos y deuda sobre los resultados operativos.

MARGEN DE UTILIDAD NETA

El margen de utilidad neta mide la utilidad que se obtiene de cada unidad monetaria de ventas.

Margen de Utilidad neta =

$$MUN = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$$

RENDIMIENTO DE LOS ACTIVOS TOTALES

El rendimiento de los activos totales (RAT) se calcula como:

$$RAT = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos totales}}$$

RENDIMIENTO DEL CAPITAL CONTABLE COMÚN

El rendimiento del capital contable común (RCC), o tasa de rendimiento sobre la inversión de los accionistas, se calcula de la siguiente manera (BRIGHAM, 2009).

Rendimiento Capital Contable común (RCC) =

$$RCC = \frac{\text{Utilidad Neta disponible para los accionistas comunes}}{\text{Capital Contable común}}$$

2.3. MARCO LEGAL

2.3.1. Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado

Art. 5. Sistema de Control, Fiscalización y Auditoría del Estado.-

Las instituciones del Estado, sus dignatarios, autoridades, funcionarios y demás servidores, actuarán dentro del Sistema de Control, Fiscalización y Auditoría del Estado, cuya aplicación propenderá a que:

- 1.- Los dignatarios, autoridades, funcionarios y servidores públicos, sin excepción, se responsabilicen y rindan cuenta pública sobre el ejercicio de sus atribuciones, la utilización de los recursos públicos puestos a su disposición, así como de los resultados obtenidos de su empleo;
- 2.- Las atribuciones y objetivos de las instituciones del Estado y los respectivos deberes y obligaciones de sus servidores, sean cumplidos a cabalidad;
- 3.- Cada institución del Estado asuma la responsabilidad por la existencia y mantenimiento de su propio sistema de control interno; y,
- 4.- Se coordine y complemente con la acción que otros órganos de control externo ejerzan sobre las operaciones y actividades del sector público y sus servidores.

2.3.2. Sistema de Control Interno

Art. 9. Concepto y elementos del Control Interno.- El control interno constituye un proceso aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada institución que proporciona seguridad razonable de que se protegen los recursos públicos y se alcancen los objetivos institucionales.

Constituyen elementos del control interno: el entorno de control, la organización, la idoneidad del personal, el cumplimiento de los objetivos institucionales, los riesgos institucionales en el logro de tales objetivos y la medidas adoptadas para afrontarlos, el sistema de información, el cumplimiento de las normas jurídicas y técnicas; y, la corrección oportuna de las deficiencias de control. El control interno será responsabilidad de cada institución del Estado, y tendrá como finalidad primordial crear las condiciones para el ejercicio del control externo a cargo de la Contraloría General del Estado.

2.3.3. Normas y Disposiciones Legales Sobre Auditoría Interna

Art. 14. Auditoría interna.- Las instituciones del Estado, contarán con una Unidad de Auditoría Interna, cuando se justifique, que dependerá técnicamente de la Contraloría General del Estado, que para su creación o supresión emitirá informe previo. El personal auditor, excepto en los gobiernos seccionales autónomos y en aquellas dependencias en que por estar amparados por contratos colectivos, se sujetarán al Código del Trabajo, en los que lo hará la respectiva corporación, será nombrado, removido o trasladado por el Contralor General del Estado y las

remuneraciones y gastos para el funcionamiento de las unidades de auditoría interna serán cubiertos por las propias instituciones del Estado a las que ellas sirven y controlan. Para ser nombrado y ejercer funciones de dirección o jefatura.

Art. 17. Informes.- Los informes de las unidades de auditoría interna de gestión, suscritos por el jefe de la unidad, serán dirigidos a la máxima autoridad de la institución a la que pertenezcan, la que será responsable de adoptar, cuando corresponda, las medidas pertinentes.

Las unidades de auditoría interna de gestión, para efecto de determinación de las responsabilidades correspondientes, enviarán a la Contraloría General del Estado, ejemplares de sus informes, en el término de ocho días contados desde la fecha de suscripción, conjuntamente con la documentación probatoria de los hechos informados.



CAPÍTULO III

CAPÍTULO III

3. PLANEACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA

3.1. GENERALIDAD DE LA EMPRESA “LACTOCOMERCE”

3.1.1. Investigación de Campo

Para el levantamiento de información se llevó a cabo mediante la colaboración de los miembros de la empresa tales como el departamento de ventas, cuentas por cobrar, facturación, bodega, a fin de tener una clara idea de los problemas que suscitan en cada uno de los departamentos, permitiendo tener información que servirá como punto de referencia para el desarrollo del proyecto, se elaboró 20 preguntas abiertas según ANEXO 1.

Entre la información obtenida en cada departamento se determinaron los siguientes problemas:

Departamento de Ventas:

- No se analizan a los nuevos clientes.
- Ventas sin facturas
- No se llevan el debido control en ventas sin facturas.
- Los pedidos para su respectivo despacho no son enviados vía correo electrónico sino verbalmente.

- Riesgo en entregar el producto al cliente sin recibir alguna garantía por el bien despachado.

Departamento de Cuentas por cobrar:

- No se realiza seguimientos continuos a clientes que mantienen facturas vencidas.
- Recarga de funciones a la persona delegada en el área de cuentas por cobrar.
- No posee una base de datos de clientes sino que realiza los cobros mediante reporte entregado por el representante legal.
- No se elabora un reporte sobre clientes que se comprometen con el pago de sus facturas a fin de darles seguimiento.
- Aceptación de cheques sin estar certificado por parte del cliente.

Departamento de Facturación

- Recepción y aceptación de comprobantes de retenciones fuera del plazo estipulado por la ley LORTI Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- Aprobación y aceptación de facturas anuladas fuera del mes de su fecha de emisión.
- Emisión de facturas de reemplazo con fecha diferente a la factura anterior.
- Emisión de facturas de venta previa a la llegada de la mercadería.
- Emisión de facturas de ventas con fecha posterior a la fecha de entrega del producto.
- Aprobación de anulación de facturas de ventas sin previa entrega de la original.

Bodega

- Conteo físico de mercadería estipulado por el representante legal cada 3 meses.
- Falta de control en los productos entregados a clientes (pruebas) por regalía para que realicen pruebas.
- Inconsistencia en el rubro inventario del sistema software versus inventario físico.
- Falta de control en la fecha de caducidad de los productos.
- Recepción de mercadería en bodega, posterior se recibe los documentos de liquidación de aduana.

Los problemas por los que atraviesa la empresa son significativos en la elaboración del proyecto lo cual permitirá aportar de manera positiva a la empresa.

ILUSTRACIÓN # 9.- INVESTIGACIÓN DE CAMPO

OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECIFICO	RESULTADO ESPERADO
Mejorar los procesos de gestión de créditos comerciales y cobranzas de la empresa Lactocomerce S.A., mediante una auditoría financiera período fiscal 2013 para disminuir las cuentas incobrables.	*Elaborar un diagnóstico sobre la situación actual de la empresa.	*50% de conocimiento sobre la situación económica de la empresa.
		*50% de técnicas y procedimientos aplicada en la auditoría financiera en el área de cuentas por cobrar.
	*Establecer un control interno de gestión y planificación de operaciones futuras de cobro para mejorar el funcionamiento de cuentas por cobrar.	*Eficiencia en los procesos de cobros a clientes ha incrementado en un 60%.
		*Los clientes se sienten comprometidos en el pago de sus facturas en un 30%
		*Mediante la aplicación de promociones y descuentos, los clientes cancelan en menos tiempo de lo acordado, para mantener su beneficio 10%.
	*Segregación de funciones a la persona delegada en el área de cuentas por cobrar.	*Eficiencia en el cobro a clientes mediante la delegación a un funcionamiento en ejercer dicha función 50%.
		*Eficiencia en el desenvolvimiento de la función del área de cuentas por cobrar 50%.
	*Establecer políticas de gestión de créditos y cobranzas para recuperación de cartera y generación de liquidez.	*Efectividad en el otorgamiento de créditos, mediante la limitación de créditos a los clientes 50%
		*Seguimiento oportuno a clientes que cancelan sus facturas, posterior a la fecha de vigencia 40%.
		*Eficiencia en la aplicación de un plan acumulativo para facilitar el pago de las facturas 10%.

Fuente: Las Autoras
 Pastora Isabel Salas Bohórquez
 Katherine Lissette Salazar Cardoso

3.1.2. Evaluación del Control Interno en el Área de Cuentas por Cobrar

Se realizó una entrevista a la persona responsable en el área de cuentas por cobrar, en cual obtuvimos información sustentada en el **ANEXO # 2**, en el que se desprenden conclusiones relevantes.

3.1.3. Ficha de Observación

Mediante la ficha de observación se obtuvo una referencia sobre la información recibida por parte del representante legal de la empresa Ing. Pavlin Aleksiev comparado con lo que se observó en la empresa, para esto se adjunta el ANEXO#3.

3.2. ANÁLISIS DEL COSO

3.2.1. Ambiente de Control

Ing. Pavlin Aleksiev delegado representante legal según Registro Mercantil#5.885, es quien administra la empresa y es responsable en que se cumplan los objetivos propuestos por su representada, entre las funciones que realiza es de solicitar el reporte de cobros a clientes, además de solicitar y programar pagos a proveedores, planificación de viajes con el fin de ofrecer sus productos tales como fermentos lácteos, conservante nisina, equipos milkotester, etc.

La estructura organizacional se compone por el representante legal, presidenta, contador, secretaria oficinista, auxiliar contable, gestión de créditos comerciales y cobranzas, bodega.

La delegación de funciones del personal, el Ing. Pavlin Aleksiev es el encargado en la distribución de los puestos de trabajo que deben asumir cada persona contratada, capacitando en el éxito de trabajar en equipo.

El personal de “Lactocomerce S.A. están comprometidos en ofrecer productos de calidad, atentos en atender la necesidad de sus clientes, asegurando que los recursos sean despachados en perfecto estado y en el menor tiempo posible, brindando efectividad y eficiencia en la logística.

“Lactocomerce S.A.” no cuenta con el suficiente personal para ejecutar la función en el área de tesorería, sin embargo con el buen trabajo en equipo se ejecuta dicha función, aplicando los correctivos necesarios en cada uno de los procesos.

3.2.2. Identificación de Objetivos

- Efectuar estrategias de marketing para incrementar las ventas.
- Proyectar el incremento de las ventas en un corto plazo.
- Optimizar los procesos en la gestión de créditos y cobranzas.
- Evaluar a los futuros clientes mediante un estudio de información histórica.

3.2.3. Identificación de Riesgos

Los procesos operativos en los cobros a clientes, se realizan de forma manual mediante impresiones de reportes de facturas de créditos de clientes, estos procesos necesitan de controles para evitar la duplicación y pérdida de los registros de cobros.

Riesgo en manipulación de cheques recibidos por clientes, los mismos se encuentran al portador y no están cruzados. Riesgo de cheques devueltos por falta de fondos o cuenta cerrada, lo cual sería indispensable la aceptación de cheques certificados.

La persona delegada en realizar los cobros a clientes, tiene otras responsabilidades, los cuales no le permite desempeñarse de manera eficiente, lo que sería un riesgo grave no recuperar el capital de trabajo.

Riesgo en la pérdida o robo en inventario por motivo que los productos son manipulados por varias personas, sin contar con cámaras de seguridad que permitan controlar la mercadería en bodega.

3.2.4. Evaluación de Riesgos

- Falta de control en los procesos de las operaciones de créditos a clientes, donde se les da a conocer las políticas de créditos a cada cliente y una vez que el cliente realiza la compra no se le hace firmar documentos o se les solicita cheques certificados que sean utilizados como garantía en la compra del producto.
- Falta de control en los procesos de las operaciones de cobranzas, no se les da el seguimiento oportuno de las facturas vencidas, los clientes no se sienten comprometidos con el pago de las facturas porque no se les exige ningún tipo de garantía que permita asegurar el producto.

- No se aplican correctivos, debido a que el departamento de contabilidad autoriza anular facturas de clientes que ya han sido declaradas ante el Servicio de Rentas Internas.

3.2.5. Respuesta al Riesgo

- Como medida preventiva, se planifican visitas cada dos o tres semanas a los clientes para realizar los cobros personalmente, a fin de presionar al cliente al pago de sus deudas.

3.2.6. Actividades de Control

- Se realizan controles quincenales y mensuales de los resultados contenidos en los estados financieros, tomando como punto de referencia las cuentas que presentan problemas, a fin de analizar y aplicar los correctivos para disminuir el riesgo.
- Las facturas de ventas se registran tanto manual como también en el sistema contable, para comparar si todas se encuentran correctamente ingresadas.
- La Srta. Doménica Paladines es la persona encargada de llevar el registro de caja chica mediante vales de caja y son supervisados semanalmente por el C.P.A Juan Olvera Mora.

Los funcionarios de Lactocomerce S.A. permitieron verificar las funciones de los departamentos y entrevistas a los jefes departamentales para determinar el nivel de responsabilidad que desempeña cada uno de ellos:

3.2.6.1. Cuentas por cobrar (cobranzas)

La persona responsable es el Ab. Pedro Jiménez, realiza cobros diariamente mediante la impresión de un reporte proporcionado por el Ing. Pavlin Aleksiev en donde se comunica con cada uno de los clientes en la lista, una vez obtenida la información de la promesa de pago, procede a enviar un correo electrónico al representante legal.

3.2.6.2. Créditos

La Ing. Kalina Pencheva es la persona responsable en otorgar créditos a clientes, orienta al cliente sobre los beneficios del producto y plantea la forma de pago de sus productos con 30 días de crédito para fermentos lácteos, conservante Nisina, cuajos, test de fosfatasa, test porta check, y hasta 90 días de crédito para equipos analizadores de leche.

3.2.6.3. Compras

La Ing. Kalina Pencheva y el Ing. Pavlin Aleksiev son responsables en solicitar pedidos a sus proveedores en el exterior mediante importaciones a Bulgaria, China, México, vía correo electrónico. Una vez aprobada la orden de compra, los proveedores proceden a despachar el producto, el tiempo de espera en la llegada de la mercadería incluyendo trámites aduaneros son dos semanas.

3.2.6.4. Nómina

El asistente contable Luis Miguel Olvera es responsable de elaborar los roles de pago a los empleados y el Ing. Pavlin Aleksiev es quien se encarga de cancelar mediante

transferencias bancarias y además es quién autoriza préstamos a empleados, descuentos e incrementos de sueldos.

3.2.6.5. Información y comunicación

- Las reformas decretadas mediante acta de junta general de accionistas son comunicadas a los empleados, una vez aprobada.
- Información sobre restricciones que tienen los empleados de manipulación de documentos de la empresa.
- El señor Luis Miguel Olvera es responsable de comunicar el estado de trámites laborales y tributarios de la empresa, mediante correo electrónico a los funcionarios de la empresa.
- Los postulantes a empleados de Lactocomerce, el Ing. Pavlin Aleksiev informa sobre los valores y principios como parte fundamental que se debe aplicar, para el correcto desenvolvimiento en sus labores.

3.2.6.6. Monitoreo

El proveedor que utiliza Lactocomerce S.A. es Listosoft, diariamente el departamento de contabilidad ingresa información y es supervisada por el C.P.A. Juan Olvera Mora.

3.2.6.7. Matriz de riesgo

Mediante la matriz de riesgo se puede visualizar con mayor seguridad, los riesgos que presentan las cuentas, a continuación se reflejan los resultados de la evaluación según ANEXO#4.

Conclusión

Una vez evaluado la matriz de riesgo se recomienda que la administración ponga en consideración los resultados presentados en los procedimientos realizados, a fin de aplicar los correctivos y controles de prevención de fraude.

ILUSTRACIÓN # 10.- TIPOS DE RIESGOS

<u>RIESGOS DE AUDITORÍA</u>		<u>CALIFICACIÓN</u>
<u>RIESGO INHERENTE</u>	No puede ser evaluado como riesgo bajo, debido a que es nuestra primera auditoría.	ALTO
<u>RIESGO DE CONTROL</u>	Se evaluó mediante la aplicación de pruebas sustantivas, las mismas resultaron ser efectivas.	MODERADO
<u>RIESGO DE DETECCIÓN</u>	Se aplicarán las pruebas sustantivas mediante la evaluación de saldos en las cuentas por cobrar, considerando los resultados de los riesgos inherentes y detección, para determinar la veracidad de los resultados de la información en un 50%.	MODERADO
	TOTAL	MODERADO

Fuente: Las Autoras
 Pastora Isabel Salas Bohórquez
 Katherine Lissette Salazar Cardoso

3.3. ANÁLISIS DEL BALANCE GENERAL LACTOCOMERCE S.A.

3.3.1. Análisis horizontal

Se realizó el análisis horizontal del estado de situación financiera y estado de resultado integral período 2012- 2013, se presentan los resultados mediante el ANEXO # 5, que consiste en comparar los dos períodos consecutivos, para determinar los aumentos o variaciones de las cuentas de un período a otro, muestra las variaciones en cifras absolutas, en porcentajes, lo cual permite identificar los cambios presentados para la respectiva interpretación y toma de decisiones.

El análisis de la información financiera de la empresa es de suma importancia porque permite conocer si los resultados entre un año a otro han sido positivos o negativos, permitiendo dar mayor atención a las cuentas que presentan afectaciones, a fin de ser sometidas a controles que minimicen el riesgo.

3.3.2. Análisis de las Variaciones

Efectivo / Bancos.- Se determina que para el año 2013 hubo una disminución en -97.86% con respecto al año 2012, esto se debe a que en las ventas disminuyeron -6.40%, en cambio el rubro cuentas por cobrar clientes disminuyó en -44.08%, lo que corresponde al dinero que se recuperó, el mismo que fue utilizado para el pago de las obligaciones corrientes -24.10%.

Cuentas por cobrar.- Se redujo un -44.08% en el año 2013 las cuentas por cobrar, que corresponden a clientes que se les había entregado mercadería a crédito, demostrando que en ese periodo se trabajó más al contado y se recuperó una parte de dinero que los clientes debían a la empresa.

Inventarios.- Esta cuenta nos dice el inventario que tenemos para la venta, lo cual podemos observar que para el año 2013 disminuyó en -17.72 con respecto al año 2012, lo que nos indica que quedó menos producto por vender, resultando ser más eficiente que en el periodo anterior.

Servicios y otros pagos anticipados.- Esta cuenta presenta un incremento en el año 2013 en 14.15% con respecto al año 2012, esto se debe a que la empresa adquirió un seguro para el vehículo, y se cancelan las primas de seguro 8.19% e intereses pagados por anticipados 5.96 %.

Activos Fijos.- Los activos fijos presentaron una disminución en el año 2013 en -12.59% con respecto al año 2012, invirtieron en muebles y enseres 7.61%, equipos de computación 49.91%.

Cuentas y documentos por pagar.- Esta cuenta se disminuyó en un -24.10% con respecto al año 2012, porque la empresa está cancelando las compras de mercaderías a los respectivos proveedores, para lograr un cierto crédito y pagar los productos adquiridos con plazos de pago.

Obligaciones con instituciones financieras.- Se incrementó en un 13.37% con respecto al año 2012, por motivo que la empresa adquirió préstamos bancarios, para invertir en mercadería, a fin de que la empresa incremente sus ventas y ésta genere su propio capital de trabajo.

Patrimonio Neto.- El patrimonio se incrementó en 44.98% y corresponde a reformas en los estatutos, por aumento de capital en 24.76%, 17.40% corresponde al incremento de utilidades por la actividad de la empresa y un 2.8% en aporte de socios y accionistas.

3.3.3. Análisis Vertical

El análisis vertical permite establecer si una empresa tiene una distribución equitativa de sus activos y de acuerdo a las necesidades financieras y operativas, además permite determinar qué porcentaje representa cada rubro y cada cuenta respecto al activo total, permitiendo determinar con claridad cómo están compuestos los estados contables, centrándose en aquellas cuentas que han tenido resultados exagerados.

Para el cálculo del análisis vertical se presenta el ANEXO #6.

Activos.- Las Cuentas por Cobrar Clientes presentan un 19.19 % del total de activos en el año 2013, vemos que se vendieron algunos productos a crédito, presentando una reducción sobre el total de activos, siendo muy bueno porque logró recuperar su dinero, aunque su cuenta bancos presenta un 0.25% del total de activos, esto refleja que se cancelaron las obligaciones corrientes que presentan un 65.59% sobre el total de pasivos.

En los Pasivos.- Las Cuentas por Pagar presentaron un incremento en 65.59%, respecto al total de pasivo 2013, corresponden a las deudas a corto plazo tales como, créditos a los proveedores y acreedores.

Patrimonio.- El rubro de capital presenta una mayor variación en el año 2013 fue en 17.64 %, sobre el total del patrimonio, porque representa el incremento por reforma en los estatutos.

Estado de Resultado Integral

Análisis Horizontal y Vertical

El análisis del estado de resultado integral es de gran importancia en el que relaciona los ingresos o incrementos patrimoniales con los costos y los gastos o disminuciones patrimoniales, producto de las operaciones ordinaria o extraordinarias, diferentes a los aportes de los socios y a los rendimientos de estos aportes, se presentan los resultados mediante el Anexo 7.

Análisis Horizontal

Ingresos.- Se determina que los Ingresos en el año 2013 disminuyeron en -6.40% lo que representa \$ -40,442.87 en relación con el año 2012, generando una disminución en las utilidades del ejercicio 2013.

Gastos.- Dentro de los Egresos el cambio sustancial se da en los gastos pues en el año 2013 ascendieron los gastos a \$ 253,416.49 con relación al año 2012 a \$ 238,868.25, porque hubo un aumento en los sueldos en un 63.28% debido a que se contrató personal en el área de ventas para el crecimiento de la productividad de la empresa.

Utilidad/Pérdida.- La Utilidad o pérdida del ejercicio económico en el año 2013 decreció en relación al año 2012 en \$ -2,247.03 por el cual no representa pérdidas del ejercicio sino una rentabilidad menor del -11.67%.

Análisis Vertical

Ingresos.- Las Ventas en el año 2013 representan el 48.23% lo cual indica que hubo una deducción de los costos de producción de los bienes vendidos.

Gastos.- Los gastos representan el 39.61% del Total de las Ventas debido a que hubo una contratación de personal en el área de ventas por el cual los Sueldos y Salarios aumentaron.

Utilidad/Pérdida.- La Utilidad en el año 2013 representa el 2.88% del Total de las Ventas por el cual no representa pérdida del ejercicio sino una rentabilidad menor porque hubo una disminución de los precios de venta de los productos y no se aplicaron estrategias de Marketing y Publicidad.

3.4. Razones Financieras

Se realizó el análisis de las razones financieras como parte de una herramienta fundamental que determina la situación de la empresa, además que permite determinar aquellas áreas de fortaleza y debilidades que requieren de mayor investigación. Mediante el ANEXO # 8 se presentan los resultados y el análisis respectivo.

3.5. Segregación de Funciones

La segregación de funciones es uno de los principios fundamentales del control interno, que permite prevenir el fraude en toda empresa u organización, es

indispensable tomar en consideración que ninguna persona puede ser responsable de todas las fases de una transacción.

A continuación se detallan los riesgos que se derivan de la inadecuada segregación de funciones:

- ✚ Riesgo de fraude.
- ✚ Ineficacia en la ejecución de funciones.
- ✚ Ineficiencia en el trabajo realizado.
- ✚ Incumplimiento en la entrega del trabajo realizado.
- ✚ Políticas y procedimientos definidos de manera ineficiente.

3.6. Cuestionario de Control Interno en la Gestión de créditos comerciales y cobranzas

Se realizó el cuestionario de control interno en la gestión de créditos comerciales y cobranzas, para determinar las fortalezas y debilidades, amenazas, que poseen los departamentos, se presenta el ANEXO # 9.



CAPÍTULO IV

PLAN GLOBAL DE AUDITORÍA

Cuentas	Integridad Medición - Valuación Ocurrencia - Existencia Derechos & Obligaciones Presentación & Revelación				RIESGOS	CONTROL	Respuesta de Auditoría para el rubro
Caja- Bancos	x		x	x	Integridad: Desembolsos no registrados. No se presenta información de los gastos menores que genera la empresa mensualmente.	Integridad: Confirmación de los depósitos con copias de cheques postfechados emitidos a nombre de la empresa.	1. Confirmación Estado de Cuenta de Bancos.
					Derechos & Obligaciones: Desembolsos de fondos no son justificados a los funcionarios de la empresa.	Derechos & Obligaciones: Los pagos mediante cheque y/o transferencias son autorizados por el representante legal y las facturas son dadas de baja una vez cancelada las obligaciones.	2. Verificar el registro de cheques girados correspondientes a gastos menores.
					Presentación & Revelación: Desembolsos de fondos registrados en bancos diferentes a los montos pagados a proveedores.	Presentación & Revelación: Confirmación y presentación de la falta de controles en los gastos incurridos diariamente.	3. Revisar las facturas de gastos incurridos en operaciones de la empresa.
Cuentas por Cobrar	x		x	x	Integridad: Registros de saldos pendientes de cobro, abonos de facturas, no son controlados correctamente.	Integridad: Los registros de antigüedad de cartera superan los 30 días de crédito, lo que genera falta de liquidez.	1. Verificar la variación en antigüedad de cartera.
					Derechos & Obligaciones: Facturas no reflejan la totalidad de las cantidades despachadas.	Existencia: Los registros de cuentas por cobrar presentan saldos por antigüedad.	2. Confirmaciones a clientes
					Presentación & Revelación: Registros de provisión para cuentas incobrables no registra sobre el valor se cuentas por cobrar al 31-12-2013	Exactitud: Los saldos confirmados por clientes, corresponden a los saldos de cuentas por cobrar de la empresa.	3. Indagar el valor sobre el cual se realizó la provisión al 31-12-2013
Inventarios	x		x		Integridad: Registros de inventario presentan diferencias entre el sistema de inventario y stock real.	Integridad: Registros de pérdidas en inventario de baja por daño, muestras, diferencias reportadas de inventario físico y sistema de inventario.	1. Verificar el valor total de las pérdidas en inventario.
					Existencia: Los registros de inventario presentan diferencias significativas entre el sistema contable y stock real.	Derechos & Obligaciones: No se realizan conteo físico periódicamente y el responsable de bodega no tiene el equipo adecuado para ingreso a cámara de frío.	2. Factores que impiden realizar conteos físicos periódicamente.
					Exactitud: Los registros de inventario corresponden a la pérdida en valores de los productos que son dados de baja.	Valuación: Los inventarios físicos fueron valuados para determinar el stock final.	3. Verificar el stock final de productos que dispone la empresa.
Propiedad Planta & Equipo					Integridad: Los registros de activos de propiedad de la empresa no presentan pérdidas ni baja por obsolescencia.	Integridad: Se confirmó la existencia de los activos de propiedad de la empresa, mediante la verificación de cada uno.	1. Verificar el tiempo de vida útil que tienen los activos de la empresa.
					Existencia: Los registros de depreciaciones se realizan mensualmente, considerando todos los activos fijos.	Derechos & Obligaciones: Se comprobó la veracidad de los activos mediante facturas de compras que evidencia de la propiedad adquirida.	2. Confirmación con los proveedores.
					Exactitud: Los registros de activos fijos fueron confirmados mediante revisión física.	Valuación: Los activos fijos fueron valuados mediante revisión física.	3. Comprobar que los activos fijos se encuentren en buen estado.

Cuentas					RIESGOS	CONTROL	Respuesta de Auditoría para el rubro
	Integridad	Medición - Valuación	Ocurrencia - Existencia	Derechos & Obligaciones			
Cuentas por Pagar	x		x	x	<p>Integridad: El cronograma de cuentas por pagar se encuentra autorizado por el representante legal, pero no se le ha dado el seguimiento en los pagos establecidos.</p>	<p>Integridad: Registros de cuentas por pagar presentan valores que no pertenecen a la actividad de la empresa.</p>	1. Verificar la procedencia de valores por pagar que no pertenecen a la empresa.
					<p>Existencia: Los registros de cuentas por pagar no se encuentran debidamente ordenados.</p>	<p>Derechos & Obligaciones: Las cuentas por pagar que no corresponden a la actividad de la empresa no son controladas por parte de los funcionarios por lo que representa un incremento en las obligaciones por pagar.</p>	2. Verificar el total de las obligaciones que no pertenecen a la empresa.
					<p>Existencia: Los registros de pagos a proveedores, presentan obligaciones con recargos por retrasos en pagos. presentan obligaciones con recargos por retrasos en pagos.</p>	<p>Presentación & Revelación: Se presentan valores vencidos por pagar que no corresponden a las facturas que generan las operaciones de la empresa.</p>	3. Confirmación con el proveedor
Patrimonio	x		x	x	<p>Integridad: Los registros de la documentación respalda las operaciones de la empresa se presentan en forma correcta.</p>	<p>Integridad: Se confirmó que la distribución de utilidades no fue distribuidos a los accionistas para incrementar el capital de trabajo.</p>	1. Examinar los documentos que repaldan la veracidad de las operaciones de la empresa.
					<p>Existencia: Los registros por acumulación de utilidades por parte de accionistas, presentan distribución de acuerdo a las aportaciones.</p>	<p>Derechos & Obligaciones: Las distribuciones de utilidades se registraron como utilidades acumuladas generando mayor incremento de inversión.</p>	2. Verificar la cuentas contables de las distribuciones de utilidades.
					<p>Presentación & Revelación: Confirmación de documentos presentados a los funcionarios de la empresa para su respectivo análisis.</p>	<p>Presentación & Revelación: La presentación de registros de distribución de utilidades se realizó a los funcionarios</p>	3. Confirmación de valores de distribución de utilidades.
Ingreso por Ventas	x			x	<p>Integridad: Existen registros de ingresos por ventas los cuales fueron ingresados en la fecha diferente por emisión de factura diferente a la fecha de entrega del producto.</p>	<p>Integridad: Se evidenció que todos los registros de ingresos por venta pertenecen exclusivamente a las actividades de la empresa.</p>	1. Indagar las razones por la que se emite la factura de venta en una fecha diferente al despacho del producto.
					<p>Existencia: Los registros de ingresos por venta no se encuentran ordenados.</p>	<p>Exactitud: Los saldos de depósitos por ventas, corresponden a las facturas de clientes.</p>	2. Verificar el orden de ingresos por venta de acuerdo a la información generada en bancos.
					<p>Presentación & Revelación: Se presentan documentos de salida de mercadería y emisión de facturas con fechas diferentes.</p>	<p>Presentación & Revelación: Se presentaron los registros de ingresos por venta para confirmar que pertenecen a la empresa.</p>	3. Confirmar la documentación respectiva.

Fuente: Las Autoras
Pastora Isabel Salas Bohórquez
Katherine Lissette Salazar Cardoso

4.1.2. Programa de Auditoría

El programa de auditoría se ha realizado en base a la información obtenida de los análisis de la evaluación del control interno de la empresa Lactocomerce S.A., tomando en consideración las cuentas que representan mayor riesgo.

El programa contiene objetivos, procedimientos y las aserciones que serán sometidas a evaluación para cumplir con el objetivo de la auditoría.

A continuación se detallan los rubros significativos de los estados financieros:

1. Programa de auditoría de Efectivo- Bancos
2. Programa de auditoría de Cuentas por Cobrar
3. Programa de auditoría de Inventario
4. Programa de auditoría de Activos Fijos
5. Programa de Auditoría de Cuentas por Pagar
6. Programa de Auditoría de Patrimonio
7. Programa de Auditoría de Ingreso/ Ventas

		<i>" La formación de honrados ciudadanos y buenos cristiano, con excelencia académica y humana"</i>					
PROGRAMA DE AUDITORÍA EFECTIVO-BANCOS							
TEMA: Auditoría financiera en el área de cuentas por cobrar de la empresa Lactocomerce S.A., para mejoramiento en la gestión de créditos comerciales y cobranzas período 2013.		Fecha:	18/12/2014				
		Tutora:	Ing. Norma Zea				
		Elaborado:	Las Autoras				
Alcance: Verificación del correcto manejo del efectivo y la existencia de los efectivos							
#	Procedimientos Sustantivos	Existencia	Exactitud	Integridad	Der. Y Oblig.	Pres. y Rev.	Valuación
1	Examinar si la información obtenida de los fondos disponibles de la empresa, se la entrega puntualmente a la administración y funcionarios.		x	x	x	x	
2	Revisar los movimientos de diarios de caja.	x		x		x	x
3	Indagar la existencia de documentos que soporten los arqueo diarios de los movimientos de entradas y salidas.	x		x		x	
4	Revisar si ejecutan un completo análisis en el manejo del efectivo para identificar errores y aplicar los correctivos.		x				x
5	En el rubro caja-bancos se presentan todos los depósitos y se comprueba que son propiedad de la empresa.		x	x			

		<i>" La formación de honrados ciudadanos y buenos cristiano, con excelencia académica y humana"</i>					
PROGRAMA DE AUDITORÍA CUENTAS POR COBRAR							
TEMA: Auditoría financiera en el área de cuentas por cobrar de la empresa Lactocomerce S.A., para mejoramiento en la gestión de créditos comerciales y cobranzas período 2013.		Fecha:	28/12/2014				
		Tutora:	Ing. Norma Zea				
		Elaborado:	Las Autoras				
Alcance: Determinar las aseveraciones de Ingresos-Ventas, el análisis de los clientes de Lactocomerce S.A., cartera de clientes de acuerdo a la antigüedad de saldos							
#	Procedimientos Sustantivos	Existencia	Exactitud	Integridad	Der. Y Oblig.	Pres. y Rev.	Valuación
1	Enviar información de saldos de los clientes.	x		x		x	
2	Análisis de las cuentas por cobrar por antigüedad de saldos.	x	x	x			x
3	Verificar la valuación de la reserva de cuentas incobrables según su antigüedad de los saldos de la cartera de clientes por categoría.		x	x			x
4	Análisis y revisión de las cobranzas, recaudaciones mensuales de los bancos.	x	x	x			x

		<p style="text-align: right;"><i>" La formación de honrados ciudadanos y buenos cristiano, con excelencia académica y humana"</i></p>					
PROGRAMA DE AUDITORÍA INVENTARIOS							
TEMA: Auditoría financiera en el área de cuentas por cobrar de la empresa Lactocomerce S.A., para mejoramiento en la gestión de créditos comerciales y cobranzas período 2013.		Fecha:	28/12/2014				
		Tutora:	Ing. Norma Zea				
		Elaborado:	Las Autoras				
Alcance: Determinar la existencia del inventario y las transacciones que afecten al costo de los productos, veracidad de registros, diferencias físicas y registros contables.							
#	Procedimientos Sustantivos	Existencia	Exactitud	Integridad	Der. Y Oblig.	Pres. y Rev.	Valuación
1	Solicitar un reporte del inventario físico y comprobar su veracidad.	x	x	x			
2	Reporte de Entradas y salidas de productos.	x		x	x		x
3	Visualizar la ejecución de inventario físico y realizar conteos de pruebas.	x		x			x
4	Evaluar los métodos de fijación de precios al inventario.		x				x
5	Análisis de pérdidas de inventario.						

		<p style="text-align: right;"><i>" La formación de honrados ciudadanos y buenos cristiano, con excelencia académica y humana"</i></p>					
PROGRAMA DE AUDITORÍA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO							
TEMA: Auditoría financiera en el área de cuentas por cobrar de la empresa Lactocomerce S.A., para mejoramiento en la gestión de créditos comerciales y cobranzas período 2013.		Fecha:	28/12/2014				
		Tutora:	Ing. Norma Zea				
		Elaborado:	Las Autoras				
Alcance: Verificar si los movimientos de activos fijos se registran adecuadamente, revisar que exista un sistema de control de los activos fijos, adecuado a las condiciones.							
#	Procedimientos Sustantivos	Existencia	Exactitud	Integridad	Der. Y Oblig.	Pres. y Rev.	Valuación
1	Investigar si las depreciaciones, pérdida por obsolencias, han sido estimados apropiadamente.	x	x	x			
2	Establecer la existencia física de los activos fijos.	x		x	x		x
3	Verificar que los activos fijos estén asegurados.						x
4	Comprobar si los costos y las depreciaciones por bajas u obsolencias hayan sido eliminadas de las cuentas		x				

		<p style="text-align: right;"><i>" La formación de honrados ciudadanos y buenos cristiano, con excelencia académica y humana"</i></p>					
PROGRAMA DE AUDITORÍA CUENTAS POR PAGAR							
TEMA: Auditoría financiera en el área de cuentas por cobrar de la empresa Lactocomerce S.A., para mejoramiento en la gestión de créditos comerciales y cobranzas período 2013.		Fecha:	28/12/2014				
		Tutora:	Ing. Norma Zea				
		Elaborado:	Las Autoras				
Alcance: Verificar si los movimientos de activos fijos se registran adecuadamente, revisar que exista un sistema de control de los activos fijos, adecuado a las condiciones.							
#	Procedimientos Sustantivos	Existencia	Exactitud	Integridad	Der. Y Oblig.	Pres. y Rev.	Valuación
1	Efectuar un análisis de la antigüedad de los saldos.	x		x	x		x
2	Indagar que los pagos realizados están debidamente autorizados.	x		x			x
3	Verificar que los saldos de las cuentas por pagar representan deudas reales de la empresa.	x		x	x	x	
4	Verificar la existencia de la autorización correspondiente a cada orden de medido.	x		x	x		

		<p style="text-align: right;"><i>" La formación de honrados ciudadanos y buenos cristiano, con excelencia académica y humana"</i></p>					
PROGRAMA DE AUDITORÍA PATRIMONIO							
TEMA: Auditoría financiera en el área de cuentas por cobrar de la empresa Lactocomerce S.A., para mejoramiento en la gestión de créditos comerciales y cobranzas período 2013.		Fecha:	10/01/2015				
		Tutora:	Ing. Norma Zea				
		Elaborado:	Las Autoras				
Alcance: Determinar la presentación y revelación de los estados financieros, saldos movimientos presentados conforme a las decisiones tomadas por la alta administración.							
#	Procedimientos Sustantivos	Existencia	Exactitud	Integridad	Der. Y Oblig.	Pres. y Rev.	Valuación
1	Analizar la documentación que respalda las operaciones efectuadas durante el ejercicio en curso, encontrándola en forma correcta.			x		x	
2	Cotejar el saldo inicial del ejercicio contra el auditado del ejercicio anterior.	x	x				x
3	Revisar que la distribución de capital fue aprobada por la junta de acciones que aprobó el balance anterior.	x		x	x	x	



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA
SALESIANA
ECUADOR

*" La formación de honrados ciudadanos y buenos cristiano,
con excelencia académica y humana"*

PROGRAMA DE AUDITORÍA INGRESOS-VENTAS

TEMA: Auditoría financiera en el área de cuentas por cobrar de la empresa Lactocomerce S.A., para mejoramiento en la gestión de créditos comerciales y cobranzas período 2013.

Fecha: 15/01/2015

Tutora: Ing. Norma Zea

Elaborado: Las Autoras

Alcance: Establecer la integridad de los ingresos, ocurrencia de las transacciones, el adecuado reconocimiento de ingresos por la venta de productos lácteos.

#	Procedimientos Sustantivos	Existencia	Exactitud	Integridad	Der. Y Oblig.	Pres. y Rev.	Valuación
1	Verificar si las ventas y otros ingresos han sido registrados en el período que corresponden.	x	x	x		x	
2	Análisis del reconocimiento de ingresos por venta de productos.	x	x	x			
3	Determinar si los ingresos ajenos a las operaciones normales han sido segregados de los ingresos por ventas, si se ingresaron correctamente en el estado de resultado integral.	x	x	x		x	

4.2. INFORME DE AUDITORÍA

4.2.1. Motivo del Examen

La auditoría financiera en la empresa Lactocomerce S.A., se ejecutó en el periodo 01 Septiembre del 2014 al 28 de Febrero del 2015, en cumplimiento a las normas de auditoría generalmente aceptada.

4.2.2. Alcance de la Auditoría

La auditoría en las cuentas por cobrar abarca la revisión y análisis de las cuentas por cobrar durante el periodo comprendido entre 01 de enero del 2013 al 31 de diciembre del 2013, en la que se determinó las causas de cartera vencida que mantiene la empresa y dar a conocer las respectivas conclusiones y recomendaciones para mejorar la gestión de créditos comerciales y cobranzas.

4.3. Objetivos

4.3.1. Objetivo general

Mejorar los procesos de gestión de créditos comerciales y cobranzas de la empresa Lactocomerce S.A., mediante una auditoría financiera en el área de cuentas por cobrar periodo fiscal 2013 para disminuir las cuentas incobrables.

4.3.2. Objetivos Específicos

- Establecer un control interno de gestión y planificación de operaciones futuras de cobro para mejorar el funcionamiento de cuentas por cobrar.
- Segregación de funciones a la persona delegada en el área de cuentas por cobrar.
- Establecer procesos de mejoramiento en la gestión de cobranzas para gestión de créditos comerciales y cobranzas.
- Emitir las observaciones, conclusiones y recomendaciones de las evidencias detectadas en la ejecución de la auditoría.

4.4. Ejecución de la Auditoría

A continuación se ejecutará la auditoría conforme lo establecido en el programa de auditoría para el rubro cuentas por cobrar – ingresos, a fin de determinar la razonabilidad de este rubro.

4.5. Aplicación de las pruebas sustantivas para el rubro cuentas por cobrar de la empresa “Lactocomerce S.A.”

4.5.1. Confirmación de saldos de clientes correspondientes al último trimestre del año 2013.

Aserción:

Existencia, Exactitud, Valuación

Objetivo:

Confirmar la autenticidad de las cuentas por cobrar de la empresa “Lactocomerce S.A.”, de los clientes por concepto de fermentos lácteos, equipos lactoscan, estabilizante para leche cruda, nisina, puesto a que representan ventas significativas para la misma.

Muestra:

Del total de la cartera de clientes de la empresa “Lactocomerce S.A.” comprendido por 135 clientes, se seleccionó a aquellos que compraron repetidamente en el cuarto trimestre del año 2013, se determinó 8 clientes que compraron productos tales como equipos analizadores de leche, fermentos lácteos, Nisina.

Procedimientos:

- ✚ Se solicita al departamento de contabilidad de la empresa “Lactocomerce S.A.” un reporte de los clientes que compraron el último trimestre del año 2013.
- ✚ Clasificar a los clientes que compraron los últimos tres meses del año 2013 productos lácteos entre ellos fermentos para yogur y queso, equipos lactoscan, Nisina, cuajo.

- ✚ Realizar llamadas telefónicas a los clientes para confirmación de los saldos.
- ✚ Análisis de los resultados obtenidos de confirmación de saldos.
- ✚ Aplicación de procedimientos a los clientes que no se logró contactar sobre los saldos al 31 de Diciembre del 2013 para verificar la razonabilidad de los saldos pendientes.

Conclusión:

- ❖ Se pudo determinar el poco interés por parte de los clientes en confirmar saldos al 31 de Diciembre del 2013.
- ❖ Se realizó la revisión física de las facturas de los clientes, mediante llamadas telefónicas, el monto confirmado fue de US\$ 3,560.06, resultando satisfactorio el cuadro entre los saldos de los clientes y saldos de la empresa, se logró el objetivo planteado.
- ❖ Con respecto a los clientes que no colaboraron con la confirmación de información de las facturas, se determinó un monto de US\$47,061.86, lo cual representan valores significativos que no se lograron confirmar, por lo tanto no se logró el objetivo planteado.

ILUSTRACIÓN # 11.- REPORTE DE VENTAS – CONTROL DE CONFIRMACIONES CUARTO TRIMESTRE 2013

LACTOCOMERCE S.A.
CUENTAS POR COBRAR - CONTROL DE CONFIRMACIONES
CORRESPONDIENTE A OCTUBRE, NOVIEMBRE, DICIEMBRE DEL 2013

FECHA	FACTURA #	CLIENTE	SALDO DE OCT.A DIC.	CONFIRMACIÓN RESPUESTA	SALDO CONFIRMADO
10/5/2013	2722	RAUL AVALOS INFANTE	\$ 1,461.60	NO	
10/12/2013	2726	RAUL AVALOS INFANTE	\$ 649.60	NO	
10/20/2013	2727	RAUL AVALOS INFANTE	\$ 156.80	NO	
11/26/2013	3050	RAUL AVALOS INFANTE	\$ 313.60	NO	
11/30/2013	3066	RAUL AVALOS INFANTE	\$ 537.60	NO	
		<u>RAUL AVALOS INFANTE</u>	<u>\$ 3,119.20</u>	NO	
10/9/2013	2725	MARIO POLIVIO MORALES	<u>\$ 1,388.00</u>	SI	\$ 1,388.00
10/15/2013	2727	INLECHE CIA. LTDA.	\$ 1,512.00	NO	
10/8/2013	2728	INLECHE CIA. LTDA.	\$ 1,512.00	NO	
10/22/2013	2764	INLECHE CIA. LTDA.	\$ 1,512.00	NO	
10/29/2013	2768	INLECHE CIA. LTDA.	\$ 1,512.00	NO	
11/5/2013	3008	INLECHE CIA. LTDA.	\$ 1,512.00	NO	
12/10/2013	3083	INLECHE CIA. LTDA.	\$ 2,268.00	NO	
12/17/2013	3103	INLECHE CIA. LTDA.	\$ 1,512.00	NO	
12/26/2013	3125	INLECHE CIA. LTDA.	\$ 1,512.00	NO	
		<u>INLECHE CIA. LTDA.</u>	<u>\$ 12,852.00</u>	NO	
10/9/2013	2735	ROMULO ZAMBRANO MARIN	\$ 173.60	NO	
10/15/2013	2742	ROMULO ZAMBRANO MARIN	\$ 1,186.48	NO	
11/4/2013	3001	ROMULO ZAMBRANO MARIN	\$ 456.96	NO	
11/11/2013	3021	ROMULO ZAMBRANO MARIN	\$ 136.08	NO	
11/16/2013	3041	ROMULO ZAMBRANO MARIN	\$ 27.22	NO	
11/22/2013	3045	ROMULO ZAMBRANO MARIN	\$ 136.08	NO	
12/1/2013	3068	ROMULO ZAMBRANO MARIN	\$ 821.52	NO	
12/10/2013	3085	ROMULO ZAMBRANO MARIN	\$ 1,295.84	NO	
12/19/2013	3117	ROMULO ZAMBRANO MARIN	\$ 280.00	NO	
		<u>ROMULO ZAMBRANO MARIN</u>	<u>\$ 4,513.78</u>	NO	
10/8/2013	2732	QUIMICA SUIZA INDUSTRIAL	\$ 10,035.20	NO	
11/7/2013	3015	QUIMICA SUIZA INDUSTRIAL	\$ 1,191.68	NO	
11/15/2013	3032	QUIMICA SUIZA INDUSTRIAL	\$ 1,254.40	NO	
12/3/2013	3072	QUIMICA SUIZA INDUSTRIAL	\$ 10,097.92	NO	
12/11/2013	3094	QUIMICA SUIZA INDUSTRIAL	\$ 10,035.20	NO	
		<u>QUIMICA SUIZA INDUSTRIAL</u>	<u>\$ 32,614.40</u>	NO	
10/7/2013	2723	LOURDES FABIOLA JIMÉNEZ PORRAS	\$ 252.00	NO	
10/22/2013	2766	LOURDES FABIOLA JIMÉNEZ PORRAS	\$ 1,008.00	NO	
11/1/2013	2799	LOURDES FABIOLA JIMÉNEZ PORRAS	\$ 2,520.00	NO	
11/26/2013	3059	LOURDES FABIOLA JIMÉNEZ PORRAS	\$ 1,400.00	NO	
12/13/2013	3096	LOURDES FABIOLA JIMÉNEZ PORRAS	\$ 4,200.00	NO	
		<u>LOURDES FABIOLA JIMÉNEZ PORRAS</u>	<u>\$ 9,380.00</u>	NO	

FECHA	FACTURA #	CLIENTE	SALDO DE OCT.A DIC.	CONFIRMACIÓN RESPUESTA	SALDO CONFIRMADO
10/15/2013	2749	INDUSTRIAL OLIVAS GAITAN EL CASERIO	\$ 401.28	SI	\$ 401.28
10/17/2013	2758	INDUSTRIAL OLIVAS GAITAN EL CASERIO	\$ 347.20	SI	\$ 347.20
10/28/2013	2783	INDUSTRIAL OLIVAS GAITAN EL CASERIO	\$ 112.00	SI	\$ 112.00
11/11/2013	3023	INDUSTRIAL OLIVAS GAITAN EL CASERIO	\$ 380.00	SI	\$ 380.00
11/11/2013	3024	INDUSTRIAL OLIVAS GAITAN EL CASERIO	\$ 39.20	SI	\$ 39.20
11/21/2013	3056	INDUSTRIAL OLIVAS GAITAN EL CASERIO	\$ 291.20	SI	\$ 291.20
11/27/2013	3061	INDUSTRIAL OLIVAS GAITAN EL CASERIO	\$ 134.40	SI	\$ 134.40
12/10/2013	3095	INDUSTRIAL OLIVAS GAITAN EL CASERIO	\$ 96.32	SI	\$ 96.32
12/18/2013	3113	INDUSTRIAL OLIVAS GAITAN EL CASERIO	\$ 252.00	SI	\$ 252.00
12/22/2013	3116	INDUSTRIAL OLIVAS GAITAN EL CASERIO	\$ 28.22	SI	\$ 28.22
12/23/2013	3124	INDUSTRIAL OLIVAS GAITAN EL CASERIO	\$ 90.24	SI	\$ 90.24
		INDUSTRIAL OLIVAS GAITAN EL CASERIO	\$ 2,172.06	SI	
10/15/2013	2743	MAQUIMICA CIA. LTDA.	\$ 1,589.80	NO	
10/21/2013	2763	MAQUIMICA CIA. LTDA.	\$ 542.64	NO	
10/24/2013	2772	MAQUIMICA CIA. LTDA.	\$ 1,125.00	NO	
10/24/2013	2773	MAQUIMICA CIA. LTDA.	\$ 403.20	NO	
10/30/2013	2793	MAQUIMICA CIA. LTDA.	\$ 272.16	NO	
11/11/2013	3017	MAQUIMICA CIA. LTDA.	\$ 1,125.00	NO	
11/13/2013	3029	MAQUIMICA CIA. LTDA.	\$ 227.36	NO	
11/14/2013	3030	MAQUIMICA CIA. LTDA.	\$ 672.00	NO	
11/26/2013	3049	MAQUIMICA CIA. LTDA.	\$ 253.12	NO	
12/8/2013	3087	MAQUIMICA CIA. LTDA.	\$ 1,360.80	NO	
12/16/2013	3102	MAQUIMICA CIA. LTDA.	\$ 201.60	NO	
		MAQUIMICA CIA. LTDA.	\$ 7,772.68	NO	
10/8/2013	2730	LECHERA ANDINA S.A.	\$ 1,360.80	NO	
10/18/2013	2760	LECHERA ANDINA S.A.	\$ 1,360.80	NO	
10/30/2013	2794	LECHERA ANDINA S.A.	\$ 1,360.80	NO	
11/4/2013	3002	LECHERA ANDINA S.A.	\$ 760.00	NO	
11/11/2013	3018	LECHERA ANDINA S.A.	\$ 380.00	NO	
12/3/2013	3073	LECHERA ANDINA S.A.	\$ 1,701.00	NO	
12/10/2013	3090	LECHERA ANDINA S.A.	\$ 1,140.00	NO	
12/13/2013	3098	LECHERA ANDINA S.A.	\$ 1,360.80	NO	
		LECHERA ANDINA S.A.	\$ 9,424.20	NO	
		TOTAL	\$ 50,621.92		\$ 3,560.06

TOTAL MUESTRA	\$ 50,621.92
CLIENTES CONFIRMADOS	\$ 3,560.06
CLIENTES NO CONFIRMADOS	\$ 47,061.86

Fuente: Las Autoras
 Pastora Isabel Salas Bohórquez
 Katherine Lissette Salazar Cardoso

4.5.2. Análisis de procedimientos realizados a clientes por saldos pendientes

Aserción:

Existencia, Exactitud, Integridad

Objetivos:

Analizar la eficiencia en la gestión de cobranzas realizadas por el departamento respectivo.

Determinar los valores facturados a los clientes, la documentación respectiva en que se efectuaron las cobranzas para confirmar la eficiencia en la gestión de cobranzas.

Muestra:

Se realizó la selección de los clientes que compraron en el cuarto trimestre del año 2013 fermentos lácteos, Nisina, Natamicina, filtros.

Procedimientos:

- ❖ Solicitar al departamento de cobranzas un reporte de las facturas de ventas de los clientes que compraron el último trimestre del año 2013.
- ❖ Analizar los valores registrados por el departamento de cobranzas versus la facturación efectuada por el departamento de contabilidad.
- ❖ Verificar la existencia de los abonos y cancelaciones realizadas por los clientes con corte 31 de Diciembre del 2013 y fechas de pagos de las facturas, a fin de evaluar la eficiencia de la cobranza.

Conclusión:

- ❖ Se realizó la verificación de las facturas de venta por concepto de fermentos lácteos, equipos lactoscan, Nisina, etc., los mismos que no fueron cancelados en su totalidad al 31 de Diciembre del 2013 y meses posteriores, pasado los 30 días de créditos otorgados a los clientes, cancelaron las facturas sin intereses, siendo un impedimento en el logro de los objetivos.

4.5.3. Análisis de las cuentas por cobrar por antigüedad de saldos**Aserción:**

Existencia, Exactitud, Integridad, valuación

Objetivo:

Verificar la adecuada clasificación de cuentas por cobrar y el análisis del estado de los clientes de acuerdo a la antigüedad de saldos.

Muestra:

Cuentas por cobrar, clasificación por estado de clientes y antigüedad de saldos.

Procedimientos:

- ❖ Solicitar al departamento de cuentas por cobrar un respaldo de las cuentas por cobrar clientes para clasificarla según la antigüedad de saldos.
- ❖ Verificar las ventas mensuales el total facturado al 31 de Diciembre del 2013.
- ❖ Determinar mediante revisiones mensuales la antigüedad de cartera de clientes al 31 de Diciembre del 2013.

ILUSTRACIÓN # 12.- DETALLE DE ANTIUGUEDAD DE CARTERA

Fuente: Las Autoras

DETALLE DE ANTIÜEDAD DE CARTERA RUBRO CUENTAS POR COBRAR 2013

	TOTAL	30 DÍAS	60 DÍAS	90 o Más
ENERO	\$ 56.137,34	\$ 9.149,30	\$ 31.920,30	\$ 15.067,74
FEBRERO	\$ 42.845,62	\$ 2.582,50	\$ 10.587,10	\$ 29.676,02
MARZO	\$ 40.586,27	\$ 3.110,25	\$ 15.823,00	\$ 21.653,02
ABRIL	\$ 30.016,20	\$ 1.205,88	\$ 3.203,55	\$ 25.606,77
MAYO	\$ 51.773,56	\$ 3.522,00	\$ 2.301,22	\$ 45.950,34
JUNIO	\$ 50.285,90	\$ 5.232,74	\$ 9.252,36	\$ 35.800,80
JULIO	\$ 46.857,15	\$ 4.806,10	\$ 6.788,99	\$ 35.262,06
AGOSTO	\$ 38.829,24	\$ 2.900,01	\$ 5.831,92	\$ 30.097,31
SEPTIEMBRE	\$ 42.237,79	\$ 6.842,59	\$ 2.549,33	\$ 32.845,87
OCTUBRE	\$ 43.855,17	\$ 3.898,75	\$ 9.542,97	\$ 30.413,45
NOVIEMBRE	\$ 16.135,10	\$ 1.532,22	\$ 2.511,11	\$ 12.091,77
DICIEMBRE	\$ 48.269,45	\$ 2.788,10	\$ 2.322,44	\$ 43.158,91

Pastora Isabel Salas Bohórquez
Katherine Lissette Salazar Cardoso

Conclusión:

- ❖ Se determinó la antigüedad de cartera de clientes al 31 de Diciembre del 2013, donde se observa que los clientes tardan en realizar sus pagos a la empresa Lactocommerce, impidiendo reunir su capital de trabajo en el tiempo apropiado para seguir invirtiendo, por esto se evidencia que la ausencia de las políticas de crédito y cobro afecta la situación económica de la empresa generando un riesgo alto, por falta de liquidez lo que imposibilita pagar las obligaciones a corto plazo.

Detalle de ventas mensuales de Productos Lácteos al 31 de Diciembre del 2013

Aserción:

Existencia, Exactitud, Valuación

Objetivo:

Verificar los registros de las ventas mensuales y determinar las facturas anuladas al 31 de Diciembre del 2013.

Muestra:

Ventas, reporte de ventas al 31 de Diciembre del 2013.

Procedimientos:

- ❖ Solicitar al departamento de facturación un respaldo de las ventas para determinar los ingresos mensuales.
- ❖ Verificar si hubieron facturas anuladas y si se dieron de baja en el mismo mes de la fecha de emisión de la factura.

Conclusión:

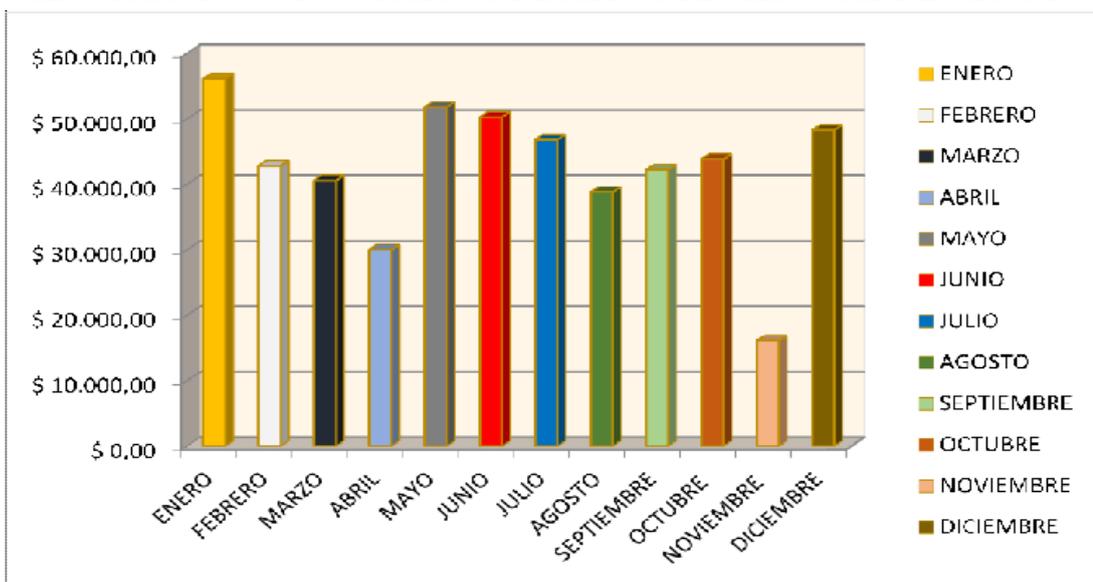
- ❖ Se efectuó la verificación de las facturas de venta al 31 de Diciembre del 2013.
- ❖ Se realizó la verificación de las facturas de venta por concepto de fermentos lácteos, equipos lactoscan, Nisina, etc., además se pudo detectar facturas que fueron anuladas meses posteriores a la fecha de emisión.

ILUSTRACIÓN # 13.- TABLA DE REPORTE MENSUAL DE VENTAS

ENERO	\$ 56.137,34
FEBRERO	\$ 42.845,62
MARZO	\$ 40.586,27
ABRIL	\$ 30.016,20
MAYO	\$ 51.773,56
JUNIO	\$ 50.285,90
JULIO	\$ 46.857,15
AGOSTO	\$ 38.829,24
SEPTIEMBRE	\$ 42.237,79
OCTUBRE	\$ 43.855,17
NOVIEMBRE	\$ 16.135,10
DICIEMBRE	\$ 48.269,45

Fuente: Las Autoras
 Pastora Isabel Salas Bohórquez
 Katherine Lissette Salazar Cardoso

ILUSTRACIÓN # 14.- GRÁFICA DE REPORTE MENSUAL DE VENTAS

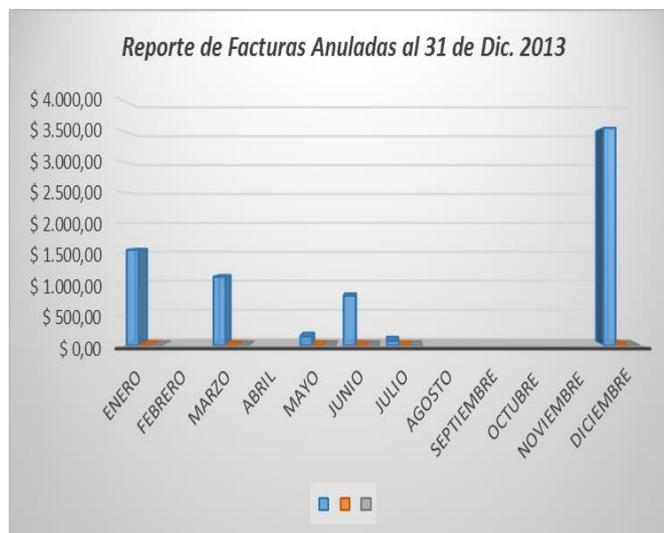


Fuente: Las Autoras
 Pastora Isabel Salas Bohórquez
 Katherine Lissette Salazar Cardoso

A continuación se presentan los valores de las ventas que fueron declaradas ante el Servicio de Rentas Internas y posteriormente se efectuó la anulación por requerimiento de los clientes:

ILUSTRACIÓN # 15.- DECLARACIÓN DE VENTAS AL SRI

ENERO	\$ 1.562,50	2,78%
FEBRERO		
MARZO	\$ 1.120,00	2,61%
ABRIL		
MAYO	\$ 143,00	0,28%
JUNIO	\$ 810,00	1,61%
JULIO	\$ 75,00	0,16%
AGOSTO		
SEPTIEMBRE		
OCTUBRE		
NOVIEMBRE		
DICIEMBRE	\$ 3.550,00	7,35%



Fuente: Las Autoras
 Pastora Isabel Salas Bohórquez
 Katherine Lissette Salazar Cardoso

Se evidenció que parte de los clientes no cancelaron sus valores vencidos hasta la fecha, el monto total es de \$14,703.99 al 31 de Diciembre del 2013 los mismos fueron registrados en el rubro otros activos no corrientes y mensualmente se ha realizado la amortización de las cuentas incobrables.

**ILUSTRACIÓN # 16.- REPORTE DE CUENTAS INCOBRABLES AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2013**

LACTOCOMERCE S.A.

RUC#0992659157001

CUENTAS INCOBRABLES

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Fecha de factura	Factura	Cliente	Total
28/10/2010	170	JUAN FLORES	\$ 280,00
15/11/2010	183	LACTEOS MONTERO(XIMENA MONTERO)	\$ 174,72
30/11/2010	197	CONSORCIO ALIMEC MIRAFLORES	\$ 168,00
2/12/2010	206	JUAN FLORES	\$ 16,80
8/12/2010	212	PROLACBEN	\$ 424,00
13/12/2010	220	MANUEL LOPEZ PEREZ	\$ 95,20
28/01/2011	273	DR. FERNANDO GUERRERO	\$ 56,00
1/4/2011	380	NILO VIGME CUSHPA	\$ 33,60
16/05/2011	449	UFREDO MUÑOZ	\$ 16,80
14/06/2011	501	HUGO ESTUPIÑAN	\$ 201,60
16/06/2011	509	MANUEL LOPEZ	\$ 92,40
16/09/2011	643	NILO VIGME	\$ 112,00
5/9/2011	656	HACIENDA LA DANESA	\$ 201,60
17/10/2011	717	ALBERTO VIGME	\$ 448,00
12/12/2011	849	FORCESA	\$ 117,60
3/2/2012	976	RICARDO BOHORQUEZ	\$ 134,40
13/04/2012	1183	MONICA SIMBAÑA-ANIBAL ALCO CER	\$ 403,20
18/04/2012	1193	MILTON CASTRO	\$ 504,00
1/5/2012	1222	ROSARIO LALAMA HERDOIZA	\$ 53,76
1/5/2012	1223	ALBA CARRILLO PAEZ	\$ 53,76
1/5/2012	1222	ROSARIO LALAMA HERDOIZA	\$ 53,76
1/5/2012	1223	ALBA CARRILLO PAEZ	\$ 53,76
6/6/2012	1347	TRADIGANSA	\$ 118,27
18/06/2012	1374	JORGE CORONEL	\$ 118,27
16/07/2012	1446	ERNESTO LOPEZ	\$ 49,28
24/07/2012	1469	LUIS BOLIVAR CURICAMA	\$ 616,00
24/07/2012	1470	JOSE FREIRE SANTOS	\$ 56,00
13/08/2012	1532	HOLGER GAVILANEZ	\$ 112,00
21/08/2012	1550	JULIO REGALADO	\$ 61,60
31/08/2012	1570	WILSON BONINI	\$ 123,20

Fecha de factura	Factura	Cliente	Total
1/9/2012	1580	JULIO REGALADO	\$ 61,60
6/9/2012	1590	SHARON GAMBOA HACIENDA RIO CHICO	\$ 35,84
27/09/2012	1663	EL QUESO FRANCES	\$ 31,36
2/10/2012	1667	FERNANDO SANGUCHO	\$ 215,04
18/10/2012	1704	EL QUESO FRANCES	\$ 94,08
6/11/2012	1735	EL QUESO FRANCES	\$ 94,08
3/11/2012	1739	FORCESA AGROPECUARIA	\$ 90,05
12/11/2012	1767	MARIA PAULINA ALVAREZ	\$ 90,90
12/11/2012	1768	PATRICIA AREVALO	\$ 57,00
6/12/2012	1830	FERNANDO SANGUCHO	\$ 215,04
12/12/2012	1846	LUIS LALAMA	\$ 117,60
26/12/2012	1874	ASOCIACION DE GANADEROS DE GONZALO PIZARRO	\$ 448,00
4/1/2013	1891	ASOCIACION DE PRODUCTORES NEVADOS DEL CAYAMBE	\$ 325,60
8/1/2013	1901	MILTON TAPIA	\$ 162,50
15/01/2013	1921	CESAR HIDALGO	\$ 162,50
16/01/2013	1922	MARIA VASCO	\$ 162,50
17/01/2013	1927	ASOCIACION DE PRODUCTORES NEVADOS DEL CAYAMBE	\$ 425,60
15/01/2013	1934	PATRICIO BALSECA PAREDES	\$ 224,00
4/4/2013	2144	NANCY RAMIREZ	\$ 100,00
15/04/2013	2162	PASTEURIZADORA PILLARO	\$ 392,00
10/5/2013	2226	LUIS FERNANDO TIPANTA ESTRELLA	\$ 330,00
17/06/2013	2315	ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS SUMAK	\$ 425,60
18/06/2013	2326	FREDDY CHISA	\$ 660,80
24/06/2013	2333	JORGE LLANO	\$ 280,00
24/06/2013	2334	DANIEL ALQUINGA	\$ 350,00
1/7/2013	2352	AGRIESTABLO CIA. LTDA.	\$ 120,00
4/7/2013	2365	GLORIA MONTUFAR	\$ 772,80
15/07/2013	2505	FREDDY CHISA MALDONADO	\$ 508,32
6/8/2013	2584	FREDDY CHISA	\$ 453,60
16/08/2013	2607	GEOVANNY PATRICIO CARRILLO	\$ 260,00
27/08/2013	2617	MANUEL GUERRERO VILLACIS	\$ 500,00
27/08/2013	2619	MANUEL GUERRERO VILLACIS	\$ 700,00
28/08/2013	2620	HOLGER SALGUERO CLAVIJO	\$ 340,00
5/9/2013	2656	JESUS MEDINA	\$ 168,00
15/10/2013	2748	FRANCISCO HERIBERTO ROMERO	\$ 380,00
TOTAL			\$ 14.703,99

Fuente: Las Autoras
 Pastora Isabel Salas Bohórquez
 Katherine Lissette Salazar Cardoso

4.5.4. Verificar la valuación de la reserva de cuentas incobrables según su antigüedad de los saldos de la cartera de clientes por categoría.

Aserción:

Existencia, Exactitud, integridad

Objetivos:

Determinar la razonabilidad de la provisión de cuentas incobrables al 31 de Diciembre del 2013.

- ❖ Verificar si la reserva para cuentas incobrables es suficiente en relación de antigüedad de saldos.

Muestra:

Clasificación provisión, por antigüedad de saldos.

Procedimientos:

- ❖ Solicitar al departamento de cobranzas un respaldo de las cuentas por cobrar para clasificarla por antigüedad de saldos.
- ❖ Análisis del movimiento de la reserva para cuentas incobrables al 31 de Diciembre del 2013.
- ❖ Verificar la razonabilidad de la reserva para cuentas incobrables al 31 de Diciembre del 2013.
- ❖ Calcular la reserva para cuentas incobrables tomando en consideración el análisis de la antigüedad de saldos de la cartera de clientes de acuerdo a la base de datos.

❖ **Provisión de cuentas Incobrables Lactocomerce S.A.**

	31/12/2012	31/12/2013
Saldo antes de provisión	US\$ 112,164.09	US\$48,021.21
Provisión del período	<u>US\$ 821.76</u>	<u>US\$ 821.76</u>
Saldo al final del período	US\$ 111,342.33	US\$ 62.264.04

Movimiento de provisión

4.5.5. Identificación de la cartera comercial de Lactocomerce S.A.

Se realizó el análisis de la provisión para cuentas incobrables en la que se pudo determinar que la empresa Lactocomerce S.A., constituyó la provisión en base del 1% sobre el saldo de cuentas por cobrar- facturación.

Cálculo para Reserva de Cuentas Incobrables del Período:

Facturación de Clientes	US\$	63,085.80
1% de Reserva para Cuentas Incobrables	US\$	630.86

ILUSTRACIÓN # 17.- RESERVAS PARA CUENTAS INCOBRABLES 2013

	31/12/2013	
Saldo al inicio del período	US\$	63,085.80
Provisión del período	US\$	630.86
Saldo al final del período	US\$	62,454.94

Fuente: Las Autoras
 Pastora Isabel Salas Bohórquez
 Katherine Lissette Salazar Cardoso

4.5.6. Cuadro Comparativo de Provisión de Cuentas por Cobrar Estados Financieros 2013 & Nueva Provisión Calculada**ILUSTRACIÓN # 18.- PROVISIÓN LACTOCOMERCE S.A. & NUEVA PROVISIÓN A DICIEMBRE 2013**

	Lactocomerce	Nueva Provisión
	31/12/2013	31/12/2013
Saldo al inicio del período	\$ 63,085.80	\$ 63,085.80
Provisión del período	\$ 821.76	\$ 630.86
Saldo al final del período	\$ 62,264.04	\$ 62,454.94

Fuente: Las Autoras
 Pastora Isabel Salas Bohórquez
 Katherine Lissette Salazar Cardoso

Conclusión:

Una vez realizado el análisis del detalle del movimiento de la reserva de cuentas por cobrar según reporte de estados financieros y el cálculo correspondiente a verificar la exactitud de la misma, se concluye al 31 de Diciembre del 2013 Lactocomerce S.A., mantiene reservas para cuentas incobrables por un monto de US\$821.76. A la misma fecha según información del reporte de los estados financieros, los saldos vencidos considerados cuentas Incobrables vencidas superior a 210 días suman \$ \$14,703.99.

De acuerdo a esta comparación, consideramos que la provisión para cuentas incobrables fue insuficiente referente a la antigüedad de saldo de las mismas debido al incorrecto cálculo de la reserva para cuentas incobrables de años anteriores.

4.6. Rubro Caja- Bancos**4.6.1. Examinar la información obtenida de los fondos disponibles correspondiente a gastos menores de la empresa****Aserción:**

Exactitud, Integridad, Derechos y Obligaciones, Presentación y Revelación

Objetivo:

Verificar la presentación puntual de la información de los fondos de la empresa, por parte de la persona responsable de caja de chica.

Muestra:

Se seleccionó para análisis el último trimestre del año 2013.

Procedimientos:

- ❖ Solicitar los registros de arqueos de caja realizados por la persona responsable.
- ❖ Cotejar los arqueos de caja con el reporte de bancos para confirmar que los retiros fueron utilizados para gastos menores.
- ❖ Cotejar los arqueos de caja con sus respectivas facturas de gastos, para comprobar la justificación de cada documento.
- ❖ Indagar si existe un funcionario que realice controles de arqueos de caja a la persona responsable del área.

Conclusión:

- ❖ Se pudo determinar que la persona encargada del manejo de caja chica no tenía registro alguno de los movimientos de dinero.
- ❖ Se realizó la revisión física de los cheques girados, utilizados para los gastos menores o caja chica tomando en consideración el último trimestre del año 2013, donde se determinó la siguiente información:

**ILUSTRACIÓN # 19.- REPORTE DE REPOSICIONES DE CAJA CHICA
CORRESPONDIENTES AL CUARTO TRIMESTRE DEL 2013 FUERON
LAS SIGUIENTES:**

*Lactocomerce S.A.
Caja Chica
Reporte Octubre 2013*

<u>Cheque #</u>	<u>Valor</u>
1102	\$ 200.00
1124	\$ 100.00
1130	\$ 200.00
1134	\$ 200.00
1138	\$ 200.00
1140	\$ 300.00
1147	\$ 200.00
1149	\$ 200.00
1153	\$ 300.00
1158	\$ 200.00
1163	\$ 200.00
1165	\$ 200.00
1167	\$ 200.00
Total	\$ 2,700.00

*Lactocomerce S.A.
Caja Chica
Reporte Noviembre 2013*

<u>Cheque #</u>	<u>Valor</u>
1177	\$ 200.00
1181	\$ 300.00
1188	\$ 200.00
1194	\$ 100.00
1198	\$ 600.00
1200	\$ 375.00
1208	\$ 200.00
1211	\$ 200.00
1212	\$ 1,300.00
1213	\$ 400.00
Total	\$ 3,875.00

*Lactocomerce S.A.
Caja Chica
Reporte Diciembre 2013*

<u>Cheque #</u>	<u>Valor</u>
1216	\$ 200.00
1220	\$ 300.00
1232	\$ 300.00
1236	\$ 200.00
1250	\$ 300.00
1253	\$ 80.00
1259	\$ 250.00
1262	\$ 300.00
1268	\$ 100.00
1270	\$ 200.00
Total	\$ 2,230.00

Fuente: Las Autoras
Pastora Isabel Salas Bohórquez
Katherine Lissette Salazar Cardoso

No se realizan controles de los gastos que se incurren diariamente, puesto que genera un incremento e implica el riesgo de fraude por parte de la persona responsable de caja chica.

4.6.2. En el rubro caja – bancos se presentan los depósitos y se comprueba que son de propiedad de la empresa

Aserción:

Exactitud, Integridad.

Objetivo:

Verificar la existencia y exactitud de los depósitos de los valores de los clientes o usuarios finales de productos lácteos.

Muestra:

Se seleccionó los depósitos o recaudaciones mensuales a partir el segundo semestre del año 2013.

Procedimientos:

- ❖ Solicitar al departamento de cobranzas los registros de depósitos de clientes.
- ❖ Revisar la facturación por venta de productos lácteos con corte al período a ser analizado.

Conclusión:

- ❖ Se determinó la existencia de los depósitos realizados a la empresa por concepto de venta de productos lácteos.

A continuación se detalla los valores de las ventas y depósitos mensuales:

**ILUSTRACIÓN # 20.- REPORTE DE INGRESOS-DEPÓSITOS POR VENTA
SEGUNDO SEMESTRE 2013**

<i>MES</i>	<i>VENTAS</i>	<i>DEPÓSITOS</i>	<i>MES</i>	<i>VENTAS</i>	<i>DEPÓSITOS</i>
JULIO	46,857.15	\$ 4.806,10	OCTUBRE	\$ 43.855,17	3,898.75
AGOSTO	38,829.24	\$ 2.900,01	NOVIEMBRE	\$ 16.135,10	1,532.22
SEPTIEMBRE	42,237.79	\$ 6.842,59	DICIEMBRE	\$ 48.269,45	2,788.10

Fuente: Las Autoras

Pastora Isabel Salas Bohórquez
Katherine Lissette Salazar Cardoso

4.7. Rubro Inventarios

4.7.1. Solicitar un reporte del Inventario físico y comprobar su veracidad

Aserción:

Existencia, Exactitud, Integridad.

Objetivo:

Verificar el reporte del inventario físico y stock de productos.

Procedimientos:

- ❖ Solicitar los registros del inventario por la persona responsable de bodega.
- ❖ Indagar acerca de cada qué tiempo se realizan conteos físicos.
- ❖ Existe control en la entrada y salida de mercaderías.
- ❖ Verificar si se controla las fechas de vigencias de los productos.

ILUSTRACIÓN # 21.- REPORTE DE INVENTARIOS

INVENTARIO							
CODIGO	PRODUCTO	MEDIDA	FECHA	Saldos		Variación	%
		LITROS	CADUCIDAD	Contabilidad	Auditoría		
1.1.1	FERMENTO LAT E 3	1000	6/1/2014	198	158	-40	-25.32
1.1.2	FERMENTO LAT E 13	1000	7/1/2015	45	90	45	50
1.1.3.1	FERMENTO LAT. E 46	100	7/1/2015	25	49	24	48.98
1.1.3.2	FERMENTO LAT. E 46	250	3/1/2015	19	17	-2	-11.76
1.1.3.3	FERMENTO LAT. E 46	500	10/1/2015	39	48	9	18.75
1.1.3.4	FERMENTO LAT E 46	1000	12/1/2013	1	3	2	66.67
1.1.3.5	FERMENTO LAT E 46	2000	4/1/2013	1	8	7	87.50
1.1.4.1	FERMENTO LAT BIO +	100	7/1/2014	0	4	4	1.00
1.1.4.2	FERMENTO LAT BIO +	250	7/1/2015	0	9	9	1.00
1.1.4.2	FERMENTO LAT BIO +	250	7/2/2015	35	48	13	27.08
1.1.4.3	FERMENTO LAT BIO +	500	7/1/2015	15	3	-12	-4.00
1.1.4.3	FERMENTO LAT BIO +	500		13	13	0	0.00
1.1.4.4	FERMENTO LAT BIO +	1000	7/1/2015	83	104	21	20.19
1.1.4.4	FERMENTO LAT BIO +	1000	5/1/2013	201	220	19	8.64
1.1.4.5	FERMENTO LAT BIO 1 +	1000	10/1/2015	89	112	23	20.54
1.1.5	FERMENTO LAT YOG.B2AB	500	10/2/2015	2	5	3	60.00
1.1.6	FERMENTO LAT. YOG. D6-C	500	10/3/2015	0	9	9	1.00
1.1.7	FERMENTO LAT YOG. 3	100	10/4/2015	2	4	2	50.00
1.1.8	FERMENTO LAT YOG. 31	500		3	3	0	0.00
1.1.9	FERMENTO YOG. ROSAS	100		1	1	0	0.00
1.2.1	FERMENTO LAT QUESO 103	100	9/1/2014	220	250	30	12.00
1.2.1.1	FERMENTO LAT QUESO 103	250	1/1/2014	52	92	40	43.48
1.2.1.1	FERMENTO LAT QUESO 103	250	3/1/2015	5	15	10	66.67
1.2.1.2	FERMENTO LAT QUESO 103	500	10/1/2015	168	170	2	1.18
1.2.1.3	FERMENTO LAT QUESO 103	1000	6/1/2013	117	200	83	41.50
1.2.1.3	FERMENTO LAT QUESO 103	1000	9/1/2013	76	75	-1	-1.33
1.2.2.1	FERMENTO LAT QUESO 104	100	7/1/2015	210	258	48	18.60
1.2.2.1	FERMENTO LAT QUESO 104	100	3/1/2015	9	19	10	52.63
1.2.2.2	FERMENTO LAT QUESO 104	250	9/15/2013	11	17	6	35.29
1.2.2.2	FERMENTO LAT QUESO 104	250	4/1/2014	60	89	29	32.58
1.2.2.3	FERMENTO LAT QUESO 104	500	3/1/2015	16	32	16	50.00
1.2.2.4	FERMENTO LAT QUESO 104	1000	6/1/2014	126	128	2	1.56
1.2.3.1	FERMENTO LAT QUESO 152	100	9/1/2013	6	12	6	50.00
1.2.3.2	FERMENTO LAT QUESO 152	250	1/1/2013	121	141	20	14.18
1.2.3.3	FERMENTO LAT QUESO 152	500	1/1/2013	7	22	15	68.18
1.2.3.3	FERMENTO LAT QUESO 152	500	10/1/2014	100	250	150	60.00
1.2.4.1	FERMENTO LAT QUESO 154	100	9/1/2013	7	8	1	12.50
1.2.4.2	FERMENTO LAT QUESO 154	200	9/1/2013	3	6	3	50.00
1.2.4.3	FERMENTO LAT QUESO 154	250	3/1/2015	101	133	32	24.06
1.2.4.3	FERMENTO LAT QUESO 154	250	4/1/2014	5	18	13	72.22
1.2.4.5	FERMENTO LAT QUESO 154	500	10/1/2015	106	124	18	14.52
1.2.4.5	FERMENTO LAT QUESO 154	500	7/1/2014	4	5	1	20.00
1.2.4.6	FERMENTO LAT QUESO 154	1000	3/1/2015	187	199	12	6.03
1.2.4.6	FERMENTO LAT QUESO 154	1000	9/1/2014	6	8	2	25.00
1.2.4.7	FERMENTO LAT QUESO 154	1200	3/1/2015	50	70	20	28.57
1.2.4.7	FERMENTO LAT QUESO 154	1200	7/1/2015	49	72	23	31.94
1.2.5.1	FERMENTO LAT QUESO 155	100		9	9	0	0.00
1.2.5.2	FERMENTO LAT QUESO 155	250	4/1/2014	29	39	10	25.64
1.2.5.2	FERMENTO LAT QUESO 155	250	9/1/2013	12	42	30	71.43
1.2.5.2	FERMENTO LAT QUESO 155	250	12/1/2013	12	35	23	65.71
1.2.5.3	FERMENTO LAT QUESO 155	500	9/1/2013	34	44	10	22.73
1.2.5.3	FERMENTO LAT QUESO 155	500	9/1/2014	50	87	37	42.53
1.2.5.4	FERMENTO LAT QUESO 155	1000	9/1/2013	1	1	0	0.00

CODIGO	PRODUCTO	MEDIDA	FECHA	Saldos		Variación	%
		LITROS	CADUCIDAD	Contabilidad	Auditoría		
1.2.5.4	FERMENTO LAT QUESO 155	1000	9/1/2014	151	210	59	28.10
1.2.6.1	FERMENTO LAT QUESO MOZZ	100	4/1/2014	48	59	11	18.64
1.2.6.1	FERMENTO LAT QUESO MOZZ	100	3/1/2015	68	75	7	9.33
1.2.6.1	FERMENTO LAT QUESO MOZZ	100	7/1/2015	91	99	8	8.08
1.2.6.2	FERMENTO LAT QUESO MOZZ	250	11/1/2014	11	31	20	64.52
1.2.6.2	FERMENTO LAT QUESO MOZZ	250	7/1/2015	100	180	80	44.44
1.2.6.2	FERMENTO LAT QUESO MOZZ	250	6/1/2014	9	17	8	47.06
1.2.6.3	FERMENTO LAT QUESO MOZZ	400	6/1/2014	100	147	47	31.97
1.2.6.3	FERMENTO LAT QUESO MOZZ	400	9/1/2014	49	52	3	5.77
1.2.6.3	FERMENTO LAT QUESO MOZZ	400	4/1/2014	10	22	12	54.55
1.2.6.4	FERMENTO LAT QUESO MOZZ	500	7/1/2015	3	5	2	40.00
1.2.6.5	FERMENTO LAT QUESO MOZZ	1000	9/1/2014	540	620	80	12.90
2.1.3	MILKOTRONIC			0	0	0	0.00
2.2.1	TEST PORTA CHECK 40 PRUEBAS			0	0	0	0.00
2.2.2	TEST PORTA CHECK 24 PRUEBAS		2/15/2014	1	2	1	50.00
2.3	TEST DE FOSFATASA		2/15/2014	0	5	5	1.00
2.3.3	TEST DE PEROXIDASA			1	1	0	0.00
2.4.1	TEST PROGESTEN			10	10	0	0.00
2.5.1	PORTA BHB		12/10/2013	5	10	5	50.00
3.1.1	PROBIOT. ANIMAL		12/1/2015	93	115	22	19.13
3.1.1	PROBIOT. ANIMAL		12/15/2015	32	54	22	40.74
3.1.2	PROBIOT. ANIMAL		7/1/2015	32	42	10	23.81
3.1.2	PROBIOT. ANIMAL		4/1/2014	36	38	2	5.26
3.2.1	PROBIOT. HUMANO LP		7/1/2015	86	95	9	9.47
3.2.2	PROBIOTIC. HUMANO HP		7/1/2015	98	109	11	10.09
3.2.2	PROBIOTIC. HUMANO HP		4/1/2013	8	27	19	70.37
3.2.3	PROBIOTIC. HUMANO LBA		7/1/2015	1	21	20	95.24
3.2.3	PROBIOTIC. HUMANO LBA		4/1/2013	41	18	-23	-1.28
3.2.4	PROBIOTIC HUMANO LAT VC		4/1/2013	116	119	3	2.52
	PROBIOTIC LAT A		7/1/2015	32	32	0	0.00
	PROBIOTIC LAT A		4/1/2014	16	25	9	36.00
	PROBIOTIC LAT A		4/1/2014	20	30	10	33.33
3.2.6	PROBIOTIC HUMANO LAT AC		12/1/2015	49	55	6	10.91
4.1.1	CUAJA EN POLVO FORMULAZA		1/20/2014	29	33	4	12.12
4.2.1	CUAJA EN POLVO TREDIMIX		12/17/2013	8	17	9	52.94
5.1.1	NISINA			0	0	0	0.00
5.2.1	NATAMICINA			0	0	0	0.00
5.3.1	STABIMILK	1000		0	0	0	0.00
5.3.2	STABIMILK	5000		0	0	0	0.00
5.3.3	STABIMILK	10000	10/20/2013	0	15	15	1.00
6.1.2.1	MILKOTESTER MASTER ECO			0	0	0	0.00
6.1.2.1	MILKOTESTER MASTER PRO			0	0	0	0.00
6.2.1	EKOMILK SCAN			0	0	0	0.00
6.2.2	LECTOR DIGITAL PORTA SCC			0	0	0	0.00
6.3.1	MEDIDORES DE PH			0	0	0	0.00
6.4.1	INCUBADORA			0	0	0	0.00
6.4.4	TERMOLACTODENCIMETRO			0	0	0	0.00
7.1	FILTRO ACERO INOX	3000		0	0	0	0.00
7.2	FILTRO ACERO INOX	7000		0	0	0	0.00
7.4	FILTRO ACERO INOX	15000		0	1	1	1.00
8.1.1	EKOPRIM			0	0	0	0.00
8.1.2	GELATINA			0	0	0	0.00
8.2.1	LACTODAILY		1/15/2014	42	35	-7	-20.00
8.2.2	LACTOWEEKLY		12/28/2013	48	55	7	12.73
9.1.1	SONDA PH LACTOSCAN			0	0	0	0.00
9.1.3	REPUESTOS ROLLOS DE IMPRESIÓN		11/20/2013	11	29	18	62.07
9.1.6	BOMBA-LACTOSCAN			0	0	0	0.00
9.1.7	SENSOR ULTRASONICO-LACTOSCAN			0	0	0	0.00
9.2.1	FILTROS CARTUCHOS	3000	12/15/2013	140	151	11	7.28
9.2.2	FILTROS CARTUCHOS	7000		0	0	0	0
9.2.4	FILTROS CARTUCHOS	15000		0	0	0	0

Fuente: Las Autoras

Conclusiones:

- ❖ Se realizó la revisión física del stock de los productos y se comprobó su veracidad.
- ❖ La persona responsable no realiza conteos periódicos, por falta de equipos de protección para ingreso a cámara de frío.
- ❖ Por motivos de la inexistencia de control en el stock de los productos, existen diferencias entre el inventario de la base de datos del sistema contable y el stock físico.
- ❖ No se realizan controles en las fechas de vigencias de los productos, por ende han sido devueltos y cambiados por otros vigentes.

4.7.2. Reporte de Entradas y salidas de productos**Aserción:**

Existencia, Integridad, Derechos y Obligaciones, Valuación.

Objetivo:

Revisar el movimiento de ingresos y salidas de los productos para el segundo trimestre del año 2013.

Muestra:

Se seleccionó el segundo trimestre del año 2013, para determinar los movimientos de inventario de productos lácteos.

Procedimientos:

- ❖ Solicitar a la persona responsable de bodega, el reporte de inventario correspondiente al segundo trimestre del año 2013.
- ❖ Cotejar las salidas de productos con las facturas de ventas y los ingresos de productos por importación.

Conclusiones:

- ❖ Se comprobó que las salidas de mercadería están justificados con sus respectivas facturas de venta y los ingresos de productos a bodega con sus respectivas importaciones.

4.7.3. Análisis de Pérdidas de Inventario**Aserción:**

Exactitud

Objetivo:

Determinar las razones de pérdidas de los productos del inventario.

Muestra:

Se selecciona el segundo trimestre del año 2013 para efectuar el respectivo análisis.

Procedimientos:

- ❖ Solicitar reportes de egresos de bodega correspondientes al segundo trimestre del año 2013.
- ❖ Verificar las fechas de vigencia de los productos.
- ❖ Comprobar que los productos se encuentren en buen estado.

Conclusiones:

- ❖ Se confirmó que los productos se consideraron pérdidas a aquellos que se entregaron a los clientes para realizar muestras 12%.
- ❖ Se dieron a baja a productos caducados 10%.
- ❖ Se declararon pérdidas a aquellas diferencias evidenciadas entre inventario físico con inventario real 30%.
- ❖ Se comprobó que el 48% de productos se encuentran en buen estado.

4.8. Rubro Propiedad Planta y Equipo**4.8.1. Examinar la existencia física de los activos fijos****Aserción:**

Existencia, Integridad, Derechos y Obligaciones, Valuaciones.

Objetivo:

Determinar la existencia de los activos fijos de propiedad de la empresa con los que ha contado al 31 de Diciembre del 2013.

Procedimiento:

- ❖ Se solicita al representante legal dar a conocer los activos fijos que posee la empresa al 31 de Diciembre del 2013.

Conclusión:

- ❖ La empresa cuenta con siete muebles de oficina, siete computadoras, una cámara de frío, un vehículo.

4.8.2. Verificar que los activos fijos estén asegurados**Aserción:**

Valuación

Objetivo:

Determinar si los activos fijos poseen seguros para salvaguardar los bienes muebles e inmuebles de propiedad de la empresa.

Procedimiento:

- ❖ Solicitar al representante legal documentos de seguros de los bienes muebles e inmuebles, en caso de que estén asegurados.

Conclusiones:

- ❖ Se comprobó que el vehículo es el único bien que se encuentra asegurado, por cuanto es una deuda adquirida mediante una institución financiera, la cual exige el seguro para garantizar su deuda.
- ❖ Se confirmó que los activos fijos, se encuentran dentro de su vida útil.

4.9. Rubro Cuentas Por Pagar

4.9.1. Indagar que los pagos realizados se encuentren debidamente autorizados.

Aserción:

Existencia, Integridad, Valuación.

Objetivo:

Confirmar que los pagos a proveedores estén autorizados por los funcionarios de la empresa.

Procedimientos:

- ❖ Solicitar al departamento de pago a proveedores el reporte de cuentas por pagar.
- ❖ Confirmar con los funcionarios la aprobación del reporte de cuentas por pagar a proveedores.

Conclusión:

- ❖ Se confirmó la autorización de cada uno de los pagos a proveedores revisados el último trimestre del año del 2013, mediante la firma de aprobación de los funcionarios de la empresa.
- ❖ Se evidenció que no se le da el respectivo seguimiento al cronograma de las cuentas por pagar, por falta de liquidez, por ende existen pagos realizados asumiendo intereses y multas en el caso del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

4.9.2. Verificar que los saldos de las cuentas por pagar representan deudas reales de la empresa.

Aserción: Existencia, Integridad, Derechos y Obligaciones, Presentación y Revelación.

Objetivo: Determinar la veracidad de las obligaciones que tiene la empresa por pagar al 31 de Diciembre del 2013.

Procedimiento:

- ❖ Solicitar al departamento de pago a proveedores los valores que corresponden a pago a proveedores al 31 de diciembre del 2013.
- ❖ Determinar la exactitud de pago a proveedores al 31 de diciembre del 2013.

ILUSTRACIÓN # 22.- REPORTE DE PAGO A PROVEEDORES ENTRE EL PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CUENTAS CORRIENTES	PAGOS PROVEEDORES	PAGOS SOCIOS	PAGOS PRESTAMOS	PAGOS EMPLEADOS	PAGOS IESS	PAGOS SRI	TOTAL
BANCO DEL PICHINCHA	\$ 508,938.46	\$0.00	\$ 20,423.38	\$ 89,453.00	\$ 11,413.52	\$ 47,774.19	\$678,002.55
BANCO BOLIVARIANO	\$ 2,721.76	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$ 2,721.76
BANO DELAUSTRO	\$ 931.11	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$ 931.11
BANCO PRODUBANCO	\$ 1,009.65	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$ 1,009.65
TOTAL	\$ 513,600.98	\$0.00	\$ 20,423.38	\$ 89,453.00	\$ 11,413.52	\$ 47,774.19	\$682,665.07

Fuente: Las Autoras
 Pastora Isabel Salas Bohórquez
 Katherine Lissette Salazar Cardoso

Conclusiones:

- ❖ Se confirmó que la empresa canceló a sus proveedores un monto de \$ 682,665.07 al 31 de Diciembre del 2013.
- ❖ Además se pudo observar pagos de facturas con recargo de multa e intereses por motivo de atraso, esto causó que en el año 2014 el I.E.S.S., Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social multe a la empresa con Responsabilidad Patronal por un monto de \$4,325.73 más Intereses, corresponde a dos atenciones médicas efectuadas por trabajadores de la misma.

4.9.3. Verificar la existencia de la autorización correspondiente a cada orden de pedido.**Aserción:**

Existencia, Integridad, Derechos y Obligaciones

Conclusión:

- ❖ La empresa no utiliza orden de compra porque su actividad de negocio es la venta de productos lácteos mediante importación, solamente se utiliza como proveedores a los gastos relacionados con la administración como son servicios básicos, S.R.I., I.E.S.S.

4.10. Rubro Patrimonio

4.10.1. Analizar la documentación que respalda las operaciones efectuadas al 31 de Diciembre del 2013.

Aserción:

Integridad, Presentación y Revelación

Objetivo:

Verificar la documentación de las operaciones efectuadas durante el ejercicio fiscal 2013.

Procedimiento:

- ❖ Solicitar al representante legal de la empresa los documentos respaldados en las operaciones correspondientes al 31 de Diciembre del 2013.

Conclusión:

- ❖ Se confirmó mediante documentos facilitados por el representante legal de la empresa las operaciones efectuadas en el ejercicio fiscal 2013, en donde se encuentra de forma correcta.

4.10.2. Cotejar el saldo Inicial del ejercicio contra el auditado del ejercicio anterior

Aserción:

Existencia, Exactitud, Valuación

Objetivo:

Determinar la comparación del saldo Inicial del ejercicio fiscal 2013 versus el auditado del año anterior.

Conclusión:

La empresa no ha realizado auditorías por cuanto se encuentra exenta de auditorías externas de acuerdo a la ley de compañías.

4.10.3. Revisar que la distribución de utilidades fue aprobada por la junta de accionistas que aprobó el ejercicio económico del año anterior.**Aserción:**

Existencia, Integridad, Derechos y Obligaciones, Presentación y Revelación.

Objetivo:

Verificar la distribución de utilidades aprobados por la junta de accionistas correspondientes al período fiscal 2012.

Conclusión:

- ❖ La junta de accionistas aprobó los estados financieros, pero no se incluyó la distribución de utilidades, por lo tanto se lo mantiene en utilidades acumuladas, para mantenerla como capital de trabajo.

**ILUSTRACIÓN # 23.- REPORTE DE UTILIDADES ACUMULADAS DEL 1 DE ENERO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

ACCIONISTAS	APORTE %	VALOR
PAVLIN ALEKSIEV	40	\$ 12.305,69
KALINA PENCHEVA	30	\$ 9.229,27
MARIYAM VALKOV	30	\$ 9.229,27
TOTAL	100	<u>\$ 30.764,23</u>

Fuente: Las Autoras
Pastora Isabel Salas Bohórquez
Katherine Lissette Salazar Cardoso

4.11. Rubro Ingresos por Ventas

4.11.1. Verificar si las ventas y otros ingresos han sido registrados en el período que corresponden.

Aserción:

Existencia, Exactitud, Integridad, Presentación y Revelación.

Objetivo:

Determinar el registro de las facturas de ventas ingresadas dentro del mes que corresponde.

Muestra: Se seleccionó el cuarto trimestre del año 2013, para análisis de los registros de las facturas de ventas en el mes que corresponde.

Procedimientos:

- ❖ Se solicita al departamento de facturación el registro de las facturas de ventas en el sistema contable y facturas de ventas físicas.
- ❖ Cotejar las facturas de ventas en el sistema contable y facturas de ventas físicas.

Conclusión:

- ❖ Se evidenció que existieron ventas sin facturas en los meses analizados, mediante depósitos en bancos, los cuales no se encontraron debidamente justificados, adicionalmente se detectó el reporte de ventas sin documentación que soporten dichos ingresos, a continuación se detallan los valores.

ILUSTRACIÓN # 24.- REPORTE DE VENTAS SIN JUSTIFICACIÓN AL ULTIMO TRIMESTRE DEL AÑO 2013

VENTAS SIN JUSTIFICACIÓN AL ULTIMO TRIMESTRE DEL AÑO 2013		
OCTUBRE	\$	1,083.00
NOVIEMBRE	\$	1,863.30
DICIEMBRE	\$	525.00
TOTAL	\$	3,471.30

Fuente: Las Autoras
 Pastora Isabel Salas Bohórquez
 Katherine Lissette Salazar Cardoso

- ❖ Se confirmó que varias facturas presentaron fechas de emisión diferentes a la fecha de salida de la mercadería.
- ❖ Se evidenció facturas de ventas emitidas sin previa liquidación de importación.
- ❖ Se presentan facturas que no se las pueden saldar por motivo que los clientes no cancelan la totalidad de la factura.

4.11.2. Determinar si los ingresos generados por devoluciones de préstamos a accionistas, han sido segregados de los ingresos por ventas, si se registraron correctamente en el estado de resultado integral.

Aserción:

Existencia, Exactitud, Integridad, Presentación y Revelación

Objetivo:

Verificar que los ingresos generados por devoluciones de préstamos a accionistas estén separados a los ingresos por ventas correspondiente a la actividad de la empresa.

Muestra:

Se seleccionó el último trimestre del año 2013.

Procedimiento:

- ❖ Solicitar al departamento de ventas los ingresos correspondientes al último trimestre del año 2013.
- ❖ Verificar depósitos que correspondan a pagos por venta de productos que pertenezcan a las actividades de la empresa.

Conclusión:

- ❖ Se comprobó que los ingresos generados por devoluciones de préstamos a accionistas, se encuentran segregados de los ingresos por ventas.

- ❖ Se verificó que los ingresos por venta se encontraron debidamente registrados en el estado de resultado integral.

4.12. CONTROL INTERNO DE GESTIÓN Y PLANIFICACIÓN DE OPERACIONES FUTURAS DE COBRO PARA MEJORAR EL FUNCIONAMIENTO DE CUENTAS POR COBRAR.

Las cuentas por cobrar es uno de los rubros más importantes, puesto que generan capital de trabajo, proveniente de las operaciones comerciales de ventas de bienes o servicios, las cuentas por cobrar constituyen una función dentro del ciclo de ingresos, el mismo que se encarga de llevar el control sobre las deudas y obligaciones de clientes para reportarlas al departamento correspondiente. Las cuentas que se encuentran relacionadas a las operaciones de cuentas por cobrar son las ventas, bodega, facturación, créditos comerciales y cobranzas, caja.

Se sugiere aplicar medidas de control interno en la ejecución de las operaciones, en torno al ciclo de ingresos-ventas.

1. Operaciones de Ventas:

- ❖ Las personas que elaboran las documentaciones de ventas, deben ser segregadas del manejo del inventario.
- ❖ El total de unidades de las mercaderías vendidas (documentado), deben ser comparadas con la salida de los productos de bodega.

- ❖ Todos los pedidos solicitados por parte del cliente deben ser soportados con órdenes de compra.
- ❖ Los pedidos de clientes deben ser sometidos a revisión y aprobación previa al despacho de la mercadería por el departamento de ventas.

2. Operaciones de Despachos:

- ❖ Segregar funciones a las personas responsables del despacho de mercadería, deben ser diferentes al personal que maneja ventas.
- ❖ El ingreso al área de bodega debe ser exclusivamente permitido para las personas encargadas.
- ❖ Se debe controlar el stock de inventario para cada línea de producto, a fin de planificar pedidos con tiempo de anticipación.
- ❖ La vigencia de la mercadería debe ser controlada, a fin de liquidar los productos que estén próximos a caducar.
- ❖ Incluir en cada despacho, guías de remisión, estableciendo un control en la secuencia de la documentación.

3. Operaciones de facturación:

- ❖ Segregar funciones al departamento de facturación, de aquellas que realizan el departamento de cuentas por cobrar y bodega.
- ❖ Controlar que todas las órdenes de compras aprobadas, se encuentren debidamente facturadas.

- ❖ Las facturas deben estar de forma ordenadas, incluyendo en cada documento, la copia de la orden de compra y guía de remisión, llevando un control adecuado de la existencia y uso.
- ❖ Las facturas deben estar sujetas a control, para evitar manipulación por terceros.
- ❖ Una vez emitida la factura, deberá ser verificada, en cuanto al cálculo, precio, descuentos en temporada de promociones.

4. Operaciones de créditos y cobranzas

- ❖ Segregar funciones al departamento de crédito, debe ser independiente a los departamentos de ventas y cuentas por cobrar.
- ❖ Conceder créditos a aquellos clientes que se investigaron y se encuentran debidamente aprobados.
- ❖ Otorgar créditos a clientes que deseen comprar mediante la modalidad establecidas por la empresa, teniendo en consideración el análisis del mismo a través de la información recopilada, tratando en lo posible de sujetarse en el reglamento existente.
- ❖ Es recomendable proveerse de información económica financiera del cliente, para tener una mejor posición en la decisión de otorgar créditos, para empresas es indispensable analizar los estados financieros, lo que nos permitirá considerarlo como un buen crédito o en caso extremo, reprobalo.
- ❖ El jefe de departamento de créditos y cobranzas, está en la obligación de supervisar al personal a cargo, haciendo cumplir las normas y reglamentos establecidos por la compañía.

- ❖ Las gestiones de cobranza, se deberán realizar con los clientes que presenten problemas en los atrasos en sus pagos, donde se debe tener en cuenta el motivo de dicho atraso y el jefe de créditos deberá considerar las medidas que se tomarán en caso de continuar el atraso.

- ❖ Dar de baja las cuentas vencidas que resulten incobrables.

Informe del auditor externo independiente

A los accionistas de

LACTOCOMERCE S.A.

Dictamen sobre los estados financieros

Hemos auditado las cuentas por cobrar, tomando como referencia el estado de situación financiera y estado de resultado integral, de la Compañía LACTOCOMERCE S.A., del periodo 1 de enero al 31 de Diciembre del 2013, considerando el rubro principal auditado cuentas por cobrar por los años terminados en esas fechas.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La administración de la compañía es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraudes o errores seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debida a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Limitaciones al alcance

La compañía durante el ejercicio 2013, atravesó una serie de situaciones de índole administrativas que nos imposibilitaron realizar pruebas que constituyen fuentes de información determinantes en la calificación de la opinión, tal es el caso de la no participación en la toma física de inventarios de productos y proporcionar una completa información de las pérdidas de inventario. Los posibles efectos de los ajustes si los hubiere tienen una influencia significativa en nuestra opinión.

Opinión

En nuestra opinión, excepto por los efectos de los asuntos que se acaban de exponer en el párrafo anterior los saldos de cuentas por cobrar referidos en el primer párrafo, presentan razonablemente de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera la situación financiera de la compañía LACTOCOMERCE S.A., al 31 de Diciembre de 2013 y los resultados de sus operaciones por el año terminado en esa fecha.

**PROCESOS DE MEJORAMIENTO EN LA GESTIÓN DE CRÉDITOS
COMERCIALES**

ACCIONES DE MEJORA SEGÚN INFORME FINAL
1.- Establecer las directrices de la función de créditos.
2.- Definir el organigrama del departamento de créditos y determinar la responsabilidad y autoridad de cada uno de sus empleados.
3.- Realizar una evaluación crediticia de todos los nuevos clientes antes de efectuar cualquier venta.
4.- Llenar Solicitud de Crédito
5.- Marcar los objetivos mensuales y anuales en relación con el crédito a clientes.
6.- Todos los clientes deben contar con una calificación de riesgo
7.- El plazo de pago otorgado al cliente debe mantenerse lo más bajo posible, preferentemente 30 días de la fecha de factura.
8.- Debe prestarse especial atención a los nuevos clientes o clientes que comiencen sus nuevos emprendimientos.
9.- Los clientes nuevos deben contar con un límite de crédito el cual debe ser revisado y actualizado.
10.- Aprobación de crédito a clientes por parte de la Gerencia.

PROCESOS PARA MEJORAMIENTO EN LA GESTION COBRANZAS

1. Ser perseverante y mantenerse positivo a pesar de las situaciones negativa que se presenten todos los días.
2. Crear rapport con sus clientes.
3. Mantener respeto y buena voluntad con los clientes.
4. Mantener la calma ante las respuestas negativa que manifieste el cliente.
5. Ser consistente y darle seguimiento a lo que dice el cliente.
6. Saber que decisiones tomar cuando el cliente dice mentiras y se niega a pagar.
7. Ofrecer convenio de pagos en caso de que el cliente se resista pagar.
8. No discutir abiertamente, ni llevarle jamás la contraría al cliente.
9. Demostrar en todo momento buenos modales, cordialidad absoluta.

GESTIÓN DE COBROS Y SUS FASES

1. Estimular al cliente.
2. Escuchar atentamente las objeciones del cliente.
3. Formular preguntas al respecto.
4. Responder las objeciones de forma inteligente.
5. Plantear alternativas al cliente.

PASOS EN LA ENTREVISTA DE COBROS VÍA TELEFÓNICA

1. Saludar e identificarse primero ante el cliente.
2. Realizar pausas y escuchar atentamente en el momento que el cliente exponga su compromiso de pago.
3. Solicitar el pago del atraso en su totalidad.
4. Determinar el problema del cliente
5. Exponer opciones de solución, presentar alternativas.
6. Concretar negociación.
7. Cerrar negociación.
8. Documentar el compromiso del cliente, a fin de darle seguimiento.



CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

5.1.1 Caja- Bancos

ARQUEO DE CAJA

Al verificar los saldos de la cuenta caja- bancos observamos que la empresa Lactocommerce S.A., no realiza arquez de caja y el dinero utilizado para caja chica, no presenta sus respectivas justificaciones por un monto de US \$2,052.00 mensuales.

5.1.2 Cuentas por Cobrar

POLÍTICAS DE CRÉDITO Y COBRO

Al revisar la antigüedad de saldos de cuentas por cobrar clientes del periodo 1 de enero al 31 de Diciembre del 2013, se evidenció que los clientes tardan en realizar sus pagos a la empresa Lactocommerce, más de los 30 días de crédito otorgados por la empresa, impidiendo reunir capital de trabajo, por esto se evidencia que la ausencia de las políticas de crédito y cobro afecta la situación económica de la empresa.

ROTACIÓN DE CARTERA

Una vez realizada la rotación, se determina que la empresa tarda 75 días en recuperar su cartera, lo cual se puede interpretar como deficiente el manejo que le están dando a su cartera.

5.1.3 Inventario

INVENTARIO FÍSICO

En el levantamiento de información se evidenció que la empresa Lactocomerce S.A., no realiza conteos físicos semanales sino cuando se presentan problemas de faltantes de productos.

5.1.4 Cuentas Por Pagar

PAGO A PROVEEDORES

Se evidenció pagos de facturas con recargo de multa e intereses por motivo de atraso, esto causó que en el año 2014 el I.E.S.S, Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social multe a la empresa con Responsabilidad Patronal por un monto de \$4,325.73 mas Intereses, corresponde a dos atenciones medicas efectuadas por trabajadores de la empresa. Propiedad Planta y Equipo

5.1.5 ACTIVOS FIJOS

- ❖ Al revisar los activos fijos de la empresa se evidenció que el vehículo se encuentra asegurado.

5.1.5 Patrimonio

DISTRIBUCIÓN DE CAPITAL

- ❖ La junta de accionistas aprobó los estados financieros, pero no se incluyó la distribución de capital, por lo tanto se mantiene en utilidades acumuladas.

Ingreso por Venta

DEPÓSITOS POR VENTA

- ❖ Se evidenció facturas de ventas emitidas sin previa liquidación de importación.
- ❖ Se presentan facturas de venta que no se las pueden dar de baja, por motivo que los clientes no cancelan la totalidad de la factura.

RECOMENDACIONES

5.2.1 Caja- Bancos

Se recomienda que el auxiliar de caja, realice arqueo de caja diariamente, para tener un mayor control en los gastos, mediante el registro de forma ordenada de las facturas y vales de caja, contabilizando todo el efectivo recibido y el saldo que arroja esta cuenta, corresponda con lo que se encuentra físicamente en caja en dinero efectivo, cheques o vales, además realizar controles internos y delegar a un funcionario que realice revisiones sorpresivas, para salvaguardar el efectivo de la empresa.

CUENTAS POR COBRAR

Se recomienda al departamento de cuentas por cobrar, aplicar políticas de crédito y cobro, mediante la aplicación de un plan de mejoramiento en la gestión de créditos y cobranzas, en la que se deberá cumplir una serie de pasos, que les permitirá desarrollar su trabajo de una manera eficiente, a fin de comprometer a los clientes con el pago puntual de sus obligaciones.

ROTACIÓN DE CARTERA

Se recomienda al departamento de cuentas por cobrar, realizar cálculos de rotación de cartera mensualmente, tomando como referencia las ventas a crédito y su vez los saldos de cartera que se generó al iniciar y finalizar el año, lo que le permitirá conocer el tiempo transcurrir en que la empresa recupera su cartera y a su vez determina el grado de eficiencia en el manejo de la cartera.

5.2.2 Inventario Físico

Se recomienda al bodeguero, realizar conteos físicos periódicamente, con la presencia de funcionarios delegados por los representantes de la empresa, que comprueben la veracidad de la existencia física de la mercadería, lo que permitirá tener un mayor control del stock de inventario, si existen diferencias entre el registro del sistema contable y stock real, se compruebe si es un error causado por el departamento de contabilidad o el bodeguero, tomando acciones correctivas, salvaguardando los bienes pertenecientes a la actividad de la empresa, además de evitar pérdidas, robos y a su vez llevando un control en la vigencia de la mercadería.

5.2.3 Cuentas por Pagar

Se recomienda al departamento de contabilidad, realizar flujos de caja en periodos trimestrales, mediante la obtención de información de los ingresos y egresos de efectivo que haya tenido la empresa, generado de la contabilidad que se haya realizado, lo que permitirá prever un excedente de efectivo, tomar decisiones de invertir en activos, además de anticiparse a un futuro de déficit de efectivo, tomar decisiones de buscar financiamiento oportunamente.

5.2.4 Propiedad Planta y Equipo

Se recomienda asegurar aquellos activos fijos que estén expuestos a siniestros, a fin de proteger dichos bienes.

5.2.5 Ingreso por Venta

Se recomienda al departamento de facturación, que las facturas de venta deben emitirse una vez ingresada la liquidación de importación y a su vez la fecha de emisión de la factura debe ser igual a la fecha de guía de remisión manteniendo un registro ordenado de envío de la mercadería.

CONCLUSIONES

De acuerdo a los resultados obtenidos en la auditoría financiera en el área de cuentas por cobrar para mejoramiento en la gestión de créditos comerciales y cobranzas Lactocomerce S.A. período 2013, mediante recolección de información, se logró detectar la situación financiera que presenta la compañía y la situación actual de cada uno de los departamentos evaluados, en donde se llega a las siguientes conclusiones:

- ❖ Con respecto a las entrevistas con el personal de cada departamento, se evidenció que no se encuentran suficientemente capacitados para asumir cada una de las responsabilidades asignadas, debido a que no cuentan con un plan de trabajo para cada área, donde puedan identificar cada una de sus funciones y el límite de responsabilidad que deben asumir, como consecuencia presentan deficiencias por el exceso de trabajo y desorganización en la ejecución de sus funciones.
- ❖ En cada visita al área de facturación, se constató que no se le da un debido control al block de secuencias de facturas de venta, debido a que permanecen en un lugar donde puede ser manipulada por terceros.

Adicionalmente se evidenció que las facturas de ventas caducadas, no han sido reportadas ante el Servicio de Rentas Internas para que sean dadas de baja, por ende existen riesgos de ser sustraídas para intereses de terceros.

- ❖ Se evidenció que las facturas de ventas eran emitidas y enviadas al cliente sin ser despachado junto con el producto, como consecuencia el cliente solicitó anulación de factura de venta por retraso en la obtención del producto, viéndose afectado la declaración de IVA, lo cual se encontraba declarada ante el Servicio de Rentas Internas.

- ❖ Se evidenció que la persona responsable de realizar la gestión de cobranzas, no cuenta con un registro ordenado de clientes, además que el reporte de cuentas por cobrar es proporcionado por el representante legal de la compañía, no cuentan con un manual de políticas de cobranzas que les permita recuperar su capital de trabajo, no se lleva un control diario en las llamadas de los clientes que mantienen valores vencidos, debido al exceso de responsabilidades y la desorganización, genera como consecuencia que los clientes no cancelen y a su vez que soliciten anulación de facturas por el poco compromiso que mantienen con la empresa.
- ❖ Se evidenció que el departamento de créditos otorga 30 días de plazo para el pago de las facturas de ventas, tanto para clientes nuevos como para clientes fijos, sin realizar un estudio previo a la concesión de créditos.

Se realizó la revisión de las facturas de ventas, en el cual se evidenció a clientes con facturas vencidas y posteriormente se les concedió nuevamente créditos.

- ❖ Se realizó el análisis de la compañía Lactocomerce S.A., donde se pudo evidenciar que no existe un analista financiero, que le permita evaluar los indicadores y metas a corto y largo plazo, a fin de que los recursos se utilicen de una manera eficiente, permitiendo cumplir con los objetivos de la compañía dentro de las siguientes consideraciones:
 - Segregación de funciones
 - Reducción de obligaciones
 - Incremento de ingresos y productividad.
 - Implementación de un análisis financiero.

- Presupuesto de gastos mensuales.

- ❖ Como conclusión final, la aplicación de control interno de gestión y planificación de operaciones futuras de cobro, es una de las herramientas indispensables de implementar, que permitirá tomar en consideración puntos relevantes que mejoren la gestión de cobros.

Mediante la correcta segregación de funciones, cada uno de los colaboradores de la compañía identificará sus responsabilidades y efectuarán su trabajo de manera eficiente.

Los procesos de mejoramiento en la gestión de créditos y cobranzas, permitirán contribuir positivamente en la ejecución de las funciones, donde la persona responsable tendrá procesos que deberá cumplir, a fin de cumplir con los objetivos de la compañía.

Bibliografía

(s.f.). Obtenido de <https://maps.google.com.ec>

(s.f.). Obtenido de <https://www.sri.gob.ec>

(s.f.). Obtenido de <http://www.encyclopediafinanciera.com/auditoria-financiera.html>

Balado, S. (2005). La Nueva Era del Comercio. España.

Blanco, S. A. (2009). Auditoría de Información Financiera . Bogotá: Ecoe Ediciones.

Calderón Moquillaza, J. (2002). CONTABILIDAD GENERAL BASICA I. LIMA:
E. JCM EDITORES.

Gaitan, R. E. (2006). CONTROL INTERNO Y FRAUDES. BOGOTÁ: ECOE
EDICIONES.

Godoy. (2006). Diccionario Contable y Comercial. Argentina.

Valencia, J. R. (2010). AUDITORIA ADMINISTRATIVA. MEXICO, MEXICO,
MEXICO: TRILLAS.

ANEXO #1

CUESTIONARIO DE PREGUNTAS PARA CONOCIMIENTO DE NEGOCIO EMPRESA "LACTOCOMERCE S.A."
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO DEL 2013 Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

ANEXO # 1

AUDITORÍA FINANCIERA "ÁREA CUENTAS POR COBRAR"

Jefe de Equipo : Ing. Pavlin Aleksiev Ivanov

Entrevista: Conocimiento del Negocio

No.	PREGUNTAS	RESPUESTA		COMENTARIO
		SI	NO	
1	Cual es la dirección de la empresa?			Urdesa Central, Bálsamos y Ébanos
2	Cuál es la actividad de la empresa de acuerdo al R.U.C.?			Venta al por mayor y menor de productos lácteos
3	Cuántos años tiene la empresa en funcionamiento?			4 años y 6 meses
4	Alguna vez la empresa ha sido auditada?		x	
5	Cuántas personas intervienen en el área de contabilidad?			Dos personas
6	Cuántas personas intervienen en el área de cuentas por cobrar?			Una persona
7	Por qué la importancia de realizar una auditoria financiera en el área de cuentas por cobrar?			Porque la empresa presenta problemas de liquidez y es importante determinar los factores que ha influenciado negativamente para tomar los correctivos.
8	Existe una correcta segregación de funciones en cada departamento?		x	Por motivo que hay poco personal, cada uno de los colaboradores realizan funciones que están fuera de su responsabilidad.
9	Mantiene una eficiente comunicación entre departamentos?		x	Porque muchas veces no se envían correos electrónicos, sino sólo mencionan verbalmente en donde el mensaje se distorsiona.
10	Se encuentran establecidas y delimitadas por escrito, las responsabilidades?		x	Se delegaron al personal las responsabilidades conforme el tiempo y necesidad
11	La empresa ha sido sometida a capacitaciones sobre el trabajo en equipo?		x	
12	Favorecen las condiciones y el ambiente adecuado al personal, en el desempeño de sus funciones?	x		
13	Se realiza rotación del personal y cada qué tiempo?		x	
14	Se realizan reuniones continuas con el personal y los directivos, para tratar temas de suma importancia para la empresa?		x	
15	Existen políticas para cada uno de los departamentos?		x	
16	Utilizan software para el registro de las operaciones de la empresa?	x		
17	La empresa cumple con las obligaciones tributarias, laborales, legales?	x		
18	El personal se encuentra debidamente afiliado en el I.E.S.S. Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social?	x		
19	Cada qué tiempo se presentan los Estados financieros para el análisis de la situación financiera por parte de los directivos de la empresa?			Los estados financieros se presentan mensualmente para análisis con los directivos.
20	Se toman correctivos en el caso que la empresa presente problemas de liquidez?	x		Se realizan préstamos para utilizarlo en capital de trabajo.
		PREPARADO POR: AUTORAS		REVISADO POR:
		Fecha : 9/20/2014		

ANEXO #2

EVALUACIÓN "PROCESO DE CUENTAS POR COBRAR EMPRESA LACTOCOMERCE S.A.
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 1 DE ENERO DEL 2013 Y EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

ANEXO #2

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO "ÁREA CUENTAS POR COBRAR"

Área: Cuentas por cobrar				
Responsable: Ab. Pedro Jiménez				
No.	PREGUNTAS	RESPUESTA		COMENTARIO
		SI	NO	
1	Verificar cuales son las politicas de crédito aplicada.			No poseen politicas, sólo otorgan créditos por 30 días
2	Se efectúa un análisis de cartera periódicamente		x	
3	La gestión de cobros está bajo la responsabilidad de un empleado competitivo		x	Varias personas realizan cobros.
4	Se concilian periódicamente los auxiliares y la cuenta de mayor correspondiente	x		Lo realiza el contador de la empresa.
5	Se cuenta con programa de computo adecuado para el control colectivo de cuentas	x		
6	Se tienen listas o catálogos de clientes con direcciones, teléfono, RUC, otros datos, etc	x		En la base de datos del sistema de contabilidad.
7	Las diferencias reportadas por los clientes, en su caso, se investigan por una persona distinta a la encargada del auxiliar de cuentas por cobrar o de las cobranzas		x	Las personas encargadas de cuentas por cobrar y cobranzas son responsables.
8	Es adecuada la custodia física de los documentos por cobrar, teniéndolos a su cuidado personal distinto al cajero o al contador		x	Los documentos son manipulados fácilmente por personas fuera del área de cuentas por cobrar.
9	Se practican arqueos periódicos y sorpresivos		x	Solo se entrega el informe semanal de caja chica al contador de la empresa.
10	Se cuenta con procedimientos para el registro de estimaciones de cuentas difíciles o dudosas de recuperación y, en su caso tienen creada alguna reserva	x		Se realizan las provisiones para cuentas incobrables.
11	Si se otorgan descuentos, estos son aprobados por funcionario competente	x		
12	Se verifican los limites de crédito en cada Operación.	x		
13	Las cancelaciones de cuentas por cobrar son Autorizadas por funcionario competente.	x		
		PREPARADO POR: LAS AUTORAS		REVISADO POR:
		Fecha: 11/20/2014		

ANEXO #3

Tema: Auditoría financiera en el área de cuentas por cobrar de la empresa Lactocomerce S.A., para el mejoramiento en la gestión de créditos comerciales y cobranzas periodo 2013	Nombre de la Matriz: Razones financieras comparativas 2012-2013		
Alcance: A131 de Diciembre del 2013	Diseño: Las Autoras		
Objetivo: Conocimiento del Negocio	Tutora: Ing. Norma Zea		
PREGUNTAS	SI	NO	OBSERVACIÓN
1. Funciones y Responsabilidades Principio Básico La empresa Lactocomerce S.A. posee un organigrama por departamentos? Se tienen definidas por escrito las descripciones de las diferentes funciones con su correspondiente asignación de responsabilidades para todas las unidades estructurales de la organización?			
	x		La empresa posee un organigrama por departamentos pero las responsabilidades no están correctamente asignadas.
Segregación de Funciones 1.1 La empresa Lactocomerce S.A. no posee organigramas acordes con su estructura o no están actualizados; tanto a nivel general, como a nivel de departamentos?			
	x		El organigrama no está actualizado a nivel general, sólo por departamentos.
1.2 Las funciones y la correspondiente asignación de responsabilidades, no están especificadas por escrito, o presentan falta de claridad?			
		x	No se encuentran especificadas por escrito sino que una sola persona asume varias responsabilidades.
1.3 La definición de funciones y la asignación de responsabilidades no llega hasta el último nivel supervisorio necesario, para el logro de los objetivos deseados?			
		x	
2. Autoridad y Autonomía Principio Básico Las personas asignadas al desarrollo y cumplimiento de las diferentes funciones, cuentan con el apoyo necesario de la dirección de la organización, y tienen la suficiente y autonomía para el cumplimiento de las funciones y responsabilidades establecidas?			
2.1 La línea de autoridad no está claramente definida?			
		x	
2.2 Las personas asignadas a cada puesto de trabajo no tienen pleno conocimiento de sus funciones?			
		x	Porque asignan otras responsabilidades muy aparte de la que ejecutan.
2.3 Existe duplicidad de funciones?			
		x	
2.4 La toma de decisiones para la resolución de problemas rutinarios en cada dependencia o unidad, tiene que ser efectuada previa consulta a los niveles superiores?			
	x		

ANEXO #4

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE RIESGO

ANEXO #4

CUENTA	DESCRIPCIÓN	ASERIONES	PROCEDIMIENTO	FECHA
Caja - Bancos	Revisión de Conciliaciones bancarias, justificación de depósitos y pagos por identificar en el mes de Diciembre 2013.	Integridad - Existencia	Revisar justificativos de depósitos y pagos realizados en el mes de Diciembre 2013 de clientes y proveedores.	10/31/2014
Cuentas por cobrar	No existe justificación del dinero utilizado para caja chica Falta de control y aplicación de políticas de crédito y cobro a clientes.	Integridad - Existencia Existencia - Valuación	Indagar sobre el manejo que se le daba al efectivo, poseen cuadro demostrativo sobre los gastos y si el dinero fue manipulado por varias personas. Indagar acerca de cuantas veces a la semana se realizan los cobros a clientes y si lo ejecuta una sola persona, que políticas aplican para créditos y cobros.	11/15/2014
Inventario	Falencias evidenciadas en stock físico de mercadería y módulo inventario en el software contable. El gerente general presume que existen fraudes en el stock de inventario físico.	Existencia - Valuación Integridad - Existencia	Realizar revisiones semanales de reportes de inventario físico y comparar con el módulo en el software contable para determinar si las diferencias son significativas o no. Realizar indagaciones a los representantes de la empresa y otros, si ha existido fraudes en años y prevención.	
Ingresos	Las pruebas de auditoría identificaron ingresos sin justificación.	Integridad - Existencia Valuación	Considero la necesidad de diseñar procedimientos de auditoría, para identificar posibles riesgos que existen por información errónea de ingresos que se encuentran sin justificación. Mediante los procedimientos de auditoría se determina lo siguiente: 1, Probar la eficacia de los asientos de diario. 2, Obtener información si todas las transacciones corresponden al giro del negocio.	11/30/2014

ANEXO #5

LACTOCOMERCE S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
ANÁLISIS HORIZONTAL

ANEXO #5

	AÑO	AÑO		
	2012	2013	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVO				
ACTIVO	426,331.13	324,442.05	-101,889.08	-23.90
ACTIVO CORRIENTE	358,881.29	250,781.21	-108,100.08	-30.12
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	38,032.32	815.15	-37,217.17	-97.86
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	111,342.33	62,264.04	-49,078.29	-44.08
INVENTARIOS	162,659.78	133,838.17	-28,821.61	-17.72
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	25,542.42	29,155.98	3,613.56	14.15
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	20,793.38	24,707.87	3,914.49	18.83
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	511.06	0.00	-511.06	-100.00
ACTIVO NO CORRIENTE	0.00	73,660.84	73,660.84	0.00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	67,449.84	58,956.85	-8,492.99	-12.59
MUEBLES Y ENSERES	30,923.39	33,276.38	2,352.99	7.61
EQUIPO DE COMPUTACION	4,738.85	7,104.03	2,365.18	49.91
VEHICULOS, EQUIPOS DE TRANSPORTE Y EQUIPO CAMINERO MOVIL	42,696.79	42,696.79	0.00	0.00
(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	-10,909.19	-24,120.35	-13,211.16	121.10
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	0.00	14,703.99	14,703.99	0.00
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO	328,597.64	182,745.04	-145,852.60	-44.39
PASIVO CORRIENTE	195,938.30	137,289.13	-58,649.17	-29.93
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	157,927.09	119,866.88	-38,060.21	-24.10
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	38,011.21	17,422.25	-20,588.96	-54.17
PASIVO NO CORRIENTE	132,659.34	45,455.91	-87,203.43	-65.73
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	3,162.94	45,455.91	42,292.97	1337.14
ANTICIPOS DE CLIENTES	52,046.40	0.00	-52,046.40	-100.00
INGRESOS DIFERIDOS	77,450.00	0.00	-77,450.00	-100.00
PATRIMONIO NETO	97,733.49	141,697.01	43,963.52	44.98
CAPITAL	800.00	25,000.00	24,200.00	3025.00
A PORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACION	62,751.00	65,502.00	2,751.00	4.38
RESERVAS	1,492.30	3,418.26	1,925.96	129.06
RESULTADOS ACUMULADOS	13,430.64	30,764.23	17,333.59	129.06
GANANCIA NETA DEL PERIODO	19,259.55	17,012.52	-2,247.03	-11.67

ANEXO #6

LACTOCOMERCE S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
ANÁLISIS VERTICAL

ANEXO #6

CUENTAS CONTABLES	ANÁLISIS VERTICAL		ANÁLISIS VERTICAL	
	2012	2013		
ACTIVO		%		%
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE	358,881.29		250,781.21	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	38,032.32	8.92	815.15	0.25
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	111,342.33	26.12	62,264.04	19.19
INVENTARIOS	162,659.78	38.15	133,838.17	41.25
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	25,542.42	5.99	29,155.98	8.99
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	20,793.38	4.88	24,707.87	7.62
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	511.06	0.12	0.00	0.00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	67,449.84	15.82	58,956.85	18.17
OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	0.00	14,703.99	14,703.99	0.00
TOTAL DE ACTIVOS	426,331.13	100%	324,442.05	100%
PASIVO Y PATRIMONIO				
		%		%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE	195,938.30		137,289.13	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	157,927.09	48.06	119,866.88	65.59
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	38,011.21	11.57	17,422.25	9.53
PASIVO NO CORRIENTE	132,659.34	40.37	45,455.91	24.87
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	3,162.94	0.96	45,455.91	
ANTICIPOS DE CLIENTES	52,046.40	15.84	0.00	
INGRESOS DIFERIDOS	77,450.00	23.57	0.00	
TOTAL DE PASIVOS	328,597.64	100%	182,745.04	100%
PATRIMONIO				
CAPITAL	800.00	0.82	25,000.00	17.64
APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	62,751.00	64.21	65,502.00	46.23
RESERVA LEGAL	1,492.30	1.53	3,418.26	2.41
GANANCIAS A CUMULADAS	13,430.64	13.74	30,764.23	21.71
GANANCIA NETA DEL PERIODO	19,259.55	19.71	17,012.52	12.01
TOTAL DE PATRIMONIO NETO	97,733.49	100%	141,697.01	100%

ANEXO #7

LACTOCOMERCE S.A.
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
ANÁLISIS HORIZONTAL Y VERTICAL
AL 31 DE DICIEMBRE

ANEXO #7

Cuentas Contables	2012	%	2013	%	Variación	Variación		
					Absoluta	Relativa		
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	631,794.93		591,352.06					
VENTA DE BIENES	631,794.93	100.00	591,352.06	100.00	-40,442.87	-6.40		
GANANCIA BRUTA	286,988.11	45.42	285,237.68	48.23	-1,750.43	-0.61		
COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION	344,806.82	54.58	306,114.38	51.77	-38,692.44	-11.22		
(+) INVENTARIO INICIAL DE BIENES	80,355.44		152,777.73		72,422.29	90.13		
(+) COMPRA NETAS LOCALES DE BIENES	67,071.77		287,174.82		220,103.05	328.16		
(+) IMPORTACIONES DE BIENES	350,157.34		0.00		-350,157.34	-100.00		
(-) INVENTARIO FINAL DE BIENES	-152,777.73		-133,838.17		18,939.56	-12.40		
Cuentas Contables	DE VENTA	%	ADMINISTRATIVOS	%	DE VENTA	%	ADMINISTRATIVOS	%
GASTOS								
SUELDOS, SALARIOS			35,347.16	5.59			57,716.09	9.76
A PORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL			4,294.68	0.68			7,012.50	1.19
BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIONES			5,144.03	0.81			11,908.60	2.01
HONORARIOS, COMISIONES Y DIETAS A PERSONAS N.	21,818.66	3.45	8,480.45	1.34			31,194.49	5.28
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES			2,150.98	0.34			3,881.26	0.66
ARRENDAMIENTO OPERATIVO			12,881.56	2.04			22,849.33	3.86
COMISIONES			0.00		5,806.67	0.98	0.00	
PROMOCION Y PUBLICIDAD	365.00	0.06	0.00		13,392.87	2.26	0.00	
COMBUSTIBLES			8,553.88	1.35			7,582.56	1.28
SEGUROS Y REA SEGUROS (PRIMAS Y CESIONES)			1,965.16	0.31			2,784.71	0.47
GASTOS DE VIAJE			23,272.02	3.68			16,473.75	2.79
AGUA, ENERGÍA, LUZ Y TELECOMUNICACIONES			25,426.16	4.02			21,967.58	3.71
IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS			0.00				324.00	0.05
POPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			6,921.12	1.10			13,211.16	2.23
OTROS GASTOS			82,247.39	13.02			37,310.92	6.31
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTA	22,183.66	3.51	216,684.59	34.30	19,199.54	3.25	234,216.95	39.61
GASTOS FINANCIEROS			18,693.51	2.96			6,161.29	0.01
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES			29,426.35	4.66			25,659.90	0.04
15% PARTICIPACION TRABAJADORES			4,413.95	0.70			3,848.98	0.01
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS			25,012.40	3.96			21,810.92	0.04
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO			5,752.85	0.91			4,798.40	0.01
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO			19,259.55	3.05			17,012.52	2.88
							-2,247.03	-11.67

ANEXO #8

Tema: Auditoría financiera en el área de cuentas por cobrar de la empresa Lactocomer S.A., para mejoramiento en la gestión de créditos comerciales y cobranzas periodo 2013	Nombre de la Matriz: Razones financieras comparativas 2012-2013
Alcance: Al 31 de Diciembre de 2013	Las Autoras
Objetivo: Determinación de la variación de liquidez, endeudamiento y rentabilidad, a fin de visualizar el rendimiento de la empresa.	Ing. Norma Zea

RAZONES FINANCIERAS COMPARATIVAS AÑO 2012-2013

Descripción	Cálculo	Año		Variación	Comentario
		2012	2013	Absolutas	
SOLVENCIA - LIQUIDEZ					
<u>LIQUIDEZ = ACTIVO CIRCULANTE/PASIVO CIRCULANTE</u>	$\frac{358881,29}{195938,3}$	1.83	1.83	0.00	Los resultados presentados entre el año 2012 y 2013 no varían, la empresa dispone 1,83 veces para cubrir sus obligaciones a corto plazo.
<u>PRUEBA ÁCIDA= EFECTIVO+ CTAS. COBRAR /PASIVOS CIRCULANTES (EOP)</u>	$\frac{38032,32+111342,33}{195938,3}$	0.76	0.45	-0.31	La empresa en el año 2013 presenta problemas en el pago de sus obligaciones a corto plazo.
<u>SOLIDEZ = ACTIVOS TOTALES/PASIVOS TOTALES</u>	$\frac{426331,13}{328597,64}$	1.30	1.78	0.48	La empresa incrementó en 0,48 el nivel de solidez, en relación al año 2012 pero no quiere decir que tenga disponibilidad suficiente para cubrir con sus obligaciones.
ENDEUDAMIENTO					
<u>CORTO PLAZO = PASIVO A CORTO PLAZO/ ACTIVO CIRCULANTE</u>	$\frac{195938,3}{358881,29}$	0.55	0.55	0.00	El nivel de endeudamiento no varía entre el año 2012 y 2013, se mantiene en 0,55.
<u>TOTAL = PASIVOS TOTALES (EOP)/ACTIVOS TOTALES (EOP)</u>	$\frac{328597,64}{426331,13}$	0.77	0.56	-0.21	El nivel de endeudamiento disminuyó en -0,21, en relación al año 2012.
ROTACIÓN					
<u>CUENTAS POR COBRAR = CUENTAS POR COBRAR X 360 DÍAS/VENTAS TOTALES</u>	$\frac{111342,33 \times 360}{631794,93}$	63.44	37.90	-25.54	Las cuentas por cobrar tienen una mayor rotación en el año 2012 en un -25,54 en relación al año 2013.
<u>CUENTAS POR PAGAR = CUENTAS POR PAGAR X 180 DÍAS/COSTOS DE SERVICIOS</u>	$\frac{157927,09 \times 180}{344806,82}$	82.44	70.48	-11.96	La empresa presentó una disminución en un -11,96 en el año 2013, en relación al 2012.
<u>INVENTARIO = INVENTARIO X 180 DÍAS/COSTO DE VENTA</u>	$\frac{162659,78 \times 180}{344806,82}$	84.91	78.70	-6.21	La empresa presentó una mayor rotación para el año 2012 en -6,21 en el que aumentó sus obligaciones relación al año 2013.
RENDIMIENTO					
<u>MARGEN DE UTILIDAD BRUTA = UTILIDAD BRUTA/VENTAS TOTALES</u>	$\frac{286988,11}{631794,93}$	0.45	0.48	0.03	En el año 2013 la empresa incrementó su margen de utilidad incrementó en 0,03 con relación al año anterior.
<u>MARGEN DEL CAPITAL = UTILIDAD BRUTA/CAPITAL CONTABLE</u>	$\frac{286988,11}{97733,49}$	2.94	2.01	-0.92	En el año 2012 su margen de capital incrementó en 0,92 con relación al año 2013.
<u>RETORNO DE ACTIVOS = VENTAS EN EL PERÍODO/ACTIVOS TOTALES (BOP)</u>	$\frac{631794,93}{426331,13}$	1.48	1.82	0.34	El retorno de activos aumentó en 0,34 para el año 2013 con relación al año 2012, muestra variación constante.
<u>NIVEL DE ACTIVIDADES = VENTAS EN EL PERÍODO / TOTAL DE ACTIVOS FIJOS/HISTÓRICOS</u>	$\frac{631794,93}{67449,84}$	9.37	8.03	-1.34	Se ha incrementado el nivel de actividad en 1,34 para el año 2012, con relación al 2013.

ANEXO #9

CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO					
Mafrosomercer S	Entrevistado: Ab. Pedro Jiménez	Fecha:	12/12/2014		
	Cargo: Jefe Administrativo	Tutora:	Ing. Norma Zea		
Circuito : Créditos y Cobranzas		Elaborado por:	Las Autoras		
1. OBJETIVOS: 1.1 DETERMINACIÓN DE CONTROLES CLAVES 1.2 PRUEBAS DE CONTROLES CLAVES 1.3 DETERMINAR EL LÍMITE, FRECUENCIA Y OPORTUNIDAD DEL TRABAJO DE AUDITORÍA 1.4 VERIFICAR LAS DEBILIDADES DEL CONTROL 2. CUESTIONARIO 2.1 CIRCUITO DE CRÉDITOS Y COBRANZAS 2.1.1 ORGANIZACIÓN					ANEXO #9
REF.	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	Existe manual de funciones y procedimientos?		X		No existen normas para otorgar créditos y cobros por lo que no se tiene un correcto control en otorgar créditos y dificulta tener clientes confiables
a.	Es fácil de aplicarlo?				
b.	Está detallado en un escrito?				
2.	Se encuentran bien definidas las líneas de autoridad y responsabilidad				
a.	Están fijadas por escrito				
3.	Están bien definidas las funciones de:				
a.	Vendedores		X		
b.	Servicios y atención al cliente		X		
c.	Publicidad?		X		
d.	Ventas especiales		X		
e.	Nuevos productos		X		
4.	Se encuentran separadas las funciones de:				
a.	Ventas		X		Una persona es responsable de publicidad, cobranzas, créditos.
b.	Facturación		X		
c.	Créditos		X		
d.	Cobranzas		X		
5.	Existen políticas referentes al circuito		X		
a.	Están claramente expresadas?		X		
b.	Está detallado en un escrito?		X		
6.	Existen políticas referentes a:		X		
a.	Condiciones generales de venta		X		
b.	Otorgamientos de créditos?		X		
c.	Condiciones generales de cobranzas?		X		
d.	Determinación de precios?		X		La determinación de precios lo realiza la Ing. Kalina Pencheva y Pavlin Aleksiev funcionarios de la empresa.
CRÉDITOS					
REF.	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1.	Existen normas y procedimientos?		X		No existen normas para otorgar créditos y cobros por lo que no se tiene un correcto control en otorgar créditos y dificulta tener clientes confiables
a.	Son adecuados y claros?				
b.	Están detallado en un escrito?				
2.	Concesión de créditos a clientes:				
a.	Se estudian los antecedentes del cliente?		X		No se investigan a los nuevos clientes.
b.	Qué aprobaciones se requieren?		X		No existe ninguna condición para otorgar créditos
c.	Se encuentra definido el monto del crédito que puede concederse a cada cliente nuevo y con garantía?		X		Se les conceden créditos a clientes sin solicitar algún bien en garantía o pago inmediato y el valor del crédito es ilimitado.
d.	Se deja constancia escrita de la aprobación?		X		Solo se emite facturas y los clientes entregan cheques sin certificarlos y la mayoría de ellos son devueltos por los bancos.
e.	Los montos de los créditos otorgados son revisados?	X			La empresa revisa los créditos mediante las facturas emitidas a
f.	Por quién?				los clientes y son revisados por mi persona.
g.	Con qué frecuencia?				cada 30 días
VENTAS					
REF.	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1.	El sistema de operación de ventas es apropiado?	X			
2.	El mismo abarca todo el país?	X			
3.	Se vende en el exterior?		X		
4.	Los pedidos de los clientes son revisados y aprobados por un funcionario independiente de facturación, contabilidad.	X			
5.	Se cuenta con un sistema de información que permita tomar decisiones adecuadas?		X		
6.	Se está seguro que no se pierden las ventas?		X		Hay muchos clientes que devuelven el producto después de varios meses de adquirirlo
7.	Existen presupuestos de ventas?		X		
8.	Quién los prepara?				
9.	Se compara la realidad contra el presupuesto?		X		
10.	Se estudian las variaciones?		X		