



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE  
DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MODALIDAD COMPLEXIVO PREVIO A LA OBTENCIÓN  
DEL TÍTULO**

**DE  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**CASO DE ESTUDIO  
ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR**

**AUTORES  
MARITZA ELIZABETH NIETO CÁRDENAS**

**GUAYAQUIL**

**2024**

## ANÁLISIS DE CUENTAS POR COBRAR

### INDICIO DE ORIGINALIDAD

7%

INDICIO DE ORIGINALIDAD

6%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

3%

TRABAJO DEL ESTUDIANTE

### FUENTES FORÁNEAS

1	<a href="#">.suresonmex.blogspot.com</a> <small>Fuente de Internet</small>	2%
2	<a href="#">repositorio.unp.edu.pe</a> <small>Fuente de Internet</small>	1%
3	Submitted to Universidad Anahuac México Sur <small>Trabajo del estudiante</small>	1%
4	<a href="#">repositorio.usaa.nm.mx</a> <small>Fuente de Internet</small>	1%
5	<a href="#">repositorio.upia.edu.pe</a> <small>Fuente de Internet</small>	1%
6	Submitted to ECCI <small>Trabajo del estudiante</small>	1%
7	Submitted to Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra PUCMM <small>Trabajo del estudiante</small>	1%
8	<a href="#">repositorio.upn.edu.pe</a> <small>Fuente de Internet</small>	1%

9	<a href="#">thylconscredito.weebly.com</a> <small>Fuente de Internet</small>	1%
10	<a href="#">www.auditoriaguerrero.gob.mx</a> <small>Fuente de Internet</small>	1%

Excluir citas

Acción

Excluir auto-citas

1%

Excluir bibliografía

Acción



Prepared by  
VERONICA ELIZABETH  
OCHOA HIDALGO

# ÍNDICE

## ÍNDICE GENERAL

I.	INTRODUCCIÓN.....	1
1.1.	Antecedentes .....	1
1.2.	Formulación del problema .....	2
1.3.	Sistematización del problema.....	2
1.4.	Objetivo general .....	2
1.5.	Objetivos específicos.....	2
II.	ANÁLISIS.....	3
2.1.	Marco teórico.....	3
2.1.1.	Planificación de Auditoria.....	3
2.1.2.	Archivo Permanente.....	4
2.1.3.	Ejecución de Auditoria.....	4
2.1.4.	Papeles de Trabajo .....	5
2.1.5.	Políticas de Crédito .....	5
2.1.6.	Activo Corriente.....	6
2.1.7.	NIIF 9 Instrumentos Financieros .....	6
2.1.8.	Deterioro de Cuentas Incobrables.....	7
2.1.9.	Hallazgos de Auditoria .....	7
2.1.10.	Tipos de Opinión de Auditoria .....	8
2.1.11.	Naturaleza de las Cuentas del Activo .....	9
2.1.12.	Estado de Situación Financiera .....	9
2.1.13.	Independencia del Auditor Externo.....	9
2.1.14.	Confirmación de Saldos.....	10
2.1.15.	Riesgos administrativos.....	10
III.	PROPUESTA.....	11
IV.	CONCLUSIONES .....	16

V.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	17
----	---------------------------------	----

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Papel de trabajo activo corriente IMOLUX SA al 31 de diciembre 2022 ....	11
Tabla 2	Cédula Sumaria cuentas por cobrar clientes IMOLUX SA al 31 de diciembre de 2022 .....	12
Tabla 3	Conciliación de cuentas por cobrar clientes IMOLUX SA al 31 de diciembre 2022 .....	12
Tabla 4	Conciliación cuentas por cobrar clientes IMOLUX SA al 31 de diciembre 2022 .....	13
Tabla 5	Sumaria cuentas por cobrar clientes IMOLUX SA al 31 de diciembre del 2022 .....	14
Tabla 6	Conciliación de cuentas por cobrar empleados IMOLUX SA al 31 de diciembre del 2022 .....	14
Tabla 7	Conciliación de cuentas por cobrar empleados IMOLUX SA al 31 de diciembre 2022.....	15

## I. INTRODUCCIÓN

En el desarrollo del presente caso se enfatizará la importancia de las auditorías externas, con la finalidad de ofrecer una herramienta de control y mejora a las organizaciones con respecto a los procesos que se llevan a cabo y la información financiera que se refleja mediante los estados financieros. La empresa IMOLUX S.A. fue objeto de estudio en el grupo contable de activos corrientes, con principal detalle en las cuentas por cobrar clientes y empleados al 31 de diciembre del 2022.

Para que esto se lleve a cabo fue necesario respaldar todo análisis con bases teóricas, cumpliendo estándares de información y presentación de papeles de trabajo por el ejercicio económico 2022.

Se recibió información del departamento contable para efectuar la respectiva revisión de los saldos y las políticas que se mantienen en estos rubros, para poder emitir una opinión sobre la integridad de los proceso e información financiera.

Finalmente, se recomienda a la organización acciones de mejora en caso de aplicarse para que el grupo de cuentas analizado esté libre de incorrección material o incumplimiento de políticas internas.

### 1.1. Antecedentes

De acuerdo con (Jurado Vega, 2021) en su trabajo de titulación *“Examen Especial De Auditoría Financiera Al Componente Cuentas Por Cobrar Clientes, Para El Mejoramiento De La Información Financiera De La Empresa "El Pintar", En La Ciudad De Pedernales, Periodo 2019”*, que tuvo como objetivo examinar el componente de cuentas por cobrar de la empresa “El Pintar” en la ciudad de Pedernales, periodo 2019 para el mejoramiento de la información financiera. Una vez terminado el examen especial se concluyó que en la evaluación del control interno no se cumple con las políticas de crédito preestablecidas, no se verifican los límites de créditos a clientes, existe desorganización del archivo físico de cuentas por cobrar cliente, la información del sistema informático no coincide con los saldos reflejados en los documentos; se deja claro que en la empresa objeto de estudio el control

interno no cumple su cometido dentro de la gestión de cuentas por cobrar.

La incidencia financiera que tuvo el examen especial fue que se evidenció una diferencia USD 1.040,35 dólares fue ocasionado por el descuido por parte de la asistente contable en el registro de cancelaciones de cuentas por cobrar clientes; así como también la falta de supervisión y análisis de la contadora externa, respecto al proceso de contabilización de los saldos contables de las cuentas pendientes de cobro.

## **1.2. Formulación del problema**

- ¿Cuál es la importancia de efectuar una revisión a las cuentas por cobrar?

## **1.3. Sistematización del problema**

- ¿Qué herramientas son necesarias para determinar la razonabilidad y control de las cuentas por cobrar?
- ¿Qué bases teóricas fundamentan los procesos de revisión a un componente de los estados financieros?
- ¿Cuál es la incidencia del informe de revisión de las cuentas por cobrar?

## **1.4. Objetivo general**

Determinar la importancia de efectuar una revisión a las cuentas por cobrar

## **1.5. Objetivos específicos**

- Identificar las herramientas necesarias para determinar la razonabilidad y control de las cuentas por cobrar.
- Definir los fundamentos teóricos que soporten los procesos de revisión a un componente de los estados financieros.
- Elaborar los hallazgos de la revisión de las cuentas por cobrar

## II. ANÁLISIS

### 2.1. Marco teórico

#### 2.1.1. *Planificación de Auditoría*

Planificar una auditoría comprende el desarrollar una estrategia general para su ejecución, al igual que establecer un enfoque adecuado sobre la actividad de empresa, oportunidad y alcance de los procesos de auditoría que deben aplicarse. La planificación también permitirá que el equipo de trabajo o personal asignado pueda hacer uso apropiado del tiempo que se va a invertir en los exámenes a los estados financieros.

Este proceso también ayuda al auditor identificar las áreas más significativas y los problemas potenciales en los papeles de trabajo, identificar el nivel del riesgo y organizar la obtención de la evidencia pertinente para verificar los distintos componentes de la empresa auditada. El auditor independiente debe planificar para determinar de forma efectiva y eficaz la manera de obtener los datos suficientes e informar acerca de las labores de la compañía, el alcance y la naturaleza de la planificación puede diferir según las actividades y tamaño de la empresa, la magnitud de sus operaciones, el conocimiento del auditor y el nivel organizacional. (Estado, 2023)

El proceso de planificar la auditoría es la etapa primordial de un inicio exitoso en las revisiones, pues se busca que este se lleve a cabo de manera eficiente y eficaz. En el transcurso de planificación el auditor externo deberá socializar los elementos del trabajo a realizar con la tutela de la entidad sin comprometer su independencia.

Esta planeación y su respectiva ejecución en los métodos de auditoría son muy importantes ya que ayudan a las empresas a poder identificar los posibles riesgos que se puedan estar presentando con anticipación. Tener una planificación exacta permite organizarse y dirigir los exámenes de auditoría externa de forma que esta se realice tal cual se planifico. (Jaime, 2021)

### *2.1.2. Archivo Permanente*

Se entiende por archivo permanente al conjunto de documentos relacionados a los antecedentes, organización, actividad comercial, normatividad jurídica y contable e información financiera y otros soportes contratos presupuestal de los sujetos de fiscalización. Dichos documentos son indispensables para realizar las auditorías como soportes de evidencias o simplemente un estudio previo de los sujetos de fiscalización, También ayudan a conocer la naturaleza, estructural y características de operación. El archivo permanente se integrará a partir de la fase de planeación de la auditoría, cuando se obtenga información general sobre el sujeto de fiscalización, y se actualizará con la información que resulte de otras revisiones o del seguimiento de las recomendaciones. Las unidades administrativas de auditoría integrarán y actualizarán la información de los archivos encarpets blancas de dos pulgadas de grosor y con tres arillos y utilizarán separadores para dividir la documentación de cada apartado y en la medida de lo posible entregarán esta información en medios electrónicos. (Portuguez, 2020)

### *2.1.3. Ejecución de Auditoria*

En esta etapa de la auditoría externa comienza con una reunión de apertura, en la que se le Senior de auditoria presenta a los miembros del equipo conformados generalmente por los asistentes y su semi-senior de auditoría y se revisa el plan de trabajo. Asimismo, se socializan las metodologías y los procesos que se van a utilizar, se identifican los recursos que se van a necesitar y se analizan las políticas y procedimientos que la compañía dispongan. Por último, se revisa la información recolectada por el equipo de auditoria y se evalúa si los criterios del plan de auditoría se están llevando a cabo de manera eficiente.

Ya recopilada toda la evidencia, el auditor se juntan con los accionistas y con los responsables de los departamentos auditados. En esta junta se exponen los resultados, se resuelven los desacuerdos y se plantean las conclusiones. (Roa, 2021)

#### *2.1.4. Papeles de Trabajo*

Es el conjunto de documentos físicos o digitales, planillas cédulas sumarias o subcédulas analíticas, en las que el auditor registra los datos, efectúa revisiones y detalles de observaciones que vaya encontrando y la información obtenida durante el proceso de Auditoría, los resultados y las pruebas realizadas. Los papeles de trabajo también pueden ser información que se encuentre de manera digital tales como, dispositivos de almacenamiento u otros medios electrónicos, y puede habilitarse sobre listados, y fotocopias de documentos claves de la organización, sin incurrir a exceso de copiar todo el archivo. (Martínez, 2019)

Los papeles de trabajo comprenden la totalidad de documentos que son preparados o recibidos por el auditor, durante el desarrollo de una auditoría para su sustento, de manera que, en conjunto, constituyen un compendio de la información utilizada y de las pruebas efectuadas en la ejecución de su trabajo, acompañado de las conclusiones que ha debido tomar para llegar a formarse su opinión profesional.

Los papeles de trabajo constituyen la evidencia documental de la labor realizada por los auditores, cuya finalidad es la de formarse una opinión sustentada apropiadamente sobre las cuentas que ha examinado. Estos deben prepararse a medida que se desarrolla el trabajo de auditoría y deben ser lo suficientemente detallados y claros para permitir a un auditor, sin previo conocimiento de la auditoría en cuestión, seguir las incidencias de esta. (LEGIS, 2022)

#### *2.1.5. Políticas de Crédito*

Políticas de crédito son las directrices técnicas de los que dispone el gerente financiero de una empresa, con el fin de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente y también de obtener un buen retorno. Dicha disposición reglamentaria implica la determinación de la selección de crédito, las normas de crédito y las condiciones de crédito.

La política de crédito de una empresa da la normativa para determinar si debe concederse crédito a un cliente y el monto de éste según el tipo de cliente que sea. La empresa no solamente debe ocuparse de los estándares de crédito que establece, sino también de la utilización correcta de estos estándares al tomar decisiones de crédito. (Molina, 2020)

#### *2.1.6. Activo Corriente*

El activo corriente, también conocido como activo circulante o líquido, es el activo de una empresa es decir los recursos que le pertenece y puede transformarse en dinero de manera inmediata o en menos de doce meses.

También, se puede decir que el activo corriente como todos aquellos recursos que son necesarios para realizar las actividades normales de la empresa en su día a día. Le llamamos corriente porque es un tipo de activo que se encuentra en continuo movimiento, puede disponerse para la venta, utilizarse, convertirse en dinero líquido o entregarse como pago es decir en forma de garantía o hipoteca sin demasiada dificultad. (Samper, 2023)

#### *2.1.7. NIIF 9 Instrumentos Financieros*

El objetivo de esta Norma es establecer los principios para la información financiera sobre activos y pasivos financieros, de forma que se presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros para la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivos futuros de la entidad.

Aquellas participaciones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos, que se contabilicen de acuerdo con las NIIF 10 Estados Financieros Consolidados, NIC 27 Estados Financieros Separados o NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos. No obstante, en algunos casos la NIIF 10, la NIC 27 o la NIC 28 requieren o permiten que una entidad contabilice las participaciones en una subsidiaria, asociada o negocio conjunto de acuerdo con algunos o todos los requerimientos de esta Norma. Las entidades también aplicarán esta Norma a los derivados sobre las

participaciones en subsidiarias, asociadas o negocios conjuntos, salvo cuando el derivado cumpla la definición de instrumento de patrimonio de la entidad que contiene la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación.

#### *2.1.8. Deterioro de Cuentas Incobrables*

Las compañías que conceden crédito a su cartera de clientes corren el riesgo a una pérdida potencial debido al incumplimiento de la contraparte al compromiso de pago acordado en una contratación crediticia. Por lo general, el riesgo de crédito se relaciona con las operaciones del sector financiero; sin embargo, este riesgo también afecta al sector real, y es por ello por lo que los estándares financieros internacionales plantean lineamientos para administrar este riesgo a partir del reconocimiento de las posibles pérdidas que se puedan generar.

Según el alcance de la NIIF 9, esta norma aplica a todos los tipos de instrumentos financieros, salvo las excepciones detalladas en el párrafo 2.1. Por lo tanto, las cuentas por cobrar registradas a raíz de ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes, tal como lo establece la NIIF 15, corresponden a activos financieros sobre los cuales se debe cuantificar el deterioro de su valor. (Renteria, 2022)

#### *2.1.9. Hallazgos de Auditoría*

Los hallazgos de auditoría es el resultado al que se llega durante la ejecución del proceso de auditoría a los diferentes áreas o cuentas de los estados financieros que adelantan las entidades de fiscalización sobre las actividades de los sujetos o empresa auditados, que pone en evidencian el alcance del auditor a través de las auditorías. De manera general, existe una aproximación conceptual muy similar en los diferentes regímenes sobre la noción de hallazgo de auditoría.

Los hallazgos en la auditoría se definen como asuntos que llaman la atención del auditor y que, en su opinión, deben comunicarse a la entidad, ya que representan deficiencias importantes que podrían afectar en forma negativa, su capacidad para

registrar, procesar, resumir y reportar información confiable y consistente, en relación con las aseveraciones efectuadas por la administración. (Medina, 2019)

#### 2.1.10. *Tipos de Opinión de Auditoría*

Un auditor muestra el resultado del trabajo de auditoría mediante un informe, en el cual se consigna su opinión profesional y brinda sus recomendaciones. Para el caso de la auditoría financiera, en el informe se indica si los estados financieros de una organización, que estuvieron sometidos a examen, reflejan razonablemente la situación financiera y los resultados de las operaciones, conforme a ciertas prácticas y principios contables. (Rodríguez, 2021)

##### **Opinión calificada o con salvedades:**

El auditor emplea Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, pero el cliente no ha utilizado las normas de contabilidad que le son aplicables de manera consistente. También pudo ocurrir que, por diferentes circunstancias el auditor no pudo obtener suficiente evidencia para poder emitir una opinión no calificada. Por ejemplo, no hubo confirmaciones de cuentas por cobrar a los clientes o no se pudo inspeccionar un inventario al corte de los estados financieros. (Rodríguez, 2021)

##### **Opinión negativa o adversa:**

El auditor debe emitir una opinión negativa cuando los estados financieros presentan desviaciones importantes de los principios de contabilidad que le son aplicables al cliente u organización evaluada. Esto significa que hay situaciones de importancia relativa o materialidad que no fueron incluidas en los estados financieros.

##### **Abstención de opinión o descargo de responsabilidad:**

Un auditor debe abstenerse de emitir una opinión sobre los estados financieros que ha examinado, cuando se presentan ciertas circunstancias tales como:

El auditor no es independiente con respecto al cliente de la auditoría.

Existe una limitación de alcance que es material. Por ejemplo, las condiciones que el cliente exige impiden llegar a una opinión; tal sería el caso en que se anticipa la fecha de finalización de la auditoría. (Rodríguez, 2021)

#### 2.1.11. *Naturaleza de las Cuentas del Activo*

Es un modelo ya establecido para registrar las operaciones dependiendo de la cuenta. De esta manera, según la naturaleza de la cuenta, el valor aumentará en un lado y disminuirá en el otro. Pueden ser de naturaleza acreedora o deudora. Entre estas se encuentra:

Cuentas de activos: son de naturaleza deudora, es decir aumentan su saldo cuando se les da un débito y se reduce el saldo al acreditarse. (Sevilla, 2020)

#### 2.1.12. *Estado de Situación Financiera*

El balance general o estado de situación financiera es el documento contable que informa de la situación financiera de la empresa en un momento determinado. Normalmente, se trata de un estado que se expone, de forma directa y transparente, la situación patrimonial de la empresa: lo que tiene (activo), lo que debe (pasivo), el valor de sus propiedades y derechos, las obligaciones y el capital.

Es fundamental que el balance nunca esté descuadrado. Esto quiere decir que el total del activo debe ser equivalente a la suma del pasivo más el patrimonio neto. Si esto no es así, debes ver dónde está el error. (Grima, 2021)

#### 2.1.13. *Independencia del Auditor Externo*

La independencia del auditor externo es un requisito indispensable para ser contratado por una empresa, ya que deben poseer los auditores una relación nula con cualquier persona o empleado relacionada a dicha empresa en el

ejercicio de su actividad. El auditor debe gozar de absoluta independencia para poder opinar y conceptuar sin el riesgo de que su concepto u opinión resulte viciada de algún modo.

Aunque en nuestro medio es casi imposible llegar como auditor externo o revisor fiscal si no se cuenta con una influencia desde dentro de la empresa, costumbre muy extendida lamentablemente, el auditor debe mantener una postura de escepticismo profesional que le ayudará a ser independiente. (Hernandez, 2019)

#### 2.1.14. *Confirmación de Saldos*

Este proceso de confirmación de saldos se trata de enviar una consulta por escrito o de manera digital vía correo electrónico a terceros externos sean estos bancos, clientes, proveedores y abogados respecto a los saldos y transacciones que mantienen con la entidad a una fecha determinada. El principal propósito de este procedimiento es asegurar la exactitud y la integridad de los registros contables.

En general la confirmación de saldos se vincula al proceso de auditoría externa de estados financieros. Esto es así, porque es un procedimiento habitual en el contexto de una auditoría, incluso tratado por una norma específica: la NIA 505. Sin embargo, la confirmación de saldos con terceros, realizada en forma habitual es una actividad que aporta a la buena gestión de créditos y proveedores. (Ullauri, 2019)

#### 2.1.15. *Riesgos administrativos*

Este tipo de riesgos se clasifican que están íntimamente ligados con el establecimiento del control puntual que debe existir en todas las operaciones, bajo el ejercicio de una adecuada organización y dirección administrativa, además de supervisar el cumplimiento continuo que les corresponde a todos los puestos del organigrama (Pereira, 2019).

### III. PROPUESTA

Con la finalidad de garantizar la razonabilidad de los estados financieros se ejecutó una revisión a las cuentas por cobrar clientes y empleados al 31 de diciembre del 2022.

La empresa IMOLUX S.A. presenta la siguiente estructura del activo corriente.

Tabla 1  
Papel de trabajo activo corriente IMOLUX SA al 31 de diciembre 2022  
**Compañía Comercial IMOLUX S.A.**  
**Auditoria a los Estados Financieros**  
**Corte 31 de Diciembre año 2022**

CEDULA DE TRABAJO		BG-1	Elaborado: MN				
RAZON SOCIAL		IMOLUX S.A.	Revisado: GN				
TIPO DE CEDULA		E/T ACTIVOS					
PERIODO A REVISAR		A/31-12-2022					
Grupo O Cuenta	Referencia	Saldo Del Cliente	AJUSTES		RECLASIFICACIONES		Saldos auditado
			Debe	Haber	Debe	Haber	
Efectivo Equivalente de efectivo	A	1,850.00	-	-	-	-	1,850.00
Cuentas por cobrar clientes	B	101,000.00					101,000.00
Cuentas por cobrar empleados	C	5,280.00					5,280.00
Pagos anticipados	D	100.00					100.00
Propiedades y equipo	E	2,650.00					2,650.00
Cargos diferidos y otros	F	320.00					320.00
<b>Total</b>		<b>111,200.00</b>					<b>111,200.00</b>

Elaborado por: Nieto, M. (2024).

Se procedió con la revisión de cuentas por cobrar clientes para identificar si el saldo corresponde a una confirmación externa y a los registros contables de la empresa, así como identificar el estado de antigüedad de la cartera.

Luego, se revisó el saldo de cuentas por cobrar empleados revisando políticas de este rubro y el estado de antigüedad de la cartera.

Tabla 2

Cédula Sumaria cuentas por cobrar clientes IMOLUX SA al 31 de diciembre de 2022

<b>CEDULA DE TRABAJO</b>		<b>B</b>					Elaborado: <b>MN</b>
<b>RAZON SOCIAL</b>	IMOLUX SA						Revisado: <b>GN</b>
<b>TIPO DE CEDULA</b>	SUMARIA		<b>Cuentas por Cobrar Clientes</b>				
<b>PERIODO A REVISAR</b>	A/31-12-2022						
Grupo O Cuenta	Referencia	Saldo Del Cliente	AJUSTES		RECLASIFICACIONES		Saldos auditado
			Debe	Haber	Debe	Haber	
Clientes Nacionales	<b>B-1</b>	60,300.00			12,700.00		73,000.00
Clientes del Exterior	<b>B-2</b>	40,700.00				12,700.00	28,000.00
							-
							-
<b>Total</b>		<b>101,000.00</b>	-	-	<b>12,700.00</b>	<b>12,700.00</b>	<b>101,000.00</b>
							<b>BG-1</b>
							<b>BG-1</b>

Elaborado por: Nieto, M. (2024).

La reclasificación corresponde a la identificación de un cliente local que fue contabilizado en clientes del exterior, tal como se identifica en la siguiente conciliación de cuentas por cobrar.

Tabla 3

Conciliación de cuentas por cobrar clientes IMOLUX SA al 31 de diciembre 2022

REF: **C-01**  
 Preparado por: **MN**  
 Revisado por: **GN**  
 Aprobado por: **RT**

**Compañía Comercial IMOLUX S.A.**  
**Conciliación de anexo de Cuentas por cobrar CLIENTES**  
**AUDITORÍA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

**Fuente:** Reporte de las cuentas por cobrar clientes comerciales proporcionado por la Contadora de la compañía.  
**Oportunidad:** Al 31 de diciembre de 2022.  
**Procedimiento:**  
 1. Solicitar el reporte de las cuentas por cobrar de la compañía al 31 de diciembre de 2022.  
 2. Conciliar el reporte con el saldo en libros.  
 3. Realizar un análisis de antigüedad de cartera.  
 4. Obtener conclusiones.  
 La Compañía no cuenta con una política de crédito establecida  
**Marcas:**  
 ✓ Verificado con libros contables  
 x Verificado con datos del cliente  
 ⊖ Cliente no corresponde al grupo de detalle de clientes del exterior.  
**Conclusiones:**

Elaborado por: Nieto, M. (2024).

Tabla 4

Conciliación cuentas por cobrar clientes IMOLUX SA al 31 de diciembre 2022

								<b>31-dic-22</b>
EMISION	CLIENTE	TIPO	VENCIMIENTO	FACTURA	VALOR	SALDO AL 31/12/2022	Antigüedad	Clasificación
1/12/2021	Alberto Sánchez	Cxc clientes locales	1/1/2022	001-001-000001	15,500.00	15,500.00	364	De 181 a 365 días
1/4/2021	Mellisa Conzalez	Cxc clientes locales	1/5/2022	001-001-000002	27,800.00	27,800.00	244	De 181 a 365 días
15/4/2021	Leticia Moscoso	Cxc clientes locales	1/6/2022	001-001-000003	17,000.00	17,000.00	213	De 181 a 365 días
30/7/2021	Luis Hurtado	Cxc clientes exterior	7/8/2022	001-001-000004	28,000.00	28,000.00	146	De 121 a 180 días
1/8/2021	José Castro	Cxc clientes exterior	16/9/2022	001-001-000005	Ⓢ 12,700.00	12,700.00	106	De 91 a 120 días
	<b>x</b>							
						<b>101,000.00</b>	✓	

No cta contable	Nombre Cuenta Contable	Saldo ef's 31-Dic-2022	Saldo reporte 31-Dic-2022	Diferencia
1.1.100.200	Cientes Nacionales	60,300.00	101,000.00	-
1.1.100.300	Cientes del Exterior	40,700.00		
<b>Total</b>		<b>101,000.00</b>	<b>101,000.00</b>	-

**Antigüedad de partidas conciliatorias**

	Saldo al 31-12-22	%
Corriente	-	0.00%
De 0 a 30 días	-	0.00%
De 31 a 60 días	-	0.00%
De 61 a 90 días	-	0.00%
De 91 a 120 días	12,700.00	12.57%
De 121 a 180 días	28,000.00	27.72%
De 181 a 365 días	60,300.00	59.70%
Mayor a 365 días	-	0.00%
	<b>101,000.00</b>	<b>100.00%</b>

Elaborado por: Nieto, M. (2024).

Tabla 5

Sumaria cuentas por cobrar clientes IMOLUX SA al 31 de diciembre del 2022

<b>CEDULA DE TRABAJO</b>	<b>C</b>							Elaborado: <b>MN</b>
<b>RAZON SOCIAL</b>	IMOLUX SA							Revisado: <b>GN</b>
<b>TIPO DE CEDULA</b>	SUMARIA	<b>Cuentas por Cobrar Empleados</b>						
<b>PERIODO A REVISAR</b>	A/31-12-2022							
Grupo O Cuenta	Referencia	Saldo Del Cliente	AJUSTES		RECLASIFICACIONES		Saldos auditado	
			Debe	Haber	Debe	Haber		
CxC Empleados Bodega	<b>C-1</b>	2,280.00					2,280.00	
CxC empleados ventas	<b>C-2</b>	3,000.00					3,000.00	
							-	
							-	
<b>Total</b>		<b>5,280.00</b>	-	-	-	-	<b>5,280.00</b>	
		<b>BG-1</b>					<b>BG-1</b>	

Elaborado por: Nieto, M. (2024).

La cuenta por cobrar empleados está compuesta por un grupo de empleados de bodega y otro de ventas, de los que su rubro se encuentra acorde con el estado de trabajo de los activos corrientes.

Tabla 6

Conciliación de cuentas por cobrar empleados IMOLUX SA al 31 de diciembre del 2022

<b>Compañía Comercial IMOLUX S.A.</b>	<b>REF: E-02</b>
<b>Conciliación de anexo de Prestamos a empleados versus libros</b>	<b>Preparado por: MN</b>
<b>AUDITORÍA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023</b>	<b>Revisado por: GN</b>
	<b>Aprobado por: RT</b>

<p><b>Fuente:</b> Reporte contable de préstamos a empleados proporcionado por la Contadora de la compañía.</p> <p><b>Oportunidad:</b> Al 31 de diciembre de 2022.</p> <p><b>Procedimiento:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Solicitar el reporte de préstamos a empleados de la compañía al 31 de diciembre de 2022.</li> <li>2. Conciliar el reporte con el saldo en libros.</li> <li>3. Realizar un análisis de antigüedad de cartera.</li> <li>4. Obtener conclusiones.</li> </ol> <p><b>Conclusiones:</b></p> <p>La política de empresa no permite mantener un préstamo más de USD 1.000,00 dólares en el transcurso del ejercicio fiscal, para acceder a uno nuevo se debe cancelar el previo.</p>
--

Elaborado por: Nieto, M. (2024).

Tabla 7

Conciliación de cuentas por cobrar empleados IMOLUX SA al 31 de diciembre 2022

EMISION	EMPLEADO	DESCRIPCION	#ASIENTO	DOC. REF.	SALDO AL 31 DIC 2022
2022-09-09	Jorge Cedeño	Préstamo a empleado Bodega	ASI1857	ROL1345	500.00
2022-08-10	Juan Castro	Cuentas por cobrar empleados Bodega	ASI1920	ROL1724	800.00
2022-10-15	Estela Martínez	Préstamo a empleado Bodega	ASI2120	ROL1289	980.00
2022-08-18	Wilson Arévalo	Cuentas por cobrar empleados Ventas	ASI2237	ROL3231	3,000.00
<b>Total de préstamos a empleados según mayor contable al 31/12/2022</b>					<b>5,280.00</b>

No cta contable	Nombre Cuenta Contable	Saldo ef's 31-Dic-2022	Saldo reporte 31-Dic-2022	Diferencia
1.1.100.400	CxC Empleados Bodega	2,280.00	5,280.00	-
1.1.100.500	CxC empleados ventas	3,000.00		
<b>Total</b>		<b>5,280.00</b>	<b>5,280.00</b>	<b>-</b>

Elaborado por: Nieto, M. (2024).

**Recomendaciones:**

- Realizar un análisis de montos para créditos de empleados según la política ya (a) establecida.
- (b) Tener encargado de cobro según los plazos de préstamos a empleados

De la revisión efectuada se determinó que la entidad tiene integridad en los saldos presentados en las cuentas por cobrar clientes y empleados al cierre del periodo fiscal 2022. Sin embargo, se pudo identificar que en los prestamos a empleados no están siendo controlados bajo el limitante de "Los préstamos no pueden superar el 50% del sueldo de cada empleado" siendo la colaboradora Estela Martínez la única que cumple con este lineamiento, los demás recibieron un préstamo superior al 50% de su salario. El control interno es fundamental para garantizar que los recursos de la empresa sean salvaguardados, así como que los procesos de cada área se cumplan a cabalidad, mejorando el flujo de información y presentación de la información financiera. Esto como ejemplo la reclasificación que se efectuó en clientes por cobrar locales debido a que el personal encargado de la facturación y contabilización destino al cliente José Castro (nacional) al grupo de clientes del exterior, además que se dieron créditos con fecha de vencimiento superiores a los 2 meses permitidos.

#### **IV. CONCLUSIONES**

Los procesos de auditoria son herramientas de control interno que garantizan un análisis independiente, libre de conflicto de intereses y de uso para la administración en caso de tomar los hallazgos como acciones de mejora continua a los procesos que intervienen en el desarrollo ordinarios de sus actividades económicas.

Los papeles de trabajo son los anexos que sustentan el trabajo de auditoría, cumpliendo parámetros de información y estructura, con la finalidad de informar la revisión de los elementos de los estados financieros de forma clara y concisa.

La revisión de las cuentas por cobrar clientes y empleados de la empresa IMOLUX S.A cumple con la integridad en sus saldos, no existiendo diferencias de registros. No obstante, la deficiencia se encuentra en el control interno donde se brindaron créditos a clientes por más de 2 meses de vencimientos y montos superiores a los USD 10.000,00, generando un riesgo de incobrabilidad a la entidad.

## V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Estado, C. G. (21 de Febrero de 2023). *Contraloría*. Obtenido de <https://www.contraloria.gob.ec/WFDescarga.aspx?id=12&tipo=nor#:~:text=La%20planificaci%C3%B3n%20de%20la%20auditor%C3%ADa,de%20auditor%C3%ADa%20que%20deben%20aplicarse>.
- Grima, O. (2 de Julio de 2021). *EMBURSE CAPTIO*. Obtenido de <https://www.captio.net/blog/los-estados-financieros-basicos>
- Hernandez, A. (9 de Diciembre de 2019). *Auditoría & Co*. Obtenido de <https://auditoria-audidores.com/articulos/articulo-auditoria-la-independencia-del-auditor/>
- Jaime, V. (11 de Abril de 2021). *Actualicese*. Obtenido de <https://actualicese.com/planificacion-de-la-auditoria-proceso-importante-para-una-correcta-ejecucion/>
- Jurado Vega, V. L. (2021). Examen Especial De Auditoría Financiera Al Componente Cuentas Por Cobrar Clientes, Para El Mejoramiento De La Información Financiera De La Empresa "El Pintar", En La Ciudad De Pedernales, Periodo 2019. *Examen Especial De Auditoría Financiera Al Componente Cuentas Por Cobrar Clientes, Para El Mejoramiento De La Información Financiera De La Empresa "El Pintar", En La Ciudad De Pedernales, Periodo 2019*. Universidad Regional Autónoma de Los Andes UNIANDES, Santo Domingo, Ecuador.
- LEGIS. (22 de AGOSTO de 2022). *LEGIS XPERTA*. Obtenido de [https://xperta.legis.co/visor/rcontador/rcontador\\_2a5c953dd9a44f74bc2ddd1ebda3b5a1](https://xperta.legis.co/visor/rcontador/rcontador_2a5c953dd9a44f74bc2ddd1ebda3b5a1)
- Martínez, M. H. (6 de Marzo de 2019). *AUDITOOL*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/papeles-de-trabajo-en-auditoria>
- Medina, R. (2019). Calidad de los hallazgos de auditoría. *INNOVAR*, 8.
- Molina, A. d. (23 de Julio de 2020). *CONEXIONESAN*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/la-politica-de-creditos-de-una-entidad-financiera>
- Pereira, C. (2019). Control Interno. En C. Pereira, *Control interno en las empresas: Su aplicación y efectividad*. Ciudad de México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C.
- Portuguez, J. (11 de Septiembre de 2020). *SCRIBD*. Obtenido de

<https://es.scribd.com/document/201690429/Archivo-Permanente-y-Papeles>  
Renteria, V. (25 de Agosto de 2022). *Actuaria*. Obtenido de <https://actuaria.com.ec/es/analisis-del-deterioro-de-cuentas-por-cobrar-por-perdidas-esperadas-como-parte-de-la-gestion-de-riesgo-de-credito/>

Roa, N. (21 de Noviembre de 2021). *PIRANI*. Obtenido de <https://www.piranirisk.com/es/blog/etapas-y-fases-de-la-auditoria-interna>

Rodriguez, I. (12 de Mayo de 2021). *RED GLOBAL AUDITool*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/tipos-de-opinion-en-una-auditoria-de-informacion-financiera>

Samper, J. (23 de Diciembre de 2023). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/activo-corriente.html>

Sevilla, M. (4 de Noviembre de 2020). *INTUIT QUICKBOOKS*. Obtenido de <https://quickbooks.intuit.com/global/resources/es/contabilidad/clasificacion-de-cuentas-contables/>

Ullauri, J. (11 de Octubre de 2019). *ECOVIS*. Obtenido de <https://www.ecovis.com/uruguay/es/blog/2023/07/11/importancia-de-la-confirmacion-de-saldos-con-terceros-clientes-y-proveedores/#:~:text=El%20proceso%20de%20confirmaci%C3%B3n%20de,i ntegridad%20de%20los%20registros%20contables.>