

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

**PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS  
DEL RUBRO DE CUENTAS POR COBRAR EN UNA COMPAÑÍA  
QUE SE DEDICA A LA VENTA DE ROLLOS DE TELA PARA USO  
INDUSTRIAL**

TESIS

PRESENTADA A LA JUNTA DIRECTIVA DE LA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

POR

**EDUARDO NICOLÁS GARCÍA CARRERA**

PREVIO A CONFERÍRSELE EL TÍTULO DE

**CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR**

EN EL GRADO ACADÉMICO DE

**LICENCIADO**

**GUATEMALA, ABRIL DE 2012**

## **JUNTA DIRECTIVA**

### **FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

|            |                                       |
|------------|---------------------------------------|
| Decano     | Lic. José Rolando Secaida Morales     |
| Secretario | Lic. Carlos Roberto Cabrera Morales   |
| Vocal I    | Lic. M.Sc. Álbaro Joel Girón Barahona |
| Vocal II   | Lic. Carlos Alberto Hernández Gálvez  |
| Vocal III  | Lic. Juan Antonio Gómez Monterroso    |
| Vocal IV   | P.C. Oliver Augusto Carrera Leal      |
| Vocal V    | P.C. Walter Obdulio Chigiichón Boror  |

### **PROFESIONALES QUE REALIZARON**

#### **LOS EXÁMENES DE ÁREAS PRÁCTICAS BÁSICAS**

|                            |                                   |
|----------------------------|-----------------------------------|
| Auditoría                  | Lic. Mario Danilo Espinoza Aquino |
| Contabilidad               | Lic. José Rolando Ortega Barreda  |
| Matemáticas – Estadísticas | Lic. Luis Humberto Valdéz Fajardo |

#### **PROFESIONALES QUE REALIZARON EL EXAMEN PRIVADO DE TESIS**

|            |                                    |
|------------|------------------------------------|
| Presidente | Lic. Mario Danilo Espinoza Aquino  |
| Secretario | Lic. Mario Leonel Perdomo Salguero |
| Examinador | Lic. Erick Roberto Flores López    |

Guatemala 18 de mayo de 2011.


Licenciado  
José Rolado Secaida Morales  
Decano  
Facultad de Ciencias Económicas  
Universidad de San Carlos de Guatemala

Respetable Señor Decano:

Tengo el agrado de dirigirme a usted, para informarle que de acuerdo con el nombramiento que se me hiciera en oficio de fecha 17 de noviembre de 2008, fui designado Asesor de Tesis del alumno Eduardo Nicolás García Carrera, a quién le fue asignado el tema: **“PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS DEL RUBRO DE CUENTAS POR COBRAR EN UNA COMPAÑÍA QUE SE DEDICA A LA VENTA DE ROLLOS DE TELA PARA USO INDUSTRIAL”**.

Luego de haber discutido y revisado el trabajo de tesis, en mi opinión el mismo reúne los requisitos exigidos, por lo que recomiendo sea aceptado para su discusión en el examen privado de tesis, al que debe someterse el señor García, previo a conferírsele el título de Contador Público y Auditor en el grado académico de Licenciado.

Atentamente,

  
Lic. Fredy Antonio Carias Castillo

Colegiado No. CPA 1854



FACULTAD DE CIENCIAS  
ECONOMICAS

Edificio "S-8"

Ciudad Universitaria, Zona 12  
GUATEMALA, CENTROAMERICA

**DECANATO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS. GUATEMALA,  
SIETE DE NOVIEMBRE DE DOS MIL ONCE.**

Con base en el Punto QUINTO, inciso 5.1, subinciso 5.1.1 del Acta 30-2011 de la sesión celebrada por la Junta Directiva de la Facultad el 31 de octubre de 2011, se conoció el Acta AUDITORIA 155-2011 de aprobación del Examen Privado de Tesis, de fecha 12 de agosto de 2011 y el trabajo de Tesis denominado: "PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS DEL RUBRO DE CUENTAS POR COBRAR EN UNA COMPAÑIA QUE SE DEDICA A LA VENTA DE ROLLOS DE TELA PARA USO INDUSTRIAL", que para su graduación profesional presentó el estudiante **EDUARDO NICOLÁS GARCÍA CARRERA**, autorizándose su impresión.

Atentamente,

**"ID Y ENSEÑAD A TODOS"**

LIC. CARLOS ROBERTO CABRERA MORALES  
SECRETARIO



LIC. JOSE ROLANDO SECAIDA MORALES  
DECANO



Smp.

*Ingrid*

## **DEDICATORIA**

El presente texto va dedicado aquellas personas que influyeron en vida tanto personal como profesional, para todos ustedes mi más sincera gratitud...

### **A MIS PADRES**

Por ser el primer paso en mi desarrollo como persona, enseñándome los principios morales y éticos necesarios. En especial a mi madre. Mil Gracias.

### **A MIS AMIGOS**

Por las diferentes ocasiones en las cuales expresamos sonrisas y a veces llantos y todo esto nos enseñó a saber vivir, realmente vivir, sin que esto sea solamente una frase vacía.

### **A LA UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA**

Por darme una perspectiva diferente de la vida, por enseñarme conciencia social hacia los más desposeídos en este país.

### **A MI ASESOR DE TESIS**

Agradecimiento por la ayuda recibida.

### **Y A USTED LECTOR**

Por tomarse la molestia de creer que este trabajo lo ayudará en los objetivos que se plantea, gracias.

**ÍNDICE**  
**INTRODUCCIÓN**  
**CAPÍTULO I**  
**ASPECTOS GENERALES DE LA EMPRESA COMERCIALIZADORA DE**  
**ROLLOS DE TELA PARA USO INDUSTRIAL**

|  | <b>Página</b> |
|--|---------------|
| 1.1 Antecedentes   | 1             |
| 1.2 Constitución y legislación aplicable localmente      | 2             |
| 1.2.1 Formas de constitución de una empresa              | 2             |
| 1.2.1.1 Comerciantes individuales                        | 3             |
| 1.2.1.2 Sociedad colectiva                               | 3             |
| 1.2.1.3 Sociedad de responsabilidad limitada             | 3             |
| 1.2.1.4 Sociedad en comandita simple                     | 4             |
| 1.2.1.5 Sociedad en comandita por acciones               | 4             |
| 1.2.1.6 Sociedad anónima                                 | 4             |
| 1.2.1.7 Comerciantes extranjeros                         | 4             |
| 1.2.2 Legislación aplicable                              | 4             |
| 1.3 Conceptos  | 6             |
| 1.4 Estructura de la compañía objeto de estudio          | 12            |
| 1.5 Distribución y venta de rollos de tela de la empresa | 16            |
| 1.6 Aspectos financieros de la compañía                  | 16            |

**CAPÍTULO II**  
**PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA**

|   |    |
|---|----|
| 2.1 Definición de planificación de auditoría  | 19 |
| 2.2 Entendimiento de la compañía en su ambiente, negocio e industria relacionados al componente de las cuentas por cobrar | 20 |
| 2.2.1 Entendimiento de las cuentas por cobrar   | 20 |
| 2.2.1.1 Objetivos y estrategias de las cuentas por cobrar   | 21 |
| 2.2.1.2 Operaciones significativas de la cuentas Clientes   | 21 |

|         |   |    |
|---------|---|----|
| 2.2.1.3 | Clientes  | 21 |
| 2.2.1.4 | Financiamiento otorgado a los Clientes  | 23 |
| 2.2.1.5 | Entes relacionados, cuentas por cobrar entre compañías  | 24 |
| 2.2.1.6 | Litigios y reclamos derivados de la morosidad en la cuenta corriente de clientes  | 24 |
| 2.2.2   | Industria y ambiente  | 25 |
| 2.2.2.1 | El ambiente de la industria   | 25 |
| 2.2.2.2 | El ambiente legal y reglamentario   | 26 |
| 2.3     | Políticas y prácticas contables aplicables al componente de las cuentas por cobrar  | 26 |
| 2.3.1   | Los cambios en la selección y aplicación de las políticas contables por parte de la entidad, incluyendo su selección y aplicación iniciales | 27 |
| 2.3.2   | Las políticas contables críticas de las cuentas por cobrar  | 28 |
| 2.4     | Índices financieros relacionados al componente de las cuentas por cobrar  | 29 |
| 2.5     | Identificación de riesgo a nivel de estados financieros, en las cuentas por cobrar incluyendo riesgo de fraude                              | 30 |
| 2.6     | Identificación de riesgos a nivel de aseveraciones de las cuentas por cobrar  | 31 |
| 2.7     | Identificación de riesgos a nivel de la entidad   | 31 |
| 2.8     | Identificación de cuentas significativas – Cuentas por cobrar   | 32 |
| 2.9     | Determinación de la importancia relativa  | 32 |
| 2.10    | Determinación del tiempo y equipo asignado  | 33 |
| 2.11    | Determinación del involucramiento de especialistas  | 34 |
| 2.12    | Determinación del involucramiento de otros  | 35 |

### **CAPÍTULO III**

#### **NORMAS INTERNACIONALES APLICABLES A LAS CUENTAS POR COBRAR EN UNA EMPRESA COMERCIALIZADORA DE ROLLOS DE TELA PARA USO INDUSTRIAL**

|       |   |    |
|-------|---|----|
| 3.1   | Breve descripción de las normas internacionales de auditoría  | 36 |
| 3.1.1 | NIA 210 Términos de los trabajos de auditoría                 | 37 |
| 3.1.2 | NIA 300 Planificación de una auditoría de estados financieros | 38 |

|  |    |
|--|----|
| 3.1.3 NIA 315 Entendimiento de la entidad y su entorno y evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa | 42 |
| 3.1.4 NIA 320 Importancia relativa de la auditoría   | 44 |
| 3.1.5 NIA 505 Confirmaciones externas  | 45 |
| 3.1.6 NIA 540 Auditoría de estimaciones contables  | 46 |
| 3.1.7 NIA 560 Hechos posteriores   | 47 |
| 3.1.8 NIA 570 Negocio en marcha  | 48 |
| 3.1.9 NIA 800 El dictamen del auditor sobre compromisos con propósito especial   | 49 |
| 3.2 Breve descripción de las normas internacionales de contabilidad y normas internacionales de información financiera               | 50 |
| 3.2.1 NIC 1 Presentación de estados financieros  | 52 |
| 3.2.2 NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores   | 53 |
| 3.2.3 NIC 18 Ingresos de actividades ordinarias  | 55 |
| 3.2.4 NIC 32 Instrumentos financieros: Presentación  | 56 |
| 3.2.5 NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición   | 56 |
| 3.2.6 NIIF 1 Adopción por primera vez de las NIIF  | 58 |
| 3.2.7 NIIF 7 Instrumentos financieros información a revelar  | 61 |
| 3.2.8 NIIF 8 Segmentos de operación  | 61 |

## **CAPÍTULO IV**

### **PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS DEL RUBRO DE CUENTAS POR COBRAR EN UNA COMPAÑÍA QUE SE DEDICA A LA VENTA DE ROLLOS DE TELA PARA USO INDUSTRIAL (CASO PRÁCTICO)**

|  |    |
|--|----|
| 4.1 Índice de planificación                                  | 70 |
| 4.2 Propuesta de servicios profesionales                     | 72 |
| 4.3 Aceptación de la propuesta de los servicios de auditoría | 80 |
| 4.4 Estados financieros proporcionados por el cliente        | 81 |
| 4.5 Reunión de inicio de la auditoría                        | 84 |
| 4.6 Materialidad sobre estados financieros                   | 86 |



|      |  |     |
|------|--|-----|
| 4.7  | Tiempo de entrega de las actividades de auditoría  | 87  |
| 4.8  | Asignación de equipo incluyendo especialistas  | 91  |
| 4.9  | Lista de documentación que el cliente proporcionará para nuestra auditoría   | 94  |
| 4.10 | Estructura legal y operativa   | 96  |
| 4.11 | Objetivos y estrategias de la compañía   | 101 |
| 4.12 | Operaciones  | 102 |
| 4.13 | Clientes   | 104 |
| 4.14 | Proveedores  | 105 |
| 4.15 | Empleados  | 106 |
| 4.16 | Partes relacionadas, reclamos y litigios pendientes  | 107 |
| 4.17 | Ambiente industrial  | 108 |
| 4.18 | Ambiente legal y regulatorio   | 109 |
| 4.19 | Prácticas contables y políticas de la compañía del componente de cuentas por cobrar  | 110 |
| 4.20 | Desempeño financiero de la compañía  | 112 |
| 4.21 | Controles a través de la compañía  | 114 |
| 4.22 | Riesgos identificados a nivel de estados financieros   | 115 |
| 4.23 | Riesgos a nivel de aseveraciones   | 118 |
| 4.24 | Evaluación de riesgos de fraude  | 121 |
| 4.25 | Sumario de riesgo identificados  | 123 |
| 4.26 | Discusión sobre evaluación de riesgos y planeación   | 125 |
| 4.27 | Determinación de los objetivos de la auditoría   | 129 |
| 4.28 | Enfoque planeado para la auditoría del rubro de cuentas por cobrar (matriz de riesgos)   | 131 |
| 4.29 | Programa de auditoría basado en el enfoque de planificación y la determinación de los riesgos identificados a nivel de estados financieros, de aseveraciones y riesgo de fraude para el rubro de cuentas por cobrar. | 134 |
| 4.30 | CONCLUSIONES   | 161 |
| 4.31 | RECOMENDACIONES  | 163 |
| 4.32 | REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS   | 165 |

## INTRODUCCIÓN

En el presente trabajo se desarrolla el tema de la “planificación de auditoría de las cuentas por cobrar” basándose en la premisa de que un trabajo inadecuadamente planificado ocasiona resultados no deseados, tanto al profesional como a la empresa que brinde el servicio. Es por esta misma razón que el desarrollo de la planificación es vital que se ejecute en forma técnica y con una secuencia lógica, de tal forma que al auditor le permita ir evaluando en cada fase de la planificación.

El desarrollo del trabajo está basado en una compañía real con operaciones en la República de Guatemala; se encuentra integrado por cuatro capítulos en los cuales se trata de desarrollar el tema en forma comprensiva y también lógica, para que el lector pueda comprender los pasos necesarios para llevar a cabo una planificación de forma técnica.

El primer capítulo de esta tesis trata sobre los temas generales de la empresa, como son sus antecedentes, clasificación de la empresa, principales conceptos, su forma de constitución y su organización, así como la distribución del producto, del cual obtienen sus ingresos para el mantenimiento de la compañía, también se incluye un detalle de las principales políticas contables de las cuentas por cobrar aplicadas por la compañía, objeto de estudio.

En el segundo apartado ya se entra de lleno a lo referente a la planificación de auditoría del componente de las cuentas por cobrar, detallándose la secuencia lógica para poder llevar a cabo una planificación de forma técnica, se da especial énfasis al conocimiento de la entidad, fase fundamental en el proceso de planificación y que todo auditor debe de dedicarle el tiempo necesario según sea la complejidad de la compañía, ya que haciendo esto se tendrá un panorama más extenso y variado sobre la identificación de los riesgos y los controles que la

compañía posee para mitigarlos. En dicho capítulo se encuentra todo lo relacionado a la planificación de auditoría al componente de las cuentas por cobrar, como lo son las definiciones de planificación de auditoría, también se da una descripción de lo que se debe de tomar en cuenta para conocer a la empresa, como lo serían el entendimiento de la compañía en su ambiente de negocio e industria.

Dentro de este entendimiento, se abarca el entendimiento de las cuentas por cobrar desde los objetivos y estrategias, operaciones significativas, principales clientes, crédito a los clientes, etc, en fin todo lo que facilite el entendimiento del rubro a examinar, para poder determinar los objetivos de auditoría.

También en este capítulo se consideran las operaciones significativas de las cuentas por cobrar, como lo serían el ciclo de las cuentas por cobrar, el método de entrega de los productos y servicios, los detalles de las operaciones en disminución o expansión y las alianzas y otras relaciones significativas.

Incluye también el conocimiento del ambiente de la industria que puede comprender el ambiente competitivo en donde se desarrolla la compañía, los principales competidores, la actividad cíclica o por estación relacionadas con las cobranzas de las cuentas por cobrar, las relaciones con los clientes.

En lo que respecta al ambiente legal y reglamentario, se incluye la comprensión de la estructura legal aplicable a las cuentas por cobrar, se evalúan el diseño de la implementación de las políticas, los procedimientos y los controles de la compañía sobre el cumplimiento a la estructura legal y reglamentaria.

Luego el capítulo tres trata sobre los temas específicos de normas relacionadas al proceso de planificación de auditoría del componente de las cuentas por cobrar, haciendo referencia las normas internacionales de información financiera, las normas internacionales de contabilidad y por supuesto a las normas internacionales de auditoría, que en lo referente a planificación son la guía para el profesional en la aplicación de sus procedimientos en forma técnica.

Dentro de las normas en que se apoya esta investigación se incluyen La norma internacional de auditoría No. 210 Términos de los trabajos de auditoría, que es en la que se basa la propuesta de servicios profesionales, norma internacional de auditoría No. 300 Planificación de una auditoría de estados financieros, que es la guía principal para desarrollar la planificación, NIA 315 Entendimiento de la entidad y su entorno y evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa, que abarca el conocimiento del cliente y el componente de cuentas por cobrar, así como la determinación de la materialidad, para el examen de las cuentas por cobrar.

NIA 320 Importancia relativa de la auditoría, que es la materialidad propiamente dicha, NIA 505 Confirmaciones externas, considerándose lo que se debe de tomar en cuenta al utilizar este procedimiento de auditoría, NIA 540 Auditoría de estimaciones contables, relacionándolo a las estimaciones de cuentas de dudosa recuperación, y así sucesivamente todas aquellas normas de auditoría así como normas internacionales de contabilidad y normas internacionales de información financiera, que tienen relación directa, en la forma correcta del registro y valuación del componente de las cuentas por cobrar.

Finalmente pero no menos importante, el caso práctico, en el se detallan los procedimientos con una secuencia lógica, para llevar a cabo de forma técnica la consecución de los objetivos planteados en la fase de planificación. En dicho capítulo el lector puede encontrar los formatos

necesarios para facilitar el trabajo del auditor. Dentro de estos formatos se tiene la propuesta de servicios profesionales, que con la que se inicia la auditoría al componente de las cuentas por cobrar, se incluyen también, ejemplo de la aceptación de la propuesta de auditoría por parte del cliente, los estados financieros del cliente, etc.

Ya entrados en el tema de la auditoría al componente de las cuentas cobrar se detallan los principales aspectos a tratar en la reunión de inicio de la auditoría previa a la planificación, se da un ejemplo de cálculo de materialidad de estados financieros, en este caso para las cuentas por cobrar, el plan de trabajo presupuesto de tiempo.

Luego ya vendría lo relacionado al entendimiento de la compañía, su estructura legal y operativa, objetivos y estrategias, operaciones, clientes, ambiente industrial, ambiente legal y regulatorio, principales políticas contables aplicables al componente de las cuentas por cobrar, identificación de los principales controles de las cuentas por cobrar, así como la evaluación de los riesgos y finalmente el enfoque planeado para la auditoría al componente de las cuentas por cobrar.

Como plus se incluye el programa de auditoría de cuentas por cobrar, el cual no forma parte de la fase de planificación, pero se incluye a manera explicativa.

Al final se encuentran las conclusiones referentes al trabajo efectuado así como sus recomendaciones, la cuales se centran en la importancia para el profesional que ejerza de forma independiente, la normativa en materia de auditoría, ya que estas conforman conjuntamente con la experiencia y el juicio profesional, la guía adecuada para la consecución de una planificación realizada en forma técnica.

## **CAPÍTULO I**

### **ASPECTOS GENERALES DE LA EMPRESA COMERCIALIZADORA DE ROLLOS DE TELA PARA USO INDUSTRIAL**

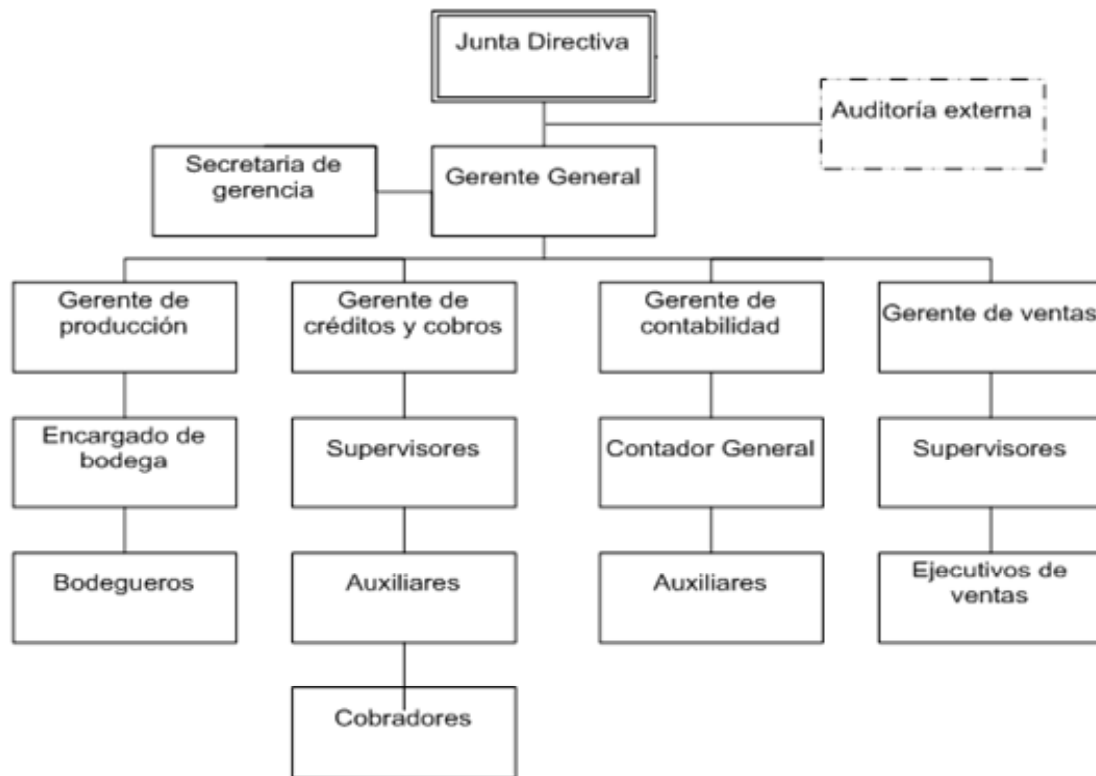
#### **1.1 Antecedentes**

El fenómeno asociativo es una característica de la convivencia social. El hombre, individualmente considerado, busca la colaboración de los demás para conseguir la satisfacción de intereses que son comunes para ambos.

La sociedad mercantil es una manifestación de ese fenómeno, ya que surge de la necesidad que tiene la persona individual de asociar capacidad económica e intelectual para que mediante un esfuerzo conjunto, se desarrolle una actividad industrial, de intermediación o de prestación de servicios y ante la posibilidad de llevar a cabo una explotación económica que necesita variados recursos, surge la necesidad de formar una sociedad mercantil.

La Empresa TELAS INDUSTRIALES, S. A. es una empresa constituida bajo las normas legales de la República de Guatemala, fue constituida en el año de 1984, obteniendo desde entonces una gran experiencia, la cual le respalda para ser una de las empresas líderes en el mercado.

El organigrama actual de la empresa es el siguiente:



## 1.2 Constitución y legislación aplicable localmente

### 1.2.1 Formas de constitución de una empresa

El código de comercio indica que las formas de constitución de una compañía pueden ser:

- Comerciantes individuales
- Sociedades mercantiles:
  - Sociedad colectiva
  - Sociedad de responsabilidad limitada
  - Sociedad en comandita:

- Comandita simple
- Comandita por acciones
- Sociedad anónima
- Comerciantes extranjeros (sucursales)

### **1.2.1.1 Comerciantes individuales**

“Son comerciantes quienes ejercen en nombre propio y con fines de lucro, cualesquiera actividades que se refieren a lo siguiente” (3)

- La industria dirigida a la producción o transformación de bienes y a la prestación de servicios
- La intermediación en la circulación de bienes y a la prestación de servicios
- La Banca, seguros y fianzas
- Las auxiliares de las anteriores

### **1.2.1.2 Sociedad colectiva**

Sociedad colectiva es la que existe bajo una razón social y en la cual todos los socios responden de modo subsidiario, ilimitada y solidariamente, de las obligaciones sociales.

### **1.2.1.3 Sociedad de responsabilidad limitada**

Sociedad de responsabilidad limitada es la compuesta por varios socios que sólo están obligados al pago de sus aportaciones. Por las obligaciones sociales responde únicamente el



patrimonio de la sociedad y en su caso, la suma que a más de las aportaciones convenga la escritura social.

#### **1.2.1.4 Sociedad en comandita simple**

Sociedad en comandita simple, es la compuesta por uno o varios socios comanditados que responden en forma subsidiaria, ilimitada y solidaria de las obligaciones sociales y por uno o varios socios comanditarios que tienen responsabilidad limitada al monto de su aportación.

#### **1.2.1.5 Sociedad en comandita por acciones**

Sociedad en comandita por acciones, es aquella en la cual uno o varios socios comanditados responden en forma subsidiaria, ilimitada y solidaria por las obligaciones sociales y uno o varios socios comanditarios tienen la responsabilidad limitada al monto de las acciones que han suscrito, en la misma forma que los accionistas de una sociedad anónima.

#### **1.2.1.6 Sociedad anónima**

Sociedad anónima es la que tiene el capital dividido y representado por acciones. La responsabilidad de cada accionista está limitada al pago de las acciones que hubiere suscrito.

#### **1.2.1.7 Comerciantes extranjeros**

Las sociedades legalmente constituidas en el extranjero que tengan en el territorio de la República la sede de su administración o el objeto principal de la empresa, están sujetas, incluso a lo que se refiere a requisitos de validez de la escritura constitutiva, a todas las disposiciones del Código de Comercio. La forma del documento de constitución se regirá por las leyes de su país de origen (Artículo 249 del Código de Derecho Internacional Privado). Queda prohibido el funcionamiento de sociedades extranjeras que se dediquen a la prestación

de servicios profesionales, para cuyo ejercicio se requiere grado, título o diploma universitario legalmente reconocido.

### **1.2.2 Legislación aplicable**

La legislación aplicable así como los requisitos de inicio de operaciones pueden resumirse de la siguiente manera:

- Escritura de constitución
- Inscripción en el registro mercantil
- Nombramiento del representante legal
- Inscripción en la Superintendencia de Administración Tributaria
- Libros y registros autorizados
- Documentos obligatorios (Facturas, notas de crédito, notas de débito)
- Registro en el Instituto Guatemalteco de Seguro Social
- Registro ante el Ministerio de trabajo

La compañía puede iniciar operaciones con la inscripción provisional en un plazo que oscila entre dos a cuatro semanas. La inscripción final en el registro mercantil y en las autoridades laborales puede durar aproximadamente dos meses. De acuerdo a las leyes del país la compañía tiene las obligaciones fiscales siguientes:

- Presentar la declaración jurada del Impuesto Sobre la Renta
- Presentar declaraciones del IVA en forma mensual
- Presentar las declaraciones de pago del Impuesto de Solidaridad - ISO

- Efectuar retenciones del Impuesto sobre la Renta –ISR- a funcionarios y empleados cuando proceda y pagarlas a la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT) dentro de los diez días hábiles siguientes del mes vencido.
- Efectuar retenciones del 5% por servicios prestados.
- Emitir facturas especiales cuando los proveedores no extiendan factura de venta, retener el Impuesto al Valor Agregado –IVA- y enterarlo al fisco en el mes calendario siguiente.
- Habilitar y autorizar los libros de contabilidad, diario, mayor, inventario y balances en la Superintendencia de Administración Tributaria – SAT)
- Autorizar el libro de salarios
- Reportar los empleados al Instituto Guatemalteco de Seguridad Social (IGSS)
- Pagar las prestaciones laborales.

### **1.3 Conceptos**

Los siguientes conceptos se han considerado como esenciales pero no limitantes para una mejor comprensión del tema a desarrollar en esta tesis:

#### **Empresa:**

“Unidad económica de producción y decisión que mediante la organización y coordinación de una serie de factores (capital y trabajo), persigue obtener un beneficio produciendo y comercializando productos o prestando servicios en un mercado nacional o internacional”  
(2:151)

**Empresa:**

“Actividad económica planificada que tiene como propósito obtener beneficios económicos (ánimo de lucro) intermediando en el mercado de bienes mediante la utilización de factores productivos (trabajo, tierra y capital) y con una unidad económica organizada en la cual ejerce su actividad profesional el empresario por sí mismo o por medio de sus representantes.” (21)

**Empresa:**

“La empresa tiene un significado económico social, ya que agrupa orgánicamente unos elementos productivos para la realización de una determinada actividad económica, es decir se constituye como ente económico mediante un acto volutivo de una o más personas, las cuales a través de la coordinación de una factores productivos, obtienen la creación de un determinado producto, su comercialización o bien, la oferta de servicios a una colectividad” (7:4)

**Empresa definida por su tamaño:**

“Este punto de vista se determina por el monto del capital, el número de trabajadores, la cantidad de bienes que produce y la capacidad de producción” (17:565)

**Sistema de contabilidad:**

“Comprenden funciones coordinadas mediante las cuales se reconocen los intercambios de activos o pasivos con entidades ajenas a la empresa” (5:280)

**Sistema de contabilidad:**

“El sistema de contabilidad tiene por objetivo registrar las variaciones cuantitativas y cualitativas en el activo y pasivo y el efecto económico y financiero de las diversas operaciones y transacciones que realiza una empresa” (16:321)

**Sistema de información contable y de comunicación:**

“Un sistema de información contable de una organización consiste en los métodos y registros establecidos para registrar, procesar, revisar e informar las transacciones de una entidad y dar cuenta de los activos y pasivos y patrimonios relacionados.” (18:133)

**Cuentas por cobrar:**

“Las cuentas por cobrar incluyen no solamente el reclamo de los derechos frente a los clientes que surgen de la venta de bienes o servicios, sino también una diversidad de derechos misceláneos, como prestamos a altos ejecutivos o empleados, prestamos a subsidiarias, derechos frente a diversas firmas, derechos por reembolso de impuestos y avances a proveedores.” (18:345)

**Cuenta por cobrar:**

“La cuenta de cuentas por cobrar o documentos por cobrar registra los aumentos y las disminuciones derivados de la venta de conceptos distintos a mercancías o prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado (títulos de crédito, letras de cambio y pagarés) a favor de la empresa. Por lo tanto se dice que esta cuenta presenta el derecho (exigible) que tiene la entidad de exigir a los suscriptores de los títulos de crédito el pago de su adeudo (documentado) derivado de venta de conceptos diferentes de las mercancías o la

prestación de servicios a crédito; es decir, presenta un beneficio futuro fundadamente esperado.” (22)

**Cuenta por cobrar:**

“Cuenta por cobrar, es cualquier cantidad adeudada a una empresa por un cliente como un resultado de una compra de bienes o servicios de la misma sobre una base de crédito.” (23)

**Cuenta por cobrar:**

“Récord de dinero que se adeuda: un registro que muestra cuánto se debe a una empresa por los clientes que han comprado productos o servicios a crédito.” (24)

**Industria:**

“La industria es el conjunto de procesos y actividades que tienen como finalidad transformar las materias primas en productos elaborados, de forma masiva. Existen diferentes tipos de industrias, según sean los productos que fabrican. Por ejemplo, la industria alimenticia se dedica a la elaboración de productos destinados a la alimentación, como el queso, los embutidos, las conservas, las bebidas, etc. Para su desarrollo, la industria necesita materias primas y maquinarias y equipos para transformarlas. Desde el origen del hombre, este ha tenido la necesidad de transformar los elementos de la naturaleza para poder aprovecharse de ellos, en sentido estricto ya existía la industria, pero es hacia finales del siglo XVIII, y durante el siglo XIX cuando el proceso de transformación de los Recursos de la naturaleza sufre un cambio radical, que se conoce como revolución industrial”. (25)

**Industria:**

“La industria, es un grupo de empresas productivas o de organizaciones que producen o suministran bienes, servicios o fuentes de ingresos. En economía, las industrias se suelen clasificar como primaria, secundaria y terciaria; industrias secundarias se clasifican como pesados y ligeros.” (26)

**Mercado:**

“Mercado, en economía, es cualquier conjunto de transacciones o acuerdos de negocios entre compradores y vendedores. En contraposición con una simple venta, el mercado implica el comercio formal y regulado, donde existe cierta competencia entre los participantes.

El mercado es, también, el ambiente social (o virtual) que propicia las condiciones para el intercambio. En otras palabras, debe interpretarse como la institución u organización social a través de la cual los ofertantes (productores y vendedores) y demandantes (consumidores o compradores) de un determinado bien o servicio, entran en estrecha relación comercial a fin de realizar abundantes transacciones comerciales. Los primeros mercados de la historia funcionaban mediante el trueque. Tras la aparición del dinero, se empezaron a desarrollar códigos de comercio que, en última instancia, dieron lugar a las modernas empresas nacionales e internacionales. A medida que la producción aumentaba, las comunicaciones y los intermediarios empezaron a desempeñar un papel más importante en los mercados.” (27)

**Mercado:**

“Mercado, es un medio por el cual el intercambio de bienes y servicios se lleva a cabo como resultado de los compradores y vendedores de estar en contacto unos con otros, ya sea directamente o a través de agentes mediadores o instituciones.

Mercados en el sentido más literal e inmediato son los lugares en que las cosas se compran y venden. En el sistema industrial moderno, sin embargo, el mercado no es un lugar, sino que se

ha expandido para incluir toda la zona geográfica en la que los vendedores compiten entre sí por los clientes.” (28)

**Comercio:**

“Se denomina comercio a la actividad socioeconómica consistente en el intercambio de algunos materiales que sean libres en el mercado compra y venta de bienes y servicios, sea para su uso, para su venta o su transformación. Es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor. Por actividades comerciales o industriales entendemos tanto intercambio de bienes o de servicios que se afectan a través de un mercader o comerciante.” (29)

**Política Contable:**

Políticas contables son los principios, bases, acuerdos reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros.

**Cuentas incobrables:**

Según la ley del impuesto sobre la renta, nos indica que son “Las deudas incobrables, siempre que se originen en operaciones del giro habitual del negocio y que se justifique tal calificación. Este extremo se prueba mediante la presentación de los requerimientos fehacientes de cobro hechos, o en su caso, de acuerdo con los procedimientos establecidos judicialmente; todo ello antes de que opere la prescripción de la deuda o que la misma sea calificada de incobrable.” (12:19)

**Antigüedad de saldos por cobrar:**

“Reporte que divide los saldos de los clientes en vencidos y no vencidos. Se indica la antigüedad de vencimiento, señalando los que tienen 30, 60,90 o más días. Como se advierte,



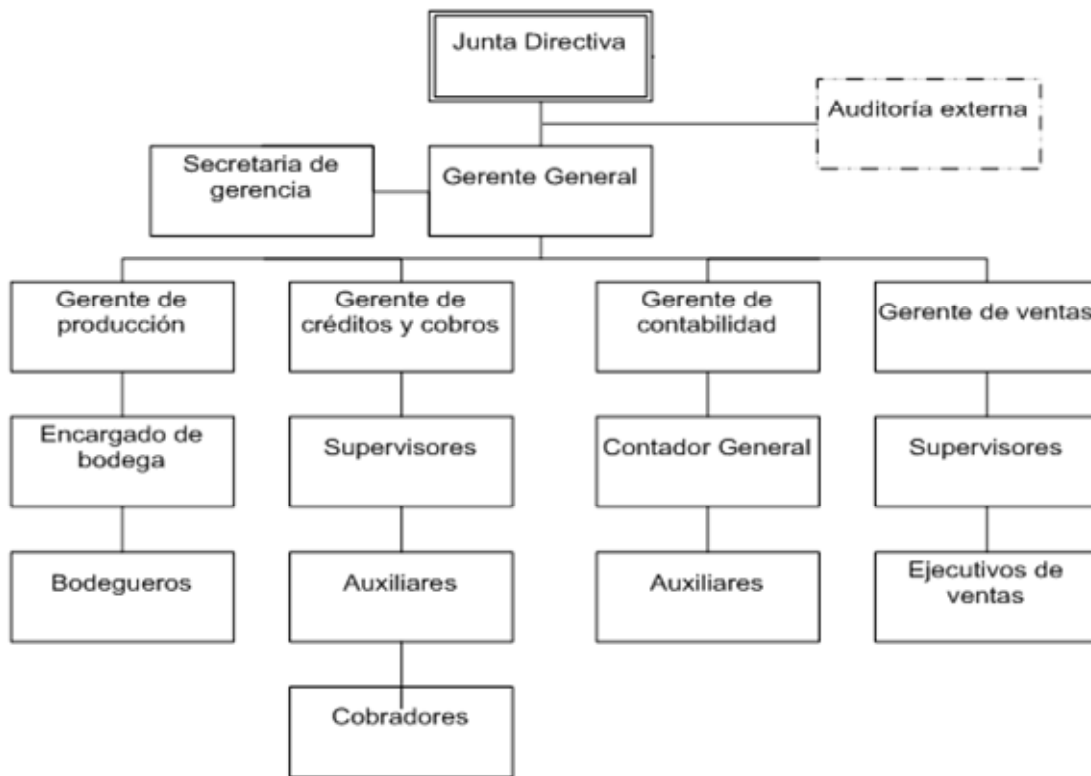
dicho reporte ofrece a la administración elementos de juicio para actuar en consecuencia, de conformidad con la antigüedad de cada saldo” (13:11)

#### 1.4 Estructura de la compañía

La estructura de una compañía puede definirse como “la estructuración técnica de las relaciones que deben existir entre las funciones, niveles y actividades de los elementos materiales y humanos de un organismo social con el fin de lograr con la máxima eficiencia los objetivos trazados” (4:156)

Para la compañía objeto de estudio de esta tesis su estructura se define como sigue:

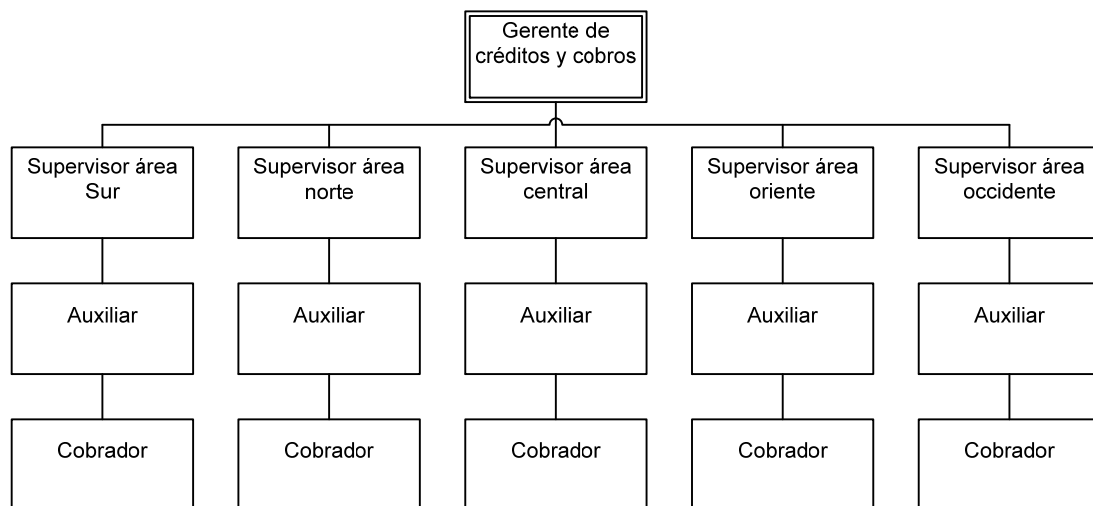
#### Estructura organizativa de la compañía:



Gerente general:

Es la persona encargada de dirigir la compañía según los principios y valores de la misma, también tiene contacto directo con la junta directiva, que está integrada por los socios de la empresa. Es un canal de comunicación entre las altas gerencias de la empresa y junta directiva, tiene la representación legal de la compañía.

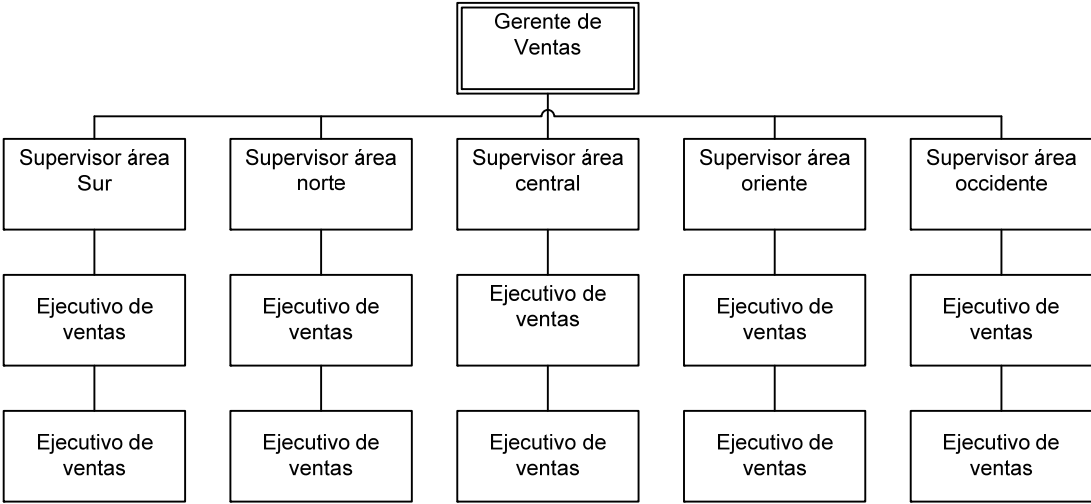
**Estructura organizativa del departamento de créditos y cobros:**



Gerente de créditos y cobros:

Esta gerencia es la responsable de velar por la cartera de créditos de la compañía, tiene la función de realizar los cobros así como los depósitos de estos cobros. Genera reportes necesarios para análisis de las gerencias de contabilidad y la gerencia de ventas. Reporta a la gerencia general.

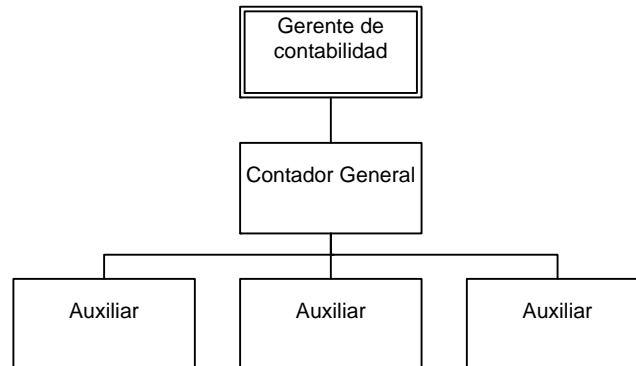
**Estructura organizativa del departamento de ventas:**



Gerentes de ventas:

Gerencia responsable de incrementar las ventas, dar a conocer el producto y realizar los pedidos para que el departamento de créditos y cobros los facture. Reporta a gerencia general.

### **Estructura organizativa del departamento de contabilidad:**



Gerente de contabilidad:

Gerencia responsable de revisar y supervisar los estados financieros e integraciones contables, verifica también el cálculo de las estimaciones contables, puede sugerir ajustes, también genera asesoría en materia fiscal y financiera a las gerencias que soliciten su apoyo en este apartado.

Contador general:

Responsable de los registros contables de la compañía, así como el pago de impuestos, calculo de estimaciones, generación de estados financieros en forma mensual, integraciones de cuentas contables, Este puesto reporta a la gerencia de contabilidad.

Auxiliares:

Son las personas encargadas de asistir en las diferentes gerencias para las cuales fueron contratadas, pueden ser auxiliares de contabilidad y auxiliares de créditos y cobros. Realizan el trabajo operativo de la compañía, propiamente el registro de los documentos que generan las transacciones comerciales de la empresa.

## **1.5 Distribución y venta de rollos de tela**

Actualmente las telas que vende la compañía TELAS INDUSTRIALES, S. A. van dirigidas al mercado de productores de calzado, productores de prendas de vestir y a revendedores minoristas. Cabe resaltar que el principal proveedor de la compañía es la empresa IMPORTADORA DE TELAS INDUSTRIALES, S. A. que le provee el inventario para la venta en un 98 a 99% de la totalidad de los productos que se venden.

Los productos contienen una diversidad de gamas entre las cuales podemos mencionar rollos de tela para calzado tipo deportivo de exportación, telas utilizadas para la elaboración de los cuellos de las camisas o las mangas de algunas camisas que actualmente se encuentran de moda.

La distribución de dichos productos es a nivel de país, para lo cual se cuenta con cinco regiones (zona central, zona norte, sur, oriente y occidente), en cada una de las regiones existe una bodega de almacenamiento del producto, para satisfacer las necesidades del consumidor.

## **1.6 Aspectos financieros de la compañía**

La información financiera para la toma de decisiones prácticamente son los Estados Financieros de la compañía, estos reflejan, la situación, el desempeño financiero y flujos de efectivo de la entidad. La presentación razonable se alcanza cumpliendo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aplicables.

Según la *NIC 1 Presentación de Estados Financieros* un conjunto completo de estados financieros incluye:

- Balance
- Estado de Resultados

- Un estado que muestre todos los cambios habidos en el patrimonio neto o los cambios en el patrimonio neto distintos de los procedentes de las transacciones con los propietarios del mismo, cuando actúen como tales
- Un estado de flujos de efectivo
- Notas en las que se incluirá un resumen de las políticas contables más significativas y otras notas explicativas, bases para elaboración de estados financieros

Las políticas contables utilizadas por la compañía aplicable al componente de las cuentas por cobrar son las siguientes:

**Cuentas por Cobrar:**

- Las cuentas por cobrar se registran al costo.

**Cuentas por cobrar en Moneda Extranjera:**

- Las cuentas por cobrar en moneda extranjera se contabilizan a su equivalente en quetzales utilizando la tasa de cambio vigente en el momento en que se realiza la operación.

**Estimación para cuentas incobrables:**

- La Compañía crea una estimación para cubrir los saldos de dudosa recuperación de acuerdo a la siguiente escala:

| <b>Período</b>           | <b>Estatus</b> | <b>Estimación</b> |
|--------------------------|----------------|-------------------|
| Facturas a 30 días       | Vigentes       | Ninguna           |
| Facturas de 31 a 50 días | En mora        | 60%               |
| Facturas de 51 a 90 días | Vencidas       | 80%               |

|                             |             |          |
|-----------------------------|-------------|----------|
| Facturas con más de 91 días | Incobrables | 100% (*) |
|-----------------------------|-------------|----------|

(\*) Estos clientes se les debe de crear una estimación del 100% del valor adeudado, además se les iniciará proceso de cobro por vía judicial, el cual estará a cargo del abogado de la compañía.

**Reconocimiento de Ingresos:**

- Los ingresos por ventas se reconocen en el estado de resultados bajo el método de lo devengado.

**Activos en Moneda Extranjera:**

- Los activos en moneda extranjera se contabilizan y presentan a su valor equivalente en quetzales utilizando la tasa de cambio vigente en el momento en que se realiza la operación. El diferencial de cambio que resulta entre el momento en que se registra el activo en moneda extranjera y la fecha de su cancelación se registra en los resultados del período en el que se haga efectivo el cobro de dicho saldo. Al final de cada mes los saldos en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio vigente al cierre del mes.

**Bases de Preparación:**

- Los estados financieros se prepararon de conformidad con las normas internacionales de información financiera.

**Moneda de Presentación:**

- Los estados financieros se presentan en Quetzales que es la moneda funcional de la Compañía.

## CAPÍTULO II

### PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA

#### 2.1 Definición de planificación de auditoría

La planificación de una auditoría al componente de las cuentas por cobrar de los estados financieros, implica que el auditor debe de asegurar la estrategia a seguir para la consecución de sus objetivos y para lo cual se auxilia en las normas internacionales de auditoría, las cuales definen como planificación:

“Planear una auditoría implica establecer la estrategia general de auditoría para el trabajo y desarrollar un plan de auditoría, para reducir el riesgo a un nivel aceptablemente bajo. La planeación involucra al socio del trabajo y a otros miembros clave del equipo para ganar de su experiencia y clara percepción y para enriquecer la efectividad y eficiencia del proceso de planeación” (9:259)

“La planeación puede concebirse como la proyección de las transacciones de la entidad y la predeterminación de los resultados a obtener, así como la forma de lograrlos” (15:17)

#### **Planificación Administrativa:**

“La planeación administrativa es la selección racional de cursos de acción para alcanzar metas predeterminadas. Como bien se ha dicho, la planificación es el momento o fase pensante dentro de las funciones administrativas; se trata de decidir anticipadamente lo que se ha de hacer y cómo, para que una organización alcance sus objetivos. A través de este proceso se procura garantizar la utilización eficaz y racional de los recursos humanos, técnicos, financieros y materiales con el fin de asegurar el mejor curso de acción para alcanzar los objetivos propuestos. La planificación administrativa, aparece, pues, estrechamente articulada al proceso de toma de decisiones.” (6:58)



## **2.2 Entendimiento de la compañía en su ambiente, negocio e industria, relacionados al componente de las cuentas por cobrar**

La NIA 315 “Entendimiento de la entidad y su entorno y evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa” nos indica lo siguiente: “El auditor deberá obtener un entendimiento de la naturaleza de la entidad. La naturaleza de una entidad se refiere a las operaciones de la entidad, su propiedad y gobierno, los tipos de inversión que está haciendo y que planea hacer, la manera en que está estructurada la entidad y cómo se financia. Un entendimiento de la naturaleza de una entidad hace posible al auditor entender las clases de transacciones, saldos de cuentas y revelaciones que se esperan en los estados financieros.” (9:274)

### **2.2.1 Entendimiento de las cuentas por cobrar**

Un entendimiento al componente de las cuentas por cobrar, permite entender las clases de transacciones, los saldos de cuentas derivados de estimaciones, otros saldos de cuentas y las revelaciones que han de esperarse en los estados financieros.

El entendimiento aborda los siguientes asuntos:

- Objetivos y estrategias de las cuentas por cobrar
- Operaciones significativas de cuentas por cobrar
- Clientes
- Financiamiento otorgado a los clientes
- Entes relacionados , cuentas por cobrar entre compañías
- Litigios y reclamos derivados de la morosidad en la cuenta corriente de clientes

### **2.2.1.1 Objetivos y estrategias de las cuentas por cobrar**

Las compañías persiguen estrategias para lograr sus objetivos y dependiendo de la naturaleza de sus operaciones y su industria, el ambiente reglamentario en el que operan y su tamaño y complejidad, encaran diversos riesgos de negocios. La gerencia es responsable de identificar dichos riesgos y de responder a ellos. Para una auditoría al componente de cuentas por cobrar interesan solamente los riesgos que las pueden afectar en los estados financieros.

### **2.2.1.2 Operaciones significativas de la cuenta clientes**

Estas pueden incluir:

- Las fases del ciclo de cuentas por cobrar / ventas
- El método de entrega de los productos y servicios
- Los detalles de las operaciones en disminución o expansión
- Las alianzas y otras relaciones significativas.

### **2.2.1.3 Clientes**

La comprensión del ambiente de clientes puede incluir lo siguiente:

- La naturaleza de las fuentes de ingresos y las tendencias correspondientes:
  - Tipo de cliente incluyendo la industria en que opera
  - Clientes clave
  - Unidad de negocios
  - Producto o servicio

- Unidad geográfica
  - Locales en contraste con las exportaciones
  - Entes relacionados
  - Actividad cíclica o de estación
- Productos y servicios:
- La estrategia y los objetivos de mercadeo
  - La introducción significativa de nuevos productos o servicios
  - El análisis de antigüedad de la cartera de productos o servicios
  - Los términos de pago
  - Las políticas de fijación de precios
  - La participación del mercado
  - Los miembros de la competencia
  - La reputación de los productos
  - Los asuntos de satisfacción del cliente
  - Los asuntos correspondientes a las garantías
  - Los asuntos de responsabilidad sobre productos
  - Los términos y arreglos contractuales
  - Los desarrollos de tecnología
  - Los cambios planeados a los productos o servicios incluyendo las actividades de investigación y desarrollo

- Los procesos de manufactura
- Los métodos de entrega de servicios
- Los términos contractuales con el cliente, especialmente aquellos que pueden tener un impacto en el tratamiento contable de las transacciones:
  - Los criterios de aceptación
  - Los términos de entrega y pago
  - La ausencia de obligaciones futuras o permanentes
  - Las garantías
  - El derecho a devolver el producto
  - Los montos de reventa garantizados y
  - Las disposiciones de cancelación o reembolso
- La participación en el comercio electrónico, incluyendo las ventas y las actividades por Internet, o el uso del intercambio electrónico de datos (IED).

#### **2.2.1.4 Financiamiento otorgado a los clientes**

El entendimiento del financiamiento puede incluir:

- La naturaleza de los arreglos del crédito otorgado a los clientes
- Clientes clave, incluyendo entes relacionados
- Arreglos claves con clientes significativos

### **2.2.1.5 Entes relacionados, cuentas por cobrar entre compañías**

Para obtener un entendimiento de los entes relacionados y de las transacciones con entes relacionados, se puede incluir lo siguiente:

- Identificar los entes relacionados, la naturaleza y el alcance de las transacciones con dichos entes relacionados y el razonamiento comercial de dichas transacciones.
- Evaluar el diseño y la implementación de políticas, procedimientos y controles para identificar, autorizar y registrar las transacciones con entes relacionados.

Un entendimiento de la estructura de propiedad y de las relaciones entre los propietarios y otros individuos o entidades es importante para determinar si se han identificado y contabilizado adecuadamente las transacciones con entes relacionados.

### **2.2.1.6 Litigios y reclamos derivados de la morosidad en la cuenta corriente de clientes**

Para obtener un entendimiento de los litigios y reclamos derivados de las cuentas por cobrar, se completan los siguientes procedimientos:

- Identificar los litigios y reclamos que afectan a la entidad. Cuando se identifican los litigios y reclamos, inclusive los que se hayan referido a asesores legales externos y los que hayan manejado los asesores legales internos, se obtiene y documenta la evaluación hecha por la gerencia de las implicaciones potenciales en los estados financieros con respecto a cada uno de ellos, incluyendo los costos pertinentes de solucionar el asunto.
- Evaluar el diseño y la implementación de las políticas, los procedimientos y los controles adoptados por la entidad para identificar, evaluar y contabilizar los litigios y reclamos.

## **2.2.2 Industria y ambiente**

En la NIA 315 “Entendimiento de la entidad y su entorno y evaluación de riesgos de importancia representación errónea de la importancia relativa” en su párrafo No. 22 sobre la industria y el ambiente indica: “El auditor deberá obtener un entendimiento de los factores relevantes de la industria, de regulación y otros factores externos incluyendo el marco de referencia de información financiera aplicable. Estos factores incluyen condiciones de la industria tales como el entorno competitivo, las relaciones con proveedores y clientes y desarrollos tecnológicos; el entorno de regulación que abarca, entre otros asuntos, el marco de referencia de información financiera, el entorno legal y político, y los requisitos ambientales que afectan a la industria y a la entidad y otros factores externos como las condiciones económicas generales. (9:278)

El entendimiento de la industria y el ambiente de la entidad relacionado con las cuentas por cobrar abordan los siguientes asuntos:

- El ambiente de la industria
- El ambiente legal y reglamentario

### **2.2.2.1 El ambiente de la industria**

Nuestro entendimiento del ambiente de la industria puede incluir:

- El ambiente competitivo:
  - Los principales competidores
  - La fortaleza relativa de los competidores
  - La naturaleza y el alcance de la competencia
- La actividad cíclica o por estación relacionadas con las cobranzas

- Las relaciones con clientes
- Otros factores comerciales externos, incluyendo:
  - La estructura y segmentación de la industria
  - La dinámica en la industria

#### **2.2.2.2 El ambiente legal y reglamentario**

Para obtener un entendimiento del ambiente legal y reglamentario aplicable al componente de las cuentas por cobrar, se debe tomar en cuenta los siguientes aspectos:

- Obtener un entendimiento de la estructura legal y reglamentaria aplicable a las cuentas por cobrar.
- Identificar los casos de incumplimiento de las leyes y regulaciones, incluyendo posible actos ilegales.
- Evaluar el diseño y la implementación de las políticas, los procedimientos y los controles de la compañía sobre el cumplimiento de la estructura legal y reglamentaria aplicable, incluyendo los controles para prevenir y detectar los actos ilegales y de incumplimiento.

### **2.3 Políticas y prácticas contables aplicables al componente de las cuentas por cobrar**

El auditor deberá obtener un entendimiento de la selección y aplicación de políticas contables por la entidad y considerar si son apropiadas para su negocio y consistentes con el marco de referencia de información financiera aplicable y con políticas contables usadas en la industria relevante. El entendimiento abarca los métodos que la entidad usa para contabilizar las transacciones importantes e inusuales; el efecto de las políticas contables importantes en áreas de controversia o emergentes para las que hay una carencia de guías autorizadas o de consenso:

y cambios en las políticas contables de la entidad. El auditor también identifica las normas y regulaciones de información financiera que sean nuevas para la entidad y considera cuándo y cómo adoptará la entidad esos requisitos. (9:279)

Frecuentemente, los asuntos relacionados con la selección y aplicación de las políticas contables, si corresponde, se hacen evidentes en una fase posterior de la auditoría. No obstante, el entendimiento de la estructura aplicable de emisión de informes financieros y de las políticas contables utilizadas en la industria relevante, así como la selección y aplicación hechas por la entidad de las políticas contables que se obtienen en la planeación de la auditoría al componente de las cuentas por cobrar, ayudará a evaluar los riesgos de que ocurran errores materiales en los estados financieros.

El entendimiento de las políticas y prácticas contables en las cuentas por cobrar de la compañía, aborda los siguientes asuntos:

- Los cambios en la selección y aplicación de las políticas contables por parte de la entidad, incluyendo su selección y aplicación iniciales.
- Las políticas contables críticas

### **2.3.1 Los cambios en la selección y aplicación de las políticas contables por parte de la entidad, incluyendo su selección y aplicación iniciales**

Para obtener un entendimiento sobre la aplicación de las políticas contables, incluyendo su selección y aplicación, se deben de tomar en cuenta los siguientes criterios:

- Se debe de obtener un entendimiento de cómo la gerencia administra su selección y aplicación de las políticas contables, para lo cual se pueden utilizar las cuentas por cobrar del período anterior para obtener un entendimiento de las políticas contables observadas.



- Con las indagaciones con la gerencia sobre los cambios en las cuentas por cobrar, ocurridos en las políticas o procedimientos contables desde el período anterior.
- Se deben de documentar los cambios en la selección y la aplicación de las políticas contables de las cuentas por cobrar, por parte de la entidad, incluyendo la selección y aplicación iniciales.
- Se debería considerar cualquier selección o aplicación inadecuadas de políticas contables por parte de la gerencia, que afecten a las cuentas por cobrar, especialmente las que corresponden a las medidas subjetivas o a las transacciones complejas.

### **2.3.2 Las políticas contables críticas de las cuentas por cobrar**

Las políticas y prácticas contables críticas son aquellas que, a juicio del auditor, son de mayor importancia tanto para demostrar la situación financiera de la entidad, sus flujos de efectivo y los resultados de las operaciones como para requerir los juicios más difíciles, subjetivos o complejos de la gerencia, normalmente a consecuencia de la necesidad de efectuar estimaciones sobre el efecto de asuntos que son inherentemente dudosos.

El entendimiento de las políticas contables críticas y la consideración si la selección y aplicación de dichas políticas son:

- Aceptables y adecuadas para las cuentas por cobrar
- Relevantes dado el entendimiento de las cuentas por cobrar de la entidad
- Consistentes con las políticas contables que se usan generalmente en la industria del mismo tipo.

## **2.4 Índices financieros relacionados al componente de las cuentas por cobrar**

Se debe de obtener un entendimiento de la medición y la revisión del desempeño financiero de la entidad. (9:280)

Las medidas del desempeño y su revisión indican aspectos del desempeño de la entidad que la gerencia y otros consideran de importancia. Las medidas del desempeño, ya sean externas o internas, crean presiones en la entidad que, a su vez, pueden motivar a la gerencia a tomar acción para mejorar el desempeño del negocio o a incorporar errores en los estados financieros. Por lo tanto, obtener un entendimiento de las medidas del desempeño de la entidad nos ayuda a considerar si tales presiones resultan en acciones por parte de la gerencia que pueden haber aumentado los riesgos de que ocurran errores materiales.

Normalmente, las entidades pequeñas no tienen procesos formales para medir y revisar el desempeño financiero de la entidad. No obstante, la gerencia normalmente confía en ciertos indicadores clave que el conocimiento y la experiencia del negocio sugieren como una base confiable para evaluar el desempeño financiero y tomar las medidas adecuadas.

El entendimiento del desempeño financiero relacionado con el componente de las cuentas por cobrar puede incluir lo siguiente:

- Las expectativas de ventas
- Análisis de antigüedad de saldos de las cuentas por cobrar
- Días de crédito otorgados a los clientes, con relación a los días de créditos obtenidos por los proveedores
- Análisis de la estimación para cuentas incobrables

## **2.5 Identificación de riesgo a nivel de estados financieros, en las cuentas por cobrar incluyendo riesgo de fraude**

Considerar el riesgo de que ocurran errores materiales a nivel de estados financieros en las cuentas por cobrar, en general se refiere a los riesgos de que ocurran errores materiales que corresponden predominantemente a las cuentas por cobrar tomadas en conjunto y que afecten potencialmente muchas aseveraciones, entonces es importante conocer unas cuantas definiciones de riesgo:

### **Riesgo de auditoría:**

“Entiéndase por riesgos de auditoría, las eventualidades o contingencias que existen por razón de diversos factores relacionados con la estructura y actividades del organismo y las personas que actúan en él y por las cuales el auditor no logre detectar la existencia de error o falsedad en la información que le corresponde examinar o irregularidades en el proceder de los operadores o administradores.” (19:106)

### **Riesgo de detección:**

“Estriba en la posibilidad de que hayan ocurrido errores importantes en el proceso administrativo contable que no sean detectados por el control interno.” (1:24)

### **Riesgo Inherente:**

“Implícito en aquellas cuentas que procesan información en volúmenes sustanciales, tienen la posibilidad de la existencia de algún error o desviación producto de la susceptibilidad de los eventos económicos que se registren en esta” (1:24)

**Riesgo de control:**

“Se refiere a la incapacidad de los controles internos del auditado de prevenir o detectar los errores o irregularidades sustanciales de la empresa. El riesgo de que los auditores no logren detectar el error con procedimientos de auditoría.” (1:25)

**2.6 Identificación de riesgos a nivel de aseveraciones de las cuentas por cobrar**

Se debe de considerar el riesgo de que ocurran errores materiales con respecto a las cuentas por cobrar y las revelaciones significativas, esto se refiere como el "riesgo de que ocurran errores significativos a nivel de aseveraciones" o simplemente el "riesgo de que ocurran errores significativos" debido a que dicha consideración asiste directamente a determinar la naturaleza, la oportunidad y el alcance de los procedimientos adicionales de auditoría a nivel de aseveraciones.

El obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada con respecto a las cuentas por cobrar y las revelaciones significativas para los objetivos de auditoría, de manera tal que permita, al auditor completar la auditoría, expresar una opinión sobre el componente de las cuentas por cobrar tomadas en conjunto a un nivel aceptablemente bajo de riesgo de auditoría.

**2.7 Identificación de riesgos a nivel de la entidad**

Para la identificación de los riesgos a nivel de la entidad, el entendimiento del control interno, es básico para conocer los tipos de errores potenciales en la cuentas por cobrar, también para considerar los factores que afectan los riesgos de que ocurran errores materiales y así poder diseñar la naturaleza, la oportunidad y el alcance de los procedimientos adicionales de la auditoría.

## **2.8 Identificación de cuentas significativas – Cuentas por Cobrar**

Una cuenta es significativa si existe una probabilidad más certera que remota de que la cuenta pueda contener errores que, individualmente o tomados en conjunto con otros, pudiera tener un efecto material en los estados financieros, considerando los riesgos tanto de sobreestimación como de subestimación. En este caso la identificación de la cuenta significativa corresponde al componente de cuentas por cobrar.

Si existe una probabilidad más certera que remota de que las cuentas por cobrar puedan contener un error que sea mayor que el límite de error significativo, considerando tanto el riesgo de sobreestimación como el de subestimación, la cuenta se considera significativa no obstante su magnitud. Es posible que se determine que una cuenta con un saldo que exceda el límite de error significativo no tenga un riesgo de error mayor que el límite de error significativo y, por lo tanto, no se considera significativa. Las cuentas pueden ser significativas basado en lo cualitativo, según las expectativas de un usuario razonable de los estados financieros.

## **2.9 Determinación de la importancia relativa**

La materialidad para propósitos de planeación es la medida cuantitativa de materialidad a nivel de estados financieros, que ha de usarse al planear los procedimientos de auditoría. Para este efecto se define materialidad como sigue: "La materialidad, desde el punto de vista de la planificación, es la estimación preliminar del auditor de la cantidad más pequeña de error que probablemente influirá sobre el juicio de una persona razonable que se basa en los estados financieros" (18:133)

La materialidad para propósitos de planeación representa una medida cuantitativa de la magnitud de una omisión o error con respecto a una partida en los estados financieros que, en vista de las circunstancias del entorno, hace que sea probable que las decisiones económicas tomadas por los usuarios se hubiesen modificado o influenciado debido a la omisión o error. Se

usa en la determinación de los límites de error significativo. Por lo tanto, se diseñan procedimientos de auditoría de manera que el riesgo de que no se detecte un error material se reduzca a un nivel adecuadamente bajo.

Al planear la auditoría, nos concentramos en los asuntos que podrían ser de importancia para los estados financieros. Al hacerlo, consideramos tanto el monto (la cantidad) como la naturaleza (la calidad) de los errores potenciales.

Se planifica la auditoría para obtener una certeza razonable de que se detecten los errores que consideremos que podrían ser suficientemente grandes, individualmente o tomados en conjunto, para que sean cuantitativamente materiales para los estados financieros. Para planear la detección de dichos errores cuantitativamente materiales, establecemos un nivel aceptable de materialidad al que nos referimos como "materialidad para propósitos de planeación".

El nivel cuantitativo de materialidad para propósitos de planeación normalmente se determina mediante una referencia a la utilidad antes de impuestos (es decir, el ingreso antes de impuestos) de la continuidad de las operaciones. El monto se determina basado en juicio. No es un cálculo matemático predeterminado.

Cuando se determina la materialidad para propósitos de planeación, también consideramos los resultados financieros y las situaciones financieras de períodos anteriores, los resultados financieros y la situación financiera del período hasta la fecha, y los presupuestos o los pronósticos para el período en curso, tomando en cuenta los cambios significativos en las circunstancias de la entidad (como, por ejemplo, una adquisición comercial significativa) y los cambios relevantes de las condiciones de la economía tomada en conjunto o en la industria en que opera la entidad.

## **2.10 Determinación del tiempo y equipo asignado**

La estrategia general de auditoría establece el alcance, la oportunidad y la dirección de la auditoría y guía el desarrollo del plan de auditoría más detallado. Incluye determinar las

características del trabajo que definen su alcance, determinar los objetivos de emisión de informes del trabajo para planear la oportunidad de la auditoría y la naturaleza de las comunicaciones que se requieren y considerar los factores importantes que determinarán cómo concentrar los esfuerzos del equipo de trabajo.

La naturaleza, la oportunidad y el alcance de la dirección y la supervisión de los miembros del equipo de trabajo y la revisión de su trabajo varían dependiendo de muchos factores, incluyendo el tamaño y la complejidad de la entidad, el área de auditoría, los riesgos de que ocurran errores materiales y la capacidad y competencia del personal que efectúe el trabajo de auditoría.

Se planifica la naturaleza, la oportunidad y el alcance de la dirección y la supervisión de los miembros del equipo de trabajo basados en el riesgo evaluado de que ocurran errores materiales. A medida que aumente el riesgo evaluado de que ocurran errores materiales, con respecto al área de riesgo de auditoría, normalmente se aumenta el alcance y el momento oportuno de la dirección y la supervisión de los miembros del equipo de trabajo y se efectúa una revisión más detallada de su trabajo. De la misma manera, se planifica la naturaleza, la oportunidad y el alcance de la revisión del trabajo del equipo basado en la capacidad y la competencia de los miembros individuales del equipo que efectúen el trabajo de auditoría.

### **2.11 Determinación del involucramiento de especialistas**

La inclusión de un especialista de impuestos no se ha considerado necesario, debido al alcance planteado en nuestra propuesta de servicios profesionales, en la cual se indica que se auditarán solamente las cuentas por cobrar.

## **2.12 Determinación del involucramiento de otros**

Esta participación que corresponde a procedimientos específicos de auditoría (por ejemplo, la observación de un inventario) y se documentan los procedimientos. Para el alcance determinado en nuestra propuesta de servicios profesionales, el involucramiento de otros especialistas no será necesario, este apartado se deja con fines informativos, ya que en casos de ser necesario se debería incluir la información.



## **CAPÍTULO III**

### **NORMAS INTERNACIONALES APLICABLES A LAS CUENTAS POR COBRAR EN UNA EMPRESA COMERCIALIZADORA DE ROLLOS DE TELA PARA USO INDUSTRIAL**

#### **3.1 Breve descripción de las normas internacionales de auditoría**

Las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) deben ser aplicadas en la auditoría de los estados financieros. Las NIAs deben ser también aplicadas, con la adaptación necesaria, a la auditoría de otra información y de servicios relacionados.

En las NIAs están contenidos los principios básicos y los procedimientos esenciales junto con lineamientos relativos en forma de material explicativo y de algún otro tipo. Los principios básicos y los procedimientos esenciales se han de interpretar en el contexto del material explicativo o de otro tipo que proporciona lineamientos para su aplicación.

No prevalecen las NIAs sobre las regulaciones locales que gobiernan la auditoría de información financiera o de otra clase en un país particular. Al grado en que las NIAs concuerden con las regulaciones locales sobre un asunto particular, la auditoría de la información financiera o de otra clase en ese país de acuerdo a las regulaciones locales concordará automáticamente con la NIA relativa a ese asunto. En caso de que las regulaciones locales difieran de, o estén en conflicto con, las NIAs sobre un asunto particular, los organismos miembro deberán cumplir con las obligaciones de membresía señaladas en la Constitución de IFAC respecto de estas NIAs.

### **3.1.1 NIA 210 Términos de los trabajos de auditoría**

“El auditor y el cliente deberán acordar los términos del trabajo. Los términos convenidos necesitarían ser registrados en una carta compromiso de auditoría u otra forma apropiada de contrato” (9:111)

Conviene a los intereses tanto del cliente como del auditor que el auditor envíe una carta compromiso, preferiblemente antes del inicio del trabajo, para ayudar a evitar malos entendidos respecto del trabajo. La carta compromiso documenta y confirma la aceptación del nombramiento por parte del auditor, el objetivo y alcance de la auditoría, el grado de las responsabilidades del auditor hacia el cliente y la forma de cualesquier informe.

La forma y contenido de las cartas compromiso de auditoría pueden variar de cliente a cliente, pero generalmente deberían incluir una referencia a:

- El objetivo de la auditoría de estados financieros.
- La responsabilidad de la administración por los estados financieros.
- El marco de referencia de información financiera adoptado por la administración para preparar los estados financieros, es decir, el marco de referencia de información financiera aplicable.
- El alcance de la auditoría, incluyendo referencia a la legislación regulaciones, o pronunciamientos aplicables de órganos profesionales, a los que se adhiere el auditor.
- La forma de cualesquier informes u otra comunicación de resultados del trabajo.
- El hecho de que debido a la naturaleza de prueba y otras limitaciones inherentes de una auditoría, junto con las limitaciones inherentes de cualquier sistema contable y de control interno, hay un riesgo inevitable de que pueda quedar sin descubrir incluso alguna representación errónea de importancia relativa.
- Acceso irrestricto a cualquier registro, documentación y otra información solicitada en conexión con la auditoría.

### **3.1.2 NIA 300 Planeación de una auditoría de estados financieros**

“El auditor deberá planear la auditoría de modo que el trabajo se desempeñe de una manera efectiva. Planear una auditoría implica establecer la estrategia general de auditoría para el trabajo y desarrollar un plan de auditoría, para reducir el riesgo a un nivel aceptablemente bajo. La planeación involucra al socio del trabajo y a otros miembros clave del equipo para ganar de su experiencia y clara percepción y para enriquecer la efectividad y eficiencia del proceso de planeación” (9:259)

Una adecuada planeación ayuda a asegurar que se dedique la atención apropiada a áreas importantes de la auditoría, que se identifiquen los potenciales problemas y se resuelvan oportunamente, así como que el trabajo de auditoría se organice y administre de manera apropiada para que se desempeñe de una forma efectiva y eficiente. La planeación adecuada también ayuda a la asignación apropiada de trabajo a los miembros del equipo del trabajo, facilita la dirección y supervisión de los mismos y la revisión de su tarea y ayuda, cuando sea aplicable, en la coordinación del trabajo hecho por los auditores de componentes y por los expertos. La naturaleza y extensión de las actividades de planeación variarán de acuerdo con el tamaño y complejidad de la entidad, la experiencia previa del auditor con la entidad y los cambios en circunstancias que ocurran durante el trabajo de auditoría.

La planeación no es una fase discreta de una auditoría, sino más bien un proceso continuo que, a menudo comienza poco después (o en conexión con) la terminación de la auditoría previa y continúa hasta la terminación del trabajo actual de auditoría. Sin embargo, al planear una auditoría, el auditor considera la oportunidad de ciertas actividades de planeación y procedimientos de auditoría que necesitan completarse antes del desempeño de procedimientos adicionales. Por ejemplo:

- Planificar la discusión entre miembros del equipo del trabajo
- Procedimientos analíticos por aplicar, como procedimientos de evaluación del riesgo
- Obtención de un entendimiento general del marco de referencia legal y regulador aplicable a la entidad y cómo cumple la entidad con este marco

- Determinación de la importancia relativa
- Involucramiento de expertos
- Desempeño de otros procedimientos de evaluación del riesgo antes de identificar y evaluar los riesgos de representación errónea de importancia relativa y de realizar procedimientos adicionales de auditoría a nivel de aseveración para clases de transacciones, saldos de cuentas y revelaciones, que respondan a esos riesgos.

La estrategia general de auditoría fija el alcance, oportunidad y dirección del trabajo y guía el desarrollo del plan de auditoría más detallado. El establecimiento de la estrategia general de auditoría implica:

- Determinar las características del trabajo que definen su alcance, como el marco de referencia de información financiera usado, los requisitos de información específicos por industria y la localización de los componentes de la entidad.
- Comprobar los objetivos de informar del trabajo para planear la oportunidad de la auditoría y la naturaleza de las comunicaciones que se requieran, como los plazos límites para información provisional y final, así como las fechas clave para comunicaciones esperadas con la administración.
- Considerar los factores importantes que determinarán el foco de los esfuerzos del equipo del trabajo, como la determinación de los niveles apropiados de la importancia relativa; identificación preliminar de áreas donde pueda haber altos riesgos de representación errónea de importancia relativa; identificación preliminar de componentes de importancia relativa y saldos de cuenta; evaluación de si el auditor puede planear obtener evidencia respecto de la efectividad del control interno, e identificación de desarrollos recientes importantes específicos por entidad, en la industria, en información financiera u otros desarrollos relevantes.

El plan de auditoría es más detallado que la estrategia general de auditoría e incluye la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos que han de desempeñar los

miembros del equipo del trabajo para obtener suficiente evidencia apropiada para reducir el riesgo a un nivel aceptablemente bajo. La documentación del plan de auditoría también sirve como registro de la planeación y desempeño apropiados de los procedimientos de auditoría que pueden revisarse y aprobarse antes del desempeño de procedimientos adicionales.

El plan de auditoría incluye:

- Una descripción de la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos planeados de evaluación del riesgo, suficiente para evaluar los riesgos de representación errónea de importancia relativa. Entendimiento de la entidad y su entorno y evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa.
- Una descripción de la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos adicionales de auditoría planeados a nivel de aseveración, para cada clase de transacciones de importancia relativa, saldo de cuentas y revelación.
- Procedimientos del auditor en respuesta a los riesgos evaluados. El plan para los procedimientos adicionales de auditoría refleja la decisión del auditor sobre si somete o no a prueba la efectividad de los controles y la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos sustantivos planeados.

La oportunidad, naturaleza y extensión de la dirección y supervisión de los miembros del equipo del trabajo y de la revisión de su trabajo varían dependiendo de muchos factores, incluyendo el tamaño y complejidad de la entidad, el área de auditoría, los riesgos de representación errónea de importancia relativa, así como las capacidades y competencia del personal que desempeña el trabajo de auditoría.

El auditor planea la naturaleza, oportunidad y extensión de la dirección y supervisión de los miembros del equipo del trabajo, con base en el riesgo evaluado de representación errónea e importancia relativa. Al aumentar el riesgo de representación errónea de importancia relativa, un área dada de la auditoría, el auditor generalmente incrementa la extensión y puntualidad de la dirección y supervisión de los miembros del equipo del trabajo y desempeña una revisión

más detallada de su tarea. De modo similar, el auditor planea la naturaleza oportunidad y extensión de la revisión del trabajo del equipo, con base en las capacidades y competencia de los miembros del equipo del trabajo de auditoría en lo individual.

La documentación por el auditor de la estrategia general de auditoría, registra las decisiones clave que se consideran necesarias para planear, de manera apropiada, la auditoría y comunicar los asuntos importantes al equipo del trabajo. Por ejemplo, el auditor puede resumir la estrategia general de auditoría en forma de memorando el cual contiene decisiones clave respecto del alcance general, oportunidad y conducción de la auditoría. La documentación del plan de auditoría por el auditor es suficiente para demostrar la naturaleza, oportunidad y extensión planeadas de los procedimientos de evaluación del riesgo y los procedimientos adicionales de auditoría a nivel de aseveración por cada clase de transacción, saldo de cuenta y revelación de importancia relativa en respuesta a los riesgos evaluados. El auditor puede usar programas estándar de auditoría o listas de verificación de terminación de la auditoría. Sin embargo, cuando se usan estos programas estándar o estas listas de verificación el auditor los ajusta apropiadamente a la medida para que reflejen las circunstancias particulares del trabajo.

El auditor puede discutir elementos de la planeación con la administración de la compañía. Estas discusiones pueden ser parte de las comunicaciones generales que se requiere hacer con los encargados de la entidad o pueden hacerse para mejorar la efectividad y eficiencia de la auditoría. Las discusiones con los encargados de la administración, generalmente, incluyen la estrategia general de auditoría y la oportunidad de la auditoría incluyendo cualesquier limitaciones de la misma, o cualesquier requisitos adicionales. Las discusiones con la administración a menudo se dan para facilitar la conducción y administración del trabajo de auditoría (por ejemplo, para coordinar algunos de los procedimientos planeados con el trabajo del personal de la entidad).

Aunque estas discusiones ocurren con frecuencia, la estrategia general de auditoría y el plan de auditoría siguen siendo responsabilidad del auditor. Cuando ocurren discusiones de asuntos incluidos en la estrategia general de auditoría o del plan de auditoría, se requiere tener cuidado para no comprometer la efectividad del trabajo. Por ejemplo el auditor considera si el discutir la

naturaleza y oportunidad de los procedimientos detallados de auditoría con la administración compromete la efectividad de la auditoría al hacer los procedimientos demasiado predecibles.

### **3.1.3 NIA 315 Entendimiento de la entidad y su entorno y evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa**

“Se deberá obtener un entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo su control interno, suficiente para identificar y evaluar los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, para diseñar y desempeñar procedimientos adicionales de auditoría” (9:274)

Obtener un entendimiento de la entidad y su entorno es un aspecto esencial del desempeño de una auditoría de acuerdo con NIAs. En particular, dicho entendimiento establece un marco de referencia dentro del cual el auditor planea la auditoría y ejerce juicio profesional acerca de evaluar los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros y responder a dichos riesgos a lo largo de la auditoría.

El auditor usa el juicio profesional para determinar el grado requerido de entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo su control interno. La principal consideración del auditor es si el entendimiento que se ha obtenido es suficiente para evaluar los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros y para diseñar y desempeñar procedimientos adicionales de auditoría. La profundidad del entendimiento general que requiere el auditor al desempeñar la auditoría es menor que la que posee la administración para manejar la entidad.

El auditor deberá realizar los siguientes procedimientos de evaluación del riesgo para obtener un entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo su control interno:

- Investigaciones con la administración y otros dentro de la entidad
- Procedimientos analíticos

- Observación e inspección.

Una vez hecho el entendimiento del cliente, los miembros del equipo del trabajo deberán discutir la susceptibilidad de los estados financieros a representaciones erróneas de importancia relativa.

El objetivo de esta discusión es que los miembros del equipo del trabajo obtengan un mejor entendimiento del potencial de representaciones erróneas de importancia relativa de los estados financieros resultantes de fraude o error en las áreas específicas que se les asignen y entender cómo los resultados de los procedimientos de auditoría que realizan pueden afectar a otros aspectos de la auditoría incluyendo las decisiones sobre la naturaleza, oportunidad y extensión de procedimientos adicionales de auditoría.

El entendimiento de la entidad y su entorno por el auditor consiste de un entendimiento de los siguientes aspectos:

- Factores de la industria, de regulación y otros factores externos incluyendo el marco de referencia de información financiera aplicable
- Naturaleza de la entidad. incluyendo la selección y aplicación de políticas contables por la entidad
- Objetivos y estrategias y los riesgos de negocio relacionados que puedan dar como resultado una representación errónea de importancia relativa de los estados financieros
- Medición y revisión del desempeño financiero de la entidad
- Control interno



### **3.1.4 NIA 320 Importancia relativa de la auditoría**

“La información es de importancia relativa si su omisión o representación errónea pudiera influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en los estados financieros. La importancia relativa depende del tamaño de la partida o error juzgado en las circunstancias particulares de su omisión o representación errónea. Así, la importancia relativa ofrece un punto de separación de la partida en cuestión, más que ser una característica primordial cualitativa que deba tener la información para ser útil” (9:323)

El objetivo de una auditoría de estados financieros es hacer posible al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, respecto de todo lo importante, de acuerdo con un marco de referencia para información financiera aplicable. La evaluación de qué es de importancia relativa es un asunto de juicio profesional.

La importancia relativa debería ser considerada por el auditor cuando:

- Determina la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría
- Evalúa el efecto de las representaciones erróneas

Al planear la auditoría, el auditor considera qué pudiera hacer que los estados financieros se representaran de una manera errónea de importancia relativa. El entendimiento del auditor de la entidad y su entorno establece un marco de referencia dentro del cual el auditor planea la auditoría y ejerce el juicio profesional para evaluar los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros y responder a dichos riesgos durante la auditoría.

También le ayuda a establecer la importancia relativa y a evaluar si el juicio sobre importancia relativa sigue siendo apropiado al avanzar la auditoría. La evaluación de importancia por el auditor, relativa a clases de transacciones, saldos de cuentas y revelaciones, ayuda al auditor a decidir cuestiones como qué partidas examinar y si ha de usar muestreo y procedimientos analíticos sustantivos. Esto le da capacidad al auditor para seleccionar los procedimientos de auditoría que, en combinación, puede esperarse que reduzcan el riesgo de auditoría a un nivel aceptablemente bajo.

Hay una relación inversa entre la importancia relativa y el nivel de riesgo de auditoría que es que mientras más alto el nivel de importancia relativa, más bajo el riesgo de auditoría y viceversa. (El riesgo de auditoría es el riesgo de que el auditor exprese una opinión de auditoría inadecuada cuando los estados financieros contengan errores e irregularidades importantes). El auditor toma en cuenta la relación inversa entre importancia relativa y riesgo de auditoría cuando determina la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría. Por ejemplo, si, después de planear procedimientos de auditoría específicos, el auditor determina que el nivel de importancia relativa aceptable es más bajo, el riesgo de auditoría aumenta.

El auditor compensara esto:

- Reduciendo el nivel evaluado de riesgo de control, cuando esto sea factible y apoyando el nivel reducido desarrollando pruebas de control extensas o adicionales
- Reduciendo el riesgo de detección al modificar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos planeados

### **3.1.5 NIA 505 Confirmaciones externas**

“El auditor deberá determinar si el uso de confirmaciones externas es necesario para obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría a nivel de aseveración. Al hacer esta determinación, el auditor deberá considerar el riesgo evaluado de representación errónea de importancia relativa a nivel aseveración y como reducirá a un nivel aceptablemente bajo, la evidencia de auditoría de otros procedimientos planeados, el riesgo de representación errónea de importancia relativa a nivel aseveración” (9:424)

La confirmación externa es el proceso de obtener y evaluar evidencia de auditoría a través de una comunicación directa de una tercera parte, en respuesta a una solicitud de información sobre una partida particular que afecta las aseveraciones hechas por la administración en los estados financieros. Al decidir a qué grado usar las confirmaciones externas, el auditor

considera las características del entorno en que opera la entidad que está siendo auditada y la práctica de los potenciales participantes en el manejo de peticiones de confirmación directa.

La confirmación externa de una cuenta por cobrar proporciona fuerte evidencia respecto a la existencia de la cuenta en una cierta fecha. La confirmación también proporciona evidencia respecto a la operación de procedimientos de corte. Sin embargo, dicha confirmación ordinariamente no proporciona toda la evidencia de auditoría necesaria respecto a la aseveración de valuación, ya que no es factible pedir al deudor que confirme información detallada relativa a su capacidad de pagar la cuenta.

### **3.1.6 NIA 540 Auditoría de estimaciones contables**

"Estimación contable quiere decir una aproximación al monto de una partida en ausencia de un medio preciso de medición" (9:473)

La administración es responsable de hacer las estimaciones contables incluidas en los estados financieros. Estas estimaciones a menudo son hechas en condiciones de incertidumbre respecto del resultado de acontecimientos que han ocurrido o que es probable que ocurran e implican el uso de juicio. Como resultado, el riesgo de representación errónea importante es mayor cuando se implican las estimaciones contables y en algunos casos el auditor puede determinar que el riesgo de representación errónea de importancia relativa relacionado con una estimación contable es un riesgo importante que requiere especial consideración de auditoría.

El auditor deberá diseñar y aplicar procedimientos de auditoría adicionales para obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría sobre si las estimaciones contables de la entidad son razonables en las circunstancias y cuando se requiera, si se revelan de modo apropiado. La evidencia de auditoría disponible para detectar una representación errónea de importancia relativa en una estimación contable a menudo será más difícil de obtener y menos persuasiva que la evidencia de auditoría disponible para detectar una representación errónea de importancia relativa en otras partidas de los estados financieros. El entendimiento del auditor

de la entidad y su entorno, incluyendo su control interno, le ayuda a identificar y evaluar los riesgos de representación errónea de importancia relativa de las estimaciones contables de la entidad.

### **3.1.7 NIA 560 Hechos posteriores**

“El auditor deberá desempeñar procedimientos diseñados para obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría de que todos los eventos hasta la fecha el dictamen del auditor que puedan requerir ajuste de o revelación en los estados financieros han sido identificados. Estos procedimientos son además de los procedimientos de rutina que pueden aplicarse a transacciones específicas que ocurran después del final del período de la fecha de los estados financieros para obtener evidencia de auditoría en cuanto a saldos de cuentas al final del período a la fecha de los estados financieros; por ejemplo las pruebas del corte de inventario y los pagos a acreedores. Sin embargo, no se espera que al auditor conduzca una revisión continua de todos los asuntos a los que los procedimientos que se aplicaron previamente han dado conclusiones satisfactorias” (9:546)

El auditor no tiene ninguna responsabilidad de desempeñar procedimientos o de hacer ninguna averiguación respecto de los estados financieros después de la fecha del dictamen del auditor. Durante el período de la fecha del dictamen del auditor a la fecha en que se emiten los estados financieros, la responsabilidad de informar al auditor de los hechos que puedan afectar a los estados financieros descansa en la administración.

Después de que los estados financieros han sido emitidos, el auditor no tiene obligación de hacer ninguna investigación respecto de dichos estados financieros.

Cuando, después de que los estados financieros han sido emitidos. El auditor se da cuenta de un hecho que existía en la fecha del dictamen del auditor y que, si hubiera sido conocido en esa fecha, pudiera haber sido causa de que el auditor modificara el dictamen del auditor, el auditor

debería considerar si los estados financieros necesitan revisión, debería discutir el asunto con la administración y debería tomar la acción apropiada en las circunstancias.

### **Eventos subsecuentes:**

“El auditor debe considerar el efecto que los eventos subsecuentes tienen a partir de la fecha del período auditado. La fecha del informe final suele ser la fecha en que se completa la auditoría. El usuario del informe presume que se ha considerado el efecto de la temática de transacciones y eventos importantes que ocurran después de la fecha del período auditado hasta la fecha del informe; éstos se conocen como eventos subsecuentes. La extensión de cualquier consideración sobre los eventos subsecuentes depende del potencial de tales eventos para impactar la temática y para afectar lo apropiado de las conclusiones del auditor”. (20:26)

### **3.1.8 NIA 570 Negocio en marcha**

“Cuando se planean y se llevan a cabo los procedimientos de auditoría y al evaluar los resultados de los mismos, el auditor deberá considerar lo apropiado del uso por parte de la administración del supuesto de negocio en marcha en la preparación de los estados financieros” (9:560)

El supuesto de negocio en marcha es un principio fundamental en la preparación de los estados financieros. Bajo el supuesto de negocio en marcha, se considera ordinariamente que una entidad continúa en negocios por el futuro predecible sin tener la intención ni la necesidad de liquidación, para dejar de realizar negocios o de buscar protección respecto de sus acreedores, de acuerdo a las leyes o reglamentos. Consecuentemente, los activos y pasivos se registran con base en que la entidad podrá realizar sus activos y descargar sus pasivos en el curso normal de los negocios.

La responsabilidad del auditor es considerar lo apropiado del uso por la administración del supuesto de negocio en marcha en la preparación de los estados financieros y si hay incertidumbres de importancia relativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha que necesiten ser reveladas en los estados financieros. El auditor considera lo apropiado del uso por la administración del supuesto de negocio en marcha, aun si el marco conceptual de información financiera usado en la preparación de los estados financieros no incluye un requisito explícito de que la administración haga una evaluación específica de la capacidad de la entidad, para continuar como un negocio en marcha.

Con base en la evidencia de auditoría obtenida, el auditor deberá determinar si, a juicio del auditor, existe una incertidumbre de importancia relativa relacionada a sucesos o condiciones que por sí solos o en agregado, puedan proyectar una duda importante sobre la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha.

### **3.1.9 NIA 800 El dictamen del auditor sobre compromisos de auditoría con propósito especial**

“Puede pedirse al auditor que exprese una opinión sobre uno o más componentes de los estados financieros, por ejemplo, cuentas por cobrar, inventario, un cálculo de bono para empleados, o una provisión para impuestos sobre la renta. Este tipo de trabajo puede ser llevado a cabo como un trabajo separado o conjuntamente con una auditoría de los estados financieros de la entidad” (9:768)

Sin embargo, este tipo de trabajo no da como resultado un dictamen sobre los estados financieros tomados como un todo y, consecuentemente, el auditor debería expresar una opinión sólo respecto de si el componente auditado está preparado, respecto de todo lo importante, de acuerdo con la base identificada de contabilización.

Muchas partidas de los estados financieros están interrelacionadas, por ejemplo, ventas y cuentas por cobrar, e inventarios y cuentas por pagar. Consecuentemente, cuando se dictamina sobre un componente de los estados financieros, el auditor no podrá a veces considerar el sujeto de la auditoría en forma aislada y necesitará examinar otra cierta información financiera. Al determinar al alcance del trabajo el alcance del trabajo el auditor deberá considerar aquellas partidas de los estados financieros que estén interrelacionadas y que podrían en forma importante afectar a la información sobre la que se va a expresar la opinión de auditoría.

Para evitar dar al usuario la impresión de que el dictamen se relaciona con los estados financieros completos, el auditor debería informar al cliente que el dictamen del auditor sobre un componente de los estados financieros no deberá acompañar los estados financieros de la entidad.

### **3.2 Breve descripción de las normas internacionales de contabilidad y normas internacionales de información financiera**

Normas Internacionales de Información Financiera, en adelante NIIF, con siglas en inglés IFRS (International Financial Reporting Standards), son las palabras usadas para identificar la literatura autorizada emitida por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, IASB por sus siglas en inglés.

Las NIIF comprenden pronunciamientos identificados como IFRS X (X es un número de secuencia), IAS X, IFRIC X y SIC X. IFRS son las nuevas normas que iniciaron su secuencia en 2003, IAS son las normas emitidas previamente cuya secuencia fue del número 1 al 41, los IFRIC son las interpretaciones actuales y los SIC son las interpretaciones anteriores, cuya secuencia llegó hasta el número 32.

IAS es la sigla en inglés de International Accounting Standard (Norma Internacional de Contabilidad). SIC es la numeración de interpretaciones emitidas por el anterior Comité de

Interpretaciones de Estándares por la sigla en inglés de Standard Interpretation Committee. IFRIC es la sigla en inglés del Comité Internacional de Interpretaciones de Reportes Financieros (International Financial Reporting Interpretations Committee).

Las NIIF se han diseñado para entidades con ánimo de lucro. Hay estándares internacionales emitidos para compañías de utilidad pública como las de servicios públicos (agua, la energía, etc.).

“Las NIIF no aplican a asuntos inmateriales o de poca importancia. Se considera que un asunto es material, independiente de su tamaño, si involucra una omisión o error en la información contable que, a la luz de las circunstancias que le rodean, hace probable que el juicio de una persona razonable que confía en la información hubiese cambiado o se influenciaría por la omisión o por el error” (10:7)

Las NIIF tienen un concepto arraigado en el cual prevalece la sustancia de las transacciones u operaciones realizadas por las organizaciones sobre la forma legal de las mismas. Por ello, para el registro, es importante entender lo que es la intencionalidad de la transacción, lo que hay detrás de ella, antes que su forma. Con esta información se puede llegar a una mejor selección de la norma a aplicar para hacer un mejor reflejo de ella en los estados financieros. Las NIIF tienen un marco conceptual que debe ser utilizado para orientarse cuando no hay una guía específica sobre el asunto. El marco conceptual básico define qué es un activo, pasivo, ingreso, gasto, cuáles son las mediciones existentes para cada uno de estos, cuándo deben reconocerse en la información financiera, cuáles son las características de los estados financieros y cuál es el objetivo de los estados financieros, entre otros.

Las NIIF requieren que se presenten estados financieros comparados con el período anterior. Se pueden presentar más períodos comparativos, si se desea. Los estados financieros requeridos son: Balance General, Estado de Utilidades, Estado de Cambios en el Patrimonio o un Estado de Ganancias y Pérdidas Reconocidas, Estado de Flujos de Efectivo y las notas a los estados financieros, incluyendo las políticas contables. Hay unas revelaciones mínimas que deben hacerse. Los estados financieros deben presentarse consolidados, a menos que se cumplan



ciertos requerimientos. No se requiere presentar el estado financiero de la matriz, de manera separada, aunque podría hacerse, si se desea.

### **3.2.1 NIC 1 Presentación de estados financieros**

Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido.

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad:

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio
- Ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas
- Aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales
- Flujos de efectivo

Esta información, junto con la contenida en las notas, ayuda a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y en particular, su distribución temporal y su grado de certidumbre.

### **3.2.2 NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores**

El objetivo de esta Norma es prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores. La Norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en periodos anteriores y con los elaborados por otras entidades.

Una entidad seleccionará y aplicará sus políticas contables de manera uniforme para transacciones, otros eventos y condiciones que sean similares, a menos que una NIIF requiera o permita establecer categorías de partidas para las cuales podría ser apropiado aplicar diferentes políticas. Si una NIIF requiere o permite establecer esas categorías, se seleccionará una política contable adecuada, y se aplicará de manera uniforme a cada categoría.

La entidad cambiará una política contable sólo si tal cambio:

- Se requiere por una NIIF
- Lleva a que los estados financieros suministren información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones, otros eventos o condiciones que afecten a la situación financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo de la entidad.

Como resultado de las incertidumbres inherentes al mundo de los negocios, muchas partidas de los estados financieros no pueden ser medidas con precisión, sino sólo estimadas. El proceso de estimación implica la utilización de juicios basados en la información fiable disponible más reciente.

Por ejemplo, podría requerirse estimaciones para:

- Las cuentas por cobrar de dudosa recuperación
- La obsolescencia de los inventarios
- El valor razonable de activos o pasivos financieros
- La vida útil o las pautas de consumo esperadas de los beneficios económicos futuros incorporados en los activos depreciables
- Las obligaciones por garantías concedidas

La utilización de estimaciones razonables es una parte esencial de la elaboración de los estados financieros y no menoscaba su fiabilidad.

Si se produjesen cambios en las circunstancias en que se basa la estimación, es posible que ésta pueda necesitar ser revisada, como consecuencia de nueva información obtenida o de poseer más experiencia. La revisión de la estimación, por su propia naturaleza, no está relacionada con periodos anteriores ni tampoco es una corrección de un error.

Un cambio en los criterios de medición aplicados es un cambio en una política contable y no un cambio en una estimación contable. Cuando sea difícil distinguir entre un cambio de política contable y un cambio en una estimación contable, el cambio se tratará como si fuera un cambio en una estimación contable.

La entidad revelará la naturaleza e importe de cualquier cambio en una estimación contable que haya producido efectos en el periodo corriente, o que se espere vaya a producirlos en periodos futuros, exceptuándose de lo anterior la revelación de información del efecto sobre periodos futuros, en el caso de que fuera impracticable estimar ese efecto.

Si no se revela el importe del efecto en periodos futuros debido a que la estimación es impracticable, la entidad revelará este hecho.

### 3.2.3 NIC 18 Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes deben ser reconocidos y registrados en los estados financieros cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- La entidad ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;
- La entidad no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos;
- El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad;
- Es probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
- Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

Una entidad revelará:

- Las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias, incluyendo los métodos utilizados para determinar el porcentaje de terminación de las operaciones de prestación de servicios;
- La cuantía de cada categoría significativa de ingresos de actividades ordinarias, reconocida durante el periodo, con indicación expresa de los ingresos procedentes de:
  - i) venta de bienes;
  - ii) la prestación de servicios;
  - iii) intereses;
  - iv) regalías;
  - v) dividendos; y
- El importe de los ingresos de actividades ordinarias producidos por intercambios de bienes o servicios incluidos en cada una de las categorías anteriores de ingresos de actividades ordinarias.

### **3.2.4 NIC 32 Instrumentos financieros: Presentación**

El objetivo de esta Norma es establecer principios para presentar los instrumentos financieros como pasivos o patrimonio y para compensar activos y pasivos financieros. Ella aplica a la clasificación de los instrumentos financieros, desde la perspectiva del emisor, en activos financieros, pasivos financieros e instrumentos de patrimonio; en la clasificación de los intereses, dividendos y pérdidas y ganancias relacionadas con ellos y en las circunstancias que obligan a la compensación de activos financieros y pasivos financieros.

Los principios de esta Norma complementan los relativos al reconocimiento y medición de los activos y pasivos financieros, de la NIC 39 *Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición*, y a la revelación de información sobre ellos en la NIIF 7 *Instrumentos Financieros: Información a Revelar*.

### **3.2.5 NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición**

El objetivo de esta Norma es el establecimiento de principios para el reconocimiento y la medición de los activos financieros y pasivos financieros, así como de algunos contratos de compra o venta de partidas no financieras. Los requerimientos para la presentación de información sobre los instrumentos financieros se establecen en la NIC 32 *Instrumentos Financieros: Presentación*. Los requerimientos relativos a la información a revelar sobre instrumentos financieros están en la NIIF 7 *Instrumentos Financieros: Información a Revelar*.

Se reconocerá un activo o un pasivo financiero en su estado de situación financiera cuando y sólo cuando, se convierta en parte obligada, según las cláusulas contractuales del instrumento en cuestión.

Una entidad dará de baja en cuentas un activo financiero cuando y sólo cuando:

- Expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero; o

- Se transfiera el activo financiero y la transferencia cumpla con los requisitos para la baja en cuentas.

Una entidad habrá transferido un activo financiero si y solo si:

- Ha transferido los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo de un activo financiero; o
- Retiene los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo del activo financiero, pero asume la obligación contractual de pagarlos a uno o más perceptores.

Las compras o ventas convencionales de activos financieros se reconocerán y darán de baja, según correspondan, aplicando la contabilidad de la fecha de contratación o la de la fecha de liquidación.

Al reconocer inicialmente un activo o un pasivo financiero, una entidad lo medirá por su valor razonable más, en el caso de un activo o un pasivo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la compra o emisión del mismo.

Los efectos de la medición de un activo financiero después del reconocimiento inicial, la norma clasifica a los activos financieros en las cuatro siguientes categorías:

- Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados
- Inversiones mantenidas hasta el vencimiento
- Préstamos y partidas por cobrar
- Activos financieros disponibles para la venta

Una ganancia o pérdida surgida de la variación del valor razonable de un activo o pasivo financiero que no forme parte de una operación se reconocerá de la siguiente forma:

- Ganancia o pérdida ocasionada por un activo o pasivo financiero al valor razonable con cambios en resultados, se reconocerá en el resultado del periodo.
- Ganancia o pérdida ocasionada por un activo disponible para la venta se reconocerá en otro resultado integral, con excepción de las pérdidas por deterioro del valor y ganancias y pérdidas de diferencias de cambio en moneda extranjera, hasta que el activo se dé de baja. En ese momento, la ganancia o pérdida acumulada reconocida previamente en otro resultado integral deberá reclasificarse del patrimonio al resultado como un ajuste por reclasificación. Sin embargo, los intereses calculados según el método de la tasa de interés efectiva se reconocerán en el resultado

La entidad evaluará al final de cada periodo sobre el que se informa si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos estén deteriorados. Si tal evidencia existiese, la entidad determinará el importe de cualquier pérdida por deterioro del valor.

### **3.2.6 NIIF 1 Adopción por primera vez de las normas internacionales de información financiera**

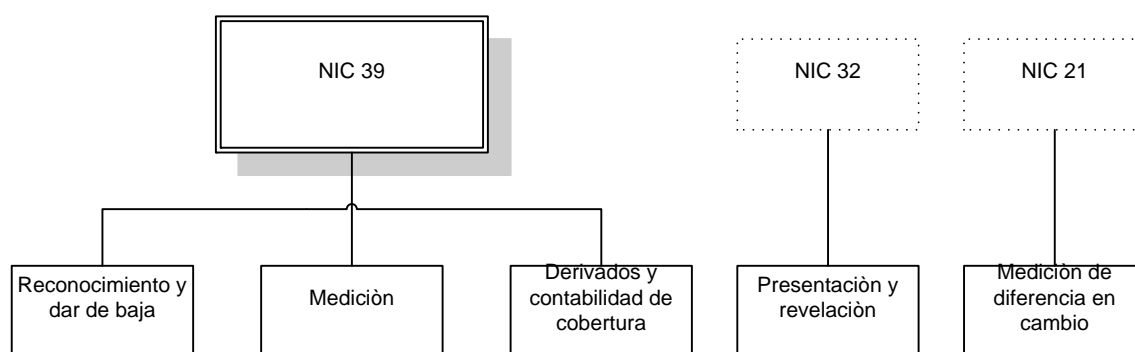
#### **Instrumentos Financieros**

Muchas cuentas en el balance general clasifican para ser consideradas como instrumentos financieros. La razón: pueden ser utilizadas, como su nombre lo indica, como un instrumento para obtener o proveer financiación. Un instrumento financiero es un contrato que le da vida a un activo financiero en una compañía y a un pasivo financiero o instrumento de patrimonio en otra. Un activo financiero es cualquier activo que sea: a. efectivo, b. un derecho contractual para recibir efectivo u otro instrumento financiero de otra compañía, c. un derecho contractual de intercambiar instrumentos financieros con otra compañía en condiciones favorables, o d. un instrumento patrimonial de otra compañía

Un pasivo financiero es cualquier pasivo con una obligación contractual de: a. entregar efectivo u otro instrumento financiero a otra entidad o b. intercambiar instrumentos financieros con otra entidad en condiciones desfavorables.

En un balance general de una Institución Financiera casi todos los activos y pasivos pueden considerarse instrumentos financieros. Se excluye únicamente la propiedad, planta y equipo.

Los estándares que tienen que ver con los instrumentos financieros son:



### **Consideraciones al adoptar las NIIF por primera vez**

En la adopción por primera vez, las compañías deben seleccionar las políticas contables ajustadas a las NIIF y aplicarlas retrospectivamente como si siempre se hubiesen usado. Como resultado de ello, tendrán que reconocerse algunos activos y pasivos financieros y darse de baja otros. Tendrán que remedirse algunos activos y pasivos existentes y ajustarse según las circunstancias. Esto podrá aumentar o disminuir las utilidades retenidas y podrá generar la cuenta patrimonial de utilidades y pérdidas no realizadas, neta de impuestos. NIIF 1, en el caso de los instrumentos financieros, prevé dos opciones que podrían tomarse en cuenta y que, si bien facilitan el proceso de adopción por primera vez, tienen algunas implicaciones en decisiones futuras que deben considerarse.

Las opciones son:



- NIC 32 sobre presentación y revelación de instrumentos financieros requiere a las entidades distinguir en los estados financieros, desde su origen, instrumentos financieros compuestos (parte deuda y parte patrimonio). Si al momento de la transición, la parte pasiva del instrumento ya no está pendiente, la aplicación retrospectiva requeriría la identificación de dos porciones separadas en el patrimonio. La primera porción se reflejaría en las utilidades retenidas y correspondería a los intereses acumulados por el componente pasivo. La otra porción reflejaría el componente original del patrimonio. La opción que brinda la NIIF 1 es la de no distinguir estas dos porciones en el momento de la transición.
- NIC 39 sobre reconocimiento y medición de instrumentos financieros permite a las entidades definir desde el origen del instrumento financiero si se clasifica como instrumento que se mantiene al valor razonable con cambios reflejados en el estado de utilidades o como instrumento disponible para la venta.

NIIF 1 permite que tal definición se haga al momento de la transición y no requiere devolverse al momento de origen del instrumento financiero.

También, NIIF 1 contempla excepciones obligatorias a la aplicación retrospectiva de las normas de instrumentos financieros. Estas son:

- NIC 39 requiere que se cumplan ciertas condiciones para dar de baja ciertos instrumentos financieros. Es posible que algunas compañías que aún no hubiesen cumplido tales condiciones, hubiesen dado de baja activos o pasivos financieros no derivados. Si ya se dieron de baja, deben dejarse así, pues NIIF 1 indica que la aplicación de las normas para dar de baja no son retrospectivas sino prospectivas. Sólo tendrán que reconocerse si ellas surgieron como resultado de una transacción o evento posterior al de haberlos dado de baja.

Una enmienda posterior a NIIF 1, permite a las compañías aplicar los criterios para dar de baja activos y pasivos financieros no derivados en una fecha anterior a la transición. La fecha puede ser seleccionada por la entidad, pero la información necesaria para

aplicar la NIC 39 debió estar disponible al momento de registrar la transacción que dio de baja los instrumentos financieros.

- Otra excepción obligatoria a la aplicación retrospectiva de NIC 39, se relaciona con la contabilidad de cobertura. Los requerimientos de cobertura se deben aplicar prospectivamente.

Los requerimientos se relacionan con la documentación y la medición de la efectividad. Una entidad no debe reflejar en su balance de apertura una relación de cobertura que no califique como tal según lo estipulado por la NIC 39. La entidad debe reconocer todos los derivados que tenga a su valor razonable y debe eliminar todas las utilidades o pérdidas que haya diferido.

### **3.2.7 NIIF 7 Instrumentos financieros información a revelar**

El objetivo de esta NIIF es requerir a las entidades que, en sus estados financieros, revelen información que permita a los usuarios evaluar:

- La relevancia de los instrumentos financieros en la situación financiera y en el rendimiento de la entidad;
- La naturaleza y alcance de los riesgos procedentes de los instrumentos financieros a los que la entidad se haya expuesto durante el periodo y lo esté al final del periodo sobre el que se informa, así como la forma de gestionar dichos riesgos.

### **3.2.8 NIIF 8 Segmentos de Operación**

Una entidad revelará información que permita que los usuarios de sus estados financieros evalúen la naturaleza y los efectos financieros de las actividades de negocio que desarrolla y los entornos económicos en los que opera.

Un segmento de operación es un componente de una entidad:

- Que desarrolla actividades de negocio de las que puede obtener ingresos de las actividades ordinarias e incurrir en gastos (incluidos los ingresos de las actividades ordinarias y los gastos por transacciones con otros componentes de la misma entidad),
- Cuyos resultados de operación son revisados de forma regular por la máxima autoridad en la toma de decisiones de operación de la entidad, para decidir sobre los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su rendimiento; y
- Sobre el cual se dispone de información financiera diferenciada.

## **CAPÍTULO IV**

### **PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS DEL RUBRO DE CUENTAS POR COBRAR EN UNA COMPAÑÍA QUE SE DEDICA A LA VENTA DE ROLLOS DE TELA PARA USO INDUSTRIAL (CASO PRÁCTICO)**

En el siguiente capítulo se desarrolla el caso práctico de una planificación de estados financieros, con el alcance propuesto específicamente en las cuentas por cobrar, que es el tema a desarrollar en esta tesis. Para una mejor comprensión al inicio del caso práctico, inicia con un índice en el cuál se detallan todas las fases necesarias para llevar a cabo una planificación de forma técnica según las normas internacionales de auditoría.

Cabe resaltar que este ejercicio tiene un enfoque desde el punto del auditor externo y se ha manejado como parte de una firma de auditoría que presta el servicio a un cliente nuevo. El caso práctico se inicia con la propuesta de servicios profesionales en donde se delimita el alcance de la revisión, en este caso son las cuentas por cobrar, en dicha propuesta se obtienen datos vitales como el personal asignado, las visitas a las instalaciones del cliente, los productos entregables consecuencia de la auditoría y por supuesto los honorarios profesionales.

Luego tal como sucede en la práctica profesional, sigue la aceptación de la propuesta de servicios profesionales, con la cual el auditor se asegura que el cliente acepta y conoce las condiciones del trabajo a realizar y los productos entregables y el costo.

Una vez aceptadas las condiciones contractuales se obtiene la información necesaria para llevar a cabo la revisión de las cuentas por cobrar y todo lo relacionado con la planificación desde el requerimiento inicial, está en las instalaciones del cliente para conocer su ambiente

de control y los procesos fundamentales que inciden en nuestra auditoría, hasta la determinación de los objetivos de auditoría, la determinación del riesgo aceptable por parte del auditor, así como los procedimientos para asegurarnos que los controles impuestos por la administración son efectivos y funcionan.

Finalmente el programa de auditoría del área de cuentas por cobrar, se incluye como parte ilustrativa del tipo de procedimientos y pruebas de control de eficacia operativa, así como pruebas sustantivas y de detalle que se deben aplicar en estos casos.

Para una mejor comprensión del caso práctico, a continuación se mencionan algunos aspectos importantes a tomar en consideración para la realización de la planificación de auditoría al componente de las cuentas por cobrar en los estados financieros al 31 de diciembre de 2010.

La Junta de Accionistas de la empresa “Telas Industriales, S. A.” contrató los servicios de la firma de auditores independientes P.C. & ASOCIADOS para que dictamine sobre la razonabilidad de las cuentas por cobrar, presentadas en los estados financieros al 31 de diciembre de 2010, de acuerdo con normas de internacionales de auditoría y normas internacionales de información financiera.

La Empresa TELAS INDUSTRIALES, S. A. es una empresa constituida bajo las normas legales de la República de Guatemala, fue constituida en el año de 1984, tiene ubicada sus oficinas en la 18 avenida 38-50 zona 12, ciudad de Guatemala.

Su actividad principal es la distribución y venta de rollos de tela para uso industrial en la ciudad capital, así como en los principales departamentos de la república de Guatemala. Para cumplir

con este objetivo la empresa cuenta con cinco bodegas de producto ubicadas estratégicamente en cada zona del país (zona central, zona norte, zona sur, zona oriente, zona occidente). La compañía vende los rollos de tela que se utilizan como materia prima para obtener los productos de los clientes.

El personal clave de la compañía es el siguiente:

|                               |                               |
|-------------------------------|-------------------------------|
| Gerente general:              | Ingeniera Vilma De Barrios    |
| Gerente de contabilidad:      | Lic. Henry Porras             |
| Contador General:             | Perito contador Zenia Escobar |
| Gerente de créditos y cobros: | Jacqueline Martínez           |
| Gerente de ventas:            | Vera Sierra                   |

Principales políticas contables de la compañía:

Cuentas por Cobrar: Las cuentas por cobrar se registran al costo.

Cuentas por cobrar en Moneda Extranjera: Las cuentas por cobrar en moneda extranjera se contabilizan a su equivalente en quetzales utilizando la tasa de cambio vigente en el momento en que se realiza la operación.

Estimación para cuentas incobrables: La Compañía crea una estimación para cubrir los saldos de dudosa recuperación de acuerdo a la siguiente escala:

|             |            |          |
|-------------|------------|----------|
| 30 días     | vigente    | 0%       |
| 50 días     | mora       | 60%      |
| 90 días     | vencida    | 80%      |
| 91 días a + | incobrable | 100% (*) |

(\*) Estos clientes se les debe de crear una estimación del 100% del valor adeudado, además se les iniciará proceso de cobro por vía judicial, el cual estará a cargo del abogado de la compañía.

Reconocimiento de Ingresos: Los ingresos por ventas se reconocen en el estado de resultados bajo el método de lo devengado.

Activos en Moneda Extranjera: Los activos en moneda extranjera se contabilizan y presentan a su valor equivalente en quetzales utilizando la tasa de cambio vigente en el momento en que se realiza la operación. El diferencial de cambio que resulta entre el momento en que se registra el activo en moneda extranjera y la fecha de su cancelación se registra en los resultados del período en el que se haga efectivo el cobro de dicho saldo. Al final de cada mes los saldos en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio vigente al cierre del mes.

Bases de Preparación: Los estados financieros se prepararon de conformidad con las normas internacionales de información financiera.

Moneda de Presentación: Los estados financieros se presentan en Quetzales que es la moneda funcional de la Compañía.

La empresa utiliza el sistema informático SAP Business ONE, el cual permite una interrelación en módulos por lo que todos están conectados y los auxiliares de las cuentas son alimentados directamente por las transacciones operadas contablemente. La auditoría se tiene programada para dar inicio el 01 de febrero de 2011, siendo ésta la primera de dos visitas planeadas durante la ejecución de la misma.

Riesgos identificados durante la planificación:

Los siguientes riesgos fueron identificados durante el conocimiento del ambiente de control en donde se realizan las transacciones de ventas, facturación, cobros y cuenta corriente de clientes:

Concentración de cartera en algunos clientes, índices de morosidad por arriba de lo establecido según la política crediticia aprobada por la compañía, dificultad en cuanto a la cobrabilidad.

Sobre valuación de las ventas con el objetivo de cumplir con las metas establecidas, de acuerdo al plan de ventas anuales, aprobado por la administración.

Derivado del incremento de ventas para el cumplimiento del plan de ventas anuales, que se emitan notas de crédito para anular dichas ventas, a sabiendas que las mismas no representan un derecho real para la compañía.

Incorrecta estimación de las cuentas incobrables, para ofrecer una perspectiva más saludable de sus cuentas al crédito.

Que los depósitos cobrados no sean depositados al día siguiente hábil, generando fluctuación en los flujos de efectivo para la compañía.

Controles que utiliza la administración de la compañía, para mitigar que no ocurran riesgos de errores o irregularidades, en las transacciones relacionadas al componente de las cuentas por cobrar clientes:

Control de créditos

Cuenta corriente

Control de Pedidos

Control de cobros

Una vez determinados los riesgos que tienen incidencia en el componente de las cuentas por cobrar y los controles identificados para mitigar dichos riesgos, el equipo de auditoría, determinó los siguientes objetivos de auditoría durante la planificación al área específica, siendo los siguientes:

Bancos:



Verificar si los fondos y depósitos que se presentan dentro del rubro efectivo en caja y bancos llenan las condiciones de disponibilidad.

Determinar si los fondos de efectivo y depósitos a la vista que se presentan en los estados financieros son auténticos.

Comprobar si se presentan todos los fondos y depósitos existentes.

Establecer si los fondos y depósitos en monedas extranjeras, están adecuadamente valuados.

Cuentas por cobrar:

Determinar la autenticidad de la información que se presentan en las cuentas por cobrar

Analizar y evaluar el proceso de facturación

Determinar la exactitud por medio de la confirmación de saldos de los clientes

Establecer la valuación y probabilidad de cobro de las cuentas por cobrar

Verificar la adecuada presentación y revelación en el estado de situación financiera

Ventas:

Asegurarse que en las ventas se incluyan solamente facturas que corresponden al ejercicio actual y no existan de años anteriores.

Asegurarse de que las ventas que aparecen en los estados financieros de la empresa representen transacciones efectivamente realizadas, facturadas y que no se incluyen ventas ficticias por mercaderías no despachadas.

Verificar que los precios de ventas sean los autorizados y vigentes

La contabilización de las ventas y su presentación en los estados financieros se registren de acuerdo a normas internacionales de información financiera las cuales tengan consistencia con el año anterior.

El enfoque planeado para las cuentas significativas es el siguiente:

Bancos - Enfoque planeado = pruebas sustantivas

Cuentas por cobrar – Enfoque planeado = pruebas de controles

Estimación para cuentas incobrables – Enfoque planeado = pruebas sustantivas

Ventas – Enfoque planeado = prueba de controles

**P. C. & ASOCIADOS****Índice de planificación**

|                                  |                       |
|----------------------------------|-----------------------|
| Cliente                          | Período finalizado al |
| <b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b> | 31-12-2010            |

|                            |            |            |
|----------------------------|------------|------------|
| Hecho por/Revisado por     | Fecha      | Referencia |
| Mónica Rubia/Elio Esquivel | 14-01-2011 | <b>A</b>   |

|   |             |
|---|-------------|
|   | <b>Ref.</b> |
| Propuesta de servicios de auditoría   | <b>A1</b>   |
| Aceptación de la propuesta  | <b>A2</b>   |
| <b><u>Memorando de Planificación</u></b>  |             |
| Estados financieros proporcionados por el cliente                                   | <b>A3</b>   |
| Reunión de inicio de la auditoría previo a la planificación                         | <b>A4</b>   |
| Determinación de materialidad sobre estados financieros auditados                   | <b>A5</b>   |
| Tiempo de entrega de las actividades de auditoría                                   | <b>A6</b>   |
| Asignación de equipo incluyendo especialistas                                       | <b>A7</b>   |
| Lista de documentación que el cliente proporcionará para nuestra auditoría          | <b>A8</b>   |
| <b><u>Entendimiento de la compañía (evaluación e identificación de riesgos)</u></b> | <b>B</b>    |
| Estructura legal y operativa  | <b>B1</b>   |
| Objetivos y estrategias de la compañía  | <b>B2</b>   |
| Operaciones   | <b>B3</b>   |
| Clientes  | <b>B4</b>   |
| Proveedores   | <b>B5</b>   |
| Empleados   | <b>B6</b>   |
| Partes relacionadas y litigios pendientes   | <b>B7</b>   |
| <b><u>Ambiente de la industria de la compañía</u></b>                               | <b>C</b>    |
| Ambiente industrial   | <b>C1</b>   |
| Ambiente legal y regulatorio  | <b>C2</b>   |

|  |          |
|--|----------|
| Prácticas contables y políticas de la compañía del rubro de cuentas por cobrar   | <b>D</b> |
| Desempeño financiero de la compañía  | <b>E</b> |
| Controles a través de la compañía  | <b>F</b> |
| Riesgos identificados a nivel de estados financieros   | <b>G</b> |
| Riesgos a nivel de aseveraciones   | <b>H</b> |
| Evaluación de riesgos de fraude  | <b>I</b> |
| Sumario de riesgos identificados   | <b>J</b> |
| Discusión sobre evaluación de riesgos y planeación   | <b>K</b> |
| Determinación de los objetivos de la auditoría   | <b>L</b> |
| Enfoque planeado para la auditoría del rubro de cuentas por cobrar (matriz de riesgos)   | <b>M</b> |
| Programa de auditoría basado en el enfoque de planificación y la determinación de los riesgos identificados a nivel de estados financieros, de aseveraciones y riesgo de fraude para el rubro de cuentas por cobrar. | <b>N</b> |

**P. C. & ASOCIADOS**

**Propuesta de servicios profesionales**

---

|                                  |              |                              |
|----------------------------------|--------------|------------------------------|
| <b>Cliente</b>                   |              | <b>Período finalizado al</b> |
| <b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b> |              | <b>31-12-2010</b>            |
| <b>Hecho por/Revisado por</b>    | <b>Fecha</b> | <b>Referencia</b>            |
| Mónica Rubia/Elio Esquivel       | 07-01-2011   | <b>A1</b>                    |

---

---

**TELAS INDUSTRIALES, S. A.**

**Propuesta de Servicios Profesionales**

**Por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2010**

---

**P. C. & ASOCIADOS**  
**Contadores Públicos y Auditores**  
Avenida de las Américas Edificios Los Arcos, nivel 2, zona 13  
Ciudad de Guatemala  
Teléfono PBX: 2334-2628  
Fax: 2331-5477  
e-mail: pc@asociados.com  
Apartado postal 1020

7 de enero de 2011

**CONFIDENCIAL**

Ingeniera  
Vilma De Barrios  
Gerente General  
**TELAS INDUSTRIALES, S. A.**  
Ciudad de Guatemala

Estimada Ingeniera De Barrios:

Es muy grato para nosotros presentarle nuestra propuesta de servicios profesionales relacionados con la auditoría de cuentas por cobrar de los estados financieros de TELAS INDUSTRIALES, S. A. por el año que terminará el 31 de diciembre de 2010.

Sirva la presente para confirmar nuestro entendimiento de los términos y objetivos de nuestra contratación y la naturaleza y limitaciones de los servicios que ofrecemos.

---

**ALCANCE DE NUESTROS SERVICIOS**

---

Durante el curso de la auditoria, se realizaran pruebas selectivas de los registros de contabilidad y aquellos otros procedimientos de auditoría que se consideran necesarios según las circunstancias, para proporcionar una base razonable que sustente la opinión sobre las cuentas por cobrar que se presentan en los estados financieros.

Asimismo, se examinaran con base en pruebas selectivas, las evidencias que respaldan los montos y revelaciones en los estados financieros. También se evaluarán los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones contables significativas hechas por la administración. También se evaluaremos además, la presentación de los estados financieros tomados en conjunto.

Al aceptar la presente propuesta de servicios, ustedes se comprometen, a suministrarnos todos los registros y la documentación e información que se soliciten en relación con la auditoría; así mismo, a que toda la información importante nos será revelada, y además nos garantizan la total colaboración de su personal durante la auditoría. Tal como lo requieren las normas internacionales de auditoría, se efectuaran indagaciones específicas sobre las aseveraciones de la administración comprendidas en los estados financieros y sobre la efectividad del control interno. Como parte del proceso de auditoría, se solicitarán a la administración de TELAS INDUSTRIALES, S. A. la confirmación escrita referente a estos y otros asuntos que se consideren necesarios como resultado de la auditoría.

**P. C. & ASOCIADOS**  
**Contadores Públicos y Auditores**

Las respuestas a las indagaciones, las manifestaciones escritas y los resultados de las pruebas de auditoría comprenderán el material de evidencia en el cual se confiará para formarse una opinión sobre los estados financieros. Aún cuando nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre las cuentas por cobrar de los estados financieros, es entendido y convenido que la administración de la empresa tiene la responsabilidad por los estados financieros y todas las revelaciones en ellos contenidas.

La administración de la empresa también es responsable por la adopción de políticas de contabilidad adecuadas y de la implantación de un sistema de contabilidad y de control interno que garanticen la confiabilidad en los estados financieros y que ofrezcan una seguridad razonable, pero no absoluta, de que no ocurran errores e irregularidades que puedan tener un impacto significativo sobre los estados financieros tomados en conjunto.

Como resultado de las limitaciones inherentes en el control interno, así como la naturaleza de las pruebas y otras limitaciones que normalmente ocurren en una auditoría, ésta no puede proporcionar la seguridad absoluta de que no existan errores en los estados financieros como consecuencia de fraudes, irregularidades u otras incorrecciones.

Por lo tanto, dichos errores pueden, no obstante, ocurrir y no ser detectados por una auditoría efectuada de conformidad con normas de auditoría generalmente aceptadas en Guatemala.

Sin embargo, si dentro del alcance del trabajo se detectaran situaciones que fueran indicativas de fraudes o actos ilegales, se informará a la administración de la empresa, lo relativo a estas situaciones.



**P. C. & ASOCIADOS**  
**Contadores Públicos y Auditores**

La administración de la empresa tiene la responsabilidad de efectuar los ajustes que se consideren necesarios en los estados financieros para corregir los errores e irregularidades significativas que se detecten.

Los papeles de trabajo preparados en relación con nuestra auditoria son propiedad de **P. C. & ASOCIADOS**.

Si se diera el caso de controversias en la prestación de los servicios contenidos en esta propuesta, tanto **P. C. & ASOCIADOS**, así como TELAS INDUSTRIALES, S. A. convienen resolver dichas diferencias con carácter conciliatorio; sin embargo, si no fuera posible llegar a un acuerdo, las diferencias serán llevadas y resueltas únicamente en la jurisdicción de los tribunales de justicia de la ciudad de Guatemala.

Este documento constituye la totalidad del acuerdo y el entendimiento entre la firma con relación a los servicios que se contratan.

**VISITAS**

Con el fin de cumplir eficientemente el trabajo, se programarán las visitas en común acuerdo con la administración de la empresa, de tal forma que permita acumular la evidencia que se utilizará para emitir la opinión sobre las cuentas por cobrar sobre los estados financieros tomados en conjunto.

## **INFORMES**

### **Informes de auditoría**

Al concluir la revisión, se emitirá el informe en español y en quetzales, de las cuentas por cobrar de los estados financieros de TELAS INDUSTRIALES, S. A. al 31 de diciembre de 2010.

El informe de auditoría según las normas internacionales de auditoría incluye:

- La opinión de los auditores independientes
- Los estados financieros (balance general, estado de resultados, estado patrimonial y estado de flujos de efectivo)
- Las notas a los estados financieros

Los auditores independientes, indican en su opinión si los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de la empresa examinada, de conformidad con normas internacionales de contabilidad, que es el marco de referencia contable utilizado por la empresa para emisión de informes financieros.

Si por alguna circunstancia el trabajo no pudiera desarrollarse con el alcance requerido por las normas, o alguna cuenta o transacción importante no se hubiese registrado de acuerdo con dichos principios, se está obligado a mencionarlo en la opinión; sin embargo, cuando estas circunstancias ocurren, se discutirá con el cliente a fin de buscar la manera como se desvanezcan las causas que dan origen a la salvedad, previo a emitir la opinión.

### **Carta a la Gerencia**

Al concluir la visita programada se elaborara una carta a la gerencia con las observaciones y recomendaciones que consideremos importantes para la administración de la compañía. En la planificación y desarrollo de la auditoría, se considerara el control interno de la empresa, para determinar los procedimientos de auditoría que permitirán expresar una opinión sobre las cuentas por cobrar de los estados financieros y no con el objetivo de proporcionar un informe sobre la estructura de control interno.

Adicionalmente, durante el curso del trabajo pueden llamar la atención algunos asuntos relacionados con debilidades del control interno u otras áreas donde pueda ser posible mejorar la eficiencia o efectividad de sus operaciones, de manera que se suministrarán algunas recomendaciones sobre el control interno basadas en las observaciones durante la auditoria que pudieran ser de importancia en las actuales circunstancias.

### **EQUIPO DE TRABAJO**

El equipo de trabajo generalmente se estructura con un grupo de gerencia que es el responsable de atender al cliente a alto nivel, analizar el enfoque de trabajo más apropiado y de elaborar los informes convenidos, asistidos por miembros del equipo profesional que cumplan con el perfil y la experiencia para satisfacer las necesidades del cliente.

En este caso, se ha definido al siguiente equipo para atenderles:

- ❖ Socio encargado: Lic. Eduardo García
- ❖ Socio revisor: Licda. Noemí Hernández
- ❖ Gerente de auditoría: Lic. Elio Esquivel
- ❖ Supervisor de auditoría: Lic. Omar Pérez
- ❖ Senior de auditoría: Lic. Mónica Rubia
- ❖ Asistente de de auditoría: Carol Acosta
- ❖ Asistente de auditoría: Polo Mendizábal

**HONORARIOS**

Estimamos que los honorarios por efectuar la auditoría de cuentas por cobrar de la empresa TELAS INDUSTRIALES, S. A. por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2010, serán de Q 45,000 más I.V.A. más gastos de teléfono, correo, mecanografía, impresión y reproducción de los estados financieros, etc., que serán facturados al costo y los cuales se estiman no excederán del 25% del total de los honorarios.

En caso de ser aceptada la propuesta, se estará facturando el 75% de los honorarios con la aceptación de la misma, 20% durante la realización del trabajo y el 5% restante, al presentar el informe final. Se solicita que las facturas se paguen al día siguiente de la fecha de su presentación.

\*\*\*\*\*

Será para nosotros motivo de gran satisfacción tener a TELAS INDUSTRIALES, S. A. entre nuestros clientes y confiamos que los términos de nuestra propuesta sean aceptables para ustedes. Si el contenido de la presente está de acuerdo con sus requerimientos y si los términos arriba mencionados son aceptables para ustedes, por favor confirmarnos su aceptación de la propuesta mediante una carta dirigida hacia nosotros.

Agradeceremos la oportunidad que nos brinda de poder servirles.

Atentamente,

*Eduardo García*

Lic. Eduardo García  
Socio

**P. C. & ASOCIADOS**

**Aceptación de la propuesta de los  
servicios de auditoría**

|   |  |                                |
|---|--|--------------------------------|
| <b>Cliente</b><br><b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b>          | <b>Período finalizado al</b><br>31-12-2010 |                                |
| <b>Hecho por/Revisado por</b><br>Mónica Rubia/Elio Esquivel | <b>Fecha</b><br>11-01-2011                 | <b>Referencia</b><br><b>A2</b> |

**TELAS INDUSTRIALES, S. A.**

**18 Avenida 38-50 zona 12**

**Ciudad de Guatemala**

**PBX: 2476-1925**

Guatemala, 11 de enero de 2011

Licenciados:

**P. C. & ASOCIADOS**

**Contadores Públicos y Auditores**

Avenida de las Américas Edificios Los Arcos, nivel 2, zona 13

Ciudad de Guatemala

Teléfono PBX: 2334-2628

Fax: 2331-5477

e-mail: pc@asociados.com

Apartado postal 1020

Estimados Licenciados:

Por este medio confirmamos nuestra aceptación de la prestación de sus servicios profesionales y términos a los que se refiere su propuesta de fecha 7 de enero de 2011 para efectuar la auditoría de cuentas por cobrar de los estados financieros de "TELAS INDUSTRIALES, S. A." por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2010.

Atentamente,



Vilma De Barrios

**Gerente General**

**P. C. & ASOCIADOS****Estados financieros proporcionados por el cliente**

|                                  |                              |
|----------------------------------|------------------------------|
| <b>Ciente</b>                    | <b>Período finalizado al</b> |
| <b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b> | <b>31-12-2010</b>            |
| <b>Hecho por/Revisado por</b>    | <b>Fecha</b>                 |
| Mónica Rubia/Elio Esquivel       | 14-01-2011                   |
|                                  | <b>Referencia</b>            |
|                                  | <b>A3</b>                    |

**TELAS INDUSTRIALES, S. A.**

Estado de Situación Financiera

De acuerdo con NIIF

Al 31 de diciembre de 2010

(en quetzales)

| <u>No.</u> | <u>Cuenta</u> | <u>Nombre de la cuenta</u>                        | <u>31/12/2010</u>  | <u>31/12/2009</u>  | <u>Variación</u> |
|------------|---------------|---|--------------------|--------------------|------------------|
|            |               | <b>Activos no corrientes</b>                      |                    |                    |                  |
|            |               | <b>Propiedad planta y equipo</b>                  |                    |                    |                  |
| 150101     |               | Vehículos   | 580,604            | 589,604            | -9,000           |
| 150201     |               | Mobiliario y equipo de oficina                    | 5,509,610          | 5,509,610          | -                |
| 150301     |               | Equipo de cómputo                                 | 245,262            | 252,262            | -7,000           |
|            |               |   | <b>Q 6,335,476</b> | <b>Q 6,351,476</b> | <b>Q -16,000</b> |
|            |               | <b>Depreciación de propiedad, planta y equipo</b> |                    |                    |                  |
| 160101     |               | Depreciación acumulada vehículos                  | (234,298)          | (229,549)          | (4,749)          |
| 160201     |               | Depreciación acumulada mobiliario y equipo        | (212,510)          | (205,227)          | (7,283)          |
| 160301     |               | Depreciación acumulada equipo de cómputo          | (148,049)          | (143,928)          | (4,121)          |
|            |               |   | <b>Q -594,857</b>  | <b>Q -578,704</b>  | <b>Q -16,153</b> |
|            |               | <b>Total propiedad, planta y equipo neto</b>      | <b>Q 5,740,619</b> | <b>Q 5,772,772</b> | <b>Q -32,153</b> |
|            |               | <b>Otros activos</b>                              |                    |                    |                  |
| 170101     |               | Depósitos en garantía                             | 36,536             | 36,536             | -                |
| 170201     |               | Otros activos                                     | 134,647            | 134,647            | -                |
|            |               |   | <b>Q 171,183</b>   | <b>Q 171,183</b>   | <b>-</b>         |
|            |               | <b>Total activo No corriente</b>                  | <b>5,911,802</b>   | <b>5,943,955</b>   | <b>-32,153</b>   |
|            |               | <b>Activos corrientes</b>                         |                    |                    |                  |
| 110101     |               | Caja chica  | 5,000              | 5,000              | -                |
|            |               | <b>Bancos</b>                                     |                    |                    |                  |
| 111101     |               | Banco Citibank (región central)                   | 21,533             | 18,358             | 3,175            |
| 111102     |               | Banco del Agro (región sur)                       | 84,365             | 21,091             | 63,274           |

| <u>No.</u>                               | <u>Cuenta</u> | <u>Nombre de la cuenta</u>              | <u>31/12/2010</u>   | <u>31/12/2009</u>   | <u>Variación</u>    |
|--|---------------|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| 111103                                   |               | Banco del Agro (región norte)           | 35,060              | 36,053              | (993)               |
| 111104                                   |               | Banco Industrial (región occidente)     | 678,673             | 688,982             | (10,309)            |
| 111105                                   |               | Banco Industrial (región oriente)       | 814,300             | 758,013             | 56,287              |
| <b>Total disponibilidades</b>            |               |   | <b>Q 1,638,931</b>  | <b>Q 1,527,497</b>  | <b>Q 111,434</b>    |
| <b>Cuentas por cobrar</b>                |               |   |                     |                     |                     |
| 120101                                   |               | Clientes                                | 6,058,446           | 6,455,459           | (397,013)           |
| 122101                                   |               | Estimación para cuentas incobrables     | (181,753)           | (193,663)           | 11,910              |
| 130101                                   |               | IVA acreditable 12%                     | 5,955,685           | 5,392,125           | 563,560             |
| 130102                                   |               | ISO                                     | 396,790             | 388,602             | 8,188               |
| 130201                                   |               | Otros                                   | 320,708             | 320,708             | -                   |
| <b>Total de cuentas por cobrar, neto</b> |               |   | <b>Q 12,549,876</b> | <b>Q 12,363,231</b> | <b>Q 186,645</b>    |
| 140101                                   |               | Inventarios                             | Q 4,813,181         | Q 4,748,420         | Q 64,761            |
| <b>Total activos</b>                     |               |   | <b>Q 24,913,790</b> | <b>Q 24,583,103</b> | <b>Q 330,687</b>    |
| <b>Patrimonio de la compañía</b>         |               |   |                     |                     |                     |
| 300101                                   |               | Capital autorizado                      | 5,000,000           | 5,000,000           | -                   |
| 300102                                   |               | Utilidades acumuladas                   | 9,362,834           | 4,959,920           | 4,402,914           |
| 300103                                   |               | Utilidad del ejercicio                  | 4,576,785           | 4,402,914           | 173,871             |
| 300104                                   |               | Reserva legal                           | 228,839             | 220,146             | 8,693               |
| <b>Total patrimonio de la compañía</b>   |               |   | <b>Q 19,168,458</b> | <b>Q 14,582,980</b> | <b>Q 4,585,478</b>  |
| <b>Pasivo corriente</b>                  |               |   |                     |                     |                     |
| 200101                                   |               | Proveedores                             | 1,614,845           | 3,861,354           | (2,246,509)         |
| 200201                                   |               | Importadora de Telas Industriales S. A. | 2,049,839           | 4,136,688           | (2,086,849)         |
| 200301                                   |               | Otras cuentas por pagar                 | 24,411              | 23,960              | 451                 |
| 200401                                   |               | Impuesto sobre la renta por pagar       | 2,056,237           | 1,978,121           | 78,116              |
| <b>Total pasivo corriente</b>            |               |   | <b>Q 5,742,332</b>  | <b>Q 10,000,123</b> | <b>Q -4,254,791</b> |
| <b>Total pasivo y patrimonio</b>         |               |   | <b>Q 24,913,790</b> | <b>Q 24,583,103</b> | <b>Q 330,687</b>    |

**TELAS INDUSTRIALES, S. A.**  
Estado de Resultados  
De acuerdo con NIIF  
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2010  
(en quetzales)

| <u>No.</u><br><u>Cuenta</u> | <u>Nombre de la cuenta</u>           | <u>31/12/2010</u>    | <u>31/12/2009</u>    | <u>Variación</u>  |
|-----------------------------|--------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
|                             | <b>Ingresos</b>                      |                      |                      |                   |
| 400101                      | Ventas                               | 24,394,964           | 25,055,680           | (660,716)         |
| 510101                      | Costo de ventas                      | (15,896,321)         | (16,896,325)         | 1,000,004         |
|                             | Utilidad bruta en ventas             | <b>Q 8,498,643</b>   | <b>Q 8,159,355</b>   | <b>Q 339,288</b>  |
|                             | <b>Otros ingresos</b>                |                      |                      |                   |
| 800101                      | Intereses bancarios                  | 11,351               | 9,098                | 2,253             |
| 800102                      | Reclamaciones a compañías de seguros | 50,361               | 53,763               | (3,402)           |
|                             | <b>Gastos de operación</b>           |                      |                      |                   |
| 700101                      | Mantenimiento de mobiliario          | (54,639)             | (46,443)             | (8,196)           |
| 700102                      | Mantenimiento de vehículos           | (23,566)             | (20,031)             | (3,535)           |
| 700103                      | Mantenimiento de edificio            | (5,000)              | (4,250)              | (750)             |
| 700104                      | Mantenimiento de equipo de cómputo   | (12,534)             | (10,653)             | (1,881)           |
| 700105                      | Cuentas incobrables                  | (181,753)            | (193,663)            | 11,910            |
| 700106                      | Parqueo                              | (6,231)              | (5,296)              | (935)             |
| 700107                      | Teléfono                             | (1,236)              | (1,050)              | (186)             |
| 700108                      | Mensajería                           | (500)                | (425)                | (75)              |
| 700109                      | Gastos de oficina                    | (12,356)             | (10,502)             | (1,854)           |
| 700110                      | Transporte                           | (456)                | (387)                | (69)              |
| 700111                      | Honorarios profesionales             | (41,682)             | (17,954)             | (23,908)          |
| 700112                      | Energía eléctrica                    | (123,564)            | (17,881)             | (105,683)         |
| 700113                      | Repuestos                            | (41,667)             | (104,937)            | 62,270            |
| 700114                      | Servicios prestados                  | (2,354)              | (2,000)              | (354)             |
| 700115                      | Vigilancia                           | (12,346)             | (10,494)             | (1,852)           |
| 700116                      | Servicio de agua                     | (4,568)              | (3,882)              | (686)             |
| 700117                      | Seguros y fianzas                    | (2,365)              | (2,010)              | (355)             |
| 700118                      | Combustibles y lubricantes           | (78,965)             | (67,120)             | (11,845)          |
| 700119                      | Papelería y útiles                   | (12,345)             | (10,493)             | (1,852)           |
| 700120                      | Aseo y limpieza                      | (8,965)              | (7,620)              | (1,345)           |
| 700121                      | Depreciación vehículos               | (116,120)            | (117,920)            | 1,800             |
| 700122                      | Depreciación mobiliario y equipo     | (1,101,922)          | (1,101,922)          | -                 |
| 700123                      | Depreciación equipo de cómputo       | (81,745)             | (84,078)             | 2,333             |
|                             |                                      | <b>Q (1,927,059)</b> | <b>Q (1,841,011)</b> | <b>Q (86,048)</b> |
|                             | Utilidad en operación                | Q 6,571,584          | Q 6,318,344          | Q 425,336         |
|                             | <b>Otros gastos</b>                  |                      |                      |                   |
| 800201                      | Comisiones bancarias                 | (274)                | (170)                | (104)             |
|                             | Utilidad antes del impuesto          | Q 6,633,022          | Q 6,381,035          | Q 424,083         |
|                             | <b>Impuesto sobre la renta</b>       | (2,056,237)          | (1,978,121)          | (131,466)         |
|                             | <b>Utilidad después del impuesto</b> | <b>Q 4,576,785</b>   | <b>Q 4,402,914</b>   | <b>Q 292,617</b>  |



|   |  |                                |
|---|--|--------------------------------|
| <b>Cliente</b><br><b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b>          | <b>Período finalizado en</b><br>31-12-2010 |                                |
| <b>Hecho por/Revisado por</b><br>Mónica Rubia/Elio Esquivel | <b>Fecha</b><br>14-01-2011                 | <b>Referencia</b><br><b>A4</b> |

|                            |                     |
|----------------------------|---------------------|
| <b>Fecha de discusión:</b> | 14 de enero de 2011 |
|----------------------------|---------------------|

|                       | Nombre          | Rol             |
|-----------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Participantes:</b> | Eduardo García  | Socio encargado |
|                       | Noemí Hernández | Socio revisor   |
|                       | Elio Esquivel   | Gerente         |
|                       | Omar Pérez      | Supervisor      |
|                       | Mónica Rubia    | Senior          |
|                       |                 |                 |

Tópicos discutidos:

Durante la reunión de inicio se discutieron con el equipo de trabajo, los aspectos principales y conocidos sobre la auditoría de estados financieros a las cuentas por cobrar de la compañía TELAS INDUSTRIALES, S. A.:

- Es primera auditoría realizada por la firma, se sabe que no ha tenido auditorías previas de los años anteriores.

- El trabajo a realizar consiste en evaluar las cuentas por cobrar de la compañía, y todo lo relacionado con el ciclo de dichas cuentas.
- No se emitirá un dictamen sobre todos los estados financieros en su conjunto, sino solamente el área a revisar.
- La compañía utiliza como marco contable de referencia las normas internacionales de información financiera.
- La compañía está adscrita al régimen del impuesto sobre la renta del 31% y cumple sus obligaciones tributarias de acuerdo a lo establecido por la legislación guatemalteca vigente.
- Para la evaluación nos auxiliaremos de las normas internacionales de auditoría.
- El riesgo de la auditoría preliminar se considera alto debido a la importancia de sus cuentas por cobrar, considerando además que no han tenido auditorías previas.
- No poseen departamento de auditoría interna.

**P. C. & ASOCIADOS****Materialidad sobre los estados financieros**

|   |  |
|---|--|
| <b>Cliente</b><br><b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b>          | <b>Período finalizado en</b><br>31-12-2010 |
| <b>Hecho por/Revisado por</b><br>Mónica Rubia/Elio Esquivel | <b>Fecha</b><br>14-01-2011                 |
|   | <b>Referencia</b><br><b>A5</b>             |

Según la norma internacional de auditoría No. 320 Importancia relativa de auditoría la define dentro de su marco de referencia como “La información es de importancia relativa si su omisión o representación errónea pudiera influir en las decisiones económicas de los usuarios tomadas con base en los estados financieros. La importancia relativa depende del tamaño de la partida o error juzgado en las circunstancias particulares de su omisión o representación errónea. Así, la importancia relativa ofrece un punto de separación de la partida en cuestión, más que ser una característica primordial cualitativa que deba tener la información para ser útil.” (9:323)

De acuerdo al análisis realizado a los estados financieros de la compañía “TELAS INDUSTRIALES, S. A.”, durante los últimos cinco años, la ganancia antes de impuesto no ha tenido una variación significativa, por lo que el socio a cargo decidió realizarla sobre la base de la utilidad antes del impuesto sobre la renta, quedando de la siguiente manera:

|  |                  |
|--|------------------|
| <b>Ganancia antes del impuesto sobre la renta:</b> | Q 6,633,022      |
| <b>Porcentaje de importancia relativa:</b>         | 5%               |
| <b>Importancia relativa:</b>                       | <b>Q 331,651</b> |

*Eduardo García*

\_\_\_\_\_  
Eduardo García  
Socio encargado

*Noemí Hernández*

\_\_\_\_\_  
Noemí Hernández  
Socio revisor

**P. C. & ASOCIADOS****Tiempo de entrega de las actividades de auditoría**

|                                  |                       |            |
|----------------------------------|-----------------------|------------|
| Cliente                          | Período finalizado al |            |
| <b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b> | 31-12-2010            |            |
| Hecho por/Revisado por           | Fecha                 | Referencia |
| Mónica Rubia/Elio Esquivel       | 14-01-2011            | <b>A6</b>  |

Se presenta a continuación un presupuesto del tiempo estimado para la auditoría de las cuentas por cobrar de los estados financieros de la compañía “TELAS INDUSTRIALES, S. A.”

**Actualizado a la fecha siguiente: 15-01-2011**

**Nombre del cliente: TELAS INDUSTRIALES, S. A.**

**Número de proyecto: M-02-1984**

**Localidad de oficina: Guatemala**

**Propuesta de servicios**

- Aceptación/continuación de la propuesta de servicios
- Recursos, presupuestos, gastos administrativos
- Comunicaciones recurrentes
- Comunicaciones con los participantes de la auditoría
- Otro

**Comunicaciones con la compañía**

- Propuesta
- Otro

**Planificación**

- Reunión de inicio
- Evaluación del riesgo, procedimientos y entendimiento de la compañía
  - Fraude*
  - Programas específicos (cuentas por cobrar)*
  - Industria y ambiente de la compañía*
  - Prácticas y políticas contables (cuentas por cobrar)*
  - Indicadores financieros*
- Estrategia de decisiones de auditoría
  - Materialidad, tiempo de actividades y responsabilidades del equipo*
  - Participación de otras oficinas contables*

| H.H.     |          |          |
|----------|----------|----------|
| Estimado | Real     | Var.     |
| 1        | 1        | -        |
| -        | -        | -        |
| -        | -        | -        |
| -        | -        | -        |
| -        | -        | -        |
| <b>1</b> | <b>1</b> | <b>-</b> |
| 4        | 4        | -        |
| -        | -        | -        |
| <b>4</b> | <b>4</b> | <b>-</b> |
| 4        | 4        | -        |
| 16       | 16       | -        |
| 16       | 16       | -        |
| 8        | 8        | -        |
| 8        | 8        | -        |
| 8        | 8        | -        |
| 4        | 4        | -        |
| -        | -        | -        |

|  | H.H.       |            |            |
|--|------------|------------|------------|
|  | Estimado   | Real       | Var.       |
| <i>Uso de la auditoría interna</i>   | -          | -          | -          |
| <i>Uso de expertos externos</i>  | -          | -          | -          |
| <i>Uso de servicios de organizaciones</i>  | -          | -          | -          |
| Evaluación del riesgo, discusión de la planificación, sumario de riesgos identificados           | 8          | 8          | -          |
| Enfoque de auditoría planeado  |            |            | -          |
| <i>Matriz de planeación</i>  | 8          | 8          | -          |
| <i>Procedimientos aleatorios e impredecibles por medio de técnicas asistidas por computadora</i> | 8          | 8          | -          |
|  | <b>88</b>  | <b>88</b>  | -          |
| <b><u>Programa de controles a nivel de la compañía *</u></b>                                     |            |            |            |
| Evaluación del nivel de los controles de la compañía   |            |            |            |
| <i>Controles del ambiente de la compañía</i>   | 40         | 40         | -          |
| <i>Información de sistemas y comunicaciones</i>  | 12         | 12         | -          |
| <i>Monitoreo</i>   | 8          | 8          | -          |
| Revisión del programa de controles a nivel de la compañía  | 8          | 8          | -          |
|  | <b>68</b>  | <b>68</b>  | -          |
| <b><u>Controles generales de información tecnológica (IT) *</u></b>                              |            |            |            |
| Acceso a programas y datos relacionados con las cuentas por cobrar                               | 8          | 8          | -          |
| Cambios en los programas   | 2          | 2          | -          |
| Desarrollo de programas  | 2          | 2          | -          |
| Operaciones por computadora  | 2          | 2          | -          |
| Usuarios finales de computadoras   | 4          | 4          | -          |
| Revisión general de los programas de controles de IT   | 6          | 6          | -          |
|  | <b>24</b>  | <b>24</b>  | -          |
| <b><u>Programa de auditoría 1 (cuentas por cobrar) *</u></b>                                     |            |            |            |
| <b><i>Objetivo de auditoría 1</i></b>  |            |            |            |
| Evaluación de controles  |            |            |            |
| <i>Entendimiento de las actividades contables</i>  | 10         | 10         | -          |
| <i>Evaluación diseño e implementación de los controles</i>                                       | 10         | 10         | -          |
| <i>Recorridos de procesos relevantes para nuestra auditoría</i>                                  | 20         | 20         | -          |
| <i>Pruebas de eficacia operativa y de controles</i>  | 40         | 40         | -          |
| <i>Controles aplicados a la información tecnológica</i>  | 6          | 6          | -          |
| <i>Otros</i>   | -          | -          | -          |
| Procedimientos sustantivos   |            |            |            |
| <i>Procedimientos sustantivos</i>  | 20         | 20         | -          |
| <i>Procedimientos sustantivos - fraude</i>   | 20         | 20         | -          |
| <i>Otros</i>   | -          | -          | -          |
| Revisión de los papeles de trabajo   | 8          | 6          | (2)        |
|  | <b>134</b> | <b>132</b> | <b>(2)</b> |

|  | H.H.      |           |            |
|--|-----------|-----------|------------|
|  | Estimado  | Real      | Var.       |
| <b>Objetivo de auditoría 2</b>                                     |           |           |            |
| Evaluación de controles  |           |           |            |
| <i>Entendimiento de las actividades contables</i>                  | 10        | 10        | -          |
| <i>Evaluación diseño e implementación de los controles</i>         | 10        | 10        | -          |
| <i>Recorridos de procesos relevantes para nuestra auditoría</i>    | 10        | 10        | -          |
| <i>Pruebas de eficacia operativa y de controles</i>                | 20        | 20        | -          |
| <i>Controles aplicados a la información tecnológica</i>            | 6         | 6         | -          |
| <i>Otros</i>   | 0         | 0         | -          |
| Procedimientos sustantivos   |           |           | -          |
| <i>Procedimientos sustantivos</i>                                  | 17        | 17        | -          |
| <i>Procedimientos sustantivos - fraude</i>                         | 10        | 10        | -          |
| <i>Otros</i>   | 0         | 0         | -          |
| Revisión de los papeles de trabajo                                 | 8         | 6         | (2)        |
|  | <b>91</b> | <b>89</b> | <b>(2)</b> |
| <b><u>Programa de auditoría sobre reportes financieros *</u></b>   |           |           |            |
| Objetivos de auditoría   |           |           |            |
| <i>Balances de apertura e información comparativa</i>              | 2         | 2         | -          |
| <i>Presentación adecuada de los estados financieros</i>            | 2         | 2         | -          |
| <i>Preparación de estados financieros : partidas de diario</i>     | 2         | 2         | -          |
| <i>Preparación de estados financieros: Consolidación</i>           | 2         | 2         | -          |
| <i>Eventos subsecuentes</i>  | 8         | 8         | -          |
| <i>Estados de flujo de efectivo</i>                                | 4         | 4         | -          |
| <i>Cambios en el estado patrimonial</i>                            | 2         | 2         | -          |
| Revisión de los programas de auditoría de reportes financieros     | 2         | 2         | -          |
| Otro   | 2         | 2         | -          |
|  | <b>26</b> | <b>26</b> | <b>-</b>   |
| <b><u>Cierre*</u></b>  |           |           |            |
| Revisión de los estados financieros                                |           |           |            |
| <i>Revisión de estados financieros</i>                             | 8         | 8         | -          |
| <i>Procedimientos analíticos finales</i>                           | 8         | 8         | -          |
| <i>Otra información</i>  | 4         | 4         | -          |
| Actualizaciones y evaluaciones finales sobre programas específicos |           |           |            |
| <i>Fraude</i>  | 4         | 4         | -          |
| <i>Programas específicos</i>                                       | 4         | 4         | -          |
| Objetivos de auditoría asociados con riesgos significativos        |           |           |            |
| <i>Sumario de diferencias de auditoría</i>                         | 4         | 4         | -          |
| <i>Consultas</i>   | 2         | -         | (2)        |
| <i>Otros</i>   | 2         | -         | (2)        |

Otras actividades complementarias  
*Cartas de representación*  
*Verificación de listas de auditoría*  
*Listas de revelaciones*  
*Revisión de materialidad para propósitos de planificación*  
 Revisión de los documentos de cierre

|  | H.H.       |            |             |
|--|------------|------------|-------------|
|  | Estimado   | Real       | Var.        |
|  | 2          | 2          | -           |
|  | 4          | 4          | -           |
|  | 4          | 4          | -           |
|  | 2          | -          | (2)         |
|  | 4          | 4          | -           |
|  | <b>52</b>  | <b>46</b>  | <b>(6)</b>  |
|  |            |            |             |
|  | 8          | 8          | -           |
|  | 4          | 4          | -           |
|  |            |            |             |
|  | -          | -          | -           |
|  | -          | -          | -           |
|  | -          | -          | -           |
|  | -          | -          | -           |
|  | -          | -          | -           |
|  | 12         | 12         | -           |
|  | <b>500</b> | <b>490</b> | <b>(10)</b> |

**Entregables \***

Informe de auditoría sobre las cuentas por cobrar de los estados financieros de "TELAS INDUSTRIALES, S.A."  
 Carta a la gerencia con deficiencias de control interno

**Revisión interinas \***

Primer trimestre  
 Segundo trimestre  
 Tercer trimestre  
 Cuarto trimestre  
 Otros

**Total Horas**

\* Todos estos documentos se completan en una etapa diferente al de la planificación, pero para efectos de presentación se incluyen.

**Participantes**

Socio encargado: Eduardo García  
 Socio revisor: Noemí Hernández  
 Gerente: Elio Esquivel  
 Supervisor: Omar Pérez  
 Senior: Mónica Rubia  
 Asistente: Carol Acosta  
 Asistente: Polo Mendizábal

|         | Estimado   | Real       | Var.       |
|---------|------------|------------|------------|
|         | 26         | 24         | -2         |
|         | 26         | 24         | -2         |
|         | 40         | 40         | 0          |
|         | 40         | 40         | 0          |
|         | 128        | 122        | -6         |
|         | 120        | 120        | 0          |
|         | 120        | 120        | 0          |
| Resumen | <u>500</u> | <u>490</u> | <u>-10</u> |

**P. C. & ASOCIADOS****Asignación de equipo incluyendo especialistas**

|   |  |
|---|--|
| <b>Cliente</b><br><b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b>          | <b>Período finalizado al</b><br>31-12-2010 |
| <b>Hecho por/Revisado por</b><br>Monica Rubia/Elio Esquivel | <b>Fecha</b><br>14-01-2011                 |
|   | <b>Referencia</b><br><b>A7</b>             |

Tal y como lo indica la norma internacional de auditoría No. 300 Planeación de una auditoría de estados financieros, “El auditor deberá planear la naturaleza, oportunidad y extensión de la dirección y supervisión de los miembros del equipo del trabajo y de la revisión de su trabajo.” En consecuencia se asigna al siguiente personal para la auditoría de estados financieros del rubro de cuentas por cobrar de la empresa “TELAS INDUSTRIALES, S. A.” (9:259)

| Responsabilidades Clave  | Rol   |               |         |
|--|-------|---------------|---------|
|  | Socio | Socio Revisor | Gerente |
| Seleccionar el equipo responsable de la auditoría.   | X     |               |         |
| Mantener un nivel apropiado de escepticismo profesional durante la auditoría.  | X     | X             | X       |
| Mantener una adecuada comunicación con el equipo de auditoría.   | X     | X             |         |
| Mantener una adecuada comunicación con la compañía cliente de auditoría, incluyendo asuntos sobre honorarios profesionales, incluyendo modificaciones si es necesario, | X     |               |         |
| Discusión de asuntos significativos como resultado de la auditoría.  | X     |               |         |
| Determinar la asignación de recursos para el equipo de auditoría.  | X     |               |         |
| Participar en la reunión de inicio de la planificación de auditoría.   | X     |               | X       |
| Revisión de los papeles de auditoría.  | X     | X             | X       |



| Responsabilidades Clave  | Rol   |               |         |
|--|-------|---------------|---------|
|  | Socio | Socio Revisor | Gerente |
| Proveer supervisión y asistencia continúa con el resto del equipo de auditoría.  |       |               | X       |
| Participar conjuntamente con el socio, sobre la resolución de asuntos significativos encontrados durante la revisión de los estados financieros de las cuentas por cobrar. |       |               | X       |
| Mantener un control adecuado sobre el presupuesto de tiempo aprobado para la auditoría.  |       |               | X       |
| Asistir al socio sobre la determinación del uso de recursos necesarios para llevar a cabo la auditoría.  |       |               | X       |
| Obtener toda la documentación necesaria de las revisiones, también obtener la carta de representación por parte del cliente.   |       |               | X       |

| Responsabilidades Clave  | Rol        |        |            |
|--|------------|--------|------------|
|  | Supervisor | Senior | Asistentes |
| Preparar y supervisar la preparación de todos los papeles de trabajo de la auditoría.  | X          | X      |            |
| Comunicar hallazgos y asuntos significativos al gerente a cargo del trabajo de auditoría.                                    | X          | X      |            |
| Mantener escepticismo profesional durante la ejecución de la auditoría.  | X          | X      |            |
| Preparar el presupuesto de tiempo estimado para la auditoría.  | X          | X      |            |
| Determinar el número de colaboradores asignados a la auditoría, de acuerdo al nivel de experiencia necesaria en la revisión. | X          | X      |            |

| Responsabilidades Clave  | Rol        |        |            |
|--|------------|--------|------------|
|  | Supervisor | Senior | Asistentes |
| Participar en la reunión de inicio de la planificación de auditoría  | X          | X      |            |
| Revisión de los papeles de auditoría.  | X          | X      |            |
| Resumen de los hallazgos y asuntos significativos de la auditoría.   | X          | X      |            |
| Asistir al gerente de auditoría con la obtención de la documentación necesaria, como reportes de la revisión de impuestos y tecnología, así como la carta de representación del cliente. | X          | X      |            |
| Participar en la reunión de inicio de la planificación de auditoría.   | X          | X      | X          |
| Mantener escepticismo profesional durante la ejecución de la auditoría.  |            |        | X          |
| Asistir al auditor supervisor o senior en la pruebas de control o sustantivas asignadas durante la auditoría.  |            |        | X          |
| Comunicar hallazgos y asuntos significativos como resultado de sus revisiones, al auditor encargado.   |            |        | X          |
| Otros que le asignen sus jefes inmediatos.   |            |        |            |

**P. C. & ASOCIADOS**

**Lista de documentación que el cliente  
proporcionará para nuestra auditoría**

|   |  |                                |
|---|--|--------------------------------|
| <b>Ciente</b><br><b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b>           | <b>Período finalizado al</b><br>31-12-2010 |                                |
| <b>Hecho por/Revisado por</b><br>Monica Rubia/Elio Esquivel | <b>Fecha</b><br>14-01-2011                 | <b>Referencia</b><br><b>A8</b> |

Guatemala 14 de enero de 2011

Asunto: Requerimiento de información

Ingeniera Vilma De Barrios  
TELAS INDUSTRIALES, S. A.  
Gerente General

Estimada Ingeniera De Barrios, previo al inicio de la revisión del componente de cuentas por cobrar de los estados financieros de TELAS INDUSTRIALES, S. A. se remite el siguiente requerimiento de información, necesario para llevar a cabo las pruebas pertinentes, para lo cual se detalla la siguiente información:

- ✓ Estados financieros al 31 de diciembre de 2010
- ✓ Conciliaciones bancarias de todos los bancos por el período en revisión.
- ✓ Integración de clientes por antigüedad de saldos
- ✓ Integración de estimación para cuentas incobrables
- ✓ Integración de las otras cuentas por cobrar (impuestos)
- ✓ Integración de compañías afiliadas por pagar
- ✓ Integración de cuentas incobrables gasto
- ✓ Integración de otros ingresos
- ✓ Libros contables: libro de caja, libro de estados financieros, libro de diario, libro de mayor, del 1 de enero al 31 de diciembre de 2010

- ✓ Movimiento de mayor de la cuenta Estimación para cuentas incobrables
- ✓ Movimiento de mayor de la cuenta cuentas incobrables gasto
- ✓ Formularios de impuestos pagados durante el año 2010
- ✓ Detalle de la facturación emitida durante el periodo en revisión
- ✓ Detalle de cheques emitidos durante el período en revisión
- ✓ Libros de actas de la compañía y de Junta Directiva

También se requerirá un tiempo específico para entrevistas con el personal que llevan los controles de cuentas por cobrar, con el objetivo de conocer los procedimientos y políticas contables aplicados a dicha cuenta.

Esta información nos será útil para determinar nuestras pruebas de auditoría a aplicar dentro de nuestro programa para la compañía TELAS INDUSTRIALES, S. A. Este sería el requerimiento principal, cualquier otra información se la estaríamos comunicando según sea el desarrollo de nuestra auditoría.

Atentamente,

*Eduardo García*

Lic. Eduardo García

Socio – P. C. & ASOCIADOS

---

|   |  |                                |
|---|--|--------------------------------|
| <b>Cliente</b><br><b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b>          | <b>Período finalizado al</b><br>31-12-2010 |                                |
| <b>Hecho por/Revisado por</b><br>Monica Rubia/Elio Esquivel | <b>Fecha</b><br>21-01-2011                 | <b>Referencia</b><br><b>B1</b> |

---

*Estructura legal y operativa*

Como lo indica la norma internacional de auditoría No. 315 “Entendimiento de la entidad y su entorno y evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa, el auditor deberá obtener un entendimiento de la naturaleza de la entidad. La naturaleza de una entidad se refiere a las operaciones de la entidad, su propiedad y gobierno, los tipos de inversión que está haciendo y que planea hacer, la manera en que está estructurada la entidad y cómo se financia. Un entendimiento de la naturaleza de una entidad hace posible al auditor entender las clases de transacciones, saldos de cuentas y revelaciones que se esperan en los estados financieros” (9:278)

Se presenta a continuación la estructura legal y operativa de la compañía TELAS INDUSTRIALES, S. A.

**Constitución:**

TELAS INDUSTRIALES, S. A. fue constituida bajo las leyes de la República de Guatemala, está organizada como Sociedad Anónima y fue autorizada para operar por tiempo indefinido. Inicio sus operaciones el 2 de mayo de 1984, tiene un capital social constituido de 5,000 acciones comunes con un valor nominal de mil quetzales cada una, del cual tiene suscrito y pagado el cien por ciento de su capital. La compañía forma parte del grupo INDUSTRIAS DE TELAS, S. A. con su empresa hermana IMPORTADORA DE TELAS INDUSTRIALES, S. A. que es su principal proveedor de mercadería para la venta.

**Período contable:**

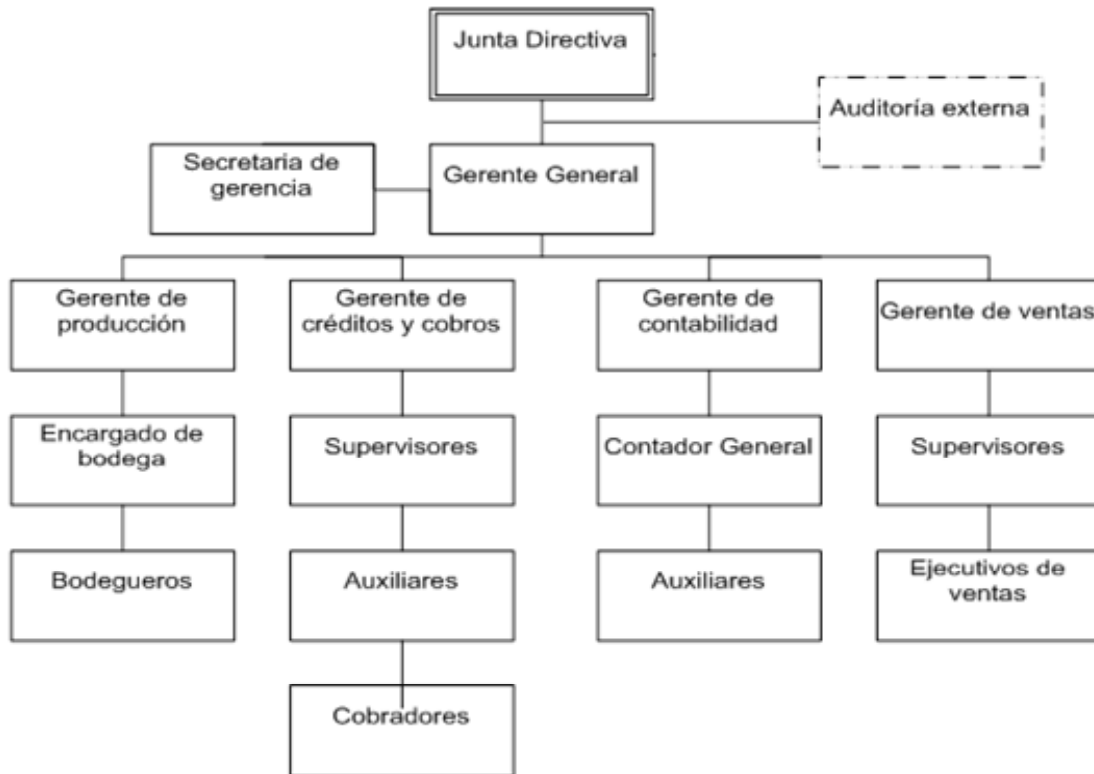
El período contable de la compañía es del 1 de enero al 31 de diciembre y está ubicada en la 18 avenida 38-50 zona 12, ciudad de Guatemala.

**Personal clave:**

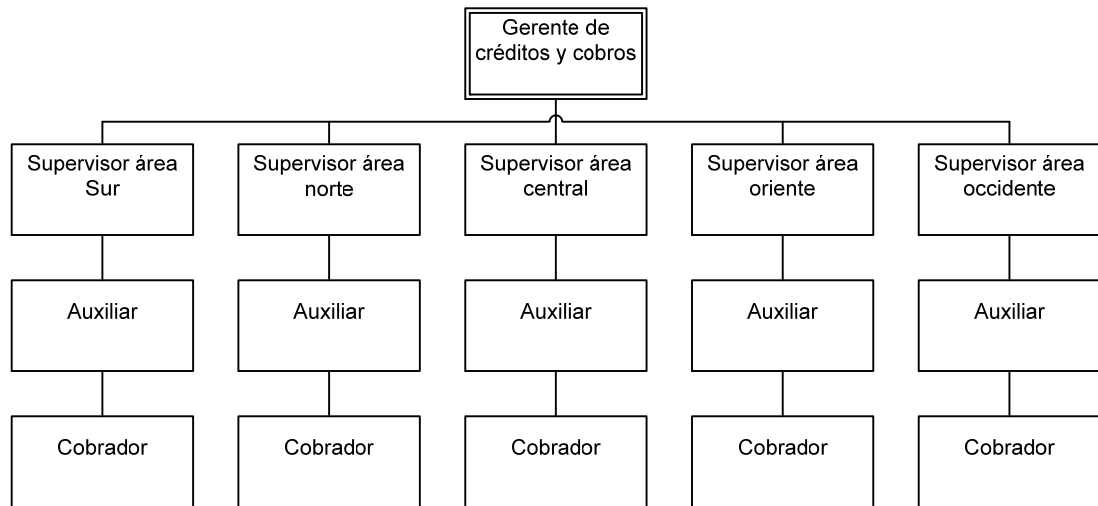
El personal clave de la compañía es el siguiente:

- Gerente general: Ingeniera Vilma De Barrios
- Gerente de contabilidad: Lic. Henry Porras
- Contador General: Perito contador Zenia Escobar
- Gerente de créditos y cobros: Jacqueline Martínez
- Gerente de ventas: Vera Sierra
- Auditoría interna: La compañía no posee departamento de auditoría interna

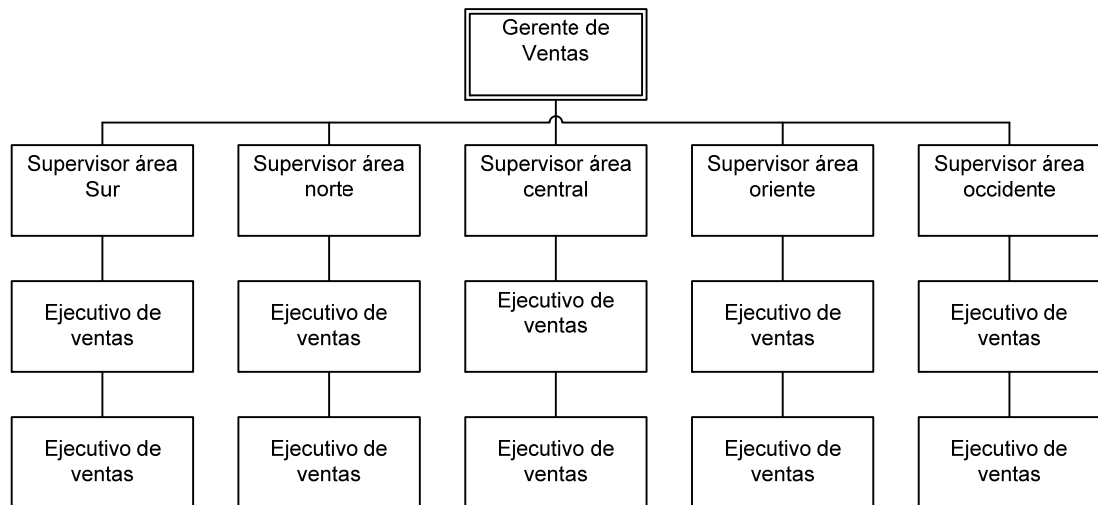
**Estructura organizativa de la compañía:**



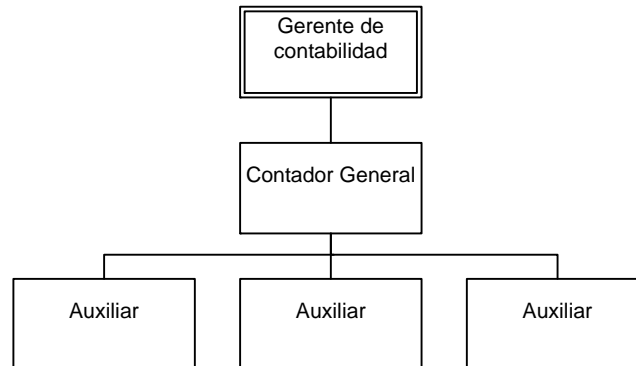
**Estructura organizativa del departamento de créditos y cobros:**



**Estructura organizativa del departamento de ventas:**



### **Estructura organizativa del departamento de contabilidad:**



### **Marco contable de referencia:**

Los estados financieros de la compañía se preparan de acuerdo con las normas internacionales de información financiera (NIIF).

### **Auditoría interna:**

La compañía no cuenta con un departamento de auditoría interna.

### **Cumplimiento de leyes fiscales y laborales dentro de la república de Guatemala:**

La compañía cumple actualmente con todas sus obligaciones fiscales y laborales de acuerdo a las leyes vigentes en el país. Está adscrita al régimen del 31% del impuesto sobre la renta, paga IVA, ISO, cuota laboral y cuota patronal, adicional cuenta con prestaciones adicionales a sus empleados como lo son el seguro de vida y seguro médico, la indemnizaciones de empleados está considerada de acuerdo a la ley respectiva.

### **Actividad principal:**

Su actividad principal es la distribución y venta de rollos de tela para uso industrial en la ciudad capital, así como en los principales departamentos de la república de Guatemala. Para cumplir con este objetivo la empresa cuenta con cinco bodegas de producto ubicadas estratégicamente en cada zona del país (zona central, zona norte, zona sur, zona oriente, zona occidente). La



compañía vende los rollos de tela que se utilizan como materia prima para obtener los productos de los clientes.

Durante el último año se ha incrementado el volumen de ventas en comparación al total en el período anterior; sin embargo la tendencia del negocio es de un crecimiento moderado si se considera que la compañía tiene competencia en este campo, como lo son las empresas de cueros y pieles que venden un producto similar al de la compañía.

La compañía cuenta con un abogado que vela por los intereses en el ámbito jurídico, el Lic. Víctor Castañeda. La empresa opera con los siguientes bancos: Citibank, Banco del Agro, Banco Industrial, S. A.

**P. C. & ASOCIADOS****Objetivos y estrategias de la  
compañía**

|   |  |                                |
|---|--|--------------------------------|
| <b>Cliente</b><br><b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b>          | <b>Período finalizado al</b><br>31-12-2010 |                                |
| <b>Hecho por/Revisado por</b><br>Monica Rubia/Elio Esquivel | <b>Fecha</b><br>22-01-2011                 | <b>Referencia</b><br><b>B2</b> |

“El auditor deberá obtener un entendimiento de los objetivos y estrategias de la entidad y de los riesgos de negocio relacionados que puedan dar como resultado representaciones erróneas de importancia relativa de los estados financieros” (9:279)

*Objetivos y estrategias*

| Objetivos  | Estrategia y metodología de implementación   |
|--|--|
| Incrementar las ventas de rollos de tela en un 20% durante los próximos tres años.   | La gerencia de ventas será la responsable de cumplir dicho objetivo, por medio de los ejecutivos de ventas, como incentivo se incrementarán las bonificaciones sobre ventas efectivamente ganadas y cobradas por la compañía.  |
| Incrementar la campaña publicitaria para obtener mayor amplitud de clientes y lograr una mejor imagen con el público usuario de nuestros productos.              | Utilizar los medios de comunicaciones más eficaces y al alcance de la realidad de la compañía, como lo serían, anuncios en la radio, volantes, anuncios en los diarios de mayor circulación y cartas de presentación con nuestros clientes y con potenciales clientes. |
| Ampliación de las bodegas de las zonas del centro, del sur y del occidente del país, derivado del préstamo y de la campaña publicitaria que se tienen planeados. | Obtener financiamiento por medio de un préstamo bancario, dentro de los siguientes tres años.  |

## **P. C. & ASOCIADOS**

## **Operaciones**

|   |  |                                |
|---|--|--------------------------------|
| <b>Cliente</b><br><b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b>          | <b>Período finalizado al</b><br>31-12-2010 |                                |
| <b>Hecho por/Revisado por</b><br>Monica Rubia/Elio Esquivel | <b>Fecha</b><br>22-01-2011                 | <b>Referencia</b><br><b>B3</b> |

### **Ventas, cuentas por cobrar y bancos:**

Este ciclo está a cargo de dos de las gerencias de la compañía, como lo son la gerencia de ventas y la gerencia de cobros.

En este proceso se llevan a cabo las ventas, cobros y depósitos de la misma. Es aquí donde se generan los ingresos necesarios para llevar a cabo el funcionamiento de la compañía. Para cumplir con los objetivos planteados en el plan de ventas anuales y obtener un crecimiento sostenido, se apoyan en un grupo de ejecutivos de ventas, los cuales poseen experiencia en el ramo y ya tienen establecidas sus zonas de ventas, en las cuales el objetivo primario es ampliar los clientes de la compañía en su zona designada.

### **Inventarios, costo de ventas, cuentas por pagar:**

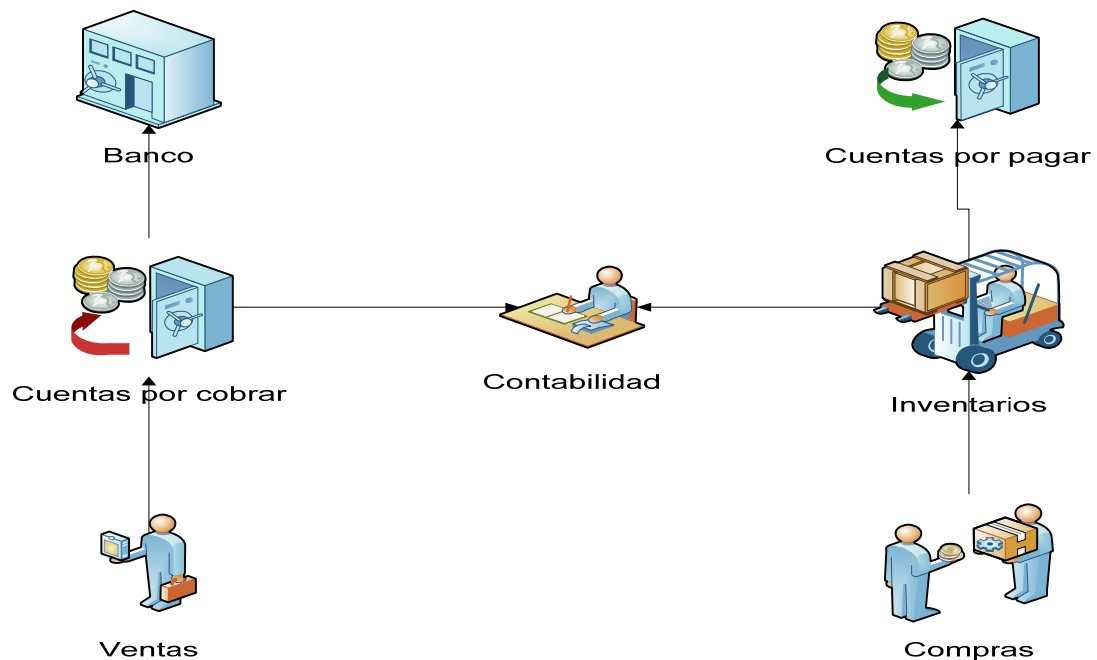
Designado a la gerencia de producción, es en este proceso donde se llevan a cabo las compras necesarias de mercadería, para posteriormente venderlas a los clientes, por medio de la gerencia de ventas. Se lleva a cabo un control sobre las existencias para saber de la disponibilidad inmediata de los productos. Los inventarios están constituidos por rollos de tela de diferentes colores, texturas, medidas y grosores, los cuales son utilizados en la industria de calzado e industria textil.

### **Administración gerencial:**

Constituida por el gerente general de la compañía, cuya función principal es velar por que se cumplan los estatutos aprobado por la junta directiva.

### **Administración financiera:**

En este proceso es donde tiene lugar la recolección de datos e información financiera para preparar los estados financieros de la compañía. Está a cargo de la gerencia de contabilidad y recibe información de las gerencias de ventas, créditos y de producción. El sistema contable utilizado por la compañía es el SAP buissnes One. El detalle es el siguiente:



### **Administración de recursos humanos:**

La compañía no cuenta con un departamento de recursos humanos, ya que es una empresa mediana, el reclutamiento de personal está a cargo de cada una de las gerencias de la compañía. Previo a contratar o finalizar relaciones de trabajo con algún empleado, los gerentes de área deben de tener autorización por parte de la gerencia general, quién comunicara a la junta directiva (en caso de ser necesario) sobre la resolución a adoptar.

## P. C. & ASOCIADOS

## Clientes

| Cliente                          | Período finalizado al |            |
|----------------------------------|-----------------------|------------|
| <b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b> | 31-12-2010            |            |
| Hecho por/Revisado por           | Fecha                 | Referencia |
| Monica Rubia/Elio Esquivel       | 22-01-2011            | <b>B4</b>  |

La compañía tiene como principales clientes a las zapaterías e industrias de textiles, ya que las telas son utilizadas como parte de la materia prima para crear sus artículos para la venta de sus clientes. Los principales clientes de la compañía luego de un análisis de su cuenta por cobrar son los siguientes:

- Zapaterías Roy
- Fábrica de calzado Magus
- Zapaterías Modelo
- Listex, S. A.
- Textiles, S A.
- Industrias Coreanas de Ropa, S. A.
- Fábrica de calzado Nike
- Industrias Pierre Cardine

La compañía tiene como política de crédito la siguiente escala:

- Facturas a 30 días son consideradas vigentes
- Facturas de 31 a 50 días son consideradas con mora, pero vigentes. Se le debe de asignar una reserva para cuentas incobrables del 60%.
- Facturas de 51 a 90 días son consideradas como vencidas y se le debe de asignar una reserva en cuentas incobrables equivalentes al 80%
- Facturas de más de 91 días son consideradas como irrecuperables, se les asigna una reserva de cuentas incobrables del 100% y debe ser procesado por vía judicial.

## P. C. & ASOCIADOS

## Proveedores

| Cliente                    | Período finalizado en |            |
|----------------------------|-----------------------|------------|
| TELAS INDUSTRIALES, S. A.  | 31-12-2010            |            |
| Hecho por/Revisado por     | Fecha                 | Referencia |
| Monica Rubia/Elio Esquivel | 22-01-2011            | <b>B5</b>  |

El principal proveedor de la empresa es IMPORTADORA DE TELAS INDUSTRIALES, S. A. que es una compañía afiliada que conjuntamente TELAS INDUSTRIALES, S. A. conforman el grupo INDUSTRIAS DE TELAS, S. A. Para efectos de la auditoría solamente se auditará la empresa TELAS INDUSTRIALES, S. A. según lo indicado en la propuesta de servicios profesionales.

De este proveedor recibe aproximadamente el 98% de sus compras para el inventario de la empresa, el restante 2% son compras a otros proveedores con el fin de establecer la calidad de las telas y realizar un estudio sobre las mejoras que se le pueden realizar al producto propio.

A continuación se da un detalle de los principales proveedores de la compañía:

- Importadora de Telas Industriales, S. A. (compañía relacionada)
- Cueros, S. A.
- Viniles, S. A.
- Industrias de Cuero, S A.

El crédito de pago recibido por los proveedores oscila a 30 días de pago, pero considerando que su principal proveedor es una compañía relacionada, dicho plazo puede extenderse hasta 60 días o incluso 90 o más días, todo esto dependerá del flujo de caja disponible para pagos; usualmente los pagos se realizan dentro de los primeros 30 días.

## P. C. & ASOCIADOS

## Empleados

|   |  |                                |
|---|--|--------------------------------|
| <b>Ciente</b><br><b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b>           | <b>Período finalizado al</b><br>31-12-2010 |                                |
| <b>Hecho por/Revisado por</b><br>Monica Rubia/Elio Esquivel | <b>Fecha</b><br>22-01-2011                 | <b>Referencia</b><br><b>B6</b> |

La compañía puede ser considerada como mediana ya que cuenta con 43 empleados, la distribución es la siguiente:

| <b>Departamento</b> | <b>Empleados</b> |
|---------------------|------------------|
| Producción          | 4                |
| Créditos y cobros   | 16               |
| Gerencia general    | 2                |
| Contabilidad        | 5                |
| Ventas              | 16               |

Los empleados gozan de las prestaciones que marca la ley, como lo son: aguinaldo, bono 14, bonificación por productividad, vacaciones después de laborar un año en forma continúa, la indemnización se pagará según lo indicado en el código de trabajo.

La compañía como prestación adicional les tiene a todos los empleados seguros de vida y médico, la compañía cumple con el pago de la cuota laboral, patronal, según la ley.

La compañía no posee sindicato, los puestos claves son las gerencias las cuales son designadas por la junta directiva.

## **P. C. & ASOCIADOS**

## **Partes relacionadas, reclamos y litigios pendientes**

---

|                                  |  |                              |
|----------------------------------|--|------------------------------|
| <b>Cliente</b>                   |  | <b>Período finalizado al</b> |
| <b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b> |  | 31-12-2010                   |

---

|                               |              |                   |
|-------------------------------|--------------|-------------------|
| <b>Hecho por/Revisado por</b> | <b>Fecha</b> | <b>Referencia</b> |
| Monica Rubia/Elio Esquivel    | 22-01-2011   | <b>B7</b>         |

---

### **Partes relacionadas:**

La empresa IMPORTADORA DE TELAS INDUSTRIALES, S. A. es compañía relacionada de TELAS INDUSTRIALES, S. A. la cuál le vende rollos de tela para uso industrial, está es su principal proveedor de mercadería. Tanto IMPORTADORA DE TELAS, S. A. como TELAS INDUSTRIALES, S. A. son parte del grupo INDUSTRIA DE TELAS, S. A. la cuál posee por completo a las dos compañías.

### **Reclamos y litigios pendientes:**

Actualmente la situación legal de la compañía no le aparecen litigios o reclamos pendientes contra clientes de su cartera, como procedimiento obligatorio se confirmará dicho aspecto con el abogado de la compañía.



---

|   |  |                                |
|---|--|--------------------------------|
| <b>Cliente</b><br><b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b>          | <b>Período finalizado al</b><br>31-12-2010 |                                |
| <b>Hecho por/Revisado por</b><br>Monica Rubia/Elio Esquivel | <b>Fecha</b><br>23-01-2011                 | <b>Referencia</b><br><b>C1</b> |

---

“El auditor deberá obtener un entendimiento de los factores relevantes de la industria, de regulación y otros factores externos incluyendo el marco de referencia de información financiera aplicable” (9:278)

TELAS INDUSTRIALES, S. A. abarca todo el territorio de Guatemala, cuenta con puntos de venta distribuidos en cinco regiones (central, sur, occidente oriente y norte), lo que permite poner sus productos al alcance de todos los consumidores en el área.

En general sus mercados incluyen las principales fábricas de calzado, la industria textil y las empresas de maquila de ropa, así como también la maquila de zapatos deportivos para la exportación.

El principal competidor es la compañía Telas y Viniles, S. A. que vende productos de similar calidad y compite por el mercado para ampliar sus operaciones.

Las mejores ventas ocurren en forma estacional, teniéndose que en los meses cercanos a las fiestas navideñas y de fin de año las ventas se incrementan, por lo que es en esta temporada en la cual se dispone mayor existencia de los productos.

Las relaciones comerciales con los clientes se consideran estables, ya que tienen más de veinte años de estar trabajando con la compañía, el principal proveedor de mercadería para la venta es una empresa afiliada, propiedad de los mismos accionistas, por lo que el suministro está asegurado.

|   |  |                                |
|---|--|--------------------------------|
| <b>Cliente</b><br><b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b>          | <b>Período finalizado en</b><br>31-12-2010 |                                |
| <b>Hecho por/Revisado por</b><br>Monica Rubia/Elio Esquivel | <b>Fecha</b><br>23-01-2011                 | <b>Referencia</b><br><b>C2</b> |

La compañía observa el cumplimiento de sus principales obligaciones tributarias a las cuales está obligada según su campo de operación. Dentro de las entrevistas iniciales con la gerente general y la gerencia de contabilidad se puede resumir los siguientes resultados:

La compañía fue fundada el dos de mayo de 1984, con un capital inicial de cinco mil quetzales, el cuál luego se amplió a cinco millones de quetzales en 1990. Los accionistas principales son los señores Juan Chas, Frey Tora, Kira Varack y Fidel Pastro.

Los accionistas comparten en partes iguales la cantidad de acciones, actualmente funge como gerente general la Ingeniera Vilma De Barrios, la cual representa a la junta de accionistas.

El marco jurídico dentro del cual opera la compañía debido a sus operaciones comerciales son:

- Impuesto al valor agregado (IVA) 12%
- Impuesto sobre la renta (ISR) 31%
- Impuesto de Solidaridad (ISO) 1%

También cumple con las obligaciones patronales como lo son: la cuota patronal, la cuota laboral, prestaciones adicionales a los empleados son el seguro de vida y seguro médico.

## P. C. & ASOCIADOS

### Prácticas contables y políticas de la compañía del componente de cuentas por cobrar

|                                  |                       |            |
|----------------------------------|-----------------------|------------|
| Ciente                           | Período finalizado al |            |
| <b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b> | 31-12-2010            |            |
| Hecho por/Revisado por           | Fecha                 | Referencia |
| Monica Rubia/Elio Esquivel       | 24-01-2011            | <b>D</b>   |

“El auditor deberá obtener un entendimiento de la selección y aplicación de políticas contables por la entidad y considerar si son apropiadas para su negocio y consistentes con el marco de referencia de información financiera aplicable y con políticas contables usadas en la industria relevante” (9:279)

Descripción de las políticas contables de cuentas por cobrar y políticas relacionadas:

#### **Cuentas por Cobrar:**

- Las cuentas por cobrar se registran al costo.

#### **Cuentas por cobrar en Moneda Extranjera:**

- Las cuentas por cobrar en moneda extranjera se contabilizan a su equivalente en quetzales utilizando la tasa de cambio vigente en el momento en que se realiza la operación.

#### **Estimación para cuentas incobrables:**

- La Compañía crea una estimación para cubrir los saldos de dudosa recuperación de acuerdo a la siguiente escala:

| Período                  | Estatus  | Estimación |
|--------------------------|----------|------------|
| Facturas a 30 días       | Vigentes | Ninguna    |
| Facturas de 31 a 50 días | En mora  | 60%        |

|                             |             |          |
|-----------------------------|-------------|----------|
| Facturas de 51 a 90 días    | Vencidas    | 80%      |
| Facturas con más de 91 días | Incobrables | 100% (*) |

(\*) Estos clientes se les debe de crear una estimación del 100% del valor adeudado, además se les iniciará proceso de cobro por vía judicial, el cual estará a cargo del abogado de la compañía.

**Reconocimiento de Ingresos:**

- Los ingresos por ventas se reconocen en el estado de resultados bajo el método de lo devengado.

**Activos en Moneda Extranjera:**

- Los activos en moneda extranjera se contabilizan y presentan a su valor equivalente en quetzales utilizando la tasa de cambio vigente en el momento en que se realiza la operación. El diferencial de cambio que resulta entre el momento en que se registra el activo en moneda extranjera y la fecha de su cancelación se registra en los resultados del período en el que se haga efectivo el cobro de dicho saldo. Al final de cada mes los saldos en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio vigente al cierre del mes.

**Bases de Preparación:**

- Los estados financieros se prepararon de conformidad con las normas internacionales de información financiera.

**Moneda de Presentación:**

- Los estados financieros se presentan en Quetzales que es la moneda funcional de la Compañía.

## P. C. & ASOCIADOS

## Desempeño financiero de la compañía

|                                  |            |                       |
|----------------------------------|------------|-----------------------|
| Cliente                          |            | Período finalizado al |
| <b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b> |            | 31-12-2010            |
| Hecho por/Revisado por           | Fecha      | Referencia            |
| Monica Rubia/Elio Esquivel       | 25-01-2011 | <b>E</b>              |

“El auditor deberá obtener un entendimiento de la medición y revisión del desempeño financiero de la entidad. Las medidas del desempeño y su revisión indican al auditor aspectos del desempeño de la entidad que la administración y otros consideran de importancia” (9:280)

### Razones de Actividad

Las razones de actividad, son las que establecen la efectividad con la que se están usando los recursos de la empresa.

### *Rotación de cuentas por cobrar*

Establece el número de veces que las cuentas por cobrar retornan, en promedio, en un período determinado. Normalmente, el factor "ventas" debería corresponder a las ventas a crédito, pero como este valor no se encuentra siempre disponible para el analista, se acepta tomar las ventas totales de la compañía, sin importar si han sido de contado o a crédito. Por su parte, el denominador de ésta razón es el promedio registrado en las cuentas por cobrar a clientes o de deudores por mercancías, el cuál se obtiene sumando el saldo inicial al saldo final y dividiendo éste total entre dos o —para mayor precisión— el promedio de los doce últimos meses:

$$= \text{Ventas netas (Crédito)} / \text{Promedio cuentas por cobrar}$$
$$24,394,964 / (6,455,459+6,058,446/2) = 3.89$$

Estos resultados se interpretarían de la siguiente manera: Las cuentas por cobrar del 2010, que ascendían a Q 6,058,446 en promedio 3.89 veces en el período se ha efectuado la operación de vender a créditos y recuperar en efectivo las cuentas por cobrar.

### ***Plazo medio de cobranza***

Una vez conocido el número de veces de rotación de las cuentas por cobrar se puede calcular los días que se requieren para recaudar las cuentas y documentos por cobrar a clientes. Para ello, basta con dividir el número de días considerado para el análisis entre el indicador de rotación, previamente calculado:

$$= 365 \text{ días} / \text{Rotación cuentas por cobrar}$$
$$365 / 3.89 = 93.830$$

Se dirá entonces, que la compañía tarda un promedio de 93 días en recuperar las ventas al crédito, durante el año 2010, lo cual parece demostrar que la política de crédito de la empresa varió sustancialmente, de un período a otro, o que se está presentando un alto grado de ineficiencia en el área responsable de la cartera. Vale hacer la mención que la compañía tiene como política de créditos, que todos los saldos de clientes cuyo vencimiento es igual o mayor a 91 días de atraso, deben de crearse una estimación, con cargo al gasto del período.

### **Razones de Rentabilidad**

Las razones de rentabilidad, son las que miden la eficiencia de la administración a través de los rendimientos generados sobre las ventas y sobre la inversión.

### ***Margen de Utilidad***

Expresa el monto de las utilidades que se obtienen por cada unidad monetaria de ventas. Este indicador mide la eficiencia operativa de la empresa, por cuanto todo incremento en su resultado señala la capacidad de la empresa para aumentar su rendimiento, dado un nivel estable de ventas:

$$= \text{Utilidad neta} / \text{Ventas netas}$$
$$4,576,785 / 24,394,964 = 0.1876$$

Se puede concluir que la rentabilidad de la compañía proviene de su eficiencia en el uso de los recursos físicos (activos) para producir ventas, o sea que indica el porcentaje de utilidad neta por cada quetzal vendido, por cada Q 1 se obtiene una ganancia neta de Q 0.1876.

**P. C. & ASOCIADOS****Controles a través de la compañía**

|   |  |
|---|--|
| <b>Ciente</b><br><b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b>           | <b>Período finalizado al</b><br>31-12-2010 |
| <b>Hecho por/Revisado por</b><br>Monica Rubia/Elio Esquivel | <b>Fecha</b><br>29-01-2011                 |
|   | <b>Referencia</b><br><b>F</b>              |

“El auditor deberá obtener un entendimiento del control interno relevante para la auditoría. El auditor usa el entendimiento del control interno para identificar los tipos de representaciones erróneas potenciales, considerar factores que afectan a los riesgos de representación errónea de importancia relativa y diseñar la naturaleza, oportunidad y extensión de procedimientos adicionales de auditoría” (9:280)

Como parte de nuestro entendimiento del ambiente de control en que opera la compañía y de acuerdo a la NIA 315 “Entendimiento de la entidad y su entorno y su evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa”, consideramos que los siguientes controles a través de la compañía son de importancia para nuestros objetivos de auditoría, por lo que se evaluará su eficacia operativa:

| <b>Control identificado</b> | <b>Cuentas significativas</b> | <b>Significativo</b> | <b>Riesgo de fraude</b> | <b>No. De objetivo</b> | <b>Se evaluará su eficacia operativa?</b> | <b>Ref.</b> |
|-----------------------------|-------------------------------|----------------------|-------------------------|------------------------|---|-------------|
| Control de créditos         | Cuentas por cobrar / ventas   | SI                   | SI                      | 101,102                | SI  | N-3         |
| Cuenta corriente            | Cuentas por cobrar / ventas   | SI                   | SI                      | 101,102                | SI  | N-3         |
| Control de pedidos          | Ventas                        | SI                   | SI                      | 101,102                | SI  | N-3         |
| Control de cobros           | Cuentas por cobrar            | SI                   | SI                      | 101,102                | SI  | N-3         |
| Control de integraciones    | Cuentas por cobrar            | SI                   | NO                      | 101,102                | SI  | N-3         |

## P. C. & ASOCIADOS

### Riesgos identificados a nivel de estados financieros

|                            |            |                       |
|----------------------------|------------|-----------------------|
| Cliente                    |            | Período finalizado al |
| TELAS INDUSTRIALES, S. A.  |            | 31-12-2010            |
| Hecho por/Revisado por     | Fecha      | Referencia            |
| Monica Rubia/Elio Esquivel | 30-01-2011 | G                     |

“El auditor deberá identificar y evaluar los riesgos de representación errónea de importancia relativa al nivel de estados financieros y al nivel de aseveración para clases de transacciones, saldos de cuentas y revelaciones” (9:281) Para este fin, el auditor:

- Identifica los riesgos a lo largo del proceso de obtención de entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo los controles relevantes que se relacionan con los riesgos y al considerar las clases de transacciones, saldos de cuentas y revelaciones en los estados financieros.
- Relaciona los riesgos identificados con lo que pueda estar mal al nivel de aseveración.
- Considera si los riesgos son de una magnitud que pudiera dar como resultado una representación errónea de importancia relativa de los estados financieros.
- Considera la probabilidad de que los riesgos pudieran dar como resultado una representación errónea de importancia relativa de los estados financieros.

Luego de considerar lo establecido en la norma de auditoría No. 315 “Entendimiento de la entidad y su entorno y su evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa”, se detallan los riesgos a nivel de estados financieros:

#### Riesgo No.1

##### *Cuentas por cobrar:*

Concentración de cartera en algunos clientes, índices de morosidad por arriba de lo establecido según la política crediticia aprobada por la compañía, dificultad en cuanto a la cobrabilidad, probable estimación para cuentas incobrables por debajo de lo establecido de acuerdo a políticas de la compañía para efectos de presentar mejor resultados.



*Efecto en los estados financieros:*

Al considerar los riesgos arriba mencionados la compañía puede presentar los siguientes efectos en sus estados financieros:

- Presentar una cuenta por cobrar estable y sin problemas de cobrabilidad, aún cuando su índice de recuperación no sea el más adecuado.
- Por el cumplimiento de las metas de ventas anuales, se facturen ventas que luego al siguiente período sean rebajadas por medio de notas de crédito, afectando las ventas anuales.
- Debido a la concentración de ventas en determinados clientes, no se les cobre de acuerdo a políticas y esto afecte el grado de recuperabilidad del saldo e incremente innecesariamente la cuenta por cobrar de la compañía, por no aplicar adecuadamente la estimación de cuentas incobrables. La concentración de cuentas por cobrar también puede ocasionar problemas liquidez a la compañía por insolvencia financiera de los clientes.

*Importancia para la auditoría:*

Significativa

**Riesgo No.2**

*Ventas:*

Sobre valuación de las ventas con el objetivo de cumplir con las metas establecidas, de acuerdo al plan de ventas anuales, aprobado por la administración.

*Efecto en los estados financieros:*

- Incremento en el rubro de ventas de la compañía para cumplir con el plan de ventas anuales.

*Importancia para la auditoría:*

Significativa

### **Riesgo No.3**

#### *Inventarios:*

Determinación y valuación incorrecta de los inventarios para la venta, inadecuada administración de los inventarios, inventarios obsoletos y de lento movimiento no identificados ni valuados. Insuficiencia en el abastecimiento de los inventarios por parte del proveedor al momento de que el mismo no pueda cumplir con la demanda.

#### *Efecto en los estados financieros:*

- Mostrar unos inventarios por arriba de lo que en realidad valen incrementando el monto total de los activos de la compañía.

#### *Importancia para la auditoría:*

Bajo.

Se ha considerado bajo el nivel de importancia, debido a que la auditoría se limita a la revisión de las cuentas por cobrar.

### **Riesgo No.4**

#### *Otros riesgos identificados que tienen incidencia en los estados financieros:*

Uso indebido y no autorizado de los recursos de la empresa, operaciones del giro normal del negocio registradas en un período contable incorrecto.

#### *Efecto en los estados financieros:*

- Incremento en los gastos de la compañía reduciendo el margen de utilidad.

#### *Importancia para la auditoría:*

Bajo

|   |  |                               |
|---|--|-------------------------------|
| <b>Cliente</b><br><b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b>          | <b>Período finalizado al</b><br>31-12-2010 |                               |
| <b>Hecho por/Revisado por</b><br>Monica Rubia/Elio Esquivel | <b>Fecha</b><br>30-01-2011                 | <b>Referencia</b><br><b>H</b> |

**Cuentas por cobrar:**

En las cuentas por cobrar de la compañía se han identificado las siguientes aseveraciones como significativas para la auditoría:

- Integridad
- Existencia
- Exactitud
- Valuación
- Presentación y revelación

Naturaleza del riesgo:

Las cuentas por cobrar representan el flujo del crédito otorgado a los clientes y de la cual se espera su oportuna recuperación. Dicha cuenta es fundamental para la operación de la compañía, ya que provee los fondos que se invertirán en más mercadería para la venta, pago de sueldos, publicidad y gastos propiamente operativos para el funcionamiento de la empresa.

Importancia para la auditoría:

Significativa

**Cobros (bancos):**

En los bancos de la compañía se han identificado las siguientes aseveraciones como significativas para la auditoría de estados financieros:

- Integridad

- Existencia
- Exactitud
- Valuación

Naturaleza del riesgo:

Es de vital importancia, ya que por medio de estos cobros se generarán los flujos de efectivos suficientes para mantener la operatoria de la compañía.

Importancia para la auditoría:

Significativa

**Estimación para cuentas incobrables:**

En la estimación de cuentas incobrables se han identificado las siguientes aseveraciones como significativas para la auditoría:

- Exactitud
- Valuación
- Presentación y revelación

Naturaleza del riesgo:

Una correcta estimación de las cuentas incobrables, ofrecerá una presentación más objetiva sobre la situación de la cartera de clientes, por lo que la misma deberá estar oportunamente valuada y actualizada según las necesidades del departamento de créditos.

Importancia para la auditoría:

Significativa

**Ventas:**

En las ventas se identificaron las siguientes aseveraciones como significativas para la auditoría:

- Integridad
- Existencia/Ocurrencia
- Exactitud
- Valuación

Naturaleza del riesgo:

Las ventas de mercaderías constituyen la operación más importante de la empresa, ya que representan la fuente de ingresos que le permite operar.

Importancia para la auditoría:

Significativa

Estrategia de auditoría para las cuentas por cobrar, bancos, estimación de cuentas incobrables y ventas:

Se deberá evaluar la correcta valuación de la cartera de clientes y el derecho que la compañía tiene sobre la misma. Valuación de la moneda extranjera. Se determinarán si existen gravámenes sobre las cuentas por cobrar. Se comprobará el adecuado corte de operaciones del año, confirmaciones de saldos, procedimientos alternos, así como pruebas de la razonabilidad de la estimación cuentas incobrables. Adecuada valuación de las ventas y que las mismas correspondan al período que se declaran, que sean reales y que se hubiese obtenido beneficio.

|   |  |                               |
|---|--|-------------------------------|
| <b>Cliente</b><br><b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b>          | <b>Período finalizado al</b><br>31-12-2010 |                               |
| <b>Hecho por/Revisado por</b><br>Monica Rubia/Elio Esquivel | <b>Fecha</b><br>30-01-2011                 | <b>Referencia</b><br><b>I</b> |

“Al desempeñar procedimientos analíticos para lograr el entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo su control interno, el auditor deberá considerar las relaciones inusuales o no esperadas que puedan indicar riesgos de representación errónea (la importancia relativa debida a fraude)” (9:169)

“El auditor deberá obtener un entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo su control interno, suficiente para identificar y evaluar los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros ya sea debido a fraude o error y suficiente para diseñar y desempeñar procedimientos adicionales de auditoría” (9:273)

“En la obtención de un entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo su control interno, el auditor deberá considerar si la información obtenida indica que están presentes uno o más factores de riesgo de fraude” (9:168)

Según la evaluación preliminar, los riesgos de fraude identificados de auditoría que tienen importancia significativa son:

**Ventas:**

Se pueden incrementar significativamente las ventas para cumplir con el plan de ventas anuales aprobado por la junta directiva, sin que las mismas representen una transacción real para la compañía.

*Importancia para la auditoría:*

Significativa

*Riesgo de fraude:*

Alto

**Cuentas por cobrar:**

Derivado del incremento de ventas para el cumplimiento del plan de ventas anuales, se emitan notas de crédito para anular dichas ventas, a sabiendas que las mismas no representan un derecho real para la compañía.

*Importancia para la auditoría:*

Significativa

*Riesgo de fraude:*

Alto

**Bancos:**

Que los depósitos cobrados no sean depositados en el período establecido por la administración, generando fluctuación en los flujos de efectivo para la compañía.

*Importancia para la auditoría:*

Significativa

*Riesgo de fraude:*

Alto

**P. C. & ASOCIADOS****Sumario de riesgos identificados**

|   |  |
|---|--|
| <b>Ciente</b><br><b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b>           | <b>Período finalizado al</b><br>31-12-2010 |
| <b>Hecho por/Revisado por</b><br>Monica Rubia/Elio Esquivel | <b>Fecha</b><br>31-01-2011                 |
|   | <b>Referencia</b><br><b>J</b>              |

| <b>No. de riesgo</b> | <b>Naturaleza del riesgo</b>   | <b>Cuenta significativa</b>         | <b>Aseveración de auditoría</b>                 | <b>Significativa para nuestra auditoría</b> | <b>(Riesgo de fraude)</b> |
|----------------------|--|-------------------------------------|---|---|---------------------------|
| 1                    | Concentración de cartera en algunos clientes, índices de morosidad por arriba de lo establecido según la política crediticia aprobada por la compañía, dificultad en cuanto a la cobrabilidad.                           | Cuentas por cobrar                  | Integridad, Existencia Exactitud                | SI  | (SI)                      |
| 2                    | Sobre valuación de las ventas con el objetivo de cumplir con las metas establecidas, de acuerdo al plan de ventas anuales, aprobado por la administración.   | Ventas                              | Exactitud Valuación y Presentación y revelación | SI  | (SI)                      |
| 3                    | Derivado del incremento de ventas para el cumplimiento del plan de ventas anuales, que se emitan notas de crédito para anular dichas ventas, a sabiendas que las mismas no representan un derecho real para la compañía. | Ventas                              | Exactitud y Valuación                           | SI/   | (SI)                      |
| 4                    | Incorrecta estimación de las cuentas incobrables, para ofrecer una perspectiva más saludable de sus cuentas al crédito.  | Estimación para cuentas incobrables | Valuación y Presentación y revelación           | SI/   | (NO)                      |
| 5                    | Que los depósitos cobrados no sean depositados al día  | Bancos                              | Integridad                                      | SI  | (SI)                      |



| No. de riesgo | Naturaleza del riesgo   | Cuenta significativa | Aseveración de auditoría | Significativa para nuestra auditoría | (Riesgo de fraude) |
|---------------|---|----------------------|--------------------------|--------------------------------------|--------------------|
|               | siguiente hábil, generando fluctuación en los flujos de efectivo para la compañía.  |                      | Propiedad                |                                      |                    |
| 6             | Determinación y valuación incorrecta de los inventarios para la venta, inadecuada administración de los inventarios, inventarios obsoletos y de lento movimiento no identificados ni valuados. Insuficiencia en el abastecimiento de los inventarios por parte del proveedor al momento de que el mismo no pueda cumplir con la demanda | Inventarios          | Existencia, Valuación    | NO                                   | (SI)               |
| 7             | Uso indebido y no autorizado de los recursos de la empresa, operaciones del giro normal del negocio registradas en un período contable incorrecto   | -----                | Propiedad                | NO                                   | (SI)               |

**P. C. & ASOCIADOS****Discusión sobre evaluación de riesgos  
y planeación**

|  |  |                               |
|--|--|-------------------------------|
| <b>Ciente</b><br><b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b>          | <b>Período finalizado al</b><br>31-12-2010 |                               |
| <b>Hecho por/Revisado por</b><br>Monica Rubia/Elio Escobar | <b>Fecha</b><br>31-01-2011                 | <b>Referencia</b><br><b>K</b> |

“Los miembros del equipo del trabajo deberán discutir la susceptibilidad de los estados financieros de la entidad a representación errónea de importancia relativa debida a fraude” (9:168)

|                            |                     |
|----------------------------|---------------------|
| <b>Fecha de discusión:</b> | 31 de enero de 2011 |
|----------------------------|---------------------|

|                       | <b>Nombre</b>   | <b>Rol</b>      |
|-----------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Participantes:</b> | Eduardo García  | Socio encargado |
|                       | Noemí Hernández | Socio revisor   |
|                       | Elio Esquivel   | Gerente         |
|                       | Omar Pérez      | Supervisor      |
|                       | Mónica Rubia    | Senior          |
|                       |                 |                 |

Temas discutidos:

La discusión sobre la evaluación de riesgos y planeación de la auditoría de estados financieros a las cuentas por cobrar de la compañía TELAS INDUSTRIALES, S. A. dieron los siguientes resultados:

### **Riesgos a nivel de estados financieros y a nivel de aseveraciones:**

Los riesgos a nivel de estados financieros se encuentran en los controles aplicados al ciclo de cuentas por cobrar los que incluyen además las cuentas de ventas y de cobros (bancos). Dichos controles tienen influencia significativa en la emisión de los estados financieros, por lo que son importantes para la revisión. También están relacionados en forma indirecta, (pero que no son significativas para la auditoría, debido al alcance de la misma) el ciclo de compras inventarios, cuyos procedimientos y controles tienen influencia en los estados financieros.

A nivel de aseveraciones los riesgos incluyen a las cuentas por cobrar, ventas, bancos, que tienen relación directa con la auditoría.

### **El enfoque de auditoría planeado a nivel de aseveraciones para las cuentas significativas y revelaciones:**

#### Pruebas de control

Las pruebas de control se efectúan para obtener evidencia de auditoría sobre la eficacia de:

- El diseño del control, es decir, si están apropiadamente diseñados para prevenir o detectar y corregir los errores e irregularidades importantes
- La implantación del control y
- La operación del control durante todo el período

#### Pruebas sustantivas

Las pruebas sustantivas son la aplicación de una o más técnicas diversas, tales como la inspección de registros o documentos, la inspección de activos tangibles, indagación, observación, confirmación, repetición de cálculos o repetición de procesos a partidas o

transacciones individuales, que constituyen un saldo de cuenta, clase de transacción o revelación.

A nivel de aseveraciones se determinaron las siguientes cuentas significativas y el enfoque planeado de la auditoría a seguir durante la revisión:

| <u>Cuenta</u>                       | <u>Significativa</u> | <u>Valor</u> | <u>Enfoque planeado</u> | <u>Riesgo de fraude</u> | <u>Objetivo de auditoría</u> |
|-------------------------------------|----------------------|--------------|-------------------------|-------------------------|------------------------------|
| Bancos                              | SI                   | 1,638,931    | Sustantivo              | SI                      | 104 / ver Pág. 135           |
| Cuentas por cobrar                  | SI                   | 6,058,446    | Controles               | SI                      | 101 / ver Pág. 135           |
| Estimación para cuentas incobrables | SI                   | (181,753)    | Sustantivo              | NO                      | 103 / ver Pág. 135           |
| Ventas                              | SI                   | 24,394,964   | Controles               | SI                      | 102 / ver Pág. 135           |

### **Las decisiones sobre la estrategia de auditoría:**

“Para reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptablemente bajo, el auditor deberá determinar respuestas globales a los riesgos evaluados al nivel de estados financieros y deberá diseñar y desempeñar procedimientos adicionales de auditoría para responder a los riesgos evaluados al nivel de aseveración. Las respuestas globales y la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos adicionales de auditoría son asuntos de juicio profesional del auditor” (9:335)

De acuerdo a las normas internacionales de auditoría, se debe establecer una adecuada estrategia de auditoría para mitigar los riesgos a un nivel aceptablemente bajo, para lo cual discutida y aprobada se presenta la siguiente estrategia de auditoría para las cuentas significativas:

➤ **Bancos:**

El enfoque determinado para dicha cuenta, se estableció como sustantivo, se ha considerado como una cuenta significativa, debido a que en ella se reciben el efectivo derivado de las ventas.

Es susceptible de fraude por la misma naturaleza de la cuenta, ya que registra el efectivo de la compañía. El alcance y pruebas a aplicársele a dicha cuenta son más detallados en el programa de auditoría específico.

➤ **Cuentas por cobrar, ventas:**

De común acuerdo con el equipo de auditoría se determinó un enfoque de controles, es decir evaluar los controles que aplica la entidad a dicha cuenta, a fin de determinar si los mismos son confiables.

Se determinó como cuenta significativa ya que es la cuenta principal que servirá de base la auditoría. El riesgo de fraude en esta cuenta es inherente, porque es el auxiliar para el control de ventas y pagos de los clientes. El alcance y pruebas a aplicársele a dicha cuenta son más detallados en el programa de auditoría específico.

➤ **Estimación de cuentas incobrables:**

El enfoque determinado para dicha cuenta, se estableció como sustantivo. Se considera significativa dicha cuenta, ya que tiene relación directa con las áreas que se evaluará la auditoría.

Dicha cuenta no se ha considerado que tenga riesgo de fraude, por ser una estimación, la cual se calcula sobre la cobrabilidad de las cuentas por cobrar. El alcance y pruebas a aplicársele a dicha cuenta son más detallados en el programa de auditoría específico.

**P. C. & ASOCIADOS**

**Determinación de los objetivos de la auditoría**

|   |  |
|---|--|
| <b>Cliente</b><br><b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b>          | <b>Período finalizado al</b><br>31-12-2010 |
| <b>Hecho por/Revisado por</b><br>Monica Rubia/Elio Esquivel | <b>Fecha</b><br>31-01-2011                 |
|   | <b>Referencia</b><br><b>L</b>              |

| <b>BANCOS</b>   | <b>Aseveraciones</b> |   |   |   |   |   |
|---|----------------------|---|---|---|---|---|
| <i>Objetivos de Auditoría:</i>  | I                    | E | E | V | O | P |
| Verificar si los fondos y depósitos que se presentan dentro del rubro efectivo en caja y bancos llenan las condiciones de disponibilidad. | X                    |   |   |   |   |   |
| Determinar si los fondos de efectivo y depósitos a la vista que se presentan en los estados financieros son auténticos.                   |                      | X |   |   |   |   |
| Comprobar si se presentan todos los fondos y depósitos existentes.  |                      |   | X |   |   |   |
| Establecer si los fondos y depósitos en monedas extranjeras, están adecuadamente valuados.  |                      |   |   | X |   |   |

| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>   | <b>Aseveraciones</b> |   |   |   |   |   |
|---|----------------------|---|---|---|---|---|
| <i>Objetivos de Auditoría:</i>  | I                    | E | E | V | O | P |
| Determinar la autenticidad de la información que se presentan en las cuentas por cobrar | X                    |   |   |   |   |   |
| Analizar y evaluar el proceso de facturación  |                      | X |   |   |   |   |
| Determinar la exactitud por medio de la confirmación de saldos de los clientes          |                      |   | X |   |   |   |
| Establecer la valuación y probabilidad de cobro de las cuentas por cobrar               |                      |   |   | X |   |   |
| Verificar la adecuada presentación y revelación en el estado de situación financiera    |                      |   |   |   |   | X |

Aseveraciones:

**I**= Integridad/Totalidad, **E**= Existencia /Ocurrencia, **E**= Exactitud, **V**= Valuación o Medición, **O**= Derechos y Obligaciones, **P**= Presentación y Revelación

| VENTAS  | Aseveraciones |   |   |   |   |   |
|---|---------------|---|---|---|---|---|
|   | I             | E | E | V | O | P |
| <i>Objetivos de Auditoría:</i>  |               |   |   |   |   |   |
| Asegurarse que en las ventas se incluyan solamente facturas que corresponden al ejercicio actual y no existan de años anteriores.   | X             |   |   |   |   |   |
| Asegurarse de que las ventas que aparecen en los estados financieros de la empresa representen transacciones efectivamente realizadas, facturadas y que no se incluyen ventas ficticias por mercaderías no despachadas. |               | X |   |   |   |   |
| Verificar que los precios de ventas sean los autorizados y vigentes   |               |   | X |   |   |   |
| La contabilización de las ventas y su presentación en los estados financieros se registren de acuerdo a normas internacionales de información financiera las cuales tengan consistencia con el año anterior.            |               |   |   | X |   |   |

Aseveraciones:

**I**= Integridad/Totalidad, **E**= Existencia /Ocurrencia, **E**= Exactitud, **V**= Valuación o Medición, **O**= Derechos y Obligaciones, **P**= Presentación y Revelación

**P. C. & ASOCIADOS**

**Enfoque planeado para la auditoría del rubro de cuentas por cobrar  
(matriz de riesgos)**

|                                  |            |            |                       |
|----------------------------------|------------|------------|-----------------------|
| Cliente                          |            |            | Período finalizado al |
| <b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b> |            |            | 31-12-2010            |
| Hecho por/Revisado por           | Fecha      | Referencia |                       |
| Monica Rubia/Elio Esquivel       | 01-02-2011 | <b>M</b>   |                       |

| Cuentas y revelaciones                | Balance        |               | Riesgos inherentes identificados |                         |           |           |                         |                           |            | Enfoque de auditoría planeado |                                     |                                 |  |   |                    |   |                    |
|---------------------------------------|----------------|---------------|----------------------------------|-------------------------|-----------|-----------|-------------------------|---------------------------|------------|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|--|---|--------------------|---|--------------------|
|                                       | 2010           | 2009          | Aseveraciones de auditoría       |                         |           |           |                         |                           |            | Riesgo de fraude              | Referencia al objetivo de auditoría | Evaluación del riesgo inherente | El uso del trabajo del auditor interno | El uso del trabajo de especialista y otras organizaciones | Sustantivos        |   | Pruebas de control |
|                                       |                |               | Integridad                       | Existencia y ocurrencia | Exactitud | Valuación | Obligaciones y derechos | Presentación y revelación | Análíticos |                               |                                     |                                 |  |   | Pruebas de detalle |   |                    |
| <i>Estado de situación financiera</i> |                |               |                                  |                         |           |           |                         |                           |            |                               |                                     |                                 |  |   |                    |   |                    |
| <b>Bancos</b>                         |                |               |                                  |                         |           |           |                         |                           |            |                               |                                     |                                 |  |   |                    |   |                    |
| Banco Citibank Cta. No 417-320-00-817 | 21,533         | 18,358        | x                                | x                       | x         | x         |                         |                           | x          | 104                           | ALTO                                |                                 |  |   |                    | x |                    |
| Banco Reformador Cta. No81-06003823   | 84,365         | 21,091        | x                                | x                       | x         | x         |                         |                           | x          | 104                           | ALTO                                |                                 |  |   |                    | x |                    |
| <b>VAN</b>                            | <b>105,898</b> | <b>39,449</b> |                                  |                         |           |           |                         |                           |            |                               |                                     |                                 |  |   |                    |   |                    |



| Cuentas y revelaciones                 | Balance             |                     | Riesgos inherentes identificados |                         |           |           |                         |                           | Enfoque de auditoría planeado |                                     |                                 |  |   |             |                    |                    |   |
|--|---------------------|---------------------|----------------------------------|-------------------------|-----------|-----------|-------------------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|--|---|-------------|--------------------|--------------------|---|
|  | 2010                | 2009                | Aseveraciones de auditoría       |                         |           |           |                         |                           | Riesgo de fraude              | Referencia al objetivo de auditoría | Evaluación del riesgo inherente | El uso del trabajo del auditor interno | El uso del trabajo de especialista y otras organizaciones | Sustantivos |                    | Pruebas de control |   |
|  |                     |                     | Integridad                       | Existencia y ocurrencia | Exactitud | Valuación | Obligaciones y derechos | Presentación y revelación |                               |                                     |                                 |  |   | Análisis    | Pruebas de detalle |                    |   |
| <b>VIENEN</b>                          | <b>105,898</b>      | <b>39,449</b>       |                                  |                         |           |           |                         |                           |                               |                                     |                                 |  |   |             |                    |                    |   |
| Banco Reformador Cta. No 81-05-26112-8 | 35,060              | 36,053              | x                                | x                       | x         | x         |                         |                           | x                             | 104                                 | ALTO                            |  |   |             |                    | x                  |   |
| Banco Industrial Cta. No. 004-000352-5 | 678,673             | 688,982             | x                                | x                       | x         | x         |                         |                           | x                             | 104                                 | ALTO                            |  |   |             |                    | x                  |   |
| Banco Industrial Cta. No 099-000744-3  | 814,300             | 758,013             | x                                | x                       | x         | x         |                         |                           | x                             | 104                                 | ALTO                            |  |   |             |                    | x                  |   |
| <b>Total disponibilidades</b>          | <b>Q1,633,931</b>   | <b>Q1,522,497</b>   |                                  |                         |           |           |                         |                           |                               |                                     |                                 |  |   |             |                    |                    |   |
| <b>Cuentas por cobrar</b>              |                     |                     |                                  |                         |           |           |                         |                           |                               |                                     |                                 |  |   |             |                    |                    |   |
| Clientes                               | 6,058,446           | 6,455,459           | x                                | x                       | x         | x         |                         | x                         | x                             | 101                                 | ALTO                            |  |   |             | x                  | x                  | x |
| Estimación para cuentas incobrables    | -181,753            | -193,663            |                                  |                         | x         | x         |                         | x                         |                               | 103                                 | BAJO                            |  |   |             | x                  |                    |   |
| IVA                                    | 5,955,685           | 5,392,125           | x                                | x                       | x         | x         |                         | x                         |                               | 101                                 | BAJO                            |  |   |             | x                  |                    |   |
| ISO                                    | 396,790             | 388,602             | x                                | x                       | x         | x         |                         | x                         |                               | 101                                 | BAJO                            |  |   |             | x                  |                    |   |
| Otros                                  | 320,708             | 320,708             | x                                | x                       | x         | x         |                         | x                         |                               | 101                                 | BAJO                            |  |   |             | x                  |                    |   |
| <b>Total cuentas por cobrar</b>        | <b>Q 12,549,876</b> | <b>Q 12,363,231</b> |                                  |                         |           |           |                         |                           |                               |                                     |                                 |  |   |             |                    |                    |   |

| Cuentas y revelaciones  | Balance      |              | Riesgos inherentes identificados |                         |           |           |                         |                           |                  | Enfoque de auditoría planeado       |                                 |  |   |             |                    |                    |
|---|--------------|--------------|----------------------------------|-------------------------|-----------|-----------|-------------------------|---------------------------|------------------|-------------------------------------|---------------------------------|--|---|-------------|--------------------|--------------------|
|   | 2010         | 2009         | Aseveraciones de auditoría       |                         |           |           |                         |                           |                  | Referencia al objetivo de auditoría | Evaluación del riesgo inherente | El uso del trabajo del auditor interno | El uso del trabajo de especialista y otras organizaciones | Sustantivos |                    | Pruebas de control |
|   |              |              | Integridad                       | Existencia y ocurrencia | Exactitud | Valuación | Obligaciones y derechos | Presentación y revelación | Riesgo de fraude |                                     |                                 |  |   | Análíticos  | Pruebas de detalle |                    |
| <b><u>Estado de resultados</u></b>  |              |              |                                  |                         |           |           |                         |                           |                  |                                     |                                 |  |   |             |                    |                    |
| Ventas  | Q-24,394,964 | Q-25,055,680 | x                                | x                       | x         | x         |                         |                           | x                | 102                                 | ALTO                            |  |   | x           | x                  | x                  |
| Cuentas incobrables   | 181,753      | 193,663      |                                  |                         | x         | x         |                         |                           |                  | 103                                 | BAJO                            |  |   | x           |                    |                    |
| Revelaciones  |              |              |                                  |                         |           |           |                         |                           |                  |                                     |                                 |  |   |             |                    |                    |
| Bancos:   |              |              |                                  |                         |           |           |                         |                           |                  |                                     |                                 |  |   |             |                    |                    |
| Las disponibilidades se encuentran libre de gravámenes y restricciones, todas las cuentas bancarias están valuadas en quetzales y se encuentran a nombre de la compañía             |              |              |                                  |                         |           |           |                         |                           |                  |                                     |                                 |  |   |             |                    |                    |
| <i>Cuentas por cobrar:</i>  |              |              |                                  |                         |           |           |                         |                           |                  |                                     |                                 |  |   |             |                    |                    |
| Las cuentas por cobrar se registran al costo. La compañía crea una estimación para cubrir saldos de dudosa recuperación de acuerdo a las políticas aprobadas por la administración. |              |              |                                  |                         |           |           |                         |                           |                  |                                     |                                 |  |   |             |                    |                    |
| Reconocimiento de ingresos: Los ingresos por venta de mercadería se reconocen en el estado de resultados bajo el método de lo devengado   |              |              |                                  |                         |           |           |                         |                           |                  |                                     |                                 |  |   |             |                    |                    |

|                                  |                              |                   |
|----------------------------------|------------------------------|-------------------|
| <b>Ciente</b>                    | <b>Período finalizado al</b> |                   |
| <b>TELAS INDUSTRIALES, S. A.</b> | 31-12-2010                   |                   |
| <b>Hecho por/Revisado por</b>    | <b>Fecha</b>                 | <b>Referencia</b> |
| Monica Rubia/Elio Esquivel       | 14-02-2011                   | <b>N</b>          |

| <b>Cuentas Significativas</b>         | <b>Período actual</b> | <b>Período anterior</b> |
|---------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>Estado de Situación Financiera</b> | <b>2010</b>           | <b>2009</b>             |
| Bancos                                | 1,638,931             | 1,527,497               |
| <u><i>CUENTAS POR COBRAR</i></u>      |                       |                         |
| Clientes                              | 6,058,446             | 6,455,459               |
| Estimación para cuentas incobrables   | -181,753              | -193,663                |
| IVA                                   | 5,955,685             | 5392,125                |
| ISO                                   | 396,790               | 388,602                 |
| Otros                                 | 320,708               | 320,708                 |
| <b>Estado de Resultados</b>           |                       |                         |
| Ventas                                | -24,394,964           | -25,055,680             |

**Revelaciones:**

1. Las disponibilidades se encuentran libre de gravámenes y restricciones, todas las cuentas bancarias están valuadas en quetzales y se encuentran a nombre de la compañía.
2. Las cuentas por cobrar se registran al costo. La compañía crea una estimación para cubrir saldos de dudosa recuperación de acuerdo a la política establecida por la administración.
3. Reconocimiento de ingresos: Los ingresos por venta de mercadería se reconocen en el estado de resultados bajo el método de lo devengado.

**N-2 Objetivos de auditoría y conclusiones**

| Objetivo de auditoría | Cuenta significativa                | I<br>n<br>t<br>e<br>g<br>r<br>i<br>d<br>a<br>d | E<br>x<br>t<br>e<br>n<br>s<br>i<br>v<br>i<br>d<br>a<br>d | E<br>x<br>a<br>m<br>i<br>n<br>i<br>c<br>i<br>v<br>a<br>d | V<br>a<br>l<br>o<br>r<br>e<br>s<br>c<br>o<br>n<br>c<br>i<br>v<br>e<br>n<br>t<br>a<br>s | O<br>b<br>l<br>i<br>g<br>a<br>c<br>i<br>o<br>n<br>e<br>s | P<br>r<br>e<br>s<br>c<br>r<br>i<br>b<br>i<br>o<br>n<br>e<br>s | Riesgo inherente | Riesgo de fraude | Enfoque general de auditoría<br><br>Basados en controles o sustantivos:<br><br>Clase de transacciones/<br>Estimación o revelación/<br>Otras cuentas de balance | Procedimientos analíticos sustantivos | Pruebas de detalle | Objetivo logrado |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|--|--|--|---|------------------|------------------|--|---------------------------------------|--------------------|------------------|
|                       |                                     |  |  |  |  |  |   |                  |                  |  |                                       |                    |                  |
| 101                   | Cuentas por cobrar                  | X  | X  | X  | X  |  | X   | [A]              | [S]              | Basados en controles/clase de transacción  | [S]                                   | [S]                | [S]              |
| 102                   | Ventas                              | X  | X  | X  | X  |  |   | [A]              | [S]              | Basados en controles/clase de transacción  | [S]                                   | [S]                | [S]              |
| 103                   | Estimación para cuentas incobrables |  |  | X  | X  |  | X   | [B]              | [N]              | Sustantivo/estimación o revelación   | [S]                                   | [N]                | [S]              |
| 104                   | Bancos                              | X  | X  | X  | X  |  |   | [A]              | [S]              | Sustantivo/otras cuentas de balance  | [N]                                   | [S]                | [S]              |

### ***N-3 Guía de auditoría en donde evaluaremos los controles***

#### ***Descripción de las actividades contables y controles***

***[101, 102 - I,E,E,V,P para cuentas por cobrar y ventas]***

| <b>Guía de Auditoría</b>   |
|--|
| <p><b>Objetivos</b></p> <p>Los objetivos de la planificación, determinados para las ventas y cuentas por cobrar son los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ Determinar la autenticidad de la información que se presentan en las cuentas por cobrar</li><li>➤ Analizar y evaluar el proceso de facturación</li><li>➤ Determinar la exactitud por medio de la confirmación de saldos de los clientes</li><li>➤ Establecer la valuación y probabilidad de cobro de las cuentas por cobrar</li><li>➤ Verificar la adecuada presentación y revelación en el estado de situación financiera</li><li>➤ Asegurarse que en las ventas se incluyan solamente facturas que corresponden al ejercicio actual y no existan de años anteriores.</li><li>➤ Asegurarse de que las ventas que aparecen en los estados financieros de la empresa representen transacciones efectivamente realizadas, facturadas y que no se incluyen ventas ficticias por mercaderías no despachadas.</li><li>➤ Verificar que los precios de ventas sean los autorizados y vigentes</li><li>➤ La contabilización de las ventas y su presentación en los estados financieros se registren de acuerdo a normas internacionales de información financiera las cuales tengan consistencia con el año anterior.</li></ul> <p><b>Evaluación del control interno de las cuentas significativas, cuentas por cobrar y ventas</b></p> <p>Realice la revisión, estudio y evaluación de la efectividad del control interno considerando los siguientes aspectos:</p> <p>a) Obtenga las integraciones que conforman el saldo por cobrar al 31 de diciembre de 2010,</p> |

## **Guía de Auditoría**

y verifique su corrección numérica y su clasificación, contra los estados financieros proporcionados por el cliente.

b) Revise la segregación adecuada de las funciones de: otorgamiento de crédito, entrega de mercancías, facturación, registro contable, custodia y cobro de los documentos que amparen los derechos o créditos con compradores.

c) Cerciórese de la facturación oportuna de todas las ventas, confirme las políticas definidas, con la gerencia de ventas, para documentarlas adecuadamente.

d) Revise el adecuado control de entregas, facturación, cobro o créditos concedidos al cliente mediante el uso de formularios prenumerados.

e) Compruebe la autorización del crédito, precios y condiciones de la venta, etc., por medio del listado de precios aprobado por la gerencia de ventas.

f) Comprobación de:

- Operaciones aritméticas de las facturas, notas de crédito, etc.
- Cargos y abonos oportunos al cliente.
- Comparación periódica de la suma de los auxiliares con el saldo de la cuenta de mayor correspondiente.
- Verificar que la suma de los registros auxiliares coincida con el saldo de la cuenta de mayor.

g) Confirmación por escrito de los saldos por cobrar. Realice el envío de confirmaciones a los clientes y deudores para ayudar a verificar la exactitud de los saldos, al 31 de diciembre de 2010, para esto bájese en la muestra determinada, según la materialidad provista para este caso. El método a seguir para la confirmación será el modelo de confirmación abierta. En el

### **Guía de Auditoría**

caso en que no se obtengan resultados satisfactorios en la primera solicitud de confirmación de saldos (circulares no contestadas o devueltas por el correo), se enviará una segunda solicitud y sí la importancia del saldo o las circunstancias lo aconsejan, se visitará personalmente al cliente. Para todos aquellos saldos por los que se envió solicitud de confirmación y no se obtuvo respuesta, realice procedimientos alternativos para satisfacerse de los saldos como lo son: el examen de cobros posteriores o sí no hay, mediante el examen de facturas originales de venta y la correspondiente evidencia del transporte. Por las solicitudes de confirmación enviadas y las contestaciones recibidas realice un resumen de las confirmaciones recibidas, especificando el alcance del procedimiento y los resultados obtenidos.

h) Realice una inspección física y sorpresiva de los documentos que amparen las partidas pendientes de cobro, para esto bájese en la muestra determinada, según la materialidad provista para este caso.

i) Efectué un análisis sobre los vencimientos y cobranza, principalmente con base en información sobre la antigüedad de los saldos y evalué la estimación para cuentas incobrables, asegúrese que el gasto registrado durante el período corresponde efectivamente al que según políticas contables de la empresa corresponde, para esto solicite la cartera de clientes por antigüedad de saldos al 31 de diciembre de 2010.

j) Corte de ventas. Compruebe el corte adecuado de las operaciones de venta, examinando la documentación que ampare las últimas salidas de mercancías en el ejercicio y las primas salidas y devoluciones importantes que se registraron en el período posterior. Este trabajo relaciónelo con las cuentas de balance y de pérdidas y ganancias que haya sido afectadas como son inventarios, ventas, cuentas por cobrar, etc.

k) Valuación y cobrabilidad. Analice las cuentas por cobrar, incluyendo clientes, para

### **Guía de Auditoría**

discutir aquellas de dudoso cobro, para comprobar la suficiencia de la estimación (provisión) correspondiente. Realice el estudio a través del análisis de la antigüedad de los saldos, examen de cobros posteriores, indagaciones con la gerencia de créditos, confirmaciones de los abogados de la compañía.

l) Como una prueba complementaria determine el índice de rotación de las cuentas por cobrar, a fin de definir la tendencia en relación con índices de años anteriores.

m) Verifique la correcta valuación de las cuentas por cobrar en moneda extranjera, con base al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre de la revisión.

n) Investigar la existencia de gravámenes, sobre las cuentas por cobrar. Para esto confirme a los abogados de la compañía, sobre si tienen conocimiento de algún litigio en proceso en contra, de alguno de los clientes de la compañía. También examine el libro de actas de la empresa, para verificar si se mencionan o se hace del conocimiento de los socios, estas situaciones.

ñ) Confirme al abogado de la compañía, para verificar si existen saldos con contingencias legales, es decir problemas de pago hacia la compañía.

o) En caso de ser necesario realizar las revelaciones del caso en las cédulas analíticas, para posteriormente, trasladar esta información como parte en la revelación en los estados financieros a emitir.

p) Si derivado de la respuesta del abogado, se confirma una contingencia significativa (puede ser el no pago de un saldo material), documentar adecuadamente esta situación. Luego valorar el efecto potencial sobre el componente de las cuentas cobrar, para determinar la opinión a emitir en el dictamen.



#### ***N-4 Cuestionario de control interno en donde evaluaremos los controles***

##### ***Descripción de las actividades contables y controles***

***[101, 102 - I,E,E,V,P para cuentas por cobrar y ventas]***

| <b>Cuestionario de control interno</b>  |
|---|
| <p><u>Cuentas y documentos por cobrar a clientes</u></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Se determinan los saldos de las cuentas de clientes por lo menos una vez al mes y los totales se comparan contra registros contables?</li><li>2) Se preparan integraciones por antigüedad de saldos y estas son revisadas periódicamente por algún funcionario?</li><li>3) Existe y se aplica política para cuentas incobrables o de difícil recuperación?</li><li>4) Las cancelaciones de cuentas por cobrar son autorizadas por funcionario competente?</li><li>5) Las notas de cargo y crédito son autorizadas por funcionario competente?</li><li>6) Si se otorgan descuentos, estos son aprobados por funcionario competente?</li><li>7) Si se tienen ventas a crédito, existen expedientes de su otorgamiento con evidencia de su autorización?</li><li>8) Se verifican los límites de crédito en cada operación?</li></ol> <p><u>Cuentas por cobrar por operaciones distintas a las ventas y servicios.</u></p> <ol style="list-style-type: none"><li>9) Existe una separación contable adecuada para el registro de: a) Otras cuentas por cobrar b) Depósitos en garantía y son conciliados mensualmente contra contabilidad?</li><li>10) Los depósitos en garantía son efectuados con base en contratos y son recuperados después de los plazos respectivos?</li></ol> |

## ***N-5 Objetivos de auditoría en donde evaluaremos los controles***

### ***Descripción de las actividades contables y controles***

***[101, 102 - I,E,E,V,P para cuentas por cobrar y ventas]***

#### **Actividades de inicio y autorización**

##### **Cuentas por cobrar:**

Las cuentas por cobrar de la compañía están a cargo del departamento de créditos y cobros, dicho departamento distribuye su cartera de la siguiente manera:

##### ***Clientes nuevos:***

Son considerados clientes nuevos aquellos que inician relación comercial con la compañía por primera vez. Clientes recurrentes que ya estén en la base de datos de la compañía, pero que no tuvieron relación comercial por lo menos durante un año. A la vez dichos clientes pueden ser clasificados por su forma de pago, siendo la siguiente:

➤ **Al contado:**

Clientes que compran en efectivo con pedidos menores a Q5,000 para lo cual se solicitan sus datos básicos (nombre de la compañía, dirección, teléfono, giro del negocio) a estos clientes no se les abre ningún expediente, solamente se lleva un historial de compras en el sistema. Las compras al contado únicamente son llevadas en las bodegas de la compañía en la zona central o en las diferentes bodegas de cada región.

➤ **Crédito:**

Para que un cliente tenga opción a crédito debe de realizar pedidos mayores a Q5,000, luego dicho departamento debe de realizar un estudio de factibilidad de crédito, el cual consiste en lo siguiente:

- ✓ El cliente deberá llenar la ficha de datos generales, en la cual se le solicitan los datos de su empresa, que incluyen el nombre de la compañía, dirección, teléfonos, fax, email, giro del negocio u actividades, nombre del representante legal, patente de comercio, escritura de constitución, nombramiento de representante legal, estados financieros actualizados firmados por representante legal y contador general, referencias comerciales, referencias bancarias, detalle del nombre de sus otros proveedores de materia prima.

### **Actividades de inicio y autorización**

- ✓ Con los anteriores datos, el departamento de créditos y cobros tiene la obligación de verificar los datos proporcionados en la ficha de crédito, una vez verificado dicha información y como evidencia del trabajo realizado, el auxiliar de créditos que realizó la evaluación tiene que llenar la ficha denominada “evaluación de crédito para cliente nuevo”.
- ✓ Una vez terminado el proceso de evaluación este es revisado y aprobado por el gerente de créditos y cobros, si todo está en orden el pedido del cliente es autorizado.
- ✓ Autorizado el pedido del cliente, el mismo es facturado, con lo que se genera el registro contable correspondiente, así como la cuenta corriente.

#### ***Clientes recurrentes:***

Considerados de esta forma los que ya cumplieron con los requisitos arriba mencionados, también se clasifican en clientes al contado y clientes al crédito.

➤ Al contado:

Son aquellos que ya llenaron su ficha de datos y siguen comprando mercadería a la compañía.

➤ Crédito:

Son aquellos que ya llenaron su ficha de datos y siguen comprando mercadería a la compañía.

#### ***Cobros:***

Los cobros son llevados a cabo por medio del departamento de créditos y cobros de la compañía por medio de cobradores regionales, cada zona cuenta con un cobrador designado para dicha tarea.

➤ Cobros al contado:

Estos son realizados únicamente en las oficinas centrales o bien cada bodega de distribución en los departamentos, dichos fondos deben ser depositados al día siguiente hábil.

➤ Cobros de crédito:

### **Actividades de inicio y autorización**

Esta función corresponde exclusivamente a los cobradores de las distintas regiones en donde estén ubicados, para lo cual el departamento de crédito y cobro emite en forma semanal el listado de clientes pendientes de cobro. En base a este listado el cobrador efectúa su función y recolecta los fondos ya sea en efectivo o bien con cheque, para lo cual el cobrador deberá extender el respectivo recibo de caja correspondiente así como la entrega de la factura original al cliente.

Una vez hecha la tarea de cobro de la compañía, dichos fondos deben de ser depositados el mismo día o bien como máximo al día siguiente hábil, en caso de ser viernes, se deberán depositar el día lunes a primera hora del día. Dicha información debe de ser trasladada al departamento de créditos y cobros para su registro.

**Ventas:**

Las ventas son dirigidas por el gerente de ventas, el cual tiene como misión dar a conocer el producto e incrementar la cartera de clientes. Las ventas están divididas en cinco regiones: zona central, zona del norte, zona sur, zona oriente y zona occidente.

Cada zona cuenta con su propio agente de ventas el cual genera los pedidos que posteriormente previa autorización del departamento de créditos y cobros se facturara. En el afán de incrementar su cartera es de donde surgen los clientes nuevos, que son evaluados por créditos.

| <b>Puntos significativos de riesgo</b>  | <b>Descripción del control identificado</b>  | <b>Será probado?</b> |
|---|--|----------------------|
| Que se le venda producto a compañías que no cumplan con las políticas crediticias establecidas. | Identificador: Control de créditos   | [S]                  |
|   | Descripción:<br>Los expedientes de clientes son utilizados para verificar las referencias crediticias y bancarias de la empresa requirente de ventas al crédito. |                      |

### **Recorrido del proceso**

Examinamos la factura de ventas No. 54876390 a nombre de Dayanara Zumeta por la compra de 55 rollos de cuero color negro, con fecha 14 de febrero del 2010 por un valor de Q67,500. Dicha factura es al crédito por lo que solicitamos el expediente de créditos respectivo para nuestro análisis. Evaluamos el estudio de factibilidad realizado por la empresa y lo consideramos como satisfactorio. Examinamos la oportunidad del depósito realizado por la compañía y verificamos que el tiempo del depósito cumpla con las políticas de la administración, obteniendo resultados satisfactorios.

### **Actividades relativas al proceso en la inclusión del diario**

#### **Cuentas por cobrar:**

Las cuentas por cobrar son generadas por pedido de los vendedores, los cuales trasladan dichos documentos al departamento de créditos para su aprobación y posterior registro y facturación. Una vez aprobado el pedido, este se ingresa al sistema contable SAP el cual genera el siguiente registro contable:

Cuentas por cobrar

A: Ventas

#### **Ventas:**

Las ventas se generan con la facturación, una vez aprobados los pedidos.

#### **Cobros:**

Los cobros se realizan por medio del cobrador de la compañía, para cada una de las cinco regiones se tiene asignado un cobrador. Luego de haber recolectado los cobros, el cobrador realiza en el mismo día o a más tardar al día siguiente hábil el depósito de lo cobrado durante su jornada de trabajo. Posteriormente traslada al departamento de créditos los recibos de caja emitidos, así como los depósitos efectuados del día anterior, para su registro contable.

Registro contable generado por el sistema de contabilidad:

Bancos

A:Cuentas por cobrar

| <b>Puntos significativos de riesgo</b>   | <b>Descripción del control identificado</b>  | <b>Será probado</b> |
|--|--|---------------------|
| Concentración de cartera en algunos clientes.  | Identificador: Cuenta corriente  | [S]                 |
|  | Descripción:<br>El auxiliar de cuentas por cobrar es utilizado por el departamento de créditos para llevar el control y registro de los cargos y abonos de los clientes.             |                     |
| Índices de morosidad por arriba de lo establecido según la política crediticia aprobada por la compañía, dificultad en cuanto a la cobrabilidad, probable estimación para cuentas incobrables por debajo de lo establecido de acuerdo a políticas de la compañía para efectos de presentar mejor resultados. | Identificador: Cuenta corriente  | [S]                 |
|  | Descripción:<br>Auxiliar utilizado por el departamento de créditos para llevar el control y registro de los cargos y abonos de los clientes.   |                     |
| Sobre valuación de las ventas con el objetivo de cumplir con las metas establecidas, de acuerdo al plan de ventas anuales, aprobado por la administración.   | Identificador: Control de pedidos  | [S]                 |
|  | Descripción:<br>El control de pedidos es un listado que puede generar el sistema de cobros de la compañía y no es más que un detalle de todos los pedidos realizados durante el mes. |                     |
| Que el efectivo cobrado no se deposite en las cuentas bancarias de la compañía en forma oportuna, ocasionando desajuste en el los flujos de efectivo.  | Identificador: Cobros diarios  | [S]                 |
|  | Descripción:<br>El control diario de cobros así como los depósitos deben de ser actualizados en forma diaria sin excepción.  |                     |

### **Recorrido del proceso**

Examinamos la factura de ventas No. 54876390 a nombre de Dayanara Zumeta por la compra de 55 rollos de cuero color negro, con fecha 14 de febrero del 2010 por un valor de Q67,500. Dicha factura es al crédito por lo que solicitamos el expediente de créditos respectivo para nuestro análisis. Evaluamos el estudio de factibilidad realizado por la empresa, se verificó que no tuviera morosidad, que no estuviera sobrevaluada la cuenta y que dicho cliente no tuviese concentración de cartera, por lo que consideramos nuestros resultados son satisfactorios. Examinamos los registros contables generados por la factura examinada, los cuales son satisfactorios, verificamos en la cuenta corriente así como en los bancos el pago de la misma examinando los registros contables correspondientes, siendo satisfactorios los resultados de nuestra prueba.

**N-6 Matriz de controles**

[101, 102 - I,E,E,V,P para cuentas por cobrar y ventas]

| Control identificado                 | Control anti-fraude | Cuenta significativa/<br>revelación | I | E | E | V | O | P | Evaluación de los controles<br>diseñados e implementados | Evaluación de la eficacia operativa de los<br>controles |                               |
|--------------------------------------|---------------------|-------------------------------------|---|---|---|---|---|---|--|---|-------------------------------|
|                                      |                     |                                     |   |   |   |   |   |   | Resultado de las<br>pruebas de diseño                    | Resultados de las pruebas de<br>eficacia operativa      | Hecho por y fecha             |
|                                      | [S/N]               |                                     |   |   |   |   |   |   | [efectivo/no efectivo]                                   | [efectivo/no efectivo]                                  |                               |
| Expediente de<br>clientes            | N                   | Cuentas por cobrar                  | X | X |   |   |   |   | [efectivo]   | [efectivo]  | Carol Acosta<br>19-02-2011    |
| Auxiliar de<br>cuentas por<br>cobrar | N                   | Cuentas por cobrar                  |   |   | X | X |   | X | [efectivo]   | [efectivo]  | Carol Acosta<br>21-02-2011    |
| Control de<br>pedidos                | S                   | Ventas                              | X | X | X |   |   |   | [efectivo]   | [efectivo]  | Polo Mendizábal<br>19-02-2011 |
| Cobros diarios                       | S                   | Cuentas por<br>cobrar/bancos        | X |   | X | X |   |   | [efectivo]   | [efectivo]  | Mónica Rubia<br>22-02-2011    |



**N-7 Programa - Procedimientos sustantivos de auditoría**

[101, 102 - I,E,E,V,P para cuentas por cobrar y ventas]

| Evaluación del riesgo inherente |                               | Riesgo |
|---------------------------------|-------------------------------|--------|
| Riesgo inherente                | [Significativo]               | [Alto] |
| Riesgo de control               | [Los controles son efectivos] |        |

| Naturaleza y extensión de los procedimientos de auditoría  | Cuenta significativa/revelación | I | E | E | V | O | P | Hecho por y fecha             |
|--|---------------------------------|---|---|---|---|---|---|-------------------------------|
| <i>Procedimientos analíticos sustantivos</i>   |                                 |   |   |   |   |   |   |                               |
| Solicite los estados financieros mensuales por el período en revisión y realice un análisis de cifras y documente las variaciones inusuales o no esperadas durante el período.   | Cuentas por cobrar/Ventas       |   |   |   | X |   |   | Carol Acosta<br>21-02-2011    |
| Tabule las ventas declaradas al fisco mes a mes y realice un cuadro global, con las ventas de los estados financieros y compare resultados e investigue cualquier diferencia significativa, concluya sobre el trabajo realizado. | Ventas                          |   |   | X |   |   |   | Polo Mendizábal<br>20-02-2011 |
| <i>Pruebas de detalle</i>  |                                 |   |   |   |   |   |   |                               |

| Naturaleza y extensión de los procedimientos de auditoría   | Cuenta significativa/revelación | I | E | E | V | O | P | Hecho por y fecha             |
|---|---------------------------------|---|---|---|---|---|---|-------------------------------|
| <p>Solicite acceso al auxiliar de cuentas por cobrar. Con el auxiliar realice las siguientes pruebas como mínimo:</p> <p>Seleccione una muestra de la cartera de clientes cuyos saldos sean mayores o iguales a la materialidad determinada, una vez obtenidos dichos datos realice el proceso de confirmación de saldos de clientes y asegúrese de obtener las confirmaciones de los clientes más significativos. Por los clientes que son menores a la importancia relativa, estratifique dicho universo y seleccione una muestra de 25 clientes y luego confirme los saldos.</p> | Cuentas por cobrar              |   | X |   |   |   |   | Mónica Rubia<br>22-02-2011    |
| <p>Realice las confirmaciones de las cuentas por cobrar de acuerdo a la muestra seleccionada, utilizando para ello el modelo de confirmaciones abiertas, es decir que el cliente confirme el saldo sin indicarle, el saldo que posee con la compañía, envíelas vía correo tradicional, y asegúrese de darle seguimiento.</p>  |                                 |   | X | X | X |   |   | Mónica Rubia<br>22-02-2011    |
| <p>Por las respuestas a las confirmaciones, cotéjelas con el saldo contable de las cuentas por cobrar, por la fecha de revisión, y verifique que concilien, en caso de haber diferencias entre las respuestas de confirmaciones y los saldos contables, aclárelos con la administración y documente sus razonamientos.</p>  |                                 |   |   | X |   |   |   | Mónica Rubia<br>22-02-2011    |
| <p>Realice la prueba de cobros posteriores a las cuentas por cobrar de la compañía, concluya sobre el trabajo efectuado</p>   | Cuentas por cobrar              | X | X | X |   |   |   | Polo Mendizábal<br>21-02-2011 |

| Naturaleza y extensión de los procedimientos de auditoría  | Cuenta significativa/revelación | I | E | E | V | O | P | Hecho por y fecha             |
|--|---------------------------------|---|---|---|---|---|---|-------------------------------|
| Examine que el auxiliar de cuentas por cobrar y los registros contables concilien sus saldos en forma mensual  | Cuentas por cobrar              |   |   | X |   |   |   | Polo Mendizábal<br>22-02-2011 |
| Analice la antigüedad de los saldos de las cuentas por cobrar, verifique que los saldos mayores a 90 días estén adecuadamente provisionados en las cuentas incobrables.  | Cuentas por cobrar              |   |   |   | X |   |   | Polo Mendizábal<br>23-02-2011 |
| Por las cuentas por cobrar impuestos, realice una revisión formal de los mismos, que incluya al base de cálculo y que la misma este de acuerdo a ley vigente, verifique que los pagos se hayan hecho en fecha, verifique el monto a pagar y realice el recalcado, para asegurarse que se está declarando lo correcto.  |                                 |   |   | X | X |   |   | Mónica Rubia<br>22-02-2011    |
| <p>Solicite el listado de facturas emitidas durante el período en revisión</p> <p>Con el listado realice las siguientes pruebas como mínimo:</p> <p>Seleccione una muestra del universo como mínimo 25 facturas y efectúe prueba de eficacia operativa de los controles. Pruebe como mínimo los controles de segregación de funciones, precios de ventas autorizados, registros contables adecuados, autorización por parte del departamento de créditos.</p> <p>Una vez terminada la prueba de controles proceda a concluir sobre el trabajo realizado, en caso de haber desviaciones de control a nuestras pruebas, aumente la</p> | Ventas                          | X | X | X | X |   |   | Carol Acosta<br>22-02-2011    |

| Naturaleza y extensión de los procedimientos de auditoría  | Cuenta significativa/revelación | I | E | E | V | O | P | Hecho por y fecha          |
|--|---------------------------------|---|---|---|---|---|---|----------------------------|
| muestra seleccionada para asegurar que dicha desviación es ocasional y no recurrente.  |                                 |   |   |   |   |   |   |                            |
| Verifique el corte de facturas al inicio y al final de período contable, como mínimo las primeras quince facturas y las últimas 15 facturas.   | Ventas                          | X |   |   |   |   |   | Carol Acosta<br>26-02-2011 |
| Examine la correlatividad de las facturas de ventas de los meses de enero, diciembre y junio   | Ventas                          | X | X |   |   |   |   | Carol Acosta<br>27-02-2011 |
| Examine las notas de crédito del mes de enero de 2011 y asegúrese que no existan notas que estén anulando facturas del 2010, en caso de existir valúe los montos y de ser necesario realice el ajuste correspondiente en el año 2010.  | Ventas                          | X |   | X | X |   |   | Carol Acosta<br>28-02-2011 |
| <p>Por los ingresos realice lo siguiente:</p> <p>Solicite el listado de facturas emitidas por la compañía durante el año 2010. Con el anterior listado proceda a seleccionar una muestra por medio de estratificación del universo, seleccionando 25 ítems para probar la eficacia operativa de los controles.</p> <p>Como mínimo evalúe los siguientes controles:</p> <p>Segregación de funciones, que los ingresos correspondan a las facturas emitidas a clientes, que los ingresos sean depositados en forma íntegra a favor de la compañía. Adicional revise el adecuado registro contable de la transacción.</p> |                                 | X | X | X |   |   |   |                            |

## ***N-8 Guía de auditoría en donde tomamos un enfoque sustantivo***

**[103,104 – I,E,E,V,P para bancos y estimación para cuentas incobrables]**

| <b>Guía de Auditoría</b>  |
|---|
| <p><b>Objetivos</b></p> <p>Los objetivos de la planificación, determinados para la cuenta bancos y la estimación para cuentas incobrables son los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ Verificar si los fondos y depósitos que se presentan dentro del rubro efectivo en caja y bancos llenan las condiciones de disponibilidad.</li><li>➤ Determinar si los fondos de efectivo y depósitos a la vista que se presentan en los estados financieros son auténticos.</li><li>➤ Comprobar si se presentan todos los fondos y depósitos existentes.</li><li>➤ Establecer si los fondos y depósitos en monedas extranjeras, están adecuadamente valuados.</li></ul> |
| <p><b>Control interno</b></p> <p>Realice la revisión, estudio y evaluación de la efectividad de control interno hacia los siguientes aspectos:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a) Verifique las firmas autorizadas para librar o girar cheques contra las cuentas bancarias.</li><li>b) Observe que exista segregación adecuada de las funciones de autorización, custodia y registro de operaciones, bancarias.</li><li>c) Verifique que exista adecuada protección de la entidad mediante seguros a empleados que manejan fondos y valores.</li><li>d) Compruebe que existan controles adecuados sobre las entradas diarias de dinero,</li></ul>                      |

## **Guía de Auditoría**

mediante recibos prenumerados, relaciones de cobros y de valores recibidos por correo, endosos, etc.

- e) Verifique que los ingresos sean depositados al día inmediato hábil siguiente.
- f) Asegúrese que exista previa autorización de las salidas de dinero, expedición de cheques nominativos, firmas mancomunadas, pagos en efectivo hasta cierto límite.
- g) Realice un arqueo sorpresivo de los fondos en poder de los cajeros.
- h) Revise las conciliaciones bancarias mensuales de cuentas bancarias e investigue las partidas que estén pendiente de ajuste en las conciliaciones.
- i) Confirmación. Realice las confirmaciones bancarias por todos los bancos que posee la compañía, confirmando los saldos al 31 de diciembre de 2010.
- j) Revisión de transacciones. Realice un examen de la documentación que ampara las entradas y salidas de efectivo para verificar la autenticidad de las mismas y comprobar que se han seguido las políticas y procedimientos de control aprobados.
- k) Corte de movimientos. Verifique los movimientos de efectivo por un período anterior y posterior al cierre del ejercicio para comprobar su correcto registro, revise las conciliaciones de diciembre y enero.
- l) Revisión de traspasos de fondos. Compruebe que los traspasos de fondos entre las cuentas bancarias de la misma empresa o con sus filiales se corresponden oportunamente.

### **Guía de Auditoría**

m) Valuación de monedas extranjeras y otros. Verifique que las conciliaciones en moneda extranjera estén adecuadamente valuadas al tipo de cambio de cierre.

n) Verificación y revelación de restricciones. Por medio de la confirmación de saldos bancarios, compruebe que sobre el efectivo, no existe ninguna restricción y está disponible para uso.

ñ) Efectué un análisis sobre los vencimientos y cobranza, principalmente con base en información sobre la antigüedad de los saldos y evalúe la estimación para cuentas incobrables, asegúrese que el gasto registrado durante el período corresponde efectivamente al que según políticas contables de la empresa corresponde, para esto solicite la cartera de clientes por antigüedad de saldos al 31 de diciembre de 2010.

o) Valuación y cobrabilidad. Analice las cuentas por cobrar, incluyendo clientes, para discutir aquellas de dudoso cobro, para comprobar la suficiencia de la estimación (provisión) correspondiente. Realice el estudio a través del análisis de la antigüedad de los saldos, examen de cobros posteriores, indagaciones con la gerencia de créditos, confirmaciones de los abogados de la compañía.

p) Como una prueba complementaria determine el índice de rotación de las cuentas por cobrar, a fin de definir la tendencia en relación con índices de años anteriores.

***N-9 Cuestionario de control interno en donde tomamos un enfoque sustantivo***

**[103,104 – I,E,E,V,P para bancos y estimación para cuentas incobrables]**

| <b>Cuestionario de control interno</b>  |
|---|
| 1) Existe un control adecuado sobre las entradas de efectivo mediante recibos prenumerados, relaciones de cobranza, etc.?                           |
| 2) Se preparan y con qué frecuencia los cortes de caja?   |
| 3) Todos los ingresos o cobranzas son reportados oportunamente al Departamento de Contabilidad?   |
| 4) Las cobranzas diarias son depositadas en el banco intactas y sin demora?   |
| <u>Salidas de efectivo</u>  |
| 5) Existe autorización previa y por escrito de las salidas de efectivo?   |
| 6) Se hacen todos los desembolsos con cheques nominativos?  |
| 7) Está prohibida la práctica de expedir cheques a nombre de la compañía o al portador?   |
| 8) Los cheques anulados son debidamente, cancelados y archivados?   |
| 9) Se requiere que los cheques sean librados con firmas mancomunadas?   |
| 10) Está prohibido la firma de cheques en blanco?   |
| 11) Las cuentas de cheques se concilian mensualmente y se investigan y registran oportunamente los ajustes que de ellas se derivan con oportunidad? |
| 12) Se controla la secuencia numérica de los cheques?   |



## ***N-10 Objetivos de auditoría en donde tomamos un enfoque sustantivo***

[103,104 – I,E,E,V,P para bancos y estimación para cuentas incobrables]

### **Actividades de inicio y autorización**

#### ***Bancos:***

Al final del mes se corre el proceso contable denominado “conciliaciones”, el cual genera un movimiento de mayor de las transacciones de cada cuenta bancaria en la contabilidad, dicha información es necesaria para elaborar las conciliaciones bancarias. Estas son elaboradas por los auxiliares contables de la compañía y son revisadas y aprobadas por el contador general. La ocurrencia de este proceso es en forma mensual.

#### ***Estimación para cuentas incobrables:***

El cálculo de la estimación para cuentas incobrables así como su registro es realizado en forma automática por el sistema contable SAP. Luego de haber cerrado el mes contable, el contador general corre el proceso denominado “estimaciones” y el programa calcula la estimación. La ocurrencia de este proceso es en forma mensual.

### **Actividades relativas al proceso en la inclusión del diario general**

#### ***Bancos:***

Todas las transacciones relacionadas con los bancos están vinculadas al programa de cuenta corriente, esto significa que cuando en el departamento de cartera se abona una cuenta por cobrar, se cargan los bancos en el sistema contable, lo cual a su vez genera en forma automática el registro contable, siendo el siguiente:

Bancos

A: Cuentas por cobrar

### **Actividades relativas al proceso en la inclusión del diario general**

#### ***Estimación para cuentas incobrables:***

Al final del mes contable una vez ejecutado el cierre, el contador general ejecuta el proceso denominado “estimaciones” con esto genera el siguiente registro contable:

#### Registro del gasto

Cuentas incobrables

A: Estimación para cuentas incobrables

Cuando se logra recuperar una cuenta por cobrar considerada como incobrable, el registro es en forma manual y debe ser ejecutado por el contador general, en este caso se genera el siguiente registro contable:

Estimación para cuentas incobrables

A: Cuentas incobrables (gasto)

### **Actividades relativas a la preparación de revelaciones relevantes**

#### ***Bancos:***

Los estados financieros son preparados por el contador general de la compañía en base al balance de saldos extraídos del sistema contable SAP, es aquí en donde al preparar los estados financieros se incluyen las revelaciones correspondientes, en este caso la cuenta bancos se revelan aspectos como la tasa de interés ganada, método de contabilización de los ingresos, forma de reconocimiento y registro de las transacciones en moneda extranjera así como restricciones de efectivo. (Ver Pt **D** en políticas contables).

#### ***Estimación para cuentas incobrables:***

Los estados financieros son preparados por el contador general de la compañía en base al balance de saldos extraídos del sistema contable SAP, es aquí en donde al preparar los estados financieros se incluyen las revelaciones correspondientes, en este caso el de la estimación para cuentas incobrables, su criterio de acuerdo a políticas contables de la empresa. (Ver Pt **D** en políticas contables).

***N-11 Programa - Procedimientos sustantivos de auditoría***

[103,104 – I,E,E,V,P para bancos y estimación para cuentas incobrables]

| <b>Razón para el riesgo inherente</b> |   | <b>Riesgo</b> |
|---------------------------------------|---|---------------|
| Riesgo inherente                      | Bancos, estimación para cuentas incobrables | [Moderado]    |

| <b>Naturaleza y extensión de los procedimientos de auditoría</b>  | <b>Cuenta significativa/revelación</b> | <b>I</b> | <b>E</b> | <b>E</b> | <b>V</b> | <b>O</b> | <b>P</b> | <b>Hecho por y fecha</b>      |
|---|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-------------------------------|
| <b><i>Procedimientos analíticos sustantivos:</i></b>  | Estimación para cuentas incobrables    |          |          | X        | X        |          | X        | Polo Mendizábal<br>26-02-2011 |
| Verifique que la estimación sea la más razonable, según las políticas contables de la compañía. Analice la suficiencia o insuficiencia de la provisión. Cerciórese que se están aplicando correctamente los porcentajes y criterios de estimación según política de la compañía, de ser necesario sugiera el ajuste correspondiente, dejando evidencia de sus procedimientos en cédulas analíticas y concluya sobre sus resultados. |  |          |          |          | X        |          |          |                               |
| Verifique el gasto por este concepto por medio de recalcu global. Examine los cargos y abonos realizados a la estimación de cuentas incobrables y analice si los mismos corresponden a la realidad de la compañía, de ser   |  |          |          | X        |          |          |          |                               |

| Naturaleza y extensión de los procedimientos de auditoría   | Cuenta significativa/revelación | I | E | E | V | O | P | Hecho por y fecha          |
|---|---------------------------------|---|---|---|---|---|---|----------------------------|
| necesario sugiera el ajuste correspondiente dejando evidencia de sus procedimientos en cédulas analíticas y concluya sobre sus resultados   |                                 |   |   |   |   |   |   |                            |
| Examine la presentación adecuada de la estimación de cuentas incobrables en los estados financieros. También verifique si la compañía revela en sus estados financieros suficiente información respecto a la estimación de cuentas incobrables.   |                                 |   |   |   |   |   | X |                            |
| <b>Pruebas de detalle:</b>  | Bancos                          | X | X | X | X |   |   | Carol Acosta<br>01-03-2011 |
| Solicite las conciliaciones bancarias por el período en revisión  |                                 |   | X |   |   |   |   |                            |
| Obtener y preparar una lista de las cuentas de efectivo compararla con los años anteriores e investigar cambios inesperados (saldos crédito significativos, saldos insólitos, cuentas nuevas, o cuentas cerradas) o ausencias de cambios esperados.   |                                 | X | X |   |   |   |   |                            |
| Envíe las cartas de confirmación de bancos, para reafirmar saldos y asegúrese de obtener respuesta por parte de los bancos.<br><br>Una vez obtenida la respuesta, compare los saldos confirmados por los bancos, con los registros contables y las conciliaciones bancarias. Verifique que no existan diferencias con los saldos contables y los saldos confirmados, además verifique si existen gravámenes |                                 | X | X | X |   |   |   |                            |

| Naturaleza y extensión de los procedimientos de auditoría   | Cuenta significativa/revelación | I | E | E | V | O | P | Hecho por y fecha |
|---|---------------------------------|---|---|---|---|---|---|-------------------|
| sobre las disponibilidades.   |                                 |   |   |   |   |   |   |                   |
| Examine que las personas que tengan firma para cheques laboren en la compañía, examine controles básicos como emisión de cheques con el sello de no negociable, emisión de cheques con firmas mancomunadas.   |                                 |   | X |   |   |   | X |                   |
| En conciliaciones bancarias revise como mínimo lo siguiente:<br><br>Verifique los cálculos aritméticos mostrados en las conciliaciones bancarias. Que no existan partidas antiguas o de años anteriores en circulación, de ser el caso indague con la administración del porque dichas partidas se encuentran en circulación, de ser necesario ajuste dichas cuentas. |                                 |   |   | X | X |   |   |                   |
| Verifique que todos los depósitos en circulación, hayan sido depositados en forma íntegra.  |                                 | X |   | X |   |   |   |                   |
| Si existen cheques en circulación con una antigüedad mayor a 6 meses, sugiera el ajuste correspondiente.  |                                 |   |   | X |   |   |   |                   |
| Concilie los egresos por mes con las conciliaciones bancarias de la compañía, por el período en revisión.   |                                 |   | X | X |   |   |   |                   |
| Concilie los ingresos por mes con las conciliaciones bancarias de la compañía, por el período en revisión.  |                                 |   | X | X |   |   |   |                   |

## CONCLUSIONES

1. La planificación de auditoría de las cuentas por cobrar en una compañía que se dedica a la venta de rollos de tela para uso industrial, le permitirá al auditor establecer la estrategia general de trabajo y desarrollar un plan de auditoría y reducir el riesgo a un nivel bajo.
2. La planificación de la auditoría de estados financieros del componente de las cuentas por cobrar en una compañía que se dedica a la venta de rollos de tela para uso industrial, le permitirá al auditor elaborar un programa de auditoría en el cual puede desarrollar todos los procedimientos que se realizarán durante la ejecución de la misma, haciendo que la auditoría sea eficaz, tanto en alcance como en oportunidad de las pruebas a ejecutar.
3. La planificación permitirá una adecuada distribución del trabajo a los miembros del equipo de auditoría, lo que contribuirá a la optimización y manejo de los recursos, con el fin de obtener los mejores resultados de acuerdo al programa propuesto en la planificación.
4. Durante el proceso de planificación de una auditoría, enfocada a las cuentas por cobrar, el auditor obtiene un entendimiento del ambiente de control que rodea a la compañía, lo cual le permite identificar los riesgos a nivel de aseveraciones y de estados financieros, así como también los controles implementados por la administración, para evaluar su eficacia.
5. Al identificar y analizar los riesgos y controles del negocio, el auditor realiza una evaluación de los controles implementados por la administración en las cuentas por cobrar y de los mismos puede seleccionar aquellos que considere apropiados para

mitigar el riesgo de la auditoría. Una vez identificados los controles claves, planifica y realiza estrategias que respondan a los riesgos identificados en la planificación.

6. Al medir el desempeño del negocio, la administración del cliente diseña y ejecuta el análisis de indicadores de su desempeño operativo, los cuales constituyen una valiosa herramienta de análisis para el auditor, al formarse una opinión sobre los saldos y transacciones de los estados financieros.

## RECOMENDACIONES

1. La ejecución de la planificación de acuerdo a normas internacionales de auditoría ayudará al auditor a asegurar que se dedique la atención apropiada a las cuentas por cobrar en donde se identifiquen potenciales problemas y que los mismos se resuelvan oportunamente. Debido a ello resulta apropiado la aplicación de las normas internacionales de auditoría en el proceso de planeación de la auditoría externa.
2. El programa de auditoría debe adecuarse a las cuentas por cobrar, según las necesidades de las pruebas que inicialmente se planifican, que pueden ser actividades de control evaluadas por el auditor, o bien procedimientos analíticos sustantivos. En función de lo anterior debe definirse la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría que se documentarán posteriormente en los programas.
3. Al realizar el programa de auditoría debe considerarse la experiencia de los miembros del equipo asignados para realizar el trabajo, ya que en función de esta se distribuirán las áreas a revisar, de tal forma que se optimicen los recursos disponible y se obtengan los mejores resultados en la revisión de las cuentas por cobrar, generando valor agregado para la compañía.
4. La identificación de los riesgos a nivel de aseveraciones y de estados financieros, en las cuentas por cobrar le permitirá al auditor planificar las pruebas de diseño y de eficacia operativa, para la reducción del riesgo de que no se detecten errores o irregularidades durante la revisión y las cuentas que estén relacionadas.
5. La evaluación preliminar del riesgo y de los controles diseñados para mitigarlos, debe realizarse considerando el impacto que el riesgo tiene sobre los saldos por cobrar y las transacciones relacionadas. Esa consideración debe hacerse al diseñar los objetivos de la auditoría que también deben responder al impacto que tienen en los estados financieros



de la compañía y en este caso en particular específicamente a las cuentas por cobrar y las cuentas relacionadas. Por lo que debe realizarse una evaluación preliminar, debidamente respaldada, del riesgo de errores e irregularidades por cada objetivo de auditoría.

6. El manejo de los índices claves del desempeño financiero del negocio, le permitirá al auditor analizar el rendimiento operativo del cliente. Sin embargo, previo a utilizarlos debe obtener un entendimiento de la forma en que se calculan y de la confiabilidad de la fuente.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Aguilar Argueta Perry Ivan, – Auditoría de Estados Financieros. – Imprenta y litografía Los Altos – Julio 2008. - Pág. 24,25
2. Alarcón Cantoral, Francisco Fernando. – Planeación de auditoría externa en una empresa que posee distintas unidades operativas. – Tesis de Contaduría Pública y Auditoría. – Facultad de Ciencias Económicas. – Universidad de San Carlos de Guatemala, 2005 Pág. 151
3. Código de Comercio de Guatemala Decreto No 2-70 - Año 1970.
4. David Mendoza, Elsa Amparo. – Planeación técnica de una auditoría financiera para el área de caja y bancos de una empresa comercial. – Tesis de Contaduría Pública y Auditoría. – Facultad de Ciencias Económicas. – Universidad de San Carlos de Guatemala, 2005, Pág. 156
5. Delfine, Jeanicke, Sullivan, Gnospelus. – Auditoría Montgomery. – Editorial Limusa 2001. – Pág. 280.
6. Ezequiel Ander-Egg, María José Aguilar. – Administración de programación de acción social. – Siglo XXI de España Editores, 2008. – Pág. 58
7. Goxens Ma. A., González E., Meliur J., González A. – Contabilidad de sociedades. – Editorial Prentice Hall, Edición 2001, Pág. 4
8. IASB – Normas Internacionales de Información Financiera - edición 2009
9. IFAC / IAASB – Normas Internacionales de Auditoría - edición 2009 – Pág. 111, 168, 169, 259, 273, 274, 278, 279, 280, 323, 335 424, 473, 546, 560, 768
10. KPMG Normas internacionales de información financiera – Guía práctica - edición 2005 – Pág. 7
11. KPMG Peat Marwick. Manual de auditoría versión 2007.
12. Ley del Impuesto Sobre la Renta. Decreto 26-92 del Congreso de la República de Guatemala. 1,992, Pág. 19.
13. López Arturo Elizondo. – Proceso Contable – Cengage Learning Editores, 2003, Pág. 11.

14. Moreno Fernández Joaquín A. – Estados financieros, análisis e Interpretación. – Compañía editorial Continental, Segunda reimpresión, México 2006, Pág. 253,254,256,260 y 261.
15. Paniagua Bravo Víctor, Paniagua P. Miriam, Paniagua P. Ma. De los Ángeles – Auditoría Integral. - mayo 2007 - Pág. 17.
16. Pungitore José Luis. – Sistemas administrativos y Control Interno. – Editorial Osmar D. Buyatti, año 2006, Pág. 321.
17. Villegas Lara, René Arturo. – Derecho mercantil guatemalteco – Tomo I, Investigaciones jurídicas y sociales, Facultad de Ciencias Jurídicas y Sociales. – Universidad de San Carlos de Guatemala 1999. – Edición universitaria, 4ª. Edición Pág. 565
18. Whittington O. Ray, Kurt Pany. – Auditoría un enfoque integral. – Mc Graw Hill 12a. edición, Julio 2003, Pág. 133,345
19. Wolinsky Jaime I. – Manual de la auditoría para la gestión de negocios. – Editorial Osmar D. Buyatti. – Mayo 2003. Pág.106
20. Yanel Blanco Luna – Normas y procedimientos de la auditoría integral – Ecoe Ediciones, 2003 – Pág. 26
21. <http://es.wikipedia.org/wiki>
22. [http://es.wikipedia.org/wiki/Cuentas\\_por\\_cobrar](http://es.wikipedia.org/wiki/Cuentas_por_cobrar)
23. <http://www.britannica.com/EBchecked/topic/3038/account-receivable>
24. <http://encarta.msn.com/encnet/features/dictionary/DictionaryResults.aspx?lextype=3&search=Accounts%20Receivable>
25. <http://es.wikipedia.org/wiki/Industrial>
26. <http://www.britannica.com/EBchecked/topic/287256/industry>
27. <http://es.wikipedia.org/wiki/Mercado>
28. <http://www.britannica.com/EBchecked/topic/365647/market>
29. <http://es.wikipedia.org/wiki/Comercio>
30. [http://www.empresistasleon.com/guia\\_auditoria\\_deudores.htm](http://www.empresistasleon.com/guia_auditoria_deudores.htm)