

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

"PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA EXTERNA A CONSIDERAR
EN EL EXAMEN DEL RUBRO DE CLIENTES EN UNA EMPRESA
COMERCIAL"

TESIS

PRESENTADA A LA JUNTA DIRECTIVA
DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

POR

WALTER FRANCISCO PAR RANCHO

PREVIO A CONFERÍRSELE EL TÍTULO DE

CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

EN EL GRADO ACADÉMICO DE

LICENCIADO

GUATEMALA, ABRIL DE 2015

**MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

Decano	Lic. José Rolando Secaida Morales
Secretario	Lic. Carlos Roberto Cabrera Morales
Vocal Primero	Lic. Luis Antonio Suárez Roldán
Vocal Segundo	Lic. Carlos Alberto Hernández Gálvez
Vocal Tercero	Lic. Juan Antonio Gómez Monterroso
Vocal Cuarto	P.C. Oliver Augusto Carrera Leal
Vocal Quinto	P.C. Walter Obdulio Chigüichón Boror

EXONERADO DE LOS EXÁMENES DE ÁREAS PRÁCTICAS BÁSICAS

De conformidad con los requisitos establecidos en el capítulo III, artículos 15 y 16 del Reglamento para la Evaluación Final de Exámenes de Áreas Prácticas Básicas y Examen Privado de Tesis y al inciso 4.2 del punto CUARTO, del Acta 4-2011 de la sesión celebrada por Junta Directiva el 21 de febrero de 2011.

PROFESIONALES QUE REALIZARON EL EXAMEN PRIVADO DE TESIS

Presidente	Lic. M. Sc. Jorge Alberto Trujillo Corzo
Secretario	Lic. Luis Alfredo Guzmán Maldonado
Examinador	Lic. Hugo Vidal Requena Beltetón

Guatemala, 15 de mayo de 2014

Licenciado
José Rolando Secaida Morales
Decano de la Facultad de
Ciencias Económicas
UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
Ciudad Universitaria

Señor Decano:

Tengo el agrado de informar que en atención a la designación de esa decanatura, procedí a asesorar el punto de tesis **"PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA EXTERNA A CONSIDERAR EN EL EXAMEN DEL RUBRO DE CLIENTES EN UNA EMPRESA COMERCIAL"**.

El trabajo preparado por el estudiante **Walter Francisco Par Rancho**, es resultado de los conocimientos adquiridos por medio de estudios universitarios y su experiencia en el área de auditoría externa, por lo que considero que este trabajo de tesis será una valiosa fuente de consulta para los interesados en este tema.

En mi opinión el presente trabajo reúne los requisitos exigidos, por lo que recomiendo su aprobación para ser presentado en examen privado de tesis, previo a conferírsele el título de Contador Público y Auditor en el grado académico de Licenciado.

Aprovecho la oportunidad para suscribirme del señor Decano

Atentamente,

Lic. Oscar Noé López Córdón
Colegiado CPA No. 381

LIC. OSCAR NOÉ LÓPEZ
CPA-381

Contabilidad – Auditoría – Impuestos – Sistematización



FACULTAD DE
CIENCIAS ECONOMICAS

Edificio "S-8"
Ciudad Universitaria, Zona 12
Guatemala, Centroamérica

**DECANATO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS. GUATEMALA,
DIEZ DE NOVIEMBRE DE DOS MIL CATORCE.**

Con base en el Punto cuarto, inciso 4.1, subinciso 4.1.1 del Acta 19-2014 de la sesión celebrada por la Junta Directiva de la Facultad el 4 de noviembre de 2014, se conoció el Acta AUDITORÍA 289-2014 de aprobación del Examen Privado de Tesis, de fecha 1 de septiembre de 2014 y el trabajo de Tesis denominado: "PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA EXTERNA A CONSIDERAR EN EL EXAMEN DEL RUBRO DE CLIENTES EN UNA EMPRESA COMERCIAL", que para su graduación profesional presentó el estudiante WALTER FRANCISCO PAR RANCHO, autorizándose su impresión.

Atentamente,

"ID Y ENSEÑAD A TODOS"

LIC. CARLOS ROBERTO CABRERA MORALES
SECRETARIO



LIC. JOSE ROLANDO SECAIDA MORALES
DECANO



Smp.

DEDICATORIA

- A DIOS:** Supremo creador, fuente de sabiduría, para él sea la gloria por siempre.
- A MIS PADRES:** Por su incansable apoyo, amor y comprensión.
- A MIS HERMANOS:** Grecia, Delmy y Byron, por su amor fraternal.
- A LA MEMORIA DE MI ABUELO:** Gabino Rancho, por su inolvidable amor.
- A MI FAMILIA:** Con especial cariño, con quienes comparto este logro personal.
- A :** Jaqueline García y familia, por su amor y apoyo.
- A MI ASESOR DE TESIS:** Lic. Oscar Noé López Córdón, por su apoyo en la elaboración de la presente tesis.
- A LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS:** A la Escuela de Contaduría Pública y Auditoría, por brindarme la oportunidad de prepararme como profesional.
- A MI UNIVERSIDAD:** Tricentenario Universidad de San Carlos de Guatemala.

ÍNDICE

Página

INTRODUCCIÓN

i

CAPÍTULO I EMPRESA COMERCIAL

1.1.	Definición de empresa	1
1.2.	Clasificación de la empresa	1
1.3.	Elementos de la empresa	3
1.4.	Marco jurídico aplicable	4
1.4.1.	Constitución Política de la República de Guatemala	4
1.4.2.	Código de Comercio – Decreto 2-70 y reformas	5
1.4.3.	Código Tributario – Decreto 6-91 y reformas	5
1.4.4.	Ley del Impuesto al Valor Agregado – Decreto 27-92 y reformas	5
1.4.5.	Libro I de la Ley de Actualización Tributaria – Decreto 10-2012 y reformas	5
1.4.6.	Ley del Impuesto de Solidaridad – Decreto 73-2008	6
1.4.7.	Decreto 19-2013	6
1.4.8.	Otras leyes ordinarias	6
1.5.	Actividades principales	7
1.6.	Empresa comercializadora de productos metálicos	7
1.6.1.	Naturaleza	8
1.6.2.	Principales productos	9
1.6.3.	Principales clientes y proveedores	9
1.6.4.	Factores del comercio de acero y metales	9
1.7.	Formas de organización de empresas comerciales	10

CAPÍTULO II EL RUBRO DE CLIENTES EN UNA EMPRESA COMERCIAL

2.1.	Definiciones	12
2.2.	Importancia	13
2.3.	Políticas de crédito	13
2.4.	Aseveraciones	14
2.5.	Control interno relacionado al rubro de clientes	14
2.5.1.	Definición de control interno	14
2.5.2.	Componentes del control interno	14
2.5.3.	Control interno en el rubro de clientes	14
2.6.	Normas Internacionales de Información Financiera	17
2.6.1.	El IASB – Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad	17
2.6.2.	NIIF para las PYMES	17

2.6.3.	Transición a las NIIF para las PYMES	18
2.6.4	Aplicación de las NIIF para las PYMES en la cuenta de clientes	18
2.6.5.	Reconocimiento inicial de activos financieros	21
2.7.	Estimación para cuentas incobrables	22
2.8.	Valuación de la cuenta clientes	23
2.9.	Registro de la cuenta clientes	24
2.10.	Divulgaciones en la cuenta clientes	24

CAPÍTULO III AUDITORÍA DEL RUBRO DE CLIENTES EN UNA EMPRESA COMERCIAL

3.1.	Definiciones conceptuales	26
3.1.1.	Auditoría	26
3.1.2.	Procedimientos de auditoría externa	27
3.1.3.	Procedimientos analíticos	27
3.1.4.	Procedimientos de evaluación de riesgo	27
3.1.5.	Procedimientos sustantivos	27
3.1.6.	Pruebas de control	27
3.1.7.	Evidencia de auditoría	28
3.1.8.	Confirmaciones externas	28
3.1.9.	Muestreo de auditoría	28
3.1.10.	Prueba de recorrido	28
3.2.	Clasificación de la auditoría	28
3.3.	Evidencia electrónica de auditoría	29
3.4.	Auditoría de estados financieros	31
3.4.1.	Definición y objetivo	31
3.4.2.	Etapas de la auditoría de estados financieros	31
3.5.	Programa de auditoría	32
3.6.	Planeación e identificación de riesgos	32
3.7.	Evaluación de riesgo y estrategia de auditoría	33
3.8.	Programa de auditoría en el rubro de clientes	34
3.9.	Pruebas de control en áreas relacionadas	44
3.10.	Normas Internacionales de Auditoría	45
3.11.	Normas de ética del auditor	45
3.11.1.	Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad	45
3.11.2.	Código de Ética Profesional	46
3.12.	Informe de auditoría	47
3.12.1.	Norma Internacional de Auditoría 700	47
3.12.2.	Norma Internacional de Auditoría 705	47
3.12.3.	Norma Internacional de Auditoría 805	48

CAPÍTULO IV
CASO PRÁCTICO
PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA EXTERNA A CONSIDERAR EN EL
EXAMEN DEL RUBRO DE CLIENTES EN UNA EMPRESA COMERCIAL

4.1.	Información general	49
4.1.1.	Información relacionada al área de clientes	50
4.2.	Requerimiento de información	52
	Índice de papeles de trabajo	54
	Planificación de auditoría	
	Carta de solicitud de servicios de auditoría	55
	Carta propuesta de servicios	56
	Carta de aceptación de servicios	58
	Carta compromiso de auditoría	59
	Memorándum de planeación	60
	Programa de auditoría de clientes	64
	Cuestionario de control interno	65
	Cédulas de deficiencias de control interno	66
	Recorrido de ingresos y clientes	67
	Estados de situación financiera comparativos	69
	Estados de resultados comparativos	70
	Cálculo de materialidad	71
	Ejecución de la auditoría	
	Cédula centralizadora	73
	Cédula de ajustes y reclasificaciones	74
	Cédula sumaria de clientes	75
	Comparación auxiliar vs contabilidad	76
	Análisis de antigüedad de saldos	78
	Análisis de estimación p/ cuentas incobrables	82
	Selección muestra p/ envió de confirmaciones	86
	Control de confirmaciones	88
	Cobros posteriores	98
	Evidencia electrónica de auditoría	99
	Prueba de corte de formas	101
	Analítica de corte de ventas	102
	Valuación clientes en moneda extranjera	104
	Prueba de expedientes de clientes	106
	Prueba de políticas de crédito	107
	Prueba de orden de documentos de soporte	109
	Carta de representación	111
	Carta a la gerencia	113
4.3.	Informe de auditoría	116
	CONCLUSIONES	121
	RECOMENDACIONES	123
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	125

INTRODUCCIÓN

La información financiera que se genera en las empresas a lo largo de un período se engloba y resume en los estados financieros. Estos muestran el resultado del movimiento que han tenido los determinados grupos o rubros debidamente bien identificados en una entidad.

Entre los rubros o categorías indicadas se encuentran las cuentas por cobrar que a su vez incluyen el rubro de clientes, que es parte del activo corriente en los estados financieros de una entidad y que lo constituyen los derechos exigibles que tiene una empresa por la venta o prestación de servicios dados al crédito a sus clientes.

Dentro de los estados financieros de las empresas comerciales, la cuenta de clientes es una de las más importantes, en primera instancia porque regularmente constituyen un alto porcentaje de los activos de la compañía y en consecuencia el manejo, control y valoración de las mismas puede determinar la razonabilidad de los estados financieros.

Uno de los problemas característicos y fundamentales que se pueden encontrar en el rubro de clientes es la morosidad de la cartera, esto implica que existen cuentas, las cuales su recuperabilidad implica un riesgo alto. Además, es importante considerar que las políticas de crédito deben estar fundamentadas sobre bases y criterios definidos, previamente autorizados y estudiados.

Al tomar en consideración estos aspectos al momento de realizar una auditoría de estados financieros y específicamente del rubro de clientes en una empresa comercializadora de productos metálicos, que es la unidad de análisis considerada, el contador público y auditor debe asignar la importancia debida al examen del área y considerar los procedimientos más adecuados para obtener evidencia suficiente y apropiada, que pueda soportar su opinión y determinar la razonabilidad de los saldos presentados.

La problemática de tener en la cartera de clientes cuentas morosas, cuentas de difícil cobro y políticas de crédito sin mayor control, puede repercutir trascendentemente en la posición financiera de una empresa comercializadora de productos metálicos, ya que, ésta forma su activo casi en su totalidad por sus inventarios de mercadería y la cuenta clientes.

Regularmente si una empresa no posee un proceso de producción, no cuenta con activos fijos de costo mayor y también opta por rentar el espacio físico en donde realiza sus operaciones, por lo que, analizar cuidadosamente el rubro de clientes se vuelve algo de suma importancia para el contador público y auditor en este tipo de entidades.

Una auditoría de un estado financiero individual y elementos específicos o cuentas de un estado financiero, tiene como objetivo expresar una opinión sobre si los saldos presentados están preparados de acuerdo con un marco de referencia, que para el caso práctico incluido, son las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

El objetivo principal de la presente investigación es determinar los procedimientos de auditoría externa que el auditor debe considerar, en el examen del rubro de clientes en una empresa comercial, cuya actividad principal es la comercialización de productos metálicos y sus derivados, considerando las etapas de planeación, ejecución y terminación de una auditoría.

Como resultado de la investigación realizada se elaboró la presente tesis y en el capítulo I se presenta el marco teórico de conceptos relacionados con la unidad de análisis, que es una empresa comercializadora de productos metálicos. El siguiente capítulo se enfoca en el desarrollo de las principales particularidades del rubro de clientes en una empresa comercial. En el tercer capítulo se plantean los principales procedimientos que se llevan a cabo en el examen del rubro de clientes. La

propuesta de los procedimientos de auditoría externa que el auditor debe considerar en el examen del rubro de clientes de una empresa comercializadora de productos metálicos, está contenida en el capítulo IV.

Finalmente se presentan las conclusiones y recomendaciones derivadas de la presente investigación, así como las referencias bibliográficas que fundamentan el trabajo plasmado en este documento.

CAPÍTULO I

EMPRESA COMERCIAL

Derivado de la investigación realizada, es importante mencionar algunos conceptos teóricos relacionados a las empresas comerciales y específicamente a las empresas comercializadoras de productos metálicos, que servirán de base para entender de mejor forma el resultado del presente estudio.

1.1. Definición de empresa

En la actualidad existen un gran número de definiciones de empresa en general, que en resumen se puede definir como una organización constituida con la finalidad de realizar un conjunto de actividades, que permitan ofrecer al público un bien o un servicio para satisfacer una necesidad, empleando recursos financieros, materiales, tecnológicos y humanos con el objetivo de obtener un lucro.

“Desde el punto de vista económico, se dice que la empresa es una organización de los factores de la producción (capital y trabajo), con el fin de obtener una ganancia limitada”. (16:126)

El artículo 655 del Código de Comercio de Guatemala establece, “que se entiende por empresa mercantil el conjunto de trabajo, de elementos materiales y de valores incorpóreos coordinados, para ofrecer al público, con propósito de lucro y de manera sistemática, bienes o servicios”. (6:91)

1.2. Clasificación de la empresa

Derivado de los avances tecnológicos y económicos, existe una diversidad de empresas que pueden ser clasificadas a partir de distintos puntos de vista. Manuel Solórzano Castro, en su material de curso básico “La empresa y su clasificación”, considera la siguiente clasificación de empresa:

- **Según la propiedad del capital**

“Públicas: El capital de trabajo pertenece en su totalidad al estado, siendo su finalidad la satisfacción de necesidades de carácter social.

Privadas: El capital de trabajo es propiedad de inversionistas privados y su finalidad es el lucro.

Mixtas: El capital de trabajo es propiedad del estado y privado”. (24:8)

- **Según la magnitud de la empresa**

Esta clasificación determina la clase de empresa según el tamaño de la misma, la clasifica en grandes, medianas y pequeñas. Los criterios para determinar dicha clasificación son varios, entre los cuales están el monto de su capital, la cantidad de empleados, el grado de maquinización en el proceso productivo y el volumen de ventas de la misma.

- ✓ **Empresas grandes**

“Manejan capitales y financiamientos grandes, tienen instalaciones propias, miles de empleados, además cuentan con sistemas de administración y de operación muy avanzados. Generalmente tienen más de 250 empleados”. (24:7)

- ✓ **Empresa mediana y pequeña**

La empresa pequeña es “una entidad que típicamente posee características cualitativas, tales como: a) concentración de propietarios y administración en un pequeño número de individuos... b) transacciones no complejas, registros poco sofisticados, pocas líneas de negocio y productos, pocos controles internos, pocos niveles de administración, con responsabilidades sobre un amplio rango de controles, poco personal con amplio rango de responsabilidades”. (14:34)

Las NIIF para las PYMES en la sección 1 en el párrafo 1.2 indica “Las pequeñas y medianas entidades son entidades que: a) no tienen obligación pública de rendir cuentas, y b) publican estados financieros con propósito de obligación general para usuarios externos. Son ejemplos de usuarios externos los

propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia.

- **Según el criterio legal**

Este tipo se clasifica de acuerdo con el régimen jurídico en que se constituye la empresa. El Código de Comercio de Guatemala, reconoce a la empresa individual, sociedad colectiva, sociedad en comandita simple, sociedad de responsabilidad limitada, sociedad anónima y la sociedad en comandita por acciones.

- **Según la actividad o giro**

“Primario: El elemento básico se obtiene de la naturaleza, agricultura, ganadería, pesca, extracción de áridos, petróleo, agua, etc.

Secundario: Aquellas algún proceso de transformación de la materia prima. Incluye actividades tan diversas como la construcción, la textil, etc.

Terciario: Hacen parte de este grupo aquellas empresas cuyo principal elemento es capacidad humana de realizar trabajos intelectuales. En este grupo se incluyen las empresas de transporte, los bancos, el comercio, de servicios, etc.” (24:6)

1.3. Elementos de una empresa

Del artículo 655 del Código de Comercio de Guatemala, se infiere que en la organización de la empresa mercantil, intervienen tres elementos: personales, materiales e inmateriales o incorpóreos.

Elementos personales

- El empresario. “Es el sujeto que ejerce una actividad mercantil, en nombre propio y mediante una empresa. Ese sujeto puede ser una persona individual o una persona jurídica y es el propietario de la empresa.

- El personal de la empresa. Está constituido por las personas que trabajan para la empresa, con el propósito de realizar el objeto de esta, sea que trabajen en forma independiente o dependiente.
- La clientela. Se refiere a las personas que adquieren los bienes o los servicios de la empresa. La clientela está vinculada a la fama mercantil de la empresa. (16:127)

Elementos materiales: “Dentro de las cosas que se incluyen entre los elementos materiales de la empresa, están todas aquellas que son perceptibles por medio de los sentidos: el establecimiento, la mercadería, el dinero, el mobiliario y equipo, los derechos de crédito, los contratos de arrendamiento, etc.” (16:128)

Elementos inmateriales: “Están constituidos por bienes no perceptibles pero cognoscibles con el pensamiento; son los derechos de propiedad industrial e intelectual. Entre tales elementos se puede mencionar: el nombre comercial, las marcas, emblemas, la denominación de origen, las expresiones o señales de publicidad, las patentes de invención, modelos de utilidad, procedimientos para la aplicación o uso de un producto y diseños industriales y la fama mercantil”. (16:130)

1.4. Marco jurídico aplicable

1.4.1. Constitución Política de la República de Guatemala

La Constitución Política de la República de Guatemala es la ley suprema de la República de Guatemala, en la cual se rige todo el Estado y sus demás leyes. La Constitución Política de la República de Guatemala actual fue creada por una Asamblea Nacional Constituyente, el 31 de mayo de 1985, la cual lo hizo en representación del pueblo con el objeto de organizar jurídicamente y políticamente al Estado, así como, también contiene los derechos fundamentales de los miembros de su población. La Constitución Política de la República de Guatemala regula el principio de legalidad en materia tributaria.

1.4.2. Código de Comercio – Decreto 2-70 y reformas

Las actividades mercantiles en Guatemala se encuentran reguladas por el Código de Comercio. Los bienes y servicios producidos y generados por la entidad con propósitos de intercambio con otros entes, es lo que se denomina “actividades mercantiles” por lo que las empresas comerciales deben observar lo estipulado en esta ley.

1.4.3. Código Tributario – Decreto 6-91 y reformas

Lo que estipula el Código Tributario es de derecho público y rige las relaciones jurídicas que originan los tributos establecidos por el Estado, excepto las relaciones aduaneras y municipales en las que se aplica de forma supletoria.

1.4.4. Ley del Impuesto al Valor Agregado – Decreto 27-92 y sus reformas

Esta ley regula lo concerniente al Impuesto al Valor Agregado -IVA- generado en las actividades mercantiles dentro del territorio guatemalteco. Las empresas mercantiles están afectas al pago del Impuesto al Valor Agregado (IVA) cuando realizan actividades de compra y venta de mercaderías. La tasa impositiva actual es del 12%.

1.4.5. Libro I de la Ley de Actualización Tributaria – Decreto 10 – 2012 y sus reformas

Esta ley regula el impuesto sobre la renta que obtenga toda persona individual o jurídica, nacional o extranjera, domiciliada o no en el país, así como cualquier ente, patrimonio o bien especificado en la misma, que provenga de la inversión de capital, del trabajo o de la combinación de ambos.

El artículo 3 indica que el campo de aplicación engloba todas las rentas y ganancias de capital obtenidas en el territorio nacional. Esta ley contiene los dos regímenes bajo los cuales se paga el impuesto sobre la renta de actividades lucrativas:

- a. Régimen sobre las utilidades de actividades lucrativas: Las empresas inscritas bajo este régimen pagan 31% sobre sobre utilidades hasta el período 2013,

durante el año 2014 y 2015 la tasa se reducirá a 28% y 25%, respectivamente. En este régimen la empresa realiza pagos anticipados trimestrales del impuesto sobre la renta.

- b. Régimen opcional simplificado sobre ingresos de actividades lucrativas: los contribuyentes inscritos en este régimen paga 5% sobre las ventas mensuales hasta una renta imponible mensual de Q 30,000.00. Cuando la renta mensual excede los Q 30,000.00 se paga un importe fijo de Q 1,500.00 y 7% sobre el excedente de Q 30,000.00.

1.4.6. Ley del Impuesto de Solidaridad – Decreto 73-2008

Esta ley regula el impuesto de solidaridad que “es un impuesto a cargo de personas individuales o jurídicas, fideicomisos, contratos de participación, sociedades irregulares, sociedades de hecho, encargo de confianza, sucursales, agencias o establecimientos permanentes o temporales de personas extranjeras que operen en el país, copropiedades, comunidades de bienes, patrimonios hereditarios indivisos y de otras formas de organización empresarial, que dispongan de patrimonio propio, realicen actividades mercantiles o agropecuarias en el territorio nacional y obtengan un margen bruto superior al cuatro por ciento (4%) de sus ingresos brutos.

1.4.7. Decreto 19 - 2013

Este decreto contiene reformas al Código Tributario Decreto 6-91 y sus reformas, a la Ley de Actualización Tributaria Decreto 10-2012, a la Ley del Impuesto de Timbres Fiscales y Papel Sellado Especial para Protocolos Decreto 37-92.

1.4.8. Otras leyes ordinarias

- Ley del Impuesto de Timbres Fiscales y de Papel Sellado Especial para Protocolos – Decreto 37-92 y su reglamento.
- Código de Trabajo – Decreto 1441 y sus reformas
- Ley de Bonificación Anual para Trabajadores del Sector Privado y Público – Decreto 42-92 y sus reformas.
- Ley de Bonificación Incentivo – Decreto 37-2001, entre otros.

- Ley del Impuesto Único sobre Inmuebles - Decreto 15-98 y sus reformas.
- Ley Reguladora de la Prestación del Aguinaldo para los Trabajadores del Sector Privado – Decreto 76-78 y sus reformas.

1.5. Actividades principales

Como su nombre lo indica, las empresas comerciales se dedican a comercializar productos, por lo que su naturaleza consiste en comprar y vender mercadería, así como su gestión de negocios en la administración de las compras y las ventas de su mercadería. En estas empresas no existe un proceso de producción o transformación del producto, sino de forma exclusiva, se dedican a la venta de su mercadería en unidades de despacho para sus clientes.

Existe una variedad de empresas comerciales según los tipos de productos que las mismas comercializan. De igual modo existen varios formatos de ventas a los clientes los cuales pueden ser a mayoristas, minoristas o comisionistas.

- “Mayoristas: Las empresas mayoristas son aquellas que compran productos ya terminados y los distribuyen a las empresas comisionistas y minoristas.
- Minoristas: Las empresas minoristas son aquellas que están en un contacto directo con el consumidor.
- Comisionistas: Las empresas comisionistas son las encargadas de vender productos que no son suyos recibiendo una comisión”. (23:12)

1.6. Empresa comercializadora de productos metálicos

La unidad de análisis del trabajo desarrollado en esta tesis, es una empresa comercializadora de productos metálicos en Guatemala, por lo que, se presenta las principales características de estas empresas, sus principales productos, factores de mercado en el comercio del acero y otros aspectos relacionados.

1.6.1. Naturaleza

Son empresas dedicadas a la compra y venta de productos metálicos en general, organizadas comúnmente como sociedades anónimas bajo las leyes de la República de Guatemala. Su principal fuente de ingresos es la venta de sus productos a distribuidores minoristas. Regularmente sus productos son adquiridos como importaciones en empresas particulares en el extranjero o de sus casas matrices, por lo que toman el rol de ser distribuidoras en el territorio nacional.

Sus procesos principales son los relacionados a la compra de mercadería para la venta y el pago a sus proveedores, procesos de valuación de inventarios y el proceso de ventas y cobro a sus clientes. Derivado de la naturaleza de sus operaciones, suelen arrendar espacios físicos para su operación, siendo sus activos fijos un rubro no tan relevante.

La empresa comercializadora de productos metálicos para operar en el país y pagar sus impuestos debe estar legalmente inscrita en varias instituciones gubernamentales tales como:

- **Registro Mercantil General de la República:** La constitución de las sociedades y empresas mercantiles se realiza en el Registro Mercantil General de la República como lo estipulan los artículos 14 al 55 y 86 al 94 del Código de Comercio – Decreto 2-70 y sus reformas.
- **Superintendencia de Administración Tributaria (SAT):** Para la inscripción al registro tributario unificado toda empresa debe realizar la inscripción en la Superintendencia de Administración Tributaria. Esto para efectos de autorización de libros fiscales, emisión de documentos y declaración y pago de impuestos.
- **Instituto Guatemalteco de Seguridad Social:** Para fines de cumplimiento con obligaciones patronales la entidad debe estar inscrita en el Instituto Guatemalteco de Seguridad Social siempre que la entidad ocupe tres o más trabajadores como lo estipula el artículo 2 del acuerdo No. 113 de la Junta Directiva del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social.

1.6.2. Principales productos

Dentro de los principales productos que la empresa comercializa y que son su fuente principal de ingresos son las láminas, perfiles, tubos acerados y específicamente los siguientes:

- Láminas: Tejas coloniales, canaletas estructurales, láminas rectangulares, láminas onduladas galvanizadas, láminas onduladas esmaltadas, láminas lisas y metal lock, láminas desplegadas, lámina fría, lámina labrada, lámina negra, lámina perforada, lámina zarpa, etc.
- Perfiles: Perfiles estructurales tipos “C”, perfiles estructurales en hierro negro, perfiles livianos, etc.
- Tubería: Tubos estructurales, tubos industriales, tubos redondos, tubos redondos MT, tubos para cañería, tubo galvanizado, tubo negro, tubo rectangular, tubos cuadrados, entre otros.

1.6.3. Principales clientes y proveedores

Las empresas guatemaltecas de productos metálicos tienen como principales clientes a empresas distribuidoras minoristas tales como: ferreterías en el interior del país y distribuidoras a nivel regional en el país. Otros clientes importantes también son los ingenios que utilizan estructuras metálicas en sus procesos de producción. Sus principales exportaciones se dan en menor escala a algunas zonas de países vecinos.

Como se indicó anteriormente, las comercializadoras de productos metálicos adquieren sus productos previamente producidos de proveedores del exterior, tales como distribuidores a nivel centroamericano o directamente de sus casas matrices.

1.6.4. Factores del comercio de acero y metales

En Guatemala, las estadísticas macroeconómicas del componente comercio al por mayor y menor publicado por el Banco de Guatemala, indican, que desde el año 2001 se ha tenido una alza hasta el año 2013, no obstante, del año 2007 a 2010 se

tuvo un estancamiento en el volumen de negocios en este rubro, derivado de la recesión económica a nivel mundial.

En específico la industria del acero y metales a nivel mundial, ha sido beneficiada con el avance tecnológico en los procesos que ha contribuido a la reducción de costos, sin embargo, el crecimiento de economías emergentes en todo el mundo como México, India y China, han incrementado la demanda de dichos productos en todo el mundo.

A nivel local existe una variedad de empresas dedicadas a comercializar productos metálicos, siendo en su mayoría de capitales nacionales y/o centroamericanos, manejando márgenes similares de ganancia y precios a nivel nacional.

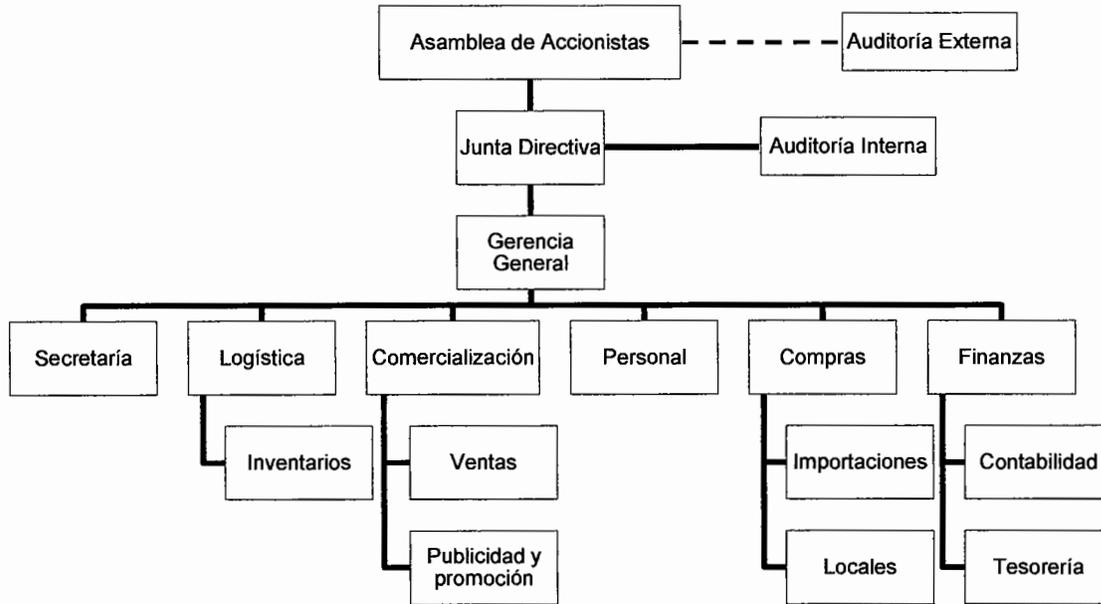
1.7. Forma de organización de empresas comerciales

“La estructura organizativa constituye los patrones descritos del comportamiento relacionado con el trabajo que se establece deliberadamente para conseguir los objetivos de la empresa”. (2:125)

La estructura organizativa de una empresa debe tener en cuenta los principios de unidad de objetivo, eficiencia, especialización, unidad de mando, delegación y equilibrio de autoridad.

Las formas más comunes de departamentalización son: por funciones, por productos, por territorio o geografía, por clientes o por procesos. Las empresas comerciales por su naturaleza están estructuradas en su mayoría por funciones, por productos o zonas geográficas. Se presenta a continuación el organigrama de la empresa comercializadora de productos metálicos Perfiles Acerados, S. A.

Organigrama Perfiles Acerados, S. A.



Fuente: Manual de funciones y procedimientos de Perfiles Acerados, S. A.

CAPÍTULO II

EL RUBRO DE CLIENTES EN UNA EMPRESA COMERCIAL

Etimológicamente la palabra cliente proviene del término latín “*cliens*”, este permite hacer mención a la persona que accede a un producto o servicio a partir de un pago. La noción suele estar asociada a quien accede al producto o servicio en cuestión con asiduidad, aunque también existen los clientes ocasionales.

En los estados financieros de las empresas comerciales y específicamente en el balance general, existen pocos elementos que juegan un papel tan importante como la cuenta clientes. En primera instancia porque regularmente constituyen un alto porcentaje de los activos y en consecuencia el manejo, control y valoración de las mismas puede determinar la razonabilidad de los estados financieros. En segundo lugar porque tiene estrecha relación con los ingresos registrados en los resultados de un período determinado, lo que constituye un rubro importante en los estados financieros.

La cuenta clientes representa derechos exigibles por ventas o servicios prestados a personas o instituciones, es decir, ventas o prestación de servicios al crédito; o cualquier otro tipo de operaciones del giro normal de la empresa. “Las cuentas por cobrar comerciales (clientes) tienen su origen en el curso del giro normal de las operaciones de una empresa”. (12:329)

2.1. Definiciones

- Son créditos a favor de la empresa por venta de mercaderías o actividad principal a la que se dedique la empresa.
- La sección 11 de la NIIF para las PYMES clasifica a las cuentas por cobrar (dentro de las que se encuentra la cuenta clientes) como un instrumento financiero básico que es “un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra”. (10:59)

2.2. Importancia

La cuenta clientes en los estados financieros de una entidad comercial regularmente tiene una alta representación junto con los inventarios, entre un 30 y 50 por ciento de los activos, esto implica que una representación errónea puede repercutir en la razonabilidad de los estados financieros. Esto derivado de que actualmente la negociación de las ventas se pacta con un crédito para un determinado número de días.

Sin ser necesaria la determinación de la importancia relativa a nivel de estados financieros o a nivel de aseveraciones y cuentas, puede deducirse que el rubro de clientes, será uno de los más importantes en un balance general de cualquier compañía comercial.

2.3. Políticas de crédito

Las políticas de crédito son una forma de transacción comercial, basada en la confianza que se les otorga a los clientes en fechas determinadas. Éstas políticas deben estar incluidas en las políticas contables de la entidad.

Los objetivos de las políticas son controlar las operaciones crediticias de la empresa, de tal manera que se obtenga un alto índice de rentabilidad en la inversión y controlar la cobranza de forma que se garantice la oportuna recuperación de los saldos adeudados por los clientes en las fechas establecidas.

Las condiciones de crédito varían de acuerdo al giro de la entidad, siendo los plazos más comunes en las empresas comerciales, entre 30, 60 y 90 días de crédito y de acuerdo a los límites previamente establecidos. El incumplimiento de los clientes genera la disminución, restricción, suspensión o cancelación de los créditos.

2.4. Aseveraciones

“Representaciones de la administración explícitas o de otro modo, que se incorporan en los estados financieros que usa el auditor para considerar los diferentes tipos de errores potenciales que pueden ocurrir”. (14:269)

Las aseveraciones que afectan la cuenta de clientes con riesgos implícitos y que el auditor debe cubrir con sus procedimientos son: existencia, valuación, integridad, derechos y obligaciones, presentación y revelación.

2.5. Control interno relacionado al rubro de clientes

2.5.1. Definición de control interno

“Proceso diseñado, implementado y mantenido por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal, para proporcionar seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad, respecto a la confiabilidad de la información financiera, efectividad y eficiencia de las operaciones y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables”. (14:269)

2.5.2. Componentes del control interno

Según la NIA 315 – Identificación y evaluación de riesgos de error material mediante el entendimiento de la entidad y su entorno, el control interno se divide en los siguientes cinco componentes: a) entorno de control, b) proceso de evaluación del riesgo de la entidad, c) el sistema de información, d) actividades de control, e) monitoreo de controles.

2.5.3. Control interno en el rubro de clientes

Los procedimientos seguidos en las ventas al crédito varían considerablemente en diversas empresas y cada una de ellas debe adoptar el método que se adapte a sus necesidades. Este procedimiento o flujo de transacciones que se lleva a cabo en el área de clientes, tiene implícitos una serie de controles que la entidad tiene implementados, para prevenir o corregir las representaciones erróneas en los estados financieros.

El control interno sobre los valores a cobrar comienza con una orden de venta aceptada. El control interno de los valores a cobrar y de las pérdidas en los créditos, tiene como objetivos primarios la aprobación de las órdenes de venta, la aprobación de la concesión de créditos, que se hagan los despachos, se facture al cliente, se contabilicen los valores a cobrar en la cantidad justa, la cobranza de los valores, la contabilidad y control de los ingresos, la aprobación y contabilización de la mercancía devuelta, la aprobación en la baja de libros de las partidas incobrables y una clasificación periódica de los vencimientos de los valores a cobrar para determinar la efectividad de los departamentos de crédito y cobros.

Con objeto de ejercer con eficacia el control interno sobre los valores a cobrar: 1) la venta debe estar separada de su contabilización; 2) la contabilidad de la venta debe estar separada de la recepción del ingreso del valor a cobrar, y 3) las devoluciones, bonificaciones, descuentos y castigo en libros de valores incobrables debe aprobarse debidamente y separarse de la función de recepción de ingresos en efectivo. Todo lo expuesto se refiere a la segregación de funciones que debe existir en el ciclo de ingresos, ventas y cobros en el cual se incluye la cuenta clientes.

Actualmente, el control interno se encuentra respaldado por modernos sistemas computacionales, que ayudan en la operación de los diferentes sectores de la compañía. Esto deriva que las entidades tengan establecidos controles manuales, semiautomáticos y automáticos, cuya función es prevenir y/o detectar en forma oportuna las desviaciones o errores que puedan presentarse.

De acuerdo a la naturaleza y tamaño de la entidad también se tendrán establecidos algunos controles que variarán de una a otra, sin embargo los que se mencionan a continuación, son controles básicos que una entidad debe tener implementado relacionado al área de clientes:

- Existencia y aplicación de una política establecida de créditos y operación de clientes.
- Autorización de ventas al crédito y precios en niveles adecuados.

- Revisión periódica de los límites de crédito establecidos y autorizaciones a niveles aceptables en la concesión de descuentos y rebajas.
- Adecuada segregación de funciones en: recepción de pedidos, facturación, cobros, devoluciones y contabilización.
- Conciliación periódica de los auxiliares contra las cuentas de mayor.
- Confirmaciones por escrito u otros medios fiables con clientes de acuerdo a un criterio establecido.
- Supervisión sobre los vencimientos de créditos y clasificación de los clientes de acuerdo al vencimiento de sus cuentas.
- Revisión periódica de cuentas morosas y gestión de cobro.
- Evaluación periódica de la suficiencia de la reserva para cuentas incobrables.
- Aprobación a niveles adecuados de bajas de cuentas incobrables.
- Gestión en el cumplimiento de los plazos de créditos
- Verificación de los soportes de la cuenta clientes en relación a fiabilidad y de acuerdo a las disposiciones legales y custodia de los mismos.
- Verificación de notas de crédito y débito antiguas.
- Arqueos sorpresivos de facturas, recibos de caja, contraseñas de clientes, etc.

Los procedimientos comunes para el otorgamiento de créditos son los siguientes:

- La solicitud realizada por el cliente con los documentos exigidos por la empresa tales como documento de identificación, patente de comercio, escritura de constitución, constancia de inscripción tributaria, referencias crediticias, nombramiento de representante legal, estados de cuenta bancarios, entre otros.
- Investigación del record crediticio del cliente por medio de los diferentes medios e instituciones dedicadas al campo en mención.
- Revisión y aprobación por parte del departamento de créditos y en los niveles adecuados para la autorización.

2.6. Normas Internacionales de Información Financiera

“Las NIIF establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general”. (10:11). Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aplicables a la compañía objetivo de análisis son, las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

2.6.1. El IASB – Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad

Es el órgano encargado de desarrollar y publicar normas que pretenden que se apliquen a los estados financieros con propósito de información general. Dentro de estos de forma separada publica las denominadas NIIF para las PYMES que pretende que sean aplicadas a entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas.

2.6.2. NIIF para las PYMES

En el año 2009 el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) emitió las normas denominadas NIIF para las PYMES que tienen su base en las NIIF completas, sin embargo, es necesario una clara definición de la clase de entidades a las que se dirige las NIIF para las PYMES como lo indica la sección 1 Pequeñas y Medianas Entidades.

A menudo, las PYMES producen estados financieros para el uso exclusivo de los propietarios-gerentes, o para las autoridades fiscales u otros organismos gubernamentales. Los estados financieros producidos únicamente para los citados propósitos no son necesariamente estados financieros con propósitos de información general.

2.6.3. Transición a las NIIF para las PYMES

Cuando una entidad adopte por primera vez la NIIF para las PYMES aplicará la sección 35 Transición a las NIIF para las PYMES en sus primeros estados financieros preparados conforme a las NIIF indicada.

“Las decisiones sobre a qué entidades se les requiere o permite utilizar las normas del IASB recaen en las autoridades legislativas y reguladoras y en los emisores de normas en cada jurisdicción. Esto se cumple para las NIIF completas y para las NIIF para las PYMES”. (10:12)

Derivado de lo anterior, en Guatemala el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala en su Asamblea General Extraordinaria del 29 de junio de 2010 aprobó, la adopción de observancia general en Guatemala de las NIIF para las PYMES.

2.6.4. Aplicación de la NIIF para las PYMES en la cuenta de clientes

Las NIIF para las PYMES se organizan por temas, en una sección numerada por separado. Para efectos de la unidad de análisis, se consideró la sección 11 de la norma mencionada como base para la presente investigación, no obstante, debe considerarse junto con la aplicación de las siguientes secciones:

- **Sección 2 – Conceptos y principios generales**

“Esta sección describe el objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades (PYMES) y las cualidades que hacen que la información de los estados financieros de las PYMES sea útil. También establece los conceptos y principios básicos subyacentes a los estados financieros de las PYMES”. (10:16)

Las características cualitativas de la información de los estados financieros según la sección 2 de la norma son: comprensibilidad, relevancia, materialidad o importancia relativa, fiabilidad, la esencia sobre la forma, prudencia, integridad, comparabilidad, oportunidad, equilibrio entre costo y beneficio.

“Una entidad elaborará sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de la acumulación (o devengo). De acuerdo con la base contable de acumulación (o devengo), las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento para esas partidas”.
(10:22)

- **Sección 3 – Presentación de estados financieros**

Esta sección explica la presentación razonable de los estados financieros, los requerimientos para el cumplimiento de la NIIF para las PYMES y qué es un conjunto completo de estados financieros. Un conjunto completo de estados financieros de una entidad incluirá:

- a. Un estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa.
- b. Una u otra de las siguientes informaciones:
 - i. Un solo estado del resultado integral para el período sobre el que se informa
 - ii. Un estado de resultados separado y un estado del resultado integral separado
- c. Un estado de cambios en el patrimonio del período sobre el que se informa.
- d. Un estado de flujos de efectivo.
- e. Notas.

De igual modo indica los principios bajo los cuales se elaboran los estados financieros siendo estos: hipótesis de negocio en marcha, frecuencia de la información, uniformidad en la presentación, información comparativa, materialidad y agrupación de datos.

- **Sección 4 – Estado de situación financiera**

Esta sección establece la información a presentar en un estado de situación financiera y como presentarla. Describe las partidas que como mínimo debe

presentar el estado de situación financiera. La cuenta clientes se encuentra inmersa el inciso b) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y como un activo corriente ya que la entidad espera realizarlo o tiene intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación.

- **Sección 5 – Estado del resultado integral y estado de resultados**

Esta sección requiere que una entidad presente su resultado integral total para un período, es decir, su rendimiento financiero para el período, en uno o dos estados financieros. Como parte de los gastos operativos de la entidad debe presentar el gasto correspondiente a cuentas incobrables y en otros ingresos la utilidad por recuperación de cuentas incobrables.

- **Sección 8 – Notas a los estados financieros**

Establece los principios subyacentes a la información a presentar en las notas a los estados financieros y como presentarlas. Las notas proporcionan descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados financieros.

- **Sección 10 - Políticas contables, estimaciones y errores**

Proporciona una guía para la selección y aplicación de las políticas contables que se usan en la preparación de estados financieros. Esta norma tiene relación directa con la estimación para cuentas incobrables que se presenta en el estado de situación financiera regularizando la cuenta de clientes.

- **Sección 11 – Instrumentos financieros básicos**

Trata del reconocimiento, baja en cuentas, medición e información a revelar de los instrumentos financieros. La sección 11 se aplica a los instrumentos financieros básicos y es relevante para todas las entidades. Dentro de la definición de instrumentos financieros básicos se encuentra tipificada la cuenta clientes, ya que, es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financieros en otra.

2.6.5. Reconocimiento inicial de activos financieros

“Una entidad reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero solo cuando se convierta en una parte según cláusulas contractuales del instrumento”. (10:62)

- **Medición inicial**

Según la sección 11.13 de la NIIF para las PYMES, una entidad lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados) excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación.

Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el activo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

Para el caso de esta investigación, los bienes vendidos a un cliente al crédito a corto plazo, se reconoce como una cuenta por cobrar al importe sin descontar de la cuenta por cobrar en efectivo de esa entidad, que suele ser el precio de la factura.

- **Medición posterior**

Al finalizar cada período, la entidad medirá sus instrumentos financieros al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo. El costo amortizado de un activo financiero es el neto de los siguientes importes: a) el importe al que se mide en el reconocimiento inicial, b) menos los reembolsos del principal, c) más o menos la amortización acumulada, utilizando el método de interés efectivo, de cualquier diferencia existente entre el importe en el reconocimiento inicial y el importe al vencimiento, d) menos cualquier deducción (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora).

Para el caso de la cuenta de clientes que regularmente no tiene establecida una tasa de interés y se clasifica como activos corrientes, se miden inicialmente a un importe

no descontado, por lo tanto, el inciso (c) no se aplica, como lo indica el párrafo 11.15 de la NIIF para las PYMES.

- **Deterioro del valor de los instrumentos financieros**

El párrafo 11.21 de la NIIF para las PYMES indica, que al final del período la entidad evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se mida al costo o al costo amortizado.

La información observable que requiere atención del tenedor para identificar que un activo financiero está deteriorado, incluye: a) dificultades financieras del emisor b) infracciones del contrato, incumplimiento o moras en el pago de intereses o principal, c) otorgación de concesiones al deudor que no le habría otorgados en otras circunstancias, d) probabilidad que el deudor entre en quiebra, entre otros.

2.7. Estimación para cuentas incobrables

Representa los recursos monetarios reservados para cubrir los saldos de clientes que se den de baja por considerarse incobrables, constituyendo una provisión para financiar las pérdidas ocasionadas por la falta de liquidación de algunos clientes, que se crea de acuerdo con las regulaciones financieras vigentes.

El otorgamiento de un crédito conlleva costos y beneficios. Un costo son las cuentas incobrables, o saldos por cobrar que algunos clientes crediticios nunca pagarán. Los contadores comúnmente se refieren a este costo principal como, gasto por deudas incobrables. Otro costo es el que surge de la administración y la cobranza.

La recuperación de la cuenta clientes debe ser analizada periódicamente y registrarse una estimación por deterioro para aquellas cuentas calificadas como de cobro dudoso, con cargo a los resultados del período. Las cuentas declaradas incobrables deben ser rebajadas de la estimación.

“Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados”. (10:63)

“Para un instrumento medido al costo menos el deterioro del valor de acuerdo con los apartados (b) y (c) (ii) del párrafo 11.14 de la NIIF para las PYMES, la pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros del activo y la mejor estimación (que necesariamente tendrá que ser una aproximación) del importe (que podría ser cero) que la entidad recibiría por el activo si se vendiese en la fecha sobre la que se informa”. (10:67)

El Libro I de la Ley de Actualización Tributaria en el artículo 20 sección III permite constituir una reserva que no podrá exceder del 3% de los saldos de deudores de cuentas y documentos por cobrar.

2.8. Valuación de la cuenta clientes

Las cuentas por cobrar, deben contabilizarse al valor del derecho exigible convenido originalmente, como lo indica el párrafo 11.15 de la NIIF para las PYMES. Dicho valor deberá modificarse para reflejar lo que en forma razonable se espera obtener; esto requiere que se reduzcan los descuentos, devoluciones y bonificaciones aplicables, así como las estimaciones para cuentas incobrables o de difícil cobro.

Los aumentos o deducciones a las estimaciones, deberán cargarse o acreditarse a los resultados del ejercicio en que se efectúen. Los intereses devengados, así como los costos y gastos incurridos reembolsables, que se deriven de las operaciones que dieron origen a la cuenta clientes, deben considerarse como parte de las mismas.

Los saldos en moneda extranjera, deberán valuarse al tipo de cambio vigente a la fecha de los estados financieros.

En síntesis, la valuación de la cuenta clientes está relacionada al nivel de recuperabilidad que tiene a la fecha de presentación de los estados financieros. Esta medición se vuelve complicada, derivado de que la posible estimación para cuentas incobrables que la administración tenga registrada, es como su nombre lo indica, una estimación que implica un juicio profesional o en otros casos políticas claramente establecidas por compañías que deben adecuarse a los condiciones crediticias y de negocios en el país.

2.9. Registro de la cuenta clientes

La cuenta clientes es afecta por las ventas al crédito que realiza la compañía, siendo éste proceso regularmente automático de acuerdo al tamaño de la compañía y los sistemas que la misma posea. El cargo se realiza a las cuentas de mayor de clientes con abono a una cuenta de resultados de ingresos siendo esta las ventas. La cuenta de clientes se abona con los cobros realizados. El saldo representa las cuentas pendientes de cobro.

Para el correcto registro y presentación de la cuenta clientes se debe considerar las normas de contabilidad indicadas en el inciso 2.6.4 de esta investigación.

2.10. Divulgaciones en la cuenta clientes

Según lo indica la sección 4 de las NIIF para las PYMES, un estado de situación financiera debe revelar en sus notas a los estados financieros, lo siguiente relacionado al rubro de clientes en el activo corriente: Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar que muestre por separado importes por cobrar de partes relacionadas, importes por cobrar de terceros y cuentas por cobrar procedentes de ingresos acumulados pendientes de facturar.

El párrafo 8.5 de las NIIF para las PYMES, una entidad revelará, en el resumen de las políticas contables significativas, la base de medición utilizada para instrumentos financieros y otras políticas contables, que sean relevantes para la comprensión de los estados financieros.

Deberán revelar cuentas pignoradas que se encuentren cedidas. Esto incluirá el importe en libros de los activos financieros pignorados como garantía y los plazos y condiciones relacionados con su pignoración como lo indica el párrafo 11.46 de la NIIF para las PYMES.

CAPÍTULO III

AUDITORÍA DEL RUBRO DE CLIENTES EN UNA EMPRESA COMERCIAL

Al tomar en consideración la importancia del rubro de clientes en una empresa comercial por los aspectos expuestos, no cabe duda que al planificar y ejecutar una auditoría de la cuenta clientes, el contador público y auditor deberá considerar la importancia debida en el examen del área y también los procedimientos más adecuados para obtener evidencia suficiente y apropiada para soportar su opinión y determinar la razonabilidad del saldo.

La planeación de una auditoría de estados financieros, así como de una auditoría de clientes, implica un proceso complejo, realizado de acuerdo a lo que especifican las Normas Internacionales de Auditoría, en donde esta planificación debe incluir, la realización de procedimientos adecuados que respondan a los riesgos evaluados.

El contador público y auditor debe identificar y evaluar riesgos de error material, mediante el entendimiento de la entidad y su entorno, como lo especifican las Normas Internacionales de Auditoría 315 y 330, así como una planeación adecuada de acuerdo a la NIA 320.

En el presente capítulo se hará referencia a los procedimientos que un auditor externo puede considerar en la evaluación del área de clientes en una empresa comercial.

3.1. Definiciones conceptuales

3.1.1. Auditoría

Es el proceso sistemático para obtener y evaluar evidencia de una manera objetiva respecto de las afirmaciones concernientes a actos económicos y eventos para determinar el grado de correspondencia entre estas afirmaciones y criterios establecidos y comunicar los resultados a los usuarios interesados.

3.1.2. Procedimientos de auditoría externa

Los procedimientos de auditoría son el conjunto de técnicas aplicadas por el auditor en forma secuencial; desarrolladas para comprender la actividad o el área objeto del examen; para recopilar la evidencia de auditoría para respaldar una observación o hallazgo; para confirmar o discutir un hallazgo, observación o recomendación con la administración.

3.1.3. Procedimientos analíticos

“Son evaluaciones de información financiera a través de análisis de relaciones admisibles entre datos financieros y no financieros. Los procedimientos analíticos también comprenden la investigación de fluctuaciones y variaciones identificadas que no sean consistentes con otra información relevante o se desvíen de los valores esperados, por montos significativos”. (14:12)

3.1.4. Procedimientos de evaluación de riesgo

“Son procedimientos de auditoría desarrollados para obtener un entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo el control interno con objeto de identificar y evaluar los riesgos de error material debido a fraude o error, de acuerdo con el marco de información financiera aplicable.” (14:32)

3.1.5. Procedimientos sustantivos

“Procedimientos de auditoría diseñados para detectar errores materiales a nivel de aseveración; incluyen:

- Pruebas de detalle (de clases de transacciones, saldos de cuentas y revelaciones).
- Procedimientos analíticos sustantivos.” (14:35)

3.1.6. Pruebas de control

“Procedimientos de auditoría diseñados para evaluar la efectividad operativa de los controles para prevenir, detectar o corregir errores a nivel de aseveración”. (14:36)

3.1.7. Evidencia de auditoría

Es la información que usa el auditor para llegar a las conclusiones en las que se basa la opinión del auditor. La evidencia de auditoría incluye información contenida en los registros contables, así como otra información.

3.1.8. Confirmaciones externas

“La evidencia de auditoría que se obtiene como una respuesta escrita directa de un tercero (la parte confirmante) al auditor, en papel, en forma electrónica u otro medio”. (14:419)

3.1.9. Muestreo de auditoría

La aplicación de procedimientos de auditoría a menos de 100% de las partidas existentes dentro de una población que es relevante para la auditoría, de tal modo que todas las partidas integrantes del universo, y sujetas a muestreo tengan la oportunidad de ser seleccionadas, con objeto de proporcionarle al auditor bases razonables para obtener conclusiones sobre la población entera.

3.1.10. Prueba de recorrido (walk-through)

“Implica rastrear algunas transacciones a través de sistema de información financiera”. (14:36)

3.2. Clasificación de la auditoría

- **Por las personas que la realizan**

Auditoría interna: es la que llevan a cabo los empleados de una misma entidad y con dependencia de la administración de la misma.

Auditoría externa: es la que lleva a cabo un auditor independiente, entendiéndose que éste no es un empleado de la entidad sujeta a la auditoría.

- **Por la fecha en que son aplicados los procedimientos**

Las auditorías pueden ser realizadas dentro del período normal de las operaciones, estas se denominan auditorías preliminares, en donde de acuerdo a una periodicidad

previamente planificada, (ej. bimestral, trimestral, semestral, etc.) se realiza una revisión como un adelanto al trabajo que servirá de base para una conclusión en el período final. Y las auditorías finales son las realizadas al cierre del período.

- **Por el objetivo que persiguen**

De acuerdo a la finalidad de las revisiones pueden ser auditorías financieras, operacionales, administrativas, integrales, fiscales, forenses y de sistemas.

3.3. Evidencia electrónica de auditoría

En la actualidad las empresas utilizan sistemas cada vez más completos que minimizan las tareas y aumentan la eficiencia en los diferentes procesos contables y en la presentación de estados financieros. Derivado de eso el auditor utiliza en su mayoría evidencia llamada electrónica, ya que es sacada de un computador, ya sea generada o procesada o simplemente almacenada en algún formato electrónico.

Por lo anterior resulta especialmente importante que el auditor considere adecuadamente estas circunstancias en la planificación y ejecución de su trabajo de auditoría de cuentas, a efecto de poder evaluar la suficiencia y adecuación de la evidencia que obtendrá en la ejecución de su auditoría y si ésta le permitirá alcanzar una base objetiva de juicio. En este sentido, los siguientes aspectos resultan de particular relevancia para el auditor, cuando la evidencia de auditoría se encuentra disponible en formato electrónico:

- “El riesgo de que la información que soporta los saldos y transacciones reflejados en los registros contables sea destruida o alterada y dicha destrucción o alteración no sea detectada se incrementa cuando dicha información se inicia, autoriza, procesa y almacena únicamente en formato electrónico y no existen controles adecuados y efectivos al respecto. En estas circunstancias, el auditor debe considerar si el diseño, implementación y operatividad de los controles existentes sobre la seguridad de la información son adecuados para prevenir cambios no autorizados a los sistemas y registros contables, o a los sistemas que

proporcionan datos relevantes relacionados con la información financiera objeto de su revisión. Por ejemplo, al considerar la integridad de la evidencia en formato electrónico, el auditor puede realizar pruebas de cumplimiento sobre controles automáticos tales como pruebas de integridad de registro, firmas electrónicas y control de versiones. Dependiendo de la evaluación de estos controles, el auditor puede considerar la realización de procedimientos de auditoría adicionales.

- En ocasiones (por ejemplo, en el caso de entidades que utilicen sistemas de “comercio electrónico” o de “procesamiento de imágenes” para el escaneado de documentos y su posterior almacenamiento y consulta), los documentos originales, tales como órdenes de compra, albaranes de entrega, facturas y similares, pueden existir únicamente en formato electrónico o haberse eliminado una vez han sido escaneados. En estas circunstancias, la suficiencia y adecuación de la evidencia de auditoría generalmente dependerá de la efectividad de los controles internos existentes para asegurar la exactitud e integridad del registro electrónico de la información.
- La naturaleza y momento de ejecución de los procedimientos de auditoría a realizar, pueden verse afectados por el hecho de que parte de los datos contables y otra información puede existir o estar disponible únicamente en momentos concretos o por periodos de tiempo limitado. En ocasiones, dicha información ya no puede obtenerse con posterioridad si los archivos electrónicos a partir de los cuales se ha generado han sufrido cambios y no existen copias de seguridad de los mismos. En estas circunstancias, será necesario que el auditor ejecute sus procedimientos en el momento en que la información está disponible o bien que solicite la retención específica de la información necesaria para la ejecución de sus procedimientos de auditoría”. (22:3)

3.4. Auditoría de estados financieros

3.4.1. Definición y objetivo

Parafraseando lo contenido en la NIA 200 indica que una auditoría de estados financieros es un examen a los estados financieros de una entidad con el objetivo de incrementar el grado de confianza que los usuarios depositan en los estados financieros.

En términos generales las NIA se refieren a “la opinión sobre si los estados financieros están presentados razonablemente en todos los aspectos importantes o expresan una opinión sobre la veracidad y razonabilidad de acuerdo con el marco de información financiera aplicable”. (14:74)

3.4.2. Etapas de la auditoría de estados financieros

- **Planeación y programación**

En esta fase se establecen las relaciones entre auditores y la entidad, es el conocimiento global de la empresa por parte del auditor en donde se determina el alcance y objetivos. Se hace un bosquejo de la situación de la entidad, acerca de su organización, sistema contable, controles internos, estrategias, metodologías y demás elementos que le permitan al auditor elaborar el programa de auditoría que se llevará a efecto.

- **Ejecución de la auditoría**

El objetivo de esta etapa es obtener y analizar toda la información del proceso que se audita, con la finalidad de obtener evidencia suficiente, apropiada y relevante, es decir, contar con todos los elementos que le aseguren al auditor el establecimiento de conclusiones presentadas en el informe, acerca de las situaciones analizadas, que entre otras incluyan: el nivel efectivo de exposición al riesgo; las causas que lo originan; los efectos o impactos que se podrían ocasionar al materializarse un riesgo y en base a este análisis, generar y fundamentar las recomendaciones que debe acoger la administración.

- **Informe y plan de acción**

Es el resultado de la información, estudios, investigación y análisis efectuados por los auditores durante la realización de una auditoría, que de forma normalizada expresa por escrito su opinión sobre el área o actividad auditada en relación con los objetivos fijados, señalan las debilidades de control interno y formula recomendaciones pertinentes para eliminar las causas de tales deficiencias y establecer las medidas correctoras adecuadas.

3.5. Programa de auditoría

Es un plan en el que el auditor especifica la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría planeados que se requieren para implementar el plan de auditoría global. Los programas de auditoría forman parte de la planeación del trabajo y permiten estimar el tiempo necesario y personal idóneo. El plan de auditoría establece los objetivos del trabajo a ejecutar, mientras que un programa de auditoría relaciona los procedimientos especificados que deben seguirse para lograr los objetivos de auditoría. La importancia del programa de auditoría consiste también en que permite controlar actividades y establecer responsabilidades, orienta al auditor para obtener evidencia suficiente y apropiada, así mismo, promueve la aplicación de las técnicas y procedimientos mínimos.

3.6. Planeación e identificación de riesgos

“El auditor deberá desempeñar procedimientos de evaluación del riesgo para proporcionar una base para la identificación y valoración de riesgo de error material a los niveles de estados financieros y de aseveración. Sin embargo, los procedimientos de evaluación del riesgo por sí mismos no proporcionan suficiente evidencia apropiada de auditoría sobre la cual basar la opinión de auditoría”. (14:270)

La cuenta clientes en una empresa comercial como se indicó en el capítulo II regularmente representará un porcentaje alto de los activos en el balance general, por lo que eso mismo ya es un factor que la convertiría en una cuenta significativa.

Los aspectos que el auditor debe evaluar para considerar significativo el rubro de clientes son los siguientes:

- El saldo de la cuenta se aproxima o excede el error tolerable determinado en la planeación de la auditoría a nivel de aseveración.
- Si el saldo de la cuenta es el resultado de un alto volumen de transacciones.
- Factores de riesgo inherente identificados para el rubro de clientes.
- Riesgos significativos y de fraude identificados.
- Si el saldo de la cuenta depende de juicios de la administración, que por lo general será la estimación para cuentas incobrables, si aplicara.

Previo a los aspectos listados, el auditor debe realizar los procedimientos necesarios para entender el negocio, la identificación de riesgos significativos y la determinación de la materialidad y umbrales a considerar en su ejecución.

3.7. Evaluación de riesgo y estrategia de auditoría

“El objetivo del auditor es obtener suficiente y apropiada evidencia de auditoría respecto de los riesgos de error material, a través de planear e implementar respuestas apropiadas a dichos riesgos”. (14:331)

Existen aspectos importantes que el auditor debe tomar en cuenta al planear e implementar respuestas a los riesgos de error material identificados, esto se refiere a la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos de auditoría que se debe realizar en el examen de los estados financieros y específicamente del rubro de clientes.

Esta evaluación determinará la estrategia que utilizará el auditor en su evaluación la cual puede incluir procedimientos sustantivos, pruebas de control, y pruebas de detalle. Estos procedimientos pueden variar de acuerdo al tamaño de la entidad y los posibles controles que esta tenga implementados. Actualmente las auditorías están enfocadas en la realización de una auditoría basada en verificar la efectividad de los

controles ya que esto disminuye el alcance de los procedimientos sustantivos y por ende aumenta la eficiencia y efectividad del trabajo de auditoría.

El auditor deberá obtener un entendimiento de las clases de transacciones en operaciones de la entidad que sean importantes para los estados financieros, con el propósito de identificar y evaluar los riesgos, así como pruebas de recorridos de transacciones con el fin de identificar controles que respondan a los riesgos encontrados y evaluar su efectividad.

Lo anteriormente expuesto es importante, porque de eso depende la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos que el auditor puede considerar al realizar un examen del rubro de clientes de una empresa comercial.

3.8. Programa de auditoría en el rubro de clientes

Este deberá contener los procedimientos que al auditor ejecutará en el examen del rubro de clientes. Los siguientes procedimientos, son los que comúnmente son realizados en la auditoría del rubro de clientes:

- Cotejar el auxiliar de la cuenta clientes con el saldo de la cuenta de mayor general.
- Clasificar según vencimientos atrasados la cuenta de clientes.
- Verificar la existencia de la cuenta clientes por medio del procedimiento de confirmaciones externas y cobros posteriores.
- Determinar el corte adecuado en la contabilidad de ventas.
- Verificar las cuentas que se cobran al entregar la mercancía.
- Revisar los descuentos sobre ventas.
- Verificar las devoluciones, bonificaciones y notas de crédito correspondientes.
- Segregar y reclasificar las cuentas por cobrar de las compañías afiliadas.
- Determinar cuál es el tratamiento apropiado de las cuentas de las sucursales.
- Examinar el tratamiento que se da a los valores por cobrar en moneda extranjera.

- Segregar los valores a cobrar no comerciales de funcionarios, directores y accionistas.
- Analizar y segregar otros valores por cobrar no comerciales.
- Determinar las cuentas por cobrar de clientes, pignoradas en garantía y su valor líquido.
- Determinar la cobrabilidad de las cuentas por cobrar a clientes.
- Realizar una lista de las cuentas vencidas pendientes en la fecha en que se termina la auditoría.
- Determinar si es suficiente la estimación para cuentas incobrables.
- Investigar los saldos contrarios a su naturaleza y otros saldos inusuales en la cartera de clientes.

Algunos de los procedimientos listados anteriormente pueden ser realizados en un papel de trabajo que abarque varios de los procedimientos, esto de acuerdo al conocimiento, experiencia y juicio del auditor. Para entender la aplicación de cada uno de estos procedimientos se definen y detallan los pasos a realizar en los procedimientos más importantes y las aseveraciones a nivel de cuenta que se cubren.

- **Cotejar el auxiliar de la cuenta clientes con el saldo de la cuenta de mayor general**

Uno de los requerimientos importantes que realiza el auditor en el área de clientes es el auxiliar de la cuenta o cartera de clientes a la fecha del balance general. Actualmente la cartera de clientes es generada de forma automática del sistema que tenga implementado la entidad. La cartera de clientes se solicita a tal detalle que sea útil para realizar las pruebas determinadas. Esta comúnmente se solicita con campos que identifiquen los saldos por cobrar en moneda extranjera, el tipo de cambio utilizado, número de factura o documento, cliente, monto, fecha de emisión y vencimiento.

Este paso requiere en primera instancia, el aseguramiento de la exactitud matemática de la información proporcionada, en donde, el auditor debe realizar los procedimientos aritméticos necesarios, que aseguren el saldo que la cartera presenta a la fecha de revisión. Cotejar el saldo implica comparar el saldo que presenta el auxiliar contra lo que presenta el estado financiero, si el saldo de la cuenta no concuerda, debe solicitarse localice y/o aclare la diferencia tomando el juicio del auditor y los umbrales de error tolerable y diferencias de auditoría de acuerdo a la materialidad. Debe aconsejarse al cliente que reconcilie los saldos de las cuentas de mayor y los saldos de las cuentas auxiliares una vez al mes.

Este paso también implica la verificación de partidas inusuales o que llamen la atención del auditor, tales como montos significativos, números de documentos y montos duplicados y otros que a juicio del auditor y circunstancias del trabajo se consideren.

Las aseveraciones relevantes cubiertas con este procedimiento son la existencia y la integridad.

- **Evaluación de evidencia electrónica de auditoría**

Actualmente las empresas utilizan modernos sistemas de información para procesar sus operaciones y presentar sus estados financieros, sin embargo, todo sistema operado por personas es proclive a presentar información errónea. Se considera evidencia electrónica de auditoría toda la información y documentación que obtiene el auditor en medios magnéticos. No obstante como parte del trabajo de auditoría se realizan procedimientos para el aseguramiento de los controles de IT por parte del auditor o un experto, se debe considerar evaluar la confianza que se pueda tener en la evidencia electrónica recibida en el área de clientes.

La cartera de clientes como se indicó, es la principal evidencia electrónica que obtiene el auditor la cual utilizará para realizar sus procedimientos del examen del área, por lo que evaluar calidad de esta información se vuelve muy necesario.

La evidencia de auditoría tiene la característica de que debe ser apropiada que es la medida de la calidad de la evidencia de auditoría, es decir, su relevancia y su confiabilidad para dar soporte a las conclusiones en las que se basa la opinión del auditor. En relación a la confiabilidad de la evidencia de auditoría la NIA 500 indica que esta es “influenciada por su fuente y su naturaleza, y las circunstancias bajo las que se obtiene, incluyendo los controles sobre su preparación y mantenimiento cuando sean relevantes”. (14:397)

Por lo tanto, es importante que el auditor se asegure de la calidad de información que representa la cartera de clientes o auxiliar. Es ejecutado este procedimiento de acuerdo al juicio y experiencia del auditor. Existen diferentes criterios que el auditor puede tomar, ya que, actualmente se disponen de una serie de herramientas que hacen posible una selección de muestra aleatoria, en base a algunos parámetros estadísticos establecidos o tomar el criterio práctico de revisar las facturas que se confirmen y verificar la exactitud cuantitativa y cualitativa de la cartera de clientes.

- **Clasificar según vencimientos atrasados la cuenta de clientes**

La clasificación de la cuenta clientes de acuerdo a sus vencimientos significa hacer un análisis de las cuentas, con el objeto de fijar su cobrabilidad o incobrabilidad probable y averiguar la eficiencia del departamento de crédito y cobranzas. Una clasificación de esta índole ayuda a fijar la cantidad necesaria para la estimación para cuentas incobrables y consecuentemente conduce directamente a la valuación de los valores a cobrar para su presentación en el balance general.

La clasificación de las cuentas de acuerdo con sus vencimientos se realiza segregando los saldos por cobrar pendientes a la fecha de revisión, usando como base la fecha de vencimiento o la fecha de facturación. Esta relación de vencimientos regularmente la prepara el cliente, siendo este uno de los puntos que el auditor debe requerir, este tiene el nombre de “antigüedad de saldos”. Este documento de clasificación de vencimientos es preparado con intervalos de tiempo

determinados por las condiciones de crédito que manejan las compañías comerciales siendo las más comunes 30, 60 y 90 días de crédito.

Como se indicó, este análisis es útil para la revisión de la suficiencia de la estimación para cuentas incobrables, sin embargo, para este procedimiento se debe tomar en cuenta la política que tiene establecida la compañía para el cálculo de la estimación.

Básicamente, para verificar la antigüedad de saldos de la compañía, el auditor realizará un recalcu en base a la cartera de clientes para determinar la razonabilidad de dicha antigüedad de saldos que presenta la empresa. Dependiendo del tamaño de la entidad y el número de clientes que esta posea, la manipulación de la “data” puede significar la utilización de expertos en IT para manejar información que resulte inmensa y sea difícil o imposible manipular con las herramientas más comunes utilizadas por el auditor como hojas de cálculo.

Las aseveraciones que se cubren con este procedimiento son la valuación, presentación y revelación.

- **Confirmaciones externas y cobros posteriores**

Las confirmaciones de los saldos de clientes son procedimientos obligatorios en una revisión del área en mención. Dicho procedimiento es tan importante ya que este proporciona evidencia de auditoría más persuasiva que responde al nivel de riesgo evaluado.

“La NIA 240 menciona que el auditor puede diseñar solicitudes de confirmación para obtener información corroborativa adicional como respuesta a los riesgos significativos evaluados debido a fraude a nivel de aseveración”. (14:418)

“La NIA 500 menciona que la corroboración de la información que se obtiene de una fuente independiente de la entidad, como son las confirmaciones externas, puede

aumentar la seguridad que se obtiene con respecto de la evidencia existente en los registros contables o de representaciones hechas por la administración”. (14:418)

Existen diferentes tipos de confirmación de saldos de clientes, siendo las más utilizadas las confirmaciones positivas, que requiere una respuesta del cliente indicando si está de acuerdo o no con la información presentada en la solicitud. La confirmación negativa requiere respuesta al auditor, sólo si la parte confirmante está en desacuerdo con la información que se proporciona en la solicitud. Del juicio y experiencia del auditor dependerá si la confirmación realizada es sobre saldos de clientes o saldos de facturas por cobrar, ya que el mismo deberá determinar el mejor método para ser eficiente en sus procedimientos supletorios en el caso de no recibir respuesta.

Cuando el auditor usa procedimientos de confirmación externa, deberá mantener el control sobre las solicitudes de confirmación externa, incluyendo:

- Determinar la información que se va confirmar o solicitar;
- Seleccionar la parte confirmante apropiada;
- Diseñar solicitudes de confirmación, incluyendo verificar que las solicitudes se dirijan de manera apropiada y contengan información del remitente para que las respuestas se envíen directamente al auditor; y
- Enviar solicitudes incluyendo recordatorios cuando sea aplicable, a la parte confirmante.

Las confirmaciones comúnmente son enviadas a una muestra representativa y partidas clave de clientes dependiendo al tamaño de la cartera. El presente trabajo no tiene como objetivo profundizar sobre la selección de la muestra, sin embargo, se darán a conocer los principales métodos que puede utilizar el auditor para la selección de la misma tomando en cuenta la evaluación de riesgos.

Hay muchos métodos para seleccionar muestras. Siendo los principales los siguientes:

- Selección aleatoria (aplicada mediante generadores de números aleatorios).
- Selección sistemática, en la que el número de unidades de muestreo existentes en la población se divide entre el tamaño de la muestra obteniendo un intervalo de muestreo.
- Muestreo por unidad monetaria, es un tipo de selección por valor ponderado, en el que el tamaño de la muestra, su selección y su evaluación den como resultado una conclusión de montos monetarios.
- Selección al azar, es aquella en la cual el auditor selecciona la muestra sin seguir una técnica estructurada.
- La selección en bloque, implica la selección de un bloque o bloques de partidas contiguas entre la población.

Definir una muestra se basa en la teoría de probabilidades. El muestreo no es un instrumento automático. El criterio del auditor y la confianza de los controles internos afectan la muestra, su calidad y los resultados interpretativos de la muestra probada. En general si el sistema del control interno es eficiente y el auditor tiene una estrategia de confianza en los controles, normalmente se tendrá como resultado, que se tomen muestras de menor tamaño. Esto es paralelo al alcance de cualquier otra prueba sustantiva.

La selección de la muestra se puede determinar mediante aplicación de una fórmula con base estadística o mediante el ejercicio del juicio profesional. Se detallan algunos factores que influyen en el tamaño de la muestra para pruebas de detalle, tal como lo indica el apéndice 3 del párrafo A11 de la NIA 530 Muestreo de auditoría:

- Un incremento en la evaluación del auditor del riesgo de error material. Incremento. Mientras más alta es la evaluación del auditor del riesgo de error material, mayor necesita ser el tamaño de la muestra. La evaluación del auditor del riesgo de error material se afecta por el riesgo inherente y por el riesgo de control.

- Un incremento en el uso de otros procedimientos sustantivos dirigidos a la misma aseveración. Disminución. Mientras más dependa el auditor de otros procedimientos sustantivos (pruebas de detalle o procedimientos analíticos sustantivos) para reducir a un nivel aceptable el riesgo de detección respecto a una población particular, menos seguridad requerirá del muestreo, por lo tanto puede ser más pequeña la misma.
- Un incremento en el nivel de seguridad deseado por el auditor de que el error tolerable no sea excedida por el error material real en la población. Incremento. A mayor nivel de seguridad requerida por el auditor de que los resultados de la muestra sean indicadores veraces, mayor necesita ser el tamaño de la muestra.

Otro de los asuntos importantes que debe tomar en cuenta el auditor al realizar este procedimiento es, evaluar la confiabilidad de las respuestas a las solicitudes de confirmación, ya que pueden existir circunstancias que afecten su confiabilidad. Todas las respuestas tienen algún riesgo de alteración o fraude, como por ejemplo, que la haya recibido el auditor indirectamente o que parecía no venir de la parte confirmante que original se planeó.

Cuando el auditor no recibe respuesta de una confirmación enviada, realizará procedimientos de auditoría alternativos, que regularmente es el procedimiento de cobros posteriores, que consiste en examinar las subsecuentes entradas específicas de efectivo, documentación de embarques y ventas cerca del fin del período.

Las aseveraciones que cubre el auditor con el procedimiento de confirmaciones externas son existencia, valuación, derechos y obligaciones, presentación y revelación.

- **Determinar el corte adecuado en la contabilidad de ventas**

Otro de los procedimientos importantes a realizar en la cuenta clientes, corresponde determinar el corte razonable de los ingresos. Son muchos casos en los que los libros de ventas e ingresos se han dejado abiertos con el objeto de presentar una

situación financiera más favorable y una cifra de ventas de más consideración, esto constituye una forma de fraude de la gerencia.

Este procedimiento puede realizarse cotejando los documentos de embarque y los registros con los duplicados de las facturas, ya que con el objeto de dar mayores visos de verosimilitud a la situación, la administración podría poner fecha atrasada a las facturas. Esto, sobre las últimas facturas emitidas a la fecha de revisión. La realización y verificación de la tendencia de ingresos en las últimas semanas del período y primeras del período siguiente verificando picos y movimientos inusuales da una buena perspectiva al auditor del correcto corte en ingresos. La verificación de las notas de crédito emitidas en las primeras semanas del período siguiente es muy importante para cubrir el riesgo de anulación de facturas del período anterior que puedan haberse emitido con el único objeto de acrecentar ingresos y por consiguiente la cuenta clientes.

Las aseveraciones que cubre el auditor con los procedimientos de corte son la existencia y la integridad.

- **Investigar los saldos contrarios a su naturaleza y otros saldos inusuales en la cartera de clientes**

Otro de los procedimientos que debe realizar el auditor es investigar la razón de los saldos contrarios a la naturaleza deudora de la cuenta, que se encuentran en la cartera de clientes, ya que, regularmente estos pueden ser notas de crédito emitidas o incluso anticipos recibidos de clientes que deben estar clasificados como su nombre lo indica, anticipos de clientes en el rubro de cuentas por pagar.

Encontrar notas de crédito en la cartera no debe considerarse como una deficiencia de control interno, sin embargo, el auditor debe evaluar la antigüedad de estas ya que si el cliente es recurrente, estas notas de crédito deben aplicarse a las respectivas facturas sin transcurrir mucho tiempo por lo que es importante evaluar la antigüedad de dichos saldos.

Otro de los aspectos que debe considerar el auditor, es verificar asuntos que llamen la atención, siendo los más comunes; montos de facturas que puedan estar duplicados cuando son clientes que no compran con mucha frecuencia, saldos de facturas muy elevadas siempre tomando en consideración los umbrales establecidos en la planeación y otros saldos contrarios a la naturaleza deudora de la cuenta como lo son, algunos anticipos de clientes que por error la administración los tenga clasificados como una cuenta por cobrar con saldo negativo.

Las aseveraciones que cubre el auditor con este procedimiento son la existencia, valuación, integridad, presentación y revelación.

- **Determinar si es suficiente la estimación para cuentas incobrables**

Un procedimiento importante en el área de clientes es examinar la suficiencia de la reserva para cuentas incobrables o dudosas. Este procedimiento consiste en evaluar si la reserva para cuentas incobrables que una entidad tiene registrada se encuentra acorde a la política establecida por la misma y si esta es razonable de acuerdo a la recuperabilidad de la cartera. Otro de los criterios que utilizan las compañías es el criterio legal de calcular la estimación utilizando un 3% de las cuentas por cobrar, sin embargo, para efectos fiscales el auditor debe determinar que el gasto originado para calcular esta reserva presentada como deducible no sobrepase este porcentaje y evaluar que la misma este de igual manera acorde a la recuperabilidad de la cartera.

Regularmente este procedimiento se efectúa realizando un reproceso de la cartera de saldos y comparar el resultado con la antigüedad de saldos presentada por la administración. Para esto el auditor utiliza herramientas como hojas electrónicas o la ayuda de un experto de IT si la "data" utilizada es muy grande y necesite de otras herramientas especializadas.

3.9. Pruebas de control en áreas relacionadas

El trabajo de una auditoría de cuentas implica relacionar las áreas que por los procesos tengan relación directa; y para el caso de la cuenta clientes, al verificar los procesos que engloba esta área se observa que la misma tiene relación con el efectivo y con los ingresos, ya que los procesos del área de clientes inician desde la aprobación de la venta al crédito hasta el cobro realizado, por lo que las aseveraciones pueden ser cubiertas con pruebas de control y con pruebas sustantivas como se explicó en la parte 3.3 de éste capítulo.

La realización de estas pruebas dependen de la estrategia que tome el auditor ya que si la evaluación del control realizado por el auditor, el tamaño de la entidad o el número de transacciones permiten que se pueda confiar en los controles que se tienen implementados, estos podrán probarse y el nivel de riesgo combinado disminuye y conjuntamente con este, también disminuye el alcance de las pruebas de detalle.

Una de las herramientas que las normas internacionales de auditoría indican que se pueden utilizar son las pruebas de recorrido (walk-trough), ya que rastreando una transacción en un proceso o flujo de transacciones específico, se identifican los controles implementados por la entidad, que pueden ser objeto de prueba o no de acuerdo a la evaluación que el auditor realice.

Es común que la integridad y existencia de la cuenta clientes pueda también ser probada por medio de una prueba de control relacionada al área de ventas ya que como se indicó, la generación de las ventas al crédito origina un registro en la cuenta clientes. Este tipo de prueba tiene la característica de ser de doble propósito ya que soportan la auditoría como pruebas de control y pruebas sustantivas.

Al respecto la NIA 315 dice lo siguiente “el auditor deberá obtener un entendimiento del sistema de información incluyendo los procesos relacionados de negocios, relevantes a la información financiera, incluyendo las siguientes áreas:

- a) Las clases significativas de transacciones en operaciones de la entidad que sean importantes para los estados financieros”. (14:273)

3.10. Normas Internacionales de Auditoría

Son las normas emitidas por la IFAC (Federación Internacional de Contadores) emite las normas de auditoría en el contexto de una auditoría de estados financieros, que proporcionan guías y lineamiento en relación a la realización de una auditoría de estados financieros o una cuenta específica.

“Las NIA contienen objetivos, requerimientos, guías de explicación y otro material explicativo diseñados para apoyar al auditor a obtener seguridad razonable. Las NIA requieren que el auditor ejerza su juicio profesional y mantenga el escepticismo profesional durante la planeación y ejecución de la auditoría”. (14:75)

Tal como han sido mencionados en este trabajo de investigación, existen NIA específicas para las diferentes etapas de la auditoría, desde la planeación y evaluación de riesgos, la documentación del trabajo del auditor y la culminación del trabajo por medio de normas relacionadas con el informe del auditor.

3.11. Normas de ética del auditor

3.11.1. Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad

El Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad ha sido elaborada por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores del IFAC y establece requerimientos de ética para profesionales de la contabilidad.

El código está estructurado en tres partes, denominadas de la parte “A” a la parte “C”, que a su vez se dividen en secciones. Se presenta un resumen del contenido de las tres secciones mencionadas:

- **Parte A – Aplicación general del código**

La parte A está dividida en 6 secciones que contiene, una introducción a cerca del Código de Ética y principios fundamentales tales como la integridad, objetividad, competencia, confidencialidad y comportamiento profesional del contador.

- **Parte B – Profesionales de la contabilidad en ejercicio**

“Esta parte del código describe el modo en que el marco conceptual descrito en la Parte A es aplicable a determinadas situaciones a los profesionales de la contabilidad en ejercicio”. (13:20)

Los puntos medulares de esta parte son el nombramiento profesional, el conflicto de intereses, custodia de los activos de un cliente y objetividad e independencia.

- **Parte C - Profesionales de la contabilidad en la empresa**

La parte C trata sobre los posibles conflictos que puede encontrarse el profesional de la contabilidad en la preparación y presentación de información, tales como los intereses financieros e incentivos (recibir u ofrecer ofertas).

3.11.2. Código de Ética Profesional

- **Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala**

El Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala acordó en sesión ordinaria de Junta Directiva del 30 de enero 2013, adoptar el Código de Ética de IFAC, como guía a la acción moral y para mantener indemne la integridad moral del contador público y auditor en el ejercicio de la profesión, por lo que, queda derogado el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala del 08 de agosto de 2008.

- **Colegio de Economistas, Contadores Públicos y Auditores y Administradores de Empresas**

El colegio en mención también ha emitido un código de ética para los miembros activos, estos incluyen a los contadores públicos y auditores. En la primera parte del

código se establecen las normas de ética para los contadores públicos y auditores y la observancia de estas normas es para los contadores públicos y auditores de las distintas universidades del país o legalmente incorporados. La norma está compuesta por siete artículos que enmarcan puntos importantes como la responsabilidad hacia la sociedad, responsabilidad hacia quien contrata los servicios y responsabilidad hacia la profesión.

3.12. Informe de auditoría

El informe de auditoría es el resultado final del trabajo realizado por el auditor independiente, que contiene los estados financieros de la entidad incluyendo sus notas y el dictamen, donde éste expresa su opinión sobre los estados financieros.

3.12.1. Norma Internacional de Auditoría 700

“Esta norma trata sobre las responsabilidades del auditor al formarse una opinión sobre los estados financieros. También se refiere a la forma y el contenido del dictamen del auditor emitido como resultado de una auditoría de estados financieros”. (14:674). Esta norma está preparada en el contexto de un juego completo de estados financieros. El contenido del dictamen del auditor según esta norma es: título, destinatario, párrafo introductorio, responsabilidad de la administración por los estados financieros, responsabilidad del auditor y opinión del auditor.

3.12.2. Norma Internacional de Auditoría 705

La opinión puede ser modificada, es decir no ser estándar de acuerdo a los hallazgos o ajustes encontrados. La NIA establece tres tipos de opiniones modificadas: opinión con salvedades, opinión negativa y abstención de opinión. La decisión respecto de que opinión incluirá el dictamen depende de la naturaleza que dio lugar a la modificación y el juicio del auditor sobre lo determinante del efecto sobre los estados financieros.

3.12.3. Norma Internacional de Auditoría 805

Para efectos de la presente investigación la norma a aplicar para emitir la opinión de auditoría es la NIA 805 - Consideraciones especiales, auditoría de estados financieros individuales y elementos específicos, cuentas o partidas de un estado financiero.

- **Objetivo**

El objetivo de aplicar la NIA en una auditoría, en un solo estado financiero o de un elemento, cuenta o partida específica de un estado financiero es, atender adecuadamente las consideraciones especiales para: a) la aceptación del trabajo, b) la planeación y ejecución del trabajo y c) la formación de una opinión y el informe sobre una cuenta o elemento del estado financiero.

- **Formación de una opinión y consideraciones del informe**

Cuando el auditor dictamine sobre una cuenta específica de un estado financiero, se deberá considerar la aplicación de la NIA 700, adaptada según lo requieran las circunstancias.

CAPÍTULO IV

CASO PRÁCTICO

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA EXTERNA A CONSIDERAR EN EL EXAMEN DEL RUBRO DE CLIENTES EN UNA EMPRESA COMERCIAL

El objetivo de este capítulo es presentar de forma práctica y concisa los procedimientos de auditoría externa realizados en el examen del rubro de clientes en una empresa comercial dedicada a la comercialización de productos metálicos. El caso práctico está compuesto por los aspectos principales y formalidades que debe considerar un auditor desde la planeación hasta la culminación de la auditoría de una cuenta específica de un estado financiero.

Por lo descrito anteriormente, el capítulo contiene la información general necesaria para la revisión del área específica, las formalidades a convenir al inicio de la auditoría tales como la solicitud de servicio del cliente, la propuesta de servicios, la aceptación del cliente y la carta compromiso de auditoría, un memorándum de planeación de la auditoría de clientes y los papeles de trabajo donde se documentaron los procedimientos de auditoría realizados exclusivamente en el área de clientes, debilidades identificadas las cuales se plasman en la carta a la gerencia y finalmente se presenta un dictamen de auditoría de la cuenta clientes, como una auditoría de un elemento, cuenta o partida específica como lo plantea la NIA 805.

4.1. Información general

La empresa Perfiles Acerados, S. A. se encuentra inscrita como sociedad anónima de conformidad con el Código de Comercio de Guatemala, por medio de escritura pública número 1, de fecha 23 de febrero de 2006, ante los oficios del notario Pedro Ramírez, por un período indefinido y de acuerdo a las leyes de la República de Guatemala, la inscripción definitiva en el registro mercantil se efectuó el 18 de marzo del mismo año.

El objetivo principal de la compañía tal como lo indica la escritura de constitución es la comercialización, importación, exportación, compra y venta de productos y estructuras metálicas y aceradas, y en general todas las actividades de comercialización propias de la industria metálica y de aceros. La empresa puede dedicarse a cualquier otra actividad industrial, comercial, servicios y cualquier otra actividad lícita y lucrativa relacionada directa o indirectamente al objeto de la sociedad.

La firma Par Rancho & Asociados, S. C., se encuentra realizando la auditoría de la cuenta clientes al 31 de diciembre de 2013 presentados en base a Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES). Siendo la cuenta clientes uno de los rubros principales del balance general a la fecha en mención y con el objetivo de poner en práctica el contenido teórico de los capítulos anteriores de la presente tesis, en la empresa Perfiles Acerados, S. A. se ejecutarán los procedimientos de auditoría externa a considerar por el auditor que le permitan establecer la razonabilidad de los saldos de cuentas la cuenta clientes y con ello comprobar la hipótesis planteada en el plan de investigación.

4.1.1. Información relacionada al área de clientes

- Información de ventas y clientes

Los productos que comercializa la entidad son para el sector empresarial de la construcción tales como ferreterías, la industria como los ingenios o portuarias. Sus ventas son realizadas en general a clientes mayoristas o ventas voluminosas sin embargo se vende a clientes minoristas de igual modo. Los productos que se comercializan son fabricados en otro país limitándose la entidad a la compra y venta de los mismos. Las ventas son constantes durante el período no siendo su actividad estacional o cíclica.

Los principales productos comercializados son láminas de diferentes tipos, perfiles estructurales, tuberías estructurales, entre otros. Sus clientes principales son

Distribuidora Perfiles, S. A., Constructora Juárez, S. A., Comercializadora Tubos y Mas, S. A. y Surtiperfiles, S. A.

- Información financiera

Las ventas del período sujeto a revisión ascendieron a Q 74 millones de quetzales, siendo de estos 90% de ventas al crédito.

La cuenta clientes al 31 de diciembre de 2013 ascienden a Q 18 millones de quetzales.

- Políticas contables

Cuentas por cobrar: Las cuentas por cobrar (dentro de los que se incluye la cuenta clientes) son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinados que no son cotizados en un mercado activo. Después de su reconocimiento inicial, los documentos y cuentas por cobrar son medidos por la Compañía al costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva menos una estimación por deterioro. Las ganancias o pérdidas se reconocen en resultados cuando los documentos y cuentas por cobrar son dados de baja o por deterioro, así como a través del proceso de amortización.

La recuperación de estos activos financieros es analizada periódicamente y es registrada una estimación por deterioro para aquellas cuentas por cobrar calificadas como de cobro dudoso, con cargo a los resultados del período. Las cuentas declaradas incobrables son rebajadas de la estimación por deterioro.

Las cuentas por cobrar son expresadas a su valor nominal, después de la estimación para cuentas incobrables y corresponden al importe de los bienes efectivamente entregados y facturados.

Reconocimiento de ingresos: El reconocimiento de ingresos de la entidad se realiza bajo el método de lo devengado, o sea cuando los mismos se realizan, independientemente de cuándo se reciben o se efectúan los desembolsos. Los ingresos por venta de bienes son reconocidos cuando los productos son despachados a los clientes y se han transferido al comprador los riesgos y ventajas derivados de la propiedad de los bienes, el importe de los ingresos puede ser medido con fiabilidad, es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción y los costos incurridos en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

Transacciones en moneda extranjera: Las transacciones en moneda extranjera, son registradas al tipo de cambio vigente del día de la transacción. Al determinar la situación financiera y los resultados de sus operaciones, la compañía valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de dicha valuación.

- Políticas de crédito

Los plazos de créditos son 30, 60 y 90 días de acuerdo a la antigüedad, volumen de ventas e historial crediticio del cliente. Para el otorgamiento de créditos y cobranzas la entidad tiene establecidos procedimientos de control rígidos. La compañía mantiene un expediente por cada cliente de la cartera.

4.2. Requerimiento de información

El requerimiento de información realizado a la administración de la compañía incluye los estados financieros a la fecha de revisión y la información y documentación relacionada al área de clientes siguiente:

- Estados financieros: Estado de resultados del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2013 y 2012, y balance general al 31 de diciembre del 2013 comparativo al 31 de diciembre del 2012.
- Balanzas de saldos mensuales de enero a diciembre de 2013.

- Integración de la cuenta de clientes en las monedas nacionales y USD al 31 de diciembre de 2013, que contenga como mínimo los siguientes campos: número de factura, cliente, monto y fecha de emisión de factura y fecha de vencimiento.
- Antigüedad de saldos de clientes al 31 de diciembre del 2013 (30-60-90 y más días).
- Preparación de las cartas de confirmación de clientes de acuerdo al formato y muestra proporcionada.
- Últimas 5 facturas comerciales emitidas durante 2013 de todas las series y primeras 5 facturas comerciales emitidas de 2014 de todas la series.
- Movimiento de la estimación de cuentas incobrables de enero a diciembre 2013 (Saldo Inicial + Cargos - Abonos = Saldo Final)
- Integración por cliente de las aplicaciones efectuadas a la estimación para cuentas de cobro dudoso por el período a auditar.
- Cálculo de la estimación de cuentas incobrables al 31 de diciembre 2013 así como los papeles de trabajo respectivos.
- Integración de ventas de diciembre de 2013, enero y febrero 2014.
- Listado de notas de crédito emitidas en enero y febrero 2014.

Par Rancho & Asociados, S. C.
 Perfiles Acerados, S. A.
 Clientes
 Índice de papeles de trabajo
 Al 31 de diciembre 2013

PT I-1	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	31/10/2013
Revisado por	OC	03/11/2013

PT	Descripción	Página
	<u>Planificación</u>	
P-1	Carta de solicitud de servicios de auditoría	55
P-2	Carta propuesta de servicios	56-57
P-3	Carta de aceptación de servicios	58
P-4	Carta compromiso de auditoría	59
P-5	Memorándum de planeación	60-63
P-6	Programa de auditoría de clientes	64
P-7	Cuestionario de control interno	65
P-8	Cédulas de deficiencias de control interno	66
P-9	Recorrido de ingresos y clientes	67-68
P-10	Estados de situación financiera comparativos	69
P-11	Estados de resultados comparativos	70
P-12	Cálculo de materialidad	71-72
	<u>Ejecución de auditoría</u>	
BG	Cédula centralizadora	73
A/R	Cédula de ajustes y reclasificaciones	74
B	Cédula sumaria de clientes	75
B-1	Comparación auxiliar vs contabilidad	76-77
B-2	Análisis de antigüedad de saldos	78-81
B-3	Análisis de estimación p/ cuentas incobrables	82-85
B-4	Selección muestra p/ envió de confirmaciones	86-87
B-5	Control de confirmaciones	88-97
B-6	Cobros posteriores	98
B-7	Evidencia electrónica de auditoría	99-100
B-8	Prueba de corte de formas	101
B-9	Analítica de corte de ventas	102-103
B-10	Valuación clientes en moneda extranjera	104-105
B-11	Prueba de expedientes de clientes	106
B-12	Prueba de políticas de crédito	107-108
B-13	Prueba de orden de documentos de soporte	109-110
B-14	Carta de representación	111-112
B-15	Carta a la gerencia	113-115

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Cientes
Carta de solicitud de servicios de auditoría
Al 31 de diciembre 2013

PT P-1	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	09/10/2013
Revisado por	OC	15/10/2013

Perfiles Acerados, S. A.

Guatemala. 05 de octubre de 2013

Señores
Par Rancho & Asociados
Guatemala. Ciudad

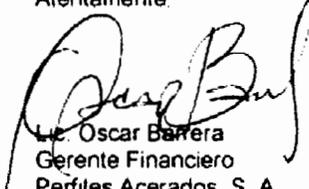
Respetables señores:

Nuestra empresa Perfiles Acerados, S. A. se dedica a la comercialización de productos metálicos. por este medio nos dirigimos a ustedes.

La presente es para solicitarles su trabajo profesional para la realización de una auditoría de una cuenta del balance general. siendo ésta, la cuenta de clientes por el periodo terminado al 31 de diciembre 2013

Agradecemos nos envíen su propuesta de servicios profesionales para acordar las condiciones de trabajo.

Atentamente,



Lt. Oscar Barrera
Gerente Financiero
Perfiles Acerados, S. A.

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Clientes
Carta propuesta de servicios
Al 31 de diciembre 2013

PT P-2 1/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	09/10/2013
Revisado por	OC	15/10/2013

Guatemala, 08 de octubre de 2013

Licenciado
Oscar Barrera
Gerente Financiero
Perfiles Acerados, S. A.
Guatemala, Ciudad

Distinguido señor:

Atendiendo su amable solicitud, nos es grato dirigirnos a ustedes para confirmarle nuestro interés por continuar prestando nuestros servicios de auditores externos independientes para examinar el rubro de clientes de **Perfiles Acerados, S. A. (la "Compañía")**, al y por el año que concluirá el 31 de diciembre de 2013.

Efectuaremos la auditoría de clientes de la sociedad de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría. Esas normas nos requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener seguridad razonable acerca de si la cuenta de clientes está libre de representaciones erróneas importantes.

Una auditoría incluye ejecutar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en la cuenta específica. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio de los auditores, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones erróneas significativas, debido ya sea a fraude o a error.

Emitiremos nuestra opinión sobre la cuenta de clientes de Perfiles Acerados al 31 de diciembre de 2013 y por el período que terminará en esa fecha, de conformidad con las prácticas contables que se derivan de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES), los cuales serán preparados por la Administración en quetzales, en idioma español.

Cualquier informe adicional que se necesite en moneda e idioma distinto a la indicada con anterioridad, de la presente propuesta se cobrará por separado.

Carta a la Gerencia

Emitiremos una carta dirigida a la administración con nuestros comentarios sobre mejoras sugeridas al control interno y en el manejo de la cuenta clientes.

Nuestros objetivos colaterales en un compromiso de auditoría son muy útiles en la revisión de los controles contables internos, la organización, operación y sistemas de información. Estaremos alertas durante nuestra revisión de las áreas operativas y no únicamente contables, en las cuales podemos hacer recomendaciones para mejorar

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Clientes
Carta propuesta de servicios
Al 31 de diciembre 2013

PT P-2 2/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	09/10/2013
Revisado por	OC	15/10/2013

el control y procedimientos actuales relacionados al área de clientes. Los asuntos que eventualmente incluiríamos en nuestras cartas de gerencia son, entre otros, los siguientes:

- Comentarios relacionados con lo apropiado de las políticas y procedimientos contables.
- Recomendaciones para reforzar los sistemas de control interno y procedimientos, para proteger los activos de Perfiles Acerados, S. A., obtener información financiera correcta y oportuna y promover la eficacia de la operación relacionada al área en mención.
- Comentarios para eliminar la duplicidad de esfuerzos que reducen la eficacia de la operación.

Cronograma de trabajo

Esperaríamos poder realizar el trabajo en dos visitas en fechas a convenir con ustedes. A continuación proponemos el siguiente cronograma:

Noviembre 2013

- Primera visita preliminar para la actualización del entendimiento de los procesos significativos e identificación de controles relacionados al área de clientes

Febrero 2014

- Visita final, revisión de cifras al 31 de diciembre de 2013.

Honorarios por servicios de auditoría de estados financieros

Hemos estimado nuestros honorarios por los servicios enumerados anteriormente, por el año 2013:

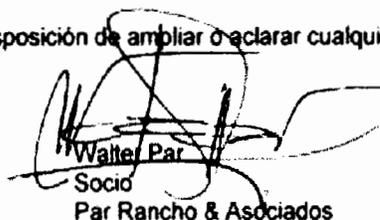
- Auditoría de clientes al 31 de diciembre de 2013 Q 40,500 (150 horas).

A dichos honorarios deben adicionarse el 3% de gastos administrativos sobre el total de los honorarios pagados.

Los honorarios anteriores no incluyen el costo de tiempo incurrido en actividades que no correspondan a las enumeradas en nuestro compromiso. Le agradeceremos nos hagan saber por escrito si la presente merece su aprobación.

Quedamos en la mejor disposición de ampliar o aclarar cualquier información.

Atentamente,


Walter Par
Socio
Par Rancho & Asociados

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Clientes
Carta de aceptación de servicios
Al 31 de diciembre 2013

PT P-3	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	09/10/2013
Revisado por	OC	15/10/2013

Guatemala, 09 de octubre de 2013

Señores
Par Rancho & Asociados
Guatemala, Ciudad

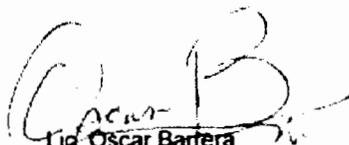
Respetables señores:

Agradecemos su pronta respuesta a nuestra solicitud enviada al mismo tiempo los saludamos cordialmente

La presente es para formalizar de forma breve nuestra aceptación de los términos contenidos en la carta propuesta recibida de fecha 8 de octubre de 2013.

Agradecemos su cordialidad y quedamos en espera de las visitas pactadas.

Atentamente.


Lia Oscar Barfera
Gerente Financiero
Perfiles Acerados, S. A.

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Cientes
Carta compromiso de auditoría
Al 31 de diciembre 2013

PT P-4	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	20/10/2013
Revisado por	OC	21/10/2013

Par Rancho & Asociados, S. C.
Contadores Públicos y Auditores
13 Calle 1-05 Zona 10
Guatemala, Centro América

Guatemala, 15 de octubre de 2013

Señores
Perfiles Acerados, S. A.
5ª Avenida 3-14 Zona 10
Guatemala, Ciudad.

Distinguidos Señores:

Agradecemos a ustedes el haber aceptado nuestra propuesta de trabajo para auditar la cuenta de clientes al 31 de diciembre de 2013. Por lo cual ratificamos nuestro compromiso con la empresa de realizar un trabajo profesional, ético y eficaz.

Nuestra auditoría se efectuará de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Para formar la opinión sobre el saldo de la cuenta, efectuaremos pruebas suficientes para obtener seguridad razonable de que la información que contienen los registros contables principales y otros datos fuentes, es confiable, como base para la preparación de la información financiera relacionada al área de clientes, también decidiremos si la información está revelada adecuadamente en los estados financieros.

En virtud de la naturaleza de las pruebas y de otras limitaciones inherentes a una auditoría, junto con las limitaciones propias a cualquier sistema de control interno, existe un riesgo ineludible de que pueda permanecer sin ser descubierta alguna distorsión importante.

Además de emitir un dictamen sobre la razonabilidad del saldo de clientes, proporcionaremos una carta, conteniendo las debilidades importantes del control interno de las que tengamos conocimiento.

Atentamente,

Walter Par
Contador Público y Auditor
Socio

Par Rancho & Asociados, S. C.
Memorándum de planeación
Perfiles Acerados, S. A.
Auditoría al 31 de diciembre 2013

PT P-5 1/4	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	02/11/2013
Revisado por	OC	10/11/2013

MP-1 Información general

Para realizar una auditoría de la cuenta clientes a una empresa comercial se debe conocer a profundidad el área a auditar, de tal manera que la auditoría se realice de manera eficiente y eficaz, no solamente cumpliendo con el trabajo de auditoría, si no ayudando a la misma para una mejor gestión financiera. En este memorándum se detalla la planeación de los procedimientos a realizar en la auditoría del rubro de clientes.

MP-2 Antecedentes de la entidad

La empresa Perfiles Acerados, S. A. se encuentra inscrita como sociedad anónima de conformidad con el Código de Comercio de Guatemala, por medio de escritura pública número 1, de fecha 23 de febrero de 2006, ante los oficios del notario Pedro Ramírez, por un período indefinido y de acuerdo a las leyes de la República de Guatemala, la inscripción definitiva en el registro mercantil se efectuó el 18 de marzo del mismo año.

MP-3 Objetivo de la entidad

El objetivo principal de la compañía, tal como lo indica la escritura de constitución, es la comercialización, importación, exportación, compra y venta de productos y estructuras metálicas y aceradas, y en general todas las actividades de comercialización propias de la industria metálica y de aceros. La empresa puede dedicarse a cualquier otra actividad industrial, comercial, servicios y cualquier otra actividad lícita y lucrativa relacionada directa o indirectamente al objeto de la sociedad.

MP-4 Componentes de control interno

Conforme al conocimiento preliminar de la entidad y al entendimiento de la estructura de control interno de ésta, se ha realizado una evaluación de los componentes de control.

MP-4-1 Ambiente de control

La entidad funciona actualmente con un total de 30 empleados, siendo su estructura organizativa en lo que respecta a segregación de funciones, lo cual se debe al tiempo que tiene de estar funcionando, la naturaleza, volumen y complejidad de las operaciones relacionadas con las actividades que desarrolla.

Para llevar a cabo el desarrollo de sus objetivos, tiene incorporado personal, para ejecutar las actividades administrativas, así como las que corresponden al registro de sus operaciones contables, para lo cual ha adoptado la estructura organizacional.

Par Rancho & Asociados, S. C.
Memorándum de planeación
Perfiles Acerados, S. A.
Auditoría al 31 de diciembre 2013

PT P-5 2/4	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	02/11/2013
Revisado por	OC	10/11/2013

MP-4-2 Actividades de control

Se han implementado controles para salvaguardar los activos de la entidad, a través de controles físicos sobre el acceso y utilización de los activos. La empresa procesa su contabilidad con el sistema Perfiles+Plus, el cual funciona en sistema Windows.

El sistema cuenta con módulo de bancos, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, activos fijos, inventarios y ventas. El módulo de cuentas por cobrar emite reportes tales como: historial de clientes, recibos, notas de crédito y débito, reportes de control de cobros, entre otros. Ninguna debilidad del sistema contable se ha identificado.

MP-4-3 Información y comunicación - vigilancia y supervisión

Se tienen establecidos canales de comunicación efectivos entre los diferentes niveles en cada una de las áreas de la compañía que garantiza una oportuna comunicación y monitoreo sobre áreas críticas de la compañía.

MP-5 Legislación aplicable a la compañía

- Constitución Política de la República de Guatemala
- Código de Comercio
- Código de Trabajo
- Código Tributario
- Ley de Actualización Tributaria (Decreto 10-2012)
- Ley del Impuesto al Valor Agregado (IVA)
- Ley del Impuesto de Solidaridad, entre otros.

MP-6 Estrategia de auditoría

Planear una auditoría implica establecer la estrategia para el trabajo y desarrollar un plan de auditoría, para reducir el riesgo a un nivel aceptablemente bajo. La estrategia general de auditoría fija el alcance, oportunidad y dirección del trabajo, y guía el desarrollo del plan de auditoría más detallado.

MP-6-1 Objetivo general de auditoría

Expresar una opinión sobre la razonabilidad del saldo de la cuenta de clientes Perfiles Acerados, S. A. Que los mismos estén libres de representaciones erróneas que pudieran tener un impacto significativo en la presentación en los estados financieros al 31 de diciembre de 2013, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

Par Rancho & Asociados, S. C.
Memorándum de planeación
Perfiles Acerados, S. A.
Auditoría al 31 de diciembre 2013

PT P-5 3/4	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	02/11/2013
Revisado por	OC	10/11/2013

MP-6-2 Riesgo de auditoría

Se realizó la evaluación del riesgo de auditoría considerando que somos auditores recurrentes de Perfiles Acerados, S. A. siendo la calificación la siguiente:

Tipo de riesgo	Alto	Medio	Bajo
Riesgo inherente		X	
Riesgo de control	X		
Riesgo de detección		X	

Riesgo inherente: Se ha evaluado como riesgo medio derivado de que somos auditores recurrentes y no se han identificados en años anteriores ajustes materiales como consecuencia de errores u omisiones. También derivado de la naturaleza de las operaciones de la entidad y la segregación de funciones, así como el nivel técnico y capacitación del personal se considera que es adecuado.

Riesgo de control: La entidad tiene implementados algunos controles que mitigan riesgos a nivel de aseveración, sin embargo, por el tamaño y naturaleza de las operaciones de la compañía se considera no tomar una estrategia de evaluación de controles por lo que se evalúa el riesgo como alto.

Riesgo de detección: Derivado de la evaluación de riesgo inherente y riesgo de control, se considera el riesgo de detección como medio, en función de la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría a realizar.

MP-6-3 Determinación de materialidad

Considerando los factores antes descritos y la naturaleza de la entidad en donde los precios de los productos dependen de factores externos se determina utilizar un 10% de la utilidad antes de impuestos como materialidad a nivel de estados financieros.

MP-7 Áreas críticas

Con base a la evaluación de la estructura de control interno, a la revisión analítica de la cuenta y determinación del riesgo inherente e importancia que tienen en la composición de los estados financieros, el rubro de clientes es considerado un área crítica.

Par Rancho & Asociados, S. C.
Memorandum de planeación
Perfiles Acerados, S. A.
Auditoría al 31 de diciembre 2013

PT P-5 4/4	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	02/11/2013
Revisado por	OC	10/11/2013

MP-8 Enfoque de auditoría

Con base a la evaluación del control interno, y determinación del riesgo de auditoría, se estará determinando la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría a aplicar para el examen de la cuenta de clientes. En ese sentido se estará evaluando la gestión de la administración, así como la sustantividad de las cifras. Los procedimientos de auditoría a realizar en el examen del rubro de clientes se encuentran detallados en el programa de auditoría.

MP-9 Administración del trabajo

Se planeará la dirección y supervisión de los miembros del equipo del trabajo y de la revisión de su trabajo. La naturaleza, oportunidad 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 y representación errónea de importancia relativa, así como las capacidades y competencia del personal que desempeña el trabajo de auditoría.

Par Rancho & Asociados, S. C.
Programa de auditoría de clientes
Perfiles Acerados, S. A.
Clientes
Al 31 de diciembre 2013

PT P-6	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	01/02/2014
Revisado por	OC	03/02/2014

Objetivos

1. Comprobar que la cuenta clientes exista
2. Que la cuenta clientes sea propiedad de la empresa
3. Que las transacciones hayan ocurrido
4. Que los saldos estén valuados adecuadamente
5. Que los saldos estén registrados en el período correcto
6. Que el soporte de la cuenta clientes sea válido

No.	Procedimiento	Ref.	Fecha	Elaborado	Pág.
1	Cuestionario de control interno	P-7	05-02-2014	WP	65
2	Cédulas de deficiencias de control interno	P-8	05/02/2014	WP	66
3	Recorrido de ingresos y clientes	P-9	05/02/2014	WP	67-68
4	Estados de situación financiera comparativos	P-10	01/02/2014	WP	69
5	Estados de resultados comparativos	P-11	01/02/2014	WP	70
6	Cálculo de materialidad	P-12	31/01/2014	WP	71-72
7	Cédula centralizadora	BG	01/02/2014	WP	73
8	Cédula de ajustes y reclasificaciones	A/R	20/02/2014	WP	74
9	Cédula sumaria de clientes	B	01/02/2014	WP	75
10	Comparación auxiliar vs contabilidad	B-1	05/02/2014	WP	76-77
11	Análisis de antigüedad de saldos	B-2	07/02/2014	WP	78-81
14	Análisis estimación para cuentas incobrables	B-3	07/02/2014	WP	82-85
15	Selección de muestra p/ envió de confirmaciones	B-4	07/02/2014	WP	86-87
16	Control de confirmaciones	B-5	07/02/2014	WP	88-97
17	Cobros posteriores	B-6	11/03/2014	WP	98
18	Evidencia electrónica de auditoría	B-7	11/03/2014	WP	99-100
19	Prueba de corte de formas	B-8	07/02/2014	WP	101
20	Analítica de corte de ventas	B-9	25/02/2014	WP	102-103
21	Valuación clientes en moneda extranjera	B-10	05/03/2014	WP	104-105
22	Prueba de expedientes de clientes	B-11	07/02/2014	WP	106
23	Prueba de cumplimiento de política de crédito	B-12	07/02/2014	WP	107-108
24	Prueba de orden de documentos de soporte	B-13	07/02/2014	WP	109-110
25	Carta de representación	B-14	25/03/2014	WP	111-112
26	Carta a la gerencia	B-15	25/03/2014	WP	113-115

Par Rancho & Asociados, S. C.
Cuestionario de control interno
Perfiles Acerados, S. A.
Al 31 de diciembre 2013

PT P-7	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	05/02/2014
Revisado por	OC	08/02/2014

	<u>Procedimientos</u>	<u>SI</u>	<u>NO</u>	<u>N/A</u>	<u>Ref.</u>
1	¿Se tienen implementadas medidas para el otorgamiento de créditos?	x			
2	¿Se tiene a una persona o departamento asignado para el estudio y calificación de los clientes nuevos para otorgamiento de créditos?	x			
3	¿La evaluación para otorgamiento de crédito incluye la solicitud de documentación bancaria, referencias comerciales e investigación de record crediticio por ej. Infornet?	x			
4	¿Luego de la aprobación existe una aprobación final de parte del gerente de ventas?	x			
5	¿Se lleva un expediente por cada cliente?	x			
6	¿Los documentos están custodiados en un lugar seguro?	x			
7	¿Se saldan con regularidad los mayores auxiliares con las cuentas de control?	x			
8	¿Clasifica el cliente periódicamente por vencimientos las cuentas?	x			
9	¿Revisa un funcionario apropiado periódicamente las cuentas antiguas?	x			
10	¿Se fija una reserva suficiente para cuentas incobrables?	x			
11	¿Aprueba un funcionario autorizado las bajas en libros de las cuentas incobrables?	x			
12	¿Después de que se ha dado de baja en libros como incobrable un saldo por cobrar, ¿se ejerce un control adecuado sobre la cuenta y las posibilidades de cobrarla en el futuro?		x		P-8
13	¿Están numeradas en secuencia las notas de crédito y facturas?	x			
14	¿Se envían estados de cuenta mensuales a los clientes?		x		P-8
15	¿Está el departamento de crédito separado de la contabilidad de las cuentas por cobrar en las que se incluye la cuenta clientes?	x			
16	¿Aprueba una persona responsable los descuentos y bonificaciones comerciales anormales? Es aprobado por el gerente de ventas Gustavo Mendoza.	x			
17	¿Se exige el cumplimiento de los plazos de crédito?	x			
18	¿Si la cartera de clientes está pignorada como garantía de un préstamo, está bien contabilizada?			x	
19	¿Se realizan aprobaciones especiales por montos que sobrepasan los límites de crédito?	x			
20	¿Se tiene manuales de funciones para cada uno de los empleados del departamento de créditos y los relacionados con la cuenta clientes?	x			

Par Rancho y Asociados, S. C.
Cédula de deficiencias de control interno
Perfiles Acerados, S. A.
Al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Q.

PT P-8	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	05/02/2014
Revisado por	OC	06/02/2014

No.	Deficiencia	Recomendación	Ref.
1	La compañía después de haber dado de baja una cuenta incobrable no da seguimiento a la posibilidad de cobrar esa cuenta en el futuro.	Independientemente de que la cuenta se haya registrado como incobrable es recomendable que la compañía de un seguimiento apropiado a la posibilidad del cobro de esa cuenta en el futuro para evitar pérdidas para la compañía.	P-07
2	La entidad no tiene dentro de sus procedimientos, el envío de estados de cuenta a sus clientes.	La entidad puede considerar esa buena práctica, al menos tomando algunos clientes que regularmente compran montos altos, lo cual evidencia un buen control de la existencia de los saldos por cobrar a los clientes.	P-07
3	La antigüedad de saldos de la compañía al 31 de diciembre 2013 no está realizada de forma correcta con base al detalle de la cartera de clientes.	No obstante, esta situación para el 31 de diciembre 2013 no tuvo un efecto en la cuenta de clientes, es importante considerar que otra persona revise dicha antigüedad ya que es la base para su cálculo de estimación para cuentas incobrables.	B-2-3
4	Saldo contrario a su naturaleza deudora en la cartera y saldo de clientes, que corresponde a un anticipo del cliente Juan Cardozo por Q 116,000.00.	Deben registrarse los anticipos de clientes en una cuenta de saldo acreedor, tal como es la naturaleza de un anticipo sobre ventas, ya que, constituye un saldo a favor de los clientes.	B-1 1/2
5	Saldo por cobrar a compañía relacionada Láminas y Perfiles, S. A., registrada en la cuenta clientes por Q455,843.00.	Estos tipos de registros no tienen un efecto sobre los estados financieros de la compañía, sin embargo, es importante considerar que, las cuentas por cobrar y por pagar a relacionadas deben presentarse en un rubro separado de cuentas por cobrar y por pagar a compañías relacionadas.	B-1 1/2
6	Existe un saldo por cobrar con una antigüedad mayor a 180 días del cliente Corporación Batres, S. A. por Q 143,622. Este cliente quebró en el mes de enero de 2013 y sus representantes desaparecieron.	No obstante, el saldo se encuentra como parte de la estimación para cuentas incobrables, éste saldo debe ser dado de baja ya que se tiene suficiente evidencia de que el mismo es incobrable.	B-3 1/4

Par Rancho & Asociados, S. C.
Recorrido de ingresos - clientes
Perfiles Acerados, S. A.
Al 31 de diciembre 2013

PT P-9 1/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	05/02/2014
Revisado por	OC	08/02/2014

Objetivo

Obtener un entendimiento del proceso de ventas – ingresos - clientes para identificar y entender los riesgos a nivel de aseveración y los controles que podrían mitigar dichos riesgos.

Proceso

Se observó el proceso de una transacción desde la iniciación, registro, procesamiento y reporte. Pedido # 24123 de fecha 10/11/13 del cliente Surtiperfiles, S. A. por valor de Q 13,456, factura # 8590.

Inicio

Para la realización de una venta, se debe recibir una orden de compra del cliente, que puede hacerse llegar por medio de los vendedores o directamente vía fax o correo electrónico. Con esa orden se genera una orden de pedido realizada por el vendedor en el sistema de ventas. Este pedido contiene información general del cliente, las condiciones de facturación así como los códigos y descripciones de los productos con los respectivos precios unitarios.

La facturación la realiza un encargado de facturación (Israel Donis), la cual es generada de forma automática con los datos ingresados en el pedido. El facturador se asegura que lo facturado concilie con lo indicado en el pedido.

Los documentos físicos (pedido y factura debidamente firmados por el facturador), son trasladados al área de bodega para el despacho físico de los productos. El jefe de bodega no debe despachar ningún producto si el documento no va debidamente firmado por el encargado de facturación. Junto a la factura se elabora una nota de envío que también contiene el detalle de los productos. La copia de este documento, debidamente firmada y sellada, es la constancia de que el piloto entregó los productos indicados.

Con la entrega de la factura, el cliente entrega al piloto una contraseña de pago que señala la fecha de pago y el horario en que podrá recogerse el cheque. La contraseña mencionada se entrega a la persona encargada de cartera y cobros para la custodia.

Registro

Al finalizar el día el encargado de facturación debe revisar el registro contable de las ventas, el cual es generado y alimentado de forma automática con las facturas emitidas durante el día. El sistema tiene la opción de generar dicha póliza al momento de realizar el cierre del módulo de ventas al finalizar el día. Realizada dicha revisión imprime la póliza contable junto con el detalle de facturas que fueron emitidas durante el día y es trasladado al jefe de contabilidad para su revisión, aprobación y posteo en la contabilidad.

Procesamiento

El jefe de contabilidad (Jorge Campos) revisa cada partida contable de ventas generadas diariamente y firma de revisado físicamente la póliza y aprueba en el sistema la misma, para que la partida quede posteada en el mayor general de la cuenta de ventas y clientes.

**Par Rancho & Asociados, S. C.
Recorrido de ingresos - clientes
Perfiles Acerados, S. A.
Al 31 de diciembre 2013**

PT P-9 2/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	05/02/2014
Revisado por	OC	08/02/2014

Reporte

Al finalizar el mes y con el proceso de cierre, se realiza la revisión para identificar si todas las pólizas de ventas fueron posteadas, así como, si todas las facturas fueron incluidas en las ventas en el período correspondiente. Como parte de sus funciones el departamento de cuentas por cobrar verificar que el auxiliar de clientes concilie contra lo presentado en los estados financieros al cierre del mes.

Conclusión

En base a los procedimientos realizados se entendió el proceso de ventas-ingresos-clientes en dónde se han identificado los riesgos a nivel de aseveración para esta clase de transacciones y los controles implementados por la entidad para efectos de mitigar dichos riesgos. Derivado de la evaluación del cliente, del tamaño de la entidad y la complejidad de sus operaciones se determinó la estrategia de auditoría como totalmente sustantiva por lo que no se enfocará en probar la efectividad de los controles identificados en este proceso.

Par Rancho & Asociados, S. C.
 Perfiles Acerados, S. A.
 Estados de situación financiera comparativos
 Al 31 de diciembre 2013 y 2012
 Cifras expresadas en Q.

PT P-10	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	01/02/2014
Revisado por	OC	04/02/2014

	<u>Al 31 de</u> <u>diciembre 2013</u>		<u>Al 31 de</u> <u>diciembre 2012</u>	
CPC				
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Caja y bancos	Q	1,568,789	Q	1,365,453
Clientes – neto		18,994,754		15,654,253
Otra cuentas por cobrar		2,449,575		2,176,222
Cuentas por cobrar relacionadas		650,876		543,787
Inventarios		16,654,523		12,738,232
Total activo corriente		<u>40,318,517</u>		<u>32,477,947</u>
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedad, planta y equipo		<u>456,765</u>		<u>376,353</u>
Activo total	Q	<u><u>40,775,282</u></u>	Q	<u><u>32,854,300</u></u>
		^		^
PASIVO Y PATRIMONIO				
Pasivo corriente				
Cuentas por pagar comerciales	Q	8,987,654	Q	10,873,636
Gastos acumulados por pagar		1,876,539		1,243,537
Cuentas por pagar a compañías relacionadas		6,543,538		8,656,247
Impuesto sobre la renta por pagar		4,653,736		3,564,572
Pasivo total		<u>22,061,467</u>		<u>24,337,992</u>
		^		^
Patrimonio				
Capital social pagado		100,000		100,000
Reserva legal		245,876		245,876
Utilidades no distribuidas		18,367,939		8,170,432
Total patrimonio		<u>18,713,815</u>		<u>8,516,308</u>
Total pasivo y patrimonio	Q	<u><u>40,775,282</u></u>	Q	<u><u>32,854,300</u></u>
		^		^

Mario J. Duarte

Preparado - Mario Duarte
 Contador General

Oscar Barrera

Revisor - Oscar Barrera
 Gerente Financiero

Marcas de auditoría

^ Sumado vertical

CPC Copia proporcionada por el cliente

Par Rancho & Asociados, S. C.
 Perfiles Acerados, S. A.
 Estados de resultados comparativos
 Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2013 y 2012
 Cifras expresadas en Q.

PT P-11	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	01/02/2014
Revisado por	OC	03/02/2014

	<u>Del 01 de enero al 31 de diciembre 2013</u>	<u>Del 01 de enero al 31 de diciembre 2012</u>
CPC		
Ventas	Q 74,872,634	Q 70,783,673
Costo de ventas	(59,736,736)	56,524,262
Utilidad bruta	<u>15,135,898</u>	<u>14,259,411</u>
<u>Gastos de administración y ventas</u>		
Gastos de administración	(3,435,333)	3,134,522
Gastos de ventas	(3,425,252)	3,144,273
Utilidad de operación	<u>8,275,313</u>	<u>7,980,616</u>
<u>Otros ingresos y gastos</u>		
Ingresos financieros	533,707	456,763
Gastos financieros	(65,422)	54,363
Utilidad antes de impuesto	<u>8,743,598</u>	<u>8,383,016</u>
Impuesto sobre la renta	2,797,951	3,520,867
Utilidad neta	Q <u><u>5,945,647</u></u>	Q <u><u>4,862,149</u></u>
	^	^

Mario J. Duarte

Preparado - Mario Duarte
 Contador General

Oscar Barrera

Revisado - Oscar Barrera
 Gerente Financiero

Marcas de auditoría

^ Sumado vertical

CPC Copia proporcionada por el cliente

Par Rancho & Asociados, S. C.
Cálculo de materialidad
Memorándum
Cientes
Perfiles Acerados, S. A.
Al 31 de diciembre de 2013

PT P-12 1/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	31/01/2014
Revisado por	OC	01/02/2014

I. ANTECEDENTES

La firma es auditor recurrente de la empresa Perfiles Acerados, S. A. Los accionistas de la entidad no son numerosos.

II. OBJETIVO

Documentar los criterios utilizados para la determinación de la materialidad a nivel de estados financieros, materialidad a nivel de cuentas o error tolerable e importancia relativa del desempeño.

III. ANÁLISIS REALIZADO

En base a las Normas Internacionales de Auditoría, el juicio profesional y la Guía para Uso de las NIA en la Auditoría de Pequeñas y Medianas Entidades de la IFAC, se incluyen los factores y la base para la determinación de la materialidad a nivel de estados financieros, así:

- **Determinar la base de medición apropiada y porcentaje para materialidad**

- a) Naturaleza de la entidad: La entidad opera en un entorno económico estable no obstante están sujetos a variaciones de precio internacionales de sus productos. Es una entidad que opera desde hace varios años, por lo que es una entidad madura.
- b) Estructura de propiedad de la entidad: La entidad está controlada por un número pequeño de accionistas.
- c) Usuario de los estados financieros: los usuarios de los estados financieros son los accionistas y autoridades fiscales.
- d) Expectativas de los usuarios de los estados financieros: Es una entidad orientada a utilidades. En las utilidades se focaliza la atención de los usuarios de los estados financieros.
- e) En base a la Guía para Uso de las NIA en Auditoría de Pequeñas y Medianas Entidades, que sugiere que se puede tomar como referencia una base inicial de ganancia antes del impuesto de entre el (3 a 7%) se determinó el porcentaje a utilizar.

Conclusión: Derivado de los factores utilizados y como lo indica la NIA 320 se tomará la utilidad antes de impuestos como base para el cálculo de materialidad, ya que, es una empresa orientada a utilidades y la misma no es volátil. Sé tomará el 10% de la utilidad antes de impuestos para el cálculo de la materialidad a nivel de estados financieros.

Par Rancho & Asociados, S. C.
Cálculo de materialidad
Memorándum
Cientes
Perfiles Acerados, S. A.
Al 31 de diciembre de 2013

PT P-12 2/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	31/01/2014
Revisado por	OC	01/02/2014

• **Determinar la materialidad a nivel de cuenta**

En base a la evaluación realizada y el conocimiento de la entidad se toma el 75% de la materialidad como materialidad a nivel de cuenta. Punto medio del rango que indica la Guía para Uso de las NIA para Auditorías de Pequeñas y Medianas Entidades, para determinar el error tolerable, que sugiere que se puede utilizar un porcentaje de entre el 60 al 85% de la materialidad.

• **Determinar la materialidad de desempeño**

En base al juicio profesional y experiencia se considerará un 10% de la materialidad como importancia relativa del desempeño en la revisión de la cuenta clientes, en donde un ajuste por diferencias de auditoría por debajo del monto indicado no será necesariamente ajustado en la contabilidad solamente comunicado a la administración.

		<u>Del 01 de enero al 31</u> <u>de diciembre</u> <u>2013</u>
CPC		
Estado de Resultados		
Perfiles Acerados, S. A.		
Cifras expresadas en Q.		
Ventas	Q	74,872,634
Costo de ventas		(59,736,736)
Utilidad bruta		<u>15,135,898</u>
<u>Gastos de administración y ventas</u>		
Gastos de administración		(3,435,333)
Gastos de ventas		(3,425,252)
Utilidad de operación		<u>8,275,313</u>
<u>Otros ingresos y gastos</u>		
Ingresos financieros		533,707
Gastos financieros		(65,422)
Utilidad antes de impuesto	B-4 1/2	<u>8,743,598</u>
Importancia relativa a nivel de estados financieros (Q8,743,598 * 10%)	10%	<u>874,360</u>
Error tolerable (materialidad a nivel de cuenta) (Q874,360 * 75%)	75%	<u>655,770</u>
Importancia relativa del desempeño (Q874,360 * 10%)	10%	<u>87,436</u>

Marcas de auditoría

∇ Cálculos aritméticos verificados
 CPC Copia proporcionada por el cliente



Van
 Vienen

Par Rancho & Asociados, S. C.
 Ajustes / Reclasificaciones
 Perfiles Acerados, S. A.
 Al 31 de diciembre 2013
 Cifras expresadas en Q.

PT A/R	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	20/02/2014
Revisado por	OC	27/02/2014

<u>Ref.</u>	R # 1		
B	Compañías relacionadas	455,843	
B	Cientes locales		455,843
R/ Reclasificación de las cuentas por cobrar a Cías. relacionadas en la cuenta clientes.		<u>455,843</u>	<u>455,843</u>
		^	^

<u>Ref.</u>	R # 2		
B	Cientes locales	116,000	
B	Anticipo de clientes		116,000
R/ Reclasificación de anticipos de clientes registrados en la cuenta de clientes locales al 31 de diciembre de 2013		<u>116,000</u>	<u>116,000</u>
		^	^

<u>Ref.</u>	R # 3		
B	Estimación para cuentas incobrables	143,622	
B	Cientes locales		143,622
R/ Baja del cliente Corporación Batres por saldo que se considera incobrable.		<u>143,622</u>	<u>143,622</u>
		^	^

Marcas de auditoría
 ^ Sumado vertical
 < Sumado horizontal

Par Rancho & Asociados, S. C.
 Perfiles Acerados, S. A.
 Sumaria clientes
 Al 31 de diciembre 2013
 Cifras expresadas en Q.

PT B	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	01/02/2014
Revisado por	OC	06/02/2014

No. Cuenta	Cuenta	Ref.	BS 31/12/2013		AP 31/12/2012		Variación	En %
			Según contabilidad	Debe	Haber	Según auditoría		
B10	Cientes locales		14,826,353	116,000	599,465	14,342,888	2,323,985	19%
B20	Cientes del extranjero	B-10 2/2	4,544,446	R-2	(e)	4,544,446	740,736	19%
		B-1 2/2	19,370,799	116,000	599,465	18,887,334	3,064,721	
B30	Estimac. para cuentas incobrables	B-2-3 / B-3 3/4	(376,045)	R-3		(232,423)	(64,063)	21%
	TOTAL		18,994,754	259,622	599,465	18,654,911	3,000,658	

Se han realizado todos los procedimientos descritos en el programa de trabajo del área de la cuenta clientes, concluyendo que no existe ninguna situación importante para considerar que la cuenta de clientes no se encuentre presentada de forma razonable al 31 de diciembre de 2013.

<u>Integración de reclasificación</u>			
Reclasificación 1	B-1 2/2	455,843	A/R
Reclasificación 3	B-3 3/4	143,622	A/R
a) Total		599,465	116,000 A/R

Marcas de auditoría

- ^ Sumatoria vertical
- < Sumado horizontal

BS Saldos según balance de saldos al 31-12-2013
 AP Saldos año anterior al 31-12-2012

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Comparación auxiliar vs contabilidad
Memorándum de revisión
Cientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013

PT B-1 1/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	05/02/2014
Revisado por	OC	06/02/2014

Objetivo

Verificar la integridad de la cuenta de clientes por medio del cotejo de los auxiliares de clientes contra lo registrado en los estados financieros, identificando items inusuales, antiguos y negativos al 31 de diciembre de 2013.

Procedimientos

1. En el presente memorándum se describen los procedimientos realizados, para la comparación entre el saldo del auxiliar de la cuenta clientes y el saldo contable. La ejecución de los procedimientos descritos se encuentra realizada en el papel de trabajo **B-1 2/2**.
2. Se solicitó la cartera de clientes locales y del exterior al 31 de diciembre de 2013 detallada por factura y resumida por saldo de cliente.
3. Fue cotejado el saldo de la cartera detallada por factura y resumida por saldo de cliente contra el saldo contable.
4. Se verificó la existencia de items negativos o inusuales.
5. Fueron reclasificados los montos negativos por concepto de anticipo sobre clientes identificados, a la cuenta correspondientes, de acuerdo a la naturaleza de la misma (otras cuentas por pagar).
6. Los montos por cobrar a compañías relacionadas se reclasificaron a su cuenta correspondiente para una presentación razonable.

Carta a la Gerencia

- a. Saldo negativo en la cuenta clientes por Q 116,000 que corresponde a anticipo de clientes.
- b. Cuenta por cobrar a compañía relacionada registrada en la cuenta clientes locales por Q455,843 de Laminas y Perfiles, S. A.

Conclusión

En base a los procedimientos realizados se concluye que la cartera de clientes locales y del exterior se encuentra razonablemente presentada en los estados financieros de la entidad.

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Comparación auxiliar vs contabilidad
Clientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales
CPC

PT B-1 2/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	05/02/2014
Revisado por	OC	08/02/2014

Cartera de clientes locales y del exterior al 31 de diciembre de 2013

Código	Cliente	Nit	Moneda	Saldo ME	Saldo ML
5	Juan Cardozo	746363-3	QTZ	(116,000)	(116,000) a]
10	Herramientas, S. A.	837373-3	QTZ	505,775	505,775
15	Cesar Fajardo	73763643-2	QTZ	45,653	45,653
20	Distribuidora Perfiles, S. A.	837373-1	US\$	163,623	1,282,808
25	Láminas y Perfiles S. A.	932827-4	QTZ	455,843	455,843 b]
30	Ferretería El Campesino	9282783-4	QTZ	127,350	127,350
35	Comercial Hemández	0383834-7	QTZ	167,059	167,059
40	Corporación Materiales Metálicos, S. A.	92873-8	US\$	92,542	725,530
45	Constructora Juarez S. A.	837363-7	QTZ	1,273,640	1,273,640
50	Distribuidora de Oriente, S. A.	8272763-9	QTZ	876,543	876,543
55	Comercializadora Tubos y más, S. A.	737373-5	QTZ	1,763,563	1,763,563
60	Corporación MG, S. A.	7163263-8	QTZ	500,877	500,877
65	Surtiperfiles, S. A.	827262-1	US\$	181,815	1,425,433
70	Enrique Trujillo	827377-8	QTZ	872,622	872,622
75	Ingenio ABC, S. A.	827363-9	QTZ	982,723	982,723
80	Proyectos Urbanizados, S. A.	928173-3	QTZ	987,653	987,653
85	Distribuidora El Amanecer, S. A.	827263-2	QTZ	872,622	872,622
90	Corporación Batres, S. A.	928727-8	QTZ	143,622	143,622
95	Contrustructores Dominguez, S. A.	834673-3	US\$	44,036	345,242
100	Grecia Andrino	8746434-6	US\$	97,632	765,433
105	Aceros Occidentales, S. A.	827263-8	QTZ	1,543,322	1,543,322
110	Hierro y más, S. A.	938373-9	QTZ	654,422	654,422
115	Láminas y Perfiles, S. C.	217631-4	QTZ	465,332	465,332
120	Byron Tejada	9287172-3	QTZ	1,675,634	1,675,634
125	Estuardo Cordón Oliva	9218723-2	QTZ	342,322	342,322
130	Sistemas, S. A.	938474-4	QTZ	232,423	232,423
135	Par y Compañía, S. A.	3837834-7	QTZ	453,353	453,353

					B-2-1
				Según integración	19,370,799
				Según contabilidad	19,370,799
					<u>0</u>
Saldo cartera		19,370,799			
(-) Anticipos de clientes	B-2-3	(116,000)	a] Reclasificación 2		
(-) Compañía relacionada		455,843	b] Reclasificación 1		
Saldo según auditoría	B-2-2	19,030,956			

a] Anticipos incluidos en cartera de clientes
b] Compañías relacionadas identificadas en cartera de clientes

El memorándum de los procedimientos realizados en el presente papel de trabajo, se encuentra documentados en el papel de trabajo B-1 1/2.

Marcas de auditoría

- CPC** Copia proporcionada por el cliente
-  Sumado vertical
-  Van

 Vienen

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Análisis de antigüedad de saldos
Memorándum
Clientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales

PT B-2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	07/02/2014
Revisado por	OC	10/02/2014

Objetivo

Verificar la recuperabilidad de los saldos por cobrar a clientes locales y del exterior y examinar la razonabilidad de la antigüedad de saldos preparada por la compañía al 31 de diciembre de 2013.

Procedimientos

1. Se solicitó la antigüedad de clientes locales y del exterior al 31 de diciembre de 2013. El procedimiento se ejecutó en el papel de trabajo **B-2-1**.
2. Se cotejó el saldo de la antigüedad contra lo registrado contablemente. El procedimiento se ejecutó en el papel de trabajo **B-2-1**.
3. En base a la cartera de clientes detallada se realizó un re-cálculo de la antigüedad de saldos para verificar la razonabilidad de la antigüedad preparada por la entidad. El procedimiento se ejecutó en el papel de trabajo **B-2-2**.
4. Se cotejo el saldo del re-cálculo de la antigüedad contra el saldo contable. El procedimiento se ejecutó en el papel de trabajo **B-2-2**.
5. Se realizó la comparación entre la antigüedad de saldos realizada por la administración y el análisis de antigüedad recalculado por auditoría, encontrándose que los saldos mayores a 90 días de antigüedad son los mismos para ambos reportes de antigüedad. El procedimiento se ejecutó en el papel de trabajo **B-2-3**.
6. Se verificó que la compañía realiza su estimación para cuentas incobrables en base a la antigüedad de saldos a más de 80 días. El procedimiento se ejecutó en el papel de trabajo **B-2-3**.

Carta a la Gerencia

La antigüedad de saldos de la compañía al 31 de diciembre 2013 no está realizada en forma correcta en base al detalle de la cartera de clientes. Ver hallazgo en papel de trabajo **B-2-3**.

Conclusión

En base a los procedimientos realizados se concluye lo siguiente:

- Que la antigüedad de saldos de la compañía refleja la cobrabilidad de los saldos a la fecha de revisión, sin embargo, el reporte de antigüedad no es preciso ya que presenta diferencias en la clasificación de vencimiento en relación al re-cálculo realizado por auditoría.
- Que no existe riesgo material de incobrabilidad que afecte la valuación de la cuenta clientes al 31 de diciembre de 2013.

Par Rancho & Asociados, S. A.
Perfiles Acerados, S. A.
Análisis de antigüedad de saldos auditoría
Clientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales

PT B-2-2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	07/02/2014
Revisado por	OC	10/02/2014

Código	Cliente	Total	Saldo no vencido	1 - 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	más de 180 días
10	Herramientas, S. A.	505,775	505,775					
15	Cesar Fajardo	45,653	45,653					
20	Distribuidora Perfiles, S. A.	1,282,808	1,282,808					
30	Ferrería El Campesino	127,350		127,350				
35	Comercial Hernández	167,059				167,059		
40	Corporación Materiales Metálicos, S. A.	725,530	725,530					
45	Constructora Juárez S. A.	1,273,640	876,542	397,098				
50	Distribuidora de Oriente, S. A.	876,543	876,543					
55	Comercializadora Tubos y más, S. A.	1,763,563	1,763,563					
60	Corporación IMG, S. A.	500,877	500,877					
65	Surtiperfiles, S. A.	1,425,433	645,213	780,220				
70	Enrique Trujillo	872,622	872,622					
75	Ingenio ABC, S. A.	982,723	982,723					
80	Proyectos Urbanizados, S. A.	987,653	945,422	42,231				
85	Distribuidora El Amanecer, S. A.	872,622	872,622					
90	Corporación Batres, S. A.	143,622						143,622
95	Contructores Dominguez, S. A.	345,242		345,242				
100	Grecia Andrino	765,433	765,433					
105	Aceros Occidentales, S. A.	1,543,322	1,543,322					
110	Hierro y más, S. A.	654,422	654,422					
115	Láminas y Perfiles, S. C.	465,332	465,332					
120	Byron Tejada	1,675,634	799,112	876,522				
125	Estuardo Cordón Oliva	342,322					342,322	
130	Sistemas, S. A.	232,423						232,423
135	Par y Compañía, S. A.	453,353	453,353					
Recálculo auditoría		19,030,956	15,576,867	2,568,663		167,059	342,322	316,045
Saldo s/ auditoría		19,030,956	2,128,220		0%	13%	1%	2%
		0						2%

B-2-3 19,030,956 **B-2-3** 15,576,867 **B-2-3** 2,568,663 **B-2-3** 167,059 **B-2-3** 342,322 **B-2-3** 316,045

Marcas de auditoría
 CPC Copia proporcionada por el cliente
 Sumatoria vertical
 Vienen
 Van

Los procedimientos realizados en el presente papel de trabajo se describen en el memorándum documentado en el papel de trabajo B-2.

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Análisis de estimación para cuentas incobrables
Cientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales

PT B-3 1/4	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	07/02/2014
Revisado por	OC	10/02/2014

Objetivo

Verificar la razonabilidad del saldo de estimación para cuentas incobrables al 31 de diciembre de 2013.

Política de estimación para cuentas incobrables de la entidad

La política de estimación de cuentas incobrables de la entidad, consiste en provisionar los saldos mayores a 180 días de antigüedad.

Procedimientos

Se realizaron procedimientos para aseguramiento de la recuperabilidad de saldos antiguos, que en base a los umbrales pueden tener un impacto en la cuenta clientes. Esto se realizó por medio del envío de confirmaciones de saldos a clientes, procedimientos supletorios de cobro posterior. De igual modo en base al re-cálculo de antigüedad de saldos se tomó como referencia evaluar los saldos mayores a 90 días de antigüedad considerando que 88 días es la rotación de la cuenta clientes.

Cálculo de rotación de clientes

Ventas / Clientes = Rotación clientes (Q 78,872,634/Q18,994,754) = 4.1523

365 / Rotación clientes = Días de rotación clientes (365/4.1523) = 88 días

Según el análisis existen cuentas a más de 90 días por un total de Q 718,367 los cuales comprenden tres clientes, así:

		Auditoría			
Saldo no vencido		15,576,867			
1 - 30 días		2,568,663			
31 - 60 días		-			
61 - 90 días		167,059			
91 - 180 días		342,322			
más de 180 días		376,045			
	B-4 2/2	19,030,956			
		^			
		B-2-3			
		^			
Más de 90 días (Sumatoria de a))		718,367			
		^			

<u>Composición de saldos mayores a 90 días</u>			
Corporación Batres, S. A.	143,622	+180 días	
Estuardo Cordero Oliva(B-3 2/4)	342,322	+90 días	
Sistemas, S. A. (B-3 2/4)	232,423	+180 días	
	718,367		B-4 1/2
		^	

Procedimientos adicionales realizados con saldos mayores a 90 días

• Corporación Batres

Se corroboró que la administración realizó gestiones de cobro con el cliente Corporación Batres, sin embargo, fue imposible ubicarlos ya que esa empresa quebró y sus socios desaparecieron y nadie se ha hecho responsable por la deuda. Este monto está considerado en la estimación para cuentas incobrables, sin embargo, ya no será recuperable por lo que debe ser dado de baja. Según la sección 11 de las NIIF para las PYMES, si se tiene evidencia de que no se recuperará la cuenta debe ser dada de baja, por lo que se propondrá el ajuste, no obstante, no tiene impacto en la cuenta ya que está contemplada en la estimación. El monto es Q143,622.00.

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Análisis de estimación para cuentas incobrables
Clientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales

PT B-3 2/4	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	07/02/2014
Revisado por	OC	10/02/2014

- B-3 1/4**

• Estuardo Cordón Oliva
 El cliente adeuda Q 342,322. Con este cliente, sé verificó la evidencia de comunicación y gestión de cobro en donde se indica que el mismo ha tenido problemas con sus clientes, sin embargo, se ha comprometido a pagar la deuda realizando abonos mensuales. Se verificó un abono de Q 100,000 realizado en el mes de enero 2014. Se verificó documento de soporte NC 5463 en la cuenta del Banco Industrial # 542625-4 a nombre de Perfiles Acerados, S. A. que depositó el cliente indicado.
- Sistemas, S. A.
 Se verificaron las confirmaciones de abogados, en la cual el bufete Rodríguez Asesores & Asociados indica que se tiene un litigio en proceso con el cliente Sistema S. A. por morosidad, ya que, adeuda ese monto desde el año 2011 de Q 232,423. Según los abogados la probabilidad del caso es un resultado favorable, sin embargo, aún se está en proceso. La administración ha considerado este monto en la estimación de cuentas incobrables. Se adjunta extracto de confirmación de los abogados Rodríguez Asesores & Asociados.

Guatemala, 10 de febrero de 2014

Señores
 Par Rancho & Asociados
 Presente

Estimados señores

En respuesta a su carta fechada el 10 de enero 2014, me permito manifestarle que como asesores de Perfiles Acerados, S. A. al 31 de diciembre 2013 tenemos conocimiento del siguiente litigio:

1. Caso # 672-2011 **B-5 2/2**
 Autoridad: Juzgado de segunda instancia
 Demandante: Perfiles Acerados, S. A.
 Demandado: Sistemas, S. A.
 Fecha de inicio: diciembre 2011 **B-3 1/4**

Se presentó a la autoridad la evidencia de cobro administrativo realizado al demandado, ya que el mismo adeuda un monto de Q 232,423 de la factura # 8488 del 10 de mayo de 2011 por venta de perfiles, tubos y láminas aceradas. El acusado ha presentado recurso de amparo ya que considera que en su momento se canceló dicha factura sin embargo no cuenta con evidencia que soporte dicha aseveración.

Estatus actual del juicio
 La probabilidad de ganar el juicio es mayor para Perfiles Acerados, S. A. se espera una segunda audiencia para marzo de 2014.

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Análisis de estimación para cuentas incobrables
Clientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales

PT B-3 3/4	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	07/02/2014
Revisado por	OC	10/02/2014

Análisis de estimación para cuentas incobrables base fiscal

El Libro I de la Ley de Actualización tributaria en el artículo 21 inciso 20 indica que la entidad puede crear una estimación para cuentas incobrables que no exceda del 3% de los saldos deudores de cuentas y documentos por cobrar.

Tomando como referencia este punto contenido en la ley, se realizó el cálculo de la estimación para cuentas incobrables, aplicando el 3% al total de la cartera de clientes al 31 de diciembre 2013 y se comparó con lo registrado contablemente, con el objetivo de determinar, el tratamiento que le puede dar la compañía a la presentación de la estimación para cuenta incobrables para efectos fiscales:

Saldo de clientes s/auditoría	19,030,956	B-2-3
Porcentaje 3% Ley de Actualización T.	3%	
Estimación legal s/ auditoría	570,929	(19,030,956*3%)
Estimación según contabilidad	376,045	B
Variación	194,884	a]

a] Al realizar el cálculo de la estimación para cuentas incobrables desde el punto de vista legal, se encontró, que dicha estimación es Q 194,884 menor que lo permitido por la Ley, lo que no implica un riesgo para la entidad, si para efectos tributarios incluye esos montos en sus estados financieros completos, sin embargo, la entidad puede considerar un incremento de la estimación lo que implica incluir un mayor gasto de cuenta incobrable y como gastos deducible para efectos del pago del impuesto. Se dejará este punto en la carta a la gerencia, como una situación que puede considerar la entidad.

Análisis de estimación para cuentas incobrables base financiera

Según lo indica la sección 11 de la NIIF para las PYMES, si se tiene evidencia de que una cuenta por cobrar ya no será recuperada, debe darse de baja la cuenta contra los resultados del período. Este es el caso de la deuda del cliente Corporación Batres, S. A., esta compañía quebró y sus socios desaparecieron y nadie se ha hecho responsable por la deuda. Perfiles Acerados, S. A. ha realizado gestiones para recuperar dicho monto sin tener resultados satisfactorios.

Se propuso a la administración darle de baja al cliente Corporación Batres, ya que se cuenta con evidencia de cobro que se ha realizado al cliente y la misma no será recuperable, la reclasificación propuesta y aceptado por la administración es la siguiente:

R # 3		Ref.
Estimación para cuentas incobrables	143,622	B
Cientes locales		B
		143,622
R/ Baja del cliente Corporación Batres por saldo	143,622	143,622

que se considera incobrable.

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Análisis de estimación para cuentas incobrables
Clientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales

PT B-3 4/4	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	07/02/2014
Revisado por	OC	10/02/2014

Conclusión

Derivado de los procedimientos realizados se concluye, que el saldo de la estimación para cuentas incobrables se encuentra presentado de forma razonable en los estados financieros de la entidad.

Marcas de auditoría

CPC Copia proporcionada por el cliente

^ Sumatoria vertical

§ Vienen

) Van

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Selección de muestra para envío de confirmaciones
Clientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales

PT B-4 1/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	07/02/2014
Revisado por	OC	10/02/2014

Objetivo

Determinar la muestra de clientes a confirmar al 31 de diciembre de 2013.

Procedimientos

1. Con base a la materialidad a nivel de cuentas y aseveración, y la evaluación del riesgo inherente y de control se determinó, el alcance de las confirmaciones a la fecha de revisión.
2. Además de los clientes seleccionados por materialidad se seleccionaron algunos clientes que tienen saldos por cobrar antiguos.
3. Se confirmaron saldos totales de clientes, no saldos de facturas.
4. Se envió a la administración el formato para la preparación de las cartas de confirmación. El modelo utilizado es una confirmación positiva.
5. Las cartas para los clientes del extranjero serán enviadas vía mail a los diferentes contactos para que sea oportuna la respuesta.
6. Las cartas a clientes locales se enviaron por medio escrito entregado por la firma de auditoría.

Conclusión

En base a los procedimientos realizados se determinó la muestra de clientes a confirmar.

Determinación del alcance de las confirmaciones

Se determinó que se confirmarán saldos de clientes que sobrepasen los Q 655,770 según la evaluación de riesgo.

Materialidad	874,360	A P-12 2/2
Riesgos a nivel de aseveración: Existencia		
Riesgo inherente: medio		Riesgo de control: alto
Riesgo de error material: medio 75% de materialidad	75%	B
Alcance de confirmaciones	<u>655,770</u>	(a*b)

Determinación de otros clientes a confirmar

En base a criterios diferentes a los de materialidad, también se tomaron de base criterios cualitativos tales como, saldos antiguos mayores a 90 días de antigüedad. Tomando como referencia la antigüedad de saldos calculada, se consideró a los siguientes clientes:

Composición de saldos mayores a 90 días

Corporación Batres, S. A.	143,622	+180 días
Estuardo Cordón Oliva	342,322	+90 días
Sistemas, S. A.	232,423	+180 días
	<u>718,367</u>	B-3 1/4

De los clientes listados se confirmará saldos del cliente Estuardo Cordón Oliva y Sistemas, S. A. Esto derivado que el cliente Corporación Batres ya no existe y se le dio de baja. No obstante, no se espera respuesta del cliente Sistemas, S. A. con quién se tiene un litigio pendiente por esa deuda.

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Selección de muestra para envío de confirmaciones
Clientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales

PT B-4 2/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	07/02/2014
Revisado por	OC	10/02/2014

Cartera de clientes depurada

Código	Cliente	Nit	Moneda	Saldo ME	Saldo ML
10	Herramientas, S. A.	837373-3	QTZ	505,775	505,775
15	Cesar Fajardo	73763643-2	QTZ	45,653	45,653
20	Distribuidora Perfiles, S. A.	837373-1	US\$	162,381	1,282,808 ✓
30	Ferretería El Campesino	9282783-4	QTZ	127,350	127,350
35	Comercial Hemández	0383834-7	QTZ	167,059	167,059
40	Corporación Materiales Metálicos, S. A.	92873-8	US\$	91,839	725,530
45	Constructora Juarez S. A.	837363-7	QTZ	1,273,640	1,273,640 ✓
50	Distribuidora de Oriente, S. A.	8272763-9	QTZ	876,543	876,543 ✓
55	Comercializadora Tubos y más, S. A.	737373-5	QTZ	1,763,563	1,763,563 ✓
60	Corporación MG, S. A.	7163263-8	QTZ	500,877	500,877
65	Surtiperfiles, S. A.	827262-1	US\$	180,435	1,425,433 ✓
70	Enrique Trujillo	827377-8	QTZ	872,622	872,622 ✓
75	Ingenio ABC, S. A.	827363-9	QTZ	982,723	982,723 ✓
80	Proyectos Urbanizados, S. A.	928173-3	QTZ	987,653	987,653 ✓
85	Distribuidora El Amanecer, S. A.	827263-2	QTZ	872,622	872,622 ✓
90	Corporación Batres, S. A.	928727-8	QTZ	143,622	143,622
95	Construstructores Dominguez, S. A.	834673-3	US\$	43,702	345,242
100	Grecia Andriano	8746434-6	US\$	96,890	765,433
105	Aceros Occidentales, S. A.	827263-8	QTZ	1,543,322	1,543,322 ✓
110	Hierro y más, S. A.	938373-9	QTZ	654,422	654,422
115	Láminas y Perfiles, S. C.	217631-4	QTZ	465,332	465,332
120	Byron Tejada	9287172-3	QTZ	1,675,634	1,675,634 ✓
125	Estuardo Cordón Oliva	9218723-2	QTZ	342,322	342,322 ✓
130	Sistemas, S. A.	938474-4	QTZ	232,423	232,423 ✓
135	Par y Compañía, S. A.	3837834-7	QTZ	453,353	453,353
Integración depurada					19,030,956
Según auditoría					19,030,956
					B-3 1/4
					^
Sumatoria de clientes a confirmar				B-5 2/2	14,131,308 ✓
No confirmados					4,899,648
Total cartera depurada					19,030,956
					^

Conclusión

En base a los procedimientos realizados se determinó la muestra de cliente a confirmar al 31 de diciembre 2013.

Marcas de auditoría

- ✓ Saldos a confirmar al 31 de diciembre de 2013
- CPC Copia proporcionada por el cliente
- ^ Sumatoria vertical
- √ Cálculos aritméticos verificados

 Van
Vienen

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Control de confirmaciones
Memorándum
Clientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales

PT B-5 1/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	07/02/2014
Revisado por	OC	10/02/2014

Objetivo

Verificar la razonabilidad de los saldos de los clientes locales y del exterior al 31 de diciembre de 2013, por medio de confirmaciones de saldos.

Procedimientos

1. De la muestra de clientes determinada se enviaron las cartas de confirmación.
2. Se recibieron las cartas de respuestas de los clientes y se cotejaron los saldos con los registrados en la contabilidad.
3. Se solicitó la aclaración con la administración, de las diferencias entre algunas respuestas y lo registrado en la contabilidad.
4. Los procedimientos descritos anteriormente fueron documentados en el papel de trabajo **B-5 2/2**.
5. Para los clientes que no confirmaron, se realizaron procedimientos alternos de cobros posteriores.

Conclusión

En base a los procedimientos realizados se concluye que la cuenta clientes existe, cuenta con adecuada documentación de soporte y es recuperable al 31 de diciembre de 2013.

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Control de confirmaciones
Cientes

Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales

PT B-5 2/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	07/02/2014
Revisado por	OC	10/02/2014

Código	Monto	Moneda	Saldo ME	Saldo ML	Respuesta				Diferencia final
					Si	No	Ref.	Monto confirmado	
20	Distribuidora Perfiles, S. A.	US\$	163,623	1,282,808	x		B-5-1	1,282,808	-
45	Constructora Juarez S. A.	Q1Z	1,273,640	1,273,640	x		B-5-2	876,542	397,098
50	Distribuidora de Oriente, S. A.	Q1Z	876,543	876,543	x		B-5-3	-	-
55	Comercializadora Tubos y más, S. A.	Q1Z	1,763,563	1,763,563	x		B-5-4	1,763,563	-
65	Surtiperfiles, S. A.	US\$	181,815	1,425,433	x		B-5-5	1,425,433	-
70	Enrique Trujillo	Q1Z	872,622	872,622	x		B-5-6	-	-
75	Ingenio ABC, S. A.	Q1Z	982,723	982,723	x		B-5-7	-	-
80	Proyectos Urbanizados, S. A.	Q1Z	987,653	987,653	x		B-5-8	945,422	42,231
85	Distribuidora El Amanecer, S. A.	Q1Z	872,622	872,622	x		B-5-9	-	-
105	Aceros Occidentales, S. A.	Q1Z	1,543,322	1,543,322	x		B-5-10	1,543,322	-
120	Byron Tejada	Q1Z	1,675,634	1,675,634	x		B-5-11	1,675,634	-
125	Estuardo Córdón Oliva	Q1Z	342,322	342,322	x		B-5-12	342,322	-
130	Sistemas, S. A.	Q1Z	232,423	232,423	x		B-5-13	-	-
	Total confirmado		B-7 2/2	14,131,308	B-4 2/2		B-3 2/4		4/

1/ La diferencia corresponde a la factura # 8615 que según el control del cliente pagó el 30 de diciembre de 2013, sin embargo el ingreso en la compañía se dio en Enero 2014 cuando se recibió el cheque.

2/ La diferencia corresponde al pago de la factura # 8621 del día 30.12.2013 El cheque fue emitido el 30 de diciembre, sin embargo, el mismo fue recibido por la compañía hasta el 2 de enero 2014, por lo tanto fue registrado el 2 de enero de 2014 en la compañía.

3/ Procedimientos alternos de cobros posteriores realizados por no contestación.

4/ El cliente no contestó, se verificó la confirmación del abogado Rodríguez & Asociados donde indica el litigio que se tiene con dicho cliente.

Los procedimientos realizados en el presente papel de trabajo, se encuentran documentados en el memorándum contenido en el papel de trabajo B-5 1/2.

Marcas de auditoría		Estadística de confirmaciones		No contestadas / Procedimientos alternos	
x	Verificado	10,294,375	B-6	Cobro posterior	3,604,510
	Sumatoria vertical	3,836,933	B-4 2/2	Confirmación abogado	232,423
	Van	14,131,308	B-3 2/4	No contestado	3,836,933
	Vienen				

PT B-5-1	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	15/02/2014
Revisado por	OC	18/02/2014

Perfiles Acerados, S. A.

*Distribuidora Perfiles, S. A.
4ª. Calle poniente Zona 2, San Salvador, El Salvador*

Sirvanse comunicar a nuestros auditores, Par Rancho & Asociados, en la forma adjunta, la aprobación de ustedes o inconformidades en su caso, del saldo de la cuenta según aparece en nuestros libros en la fecha y en el importe que aparece abajo.

Adjuntamos un sobre timbrado, con la dirección, para su contestación. Agradecemos conceda a esta solicitud su pronta atención.

(Esta no es una solicitud de pago y ningún pago debe ser enviado a Par Rancho & Asociados)

Fecha de la Confirmación al 31 de diciembre de 2013
Saldo de Cuenta \$. 163,623

\$ 163,623 / 7.8388 (Tipo de cambio del día de la transacción) = Q 1,282,808

B-5 2/2

Par Rancho & Asociados:

El saldo mostrado anteriormente es correcto a la fecha que se indica. (Si no es correcto, haga notar las excepciones a continuación o en un anexo).

El saldo al 31 de diciembre confirmado es el correcto.

Armando M.

Armando Mendoza

Armando Mendoza
Cuentas por cobrar
Perfiles Acerados, S. A.

Nombre y firma de la persona que responde

Por favor devolver este formulario directamente a nuestros:

Par Rancho & Asociados
3a. Av. 2-76 Zona 10 Guatemala, Guatemala
PBX: (502) 78388383, FAX: (502) 23546543
Atención: Walter Par

**Perfiles Acerados
S. A.**

PT B-5-2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	16/02/2014
Revisado por	OC	18/02/2014

Perfiles Acerados, S. A.

Constructora Juárez, S. A.
3ª. Av. 1-40 Zona 2 Escuintla. Guatemala

Sírvanse comunicar a nuestros auditores, Par Rancho & Asociados, en la forma adjunta, la aprobación de ustedes o inconformidades en su caso, del saldo de la cuenta según aparece en nuestros libros en la fecha y en el importe que aparece abajo.

Adjuntamos un sobre timbrado, con la dirección, para su contestación. Agradecemos conceda a esta solicitud su pronta atención.

(Esta no es una solicitud de pago y ningún pago debe ser enviado a Par Rancho & Asociados)

Fecha de la Confirmación *al 31 de diciembre de 2013*
Saldo de Cuenta Q. 1,273,640

Par Rancho & Asociados

El saldo mostrado anteriormente es correcto a la fecha que se indica. (Si no es correcto, haga notar las excepciones a continuación o en un anexo).

Saldo correcto EX Q76,542 B-5 2/2

Armando M.
Armando Mendoza
Cuentas por cobrar
Perfiles Acerados, S. A.

Juan José López
Nombre y firma de la persona que responde

Por favor devolver este formulario directamente a nuestros

Par Rancho & Asociados
3a. Av. 2-76 Zona 10 Guatemala, Guatemala
PBX: (502) 78388383, FAX: (502) 23546543
Atención: Walter Par

Perfiles Acerados
S. A.

PT B-5-3	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	18/02/2014
Revisado por	OC	20/02/2014

Perfiles Acerados, S. A.

Comercializadora Tubos y más
4ª. Calle 3-47 Zona 10 Guatemala

Sírvanse comunicar a nuestros auditores, Par Rancho & Asociados, en la forma adjunta, la aprobación de ustedes o inconformidades en su caso, del saldo de la cuenta según aparece en nuestros libros en la fecha y en el importe que aparece abajo.

Adjuntamos un sobre timbrado, con la dirección, para su contestación. Agradecemos conceda a esta solicitud su pronta atención.

(Esta no es una solicitud de pago y ningún pago debe ser enviado a Par Rancho & Asociados)

Fecha de la Confirmación al 31 de diciembre de 2013
Saldo de Cuenta Q. 1,763,563

Par Rancho & Asociados:

B-5 2/2

El saldo mostrado anteriormente es correcto a la fecha que se indica. (Si no es correcto, haga notar las excepciones a continuación o en un anexo).

Sus Conuete

Armando M.
Armando Mendoza
Cuentas por cobrar
Perfiles Acerados, S. A.

[Firma]
Nombre y firma de la persona que responde

Por favor devolver este formulario directamente a nuestros

Par Rancho & Asociados
3a. Av. 2-76 Zona 10 Guatemala, Guatemala
PBX: (502) 78388383, FAX: (502) 23546543
Atención: Walter Par

**Perfiles Acerados
S. A.**

PT B-5-4	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	20/02/2014
Revisado por	OC	22/02/2014

Perfiles Acerados, S. A.

Surtiperfiles, S. A.
1ª. Avenida 3-76 Zona 7 San Salvador

Sírvanse comunicar a nuestros auditores, Par Rancho & Asociados, en la forma adjunta, la aprobación de ustedes o inconformidades en su caso, del saldo de la cuenta según aparece en nuestros libros en la fecha y en el importe que aparece abajo.

Adjuntamos un sobre timbrado, con la dirección, para su contestación. Agradecemos conceda a esta solicitud su pronta atención.

(Esta no es una solicitud de pago y ningún pago debe ser enviado a Par Rancho & Asociados)

Fecha de la Confirmación al 31 de diciembre de 2013
Saldo de Cuenta \$. 181,815

Par Rancho & Asociados:

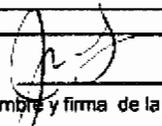
\$ 181,815 / 7.8400 (Tipo de cambio del día de la transacción) = Q 1,425,433

B-5 2/2

El saldo mostrado anteriormente es correcto a la fecha, haga notar las excepciones a continuación o en un

Muestra cuenta por pagar de \$ 181,815 *muestra un saldo*

Armando M.
Armando Mendoza
Cuentas por cobrar
Perfiles Acerados, S. A.


Nombre y firma de la persona que responde

Por favor devolver este formulario directamente a nuestros

Par Rancho & Asociados
3a. Av. 2-76 Zona 10 Guatemala, Guatemala
PBX: (502) 78388383, FAX: (502) 23546543
Atención: Walter Par

**Perfiles Acerados
S. A.**

PT B-5-5	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	21/02/2014
Revisado por	OC	22/02/2014

Perfiles Acerados, S. A.

*Proyectos Urbanizados, S. A.
5ª. Calle, 40 metros al norte de Carr. 40 San José Costa Rica*

Sirvanse comunicar a nuestros auditores, Par Rancho & Asociados, en la forma adjunta, la aprobación de ustedes o inconformidades en su caso, del saldo de la cuenta según aparece en nuestros libros en la fecha y en el importe que aparece abajo.

Adjuntamos un sobre timbrado, con la dirección, para su contestación. Agradecemos conceda a esta solicitud su pronta atención

(Esta no es una solicitud de pago y ningún pago debe ser enviado a Par Rancho & Asociados)

Fecha de la Confirmación *al 31 de diciembre de 2013*
Saldo de Cuenta Q. *987,653*

Par Rancho & Asociados:

B-5 2/2

El saldo mostrado anteriormente es correcto a la fecha que se indica (Si no es correcto, haga notar las excepciones a continuación o en un anexo)

Saldo cuenta Q. 987,653

Armando M.

Armando Mendoza
Cuentas por cobrar
Perfiles Acerados, S. A.

[Firma]
Nombre y firma de la persona que responde

Por favor devolver este formulario directamente a nuestros

Par Rancho & Asociados
3a. Av. 2-76 Zona 10 Guatemala, Guatemala
PBX: (502) 78388383, FAX: (502) 23546543
Atención: Walter Par

**Perfiles Acerados
S. A.**

PT B-5-6	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	01/03/2014
Revisado por	OC	03/03/2014

Perfiles Acerados, S. A.

Aceros Occidentales, S. A.
 4ª. Calle 5-76 Zona 4 Quetzaltenango

Sirvanse comunicar a nuestros auditores, Par Rancho & Asociados, en la forma adjunta, la aprobación de ustedes o inconformidades en su caso, del saldo de la cuenta según aparece en nuestros libros en la fecha y en el importe que aparece abajo.

Adjuntamos un sobre timbrado, con la dirección, para su contestación. Agradecemos conceda a esta solicitud su pronta atención.

(Esta no es una solicitud de pago y ningún pago debe ser enviado a Par Rancho & Asociados)

Fecha de la Confirmación *al 31 de diciembre de 2013*
 Saldo de Cuenta Q. 1,543,322

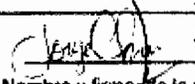
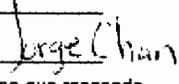
Par Rancho & Asociados.

B-5 2/2

El saldo mostrado anteriormente es correcto a la fecha que se indica. (Si no es correcto, haga notar las excepciones a continuación o en un anexo).

CORRECTO

Armando M.
 Armando Mendoza
 Cuentas por cobrar
 Perfiles Acerados, S. A.



 Nombre y firma de la persona que responde

Por favor devolver este formulario directamente a nuestros at

Par Rancho & Asociados
 3a. Av. 2-76 Zona 10 Guatemala, Guatemala
 PBX: (502) 78388383, FAX: (502) 23546543
 Atención: Walter Par

Perfiles Acerados
S. A.

PT B-5-7	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	04/03/2014
Revisado por	OC	05/03/2014

Perfiles Acerados, S. A.

Byron Tejada
1ª. Calle 1-11 Zona 1 Guatemala

Sírvanse comunicar a nuestros auditores, Par Rancho & Asociados, en la forma adjunta, la aprobación de ustedes o inconformidades en su caso, del saldo de la cuenta según aparece en nuestros libros en la fecha y en el importe que aparece abajo.

Adjuntamos un sobre timbrado, con la dirección, para su contestación. Agradecemos conceda a esta solicitud su pronta atención.

(Esta no es una solicitud de pago y ningún pago debe ser enviado a Par Rancho & Asociados)

Fecha de la Confirmación al 31 de diciembre de 2013

Saldo de Cuenta Q. 1,675,634

Par Rancho & Asociados:

B-5 2/2

El saldo mostrado anteriormente es correcto a la fecha que se indica. (Si no es correcto, haga notar las excepciones a continuación o en un anexo).

El saldo mostrado a diciembre 2013 se es correcto pero ese saldo a la fecha ya fue pagado.

Armando M.

Armando Mendoza
Cuentas por cobrar
Perfiles Acerados, S. A.

Byron Tejada
Nombre y firma de la persona que responde

Por favor devolver este formulario directamente a nuestros

Par Rancho & Asociados
3a. Av. 2-78 Zona 10 Guatemala, Guatemala
PBX: (502) 78388383, FAX: (502) 23546543
Atención: Walter Par

Perfiles Acerados
S. A.

PT B-5-8	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	04/03/2014
Revisado por	OC	05/03/2014

Perfiles Acerados, S. A.

*Estuardo Cordón Oliva,
3ª. Avenida 3-49 zona 3, Guatemala*

Sírvanse comunicar a nuestros auditores, Par Rancho & Asociados, en la forma adjunta, la aprobación de ustedes o inconformidades en su caso, del saldo de la cuenta según aparece en nuestros libros en la fecha y en el importe que aparece abajo.

Adjuntamos un sobre timbrado, con la dirección, para su contestación. Agradecemos conceda a esta solicitud su pronta atención.

(Esta no es una solicitud de pago y ningún pago debe ser enviado a Par Rancho & Asociados)

Fecha de la Confirmación al 31 de diciembre de 2013
Saldo de Cuenta Q. 342,322

Par Rancho & Asociados:

B-5 2/2

El saldo mostrado anteriormente es correcto a la fecha que se indica. (Si no es correcto, haga notar las excepciones a continuación o en un anexo).

OK

Armando M.

*Armando Mendoza
Cuentas por cobrar
Perfiles Acerados, S. A.*

Nombre y firma de la persona que responde

Por favor devolver este formulario directamente a nuestros

Par Rancho & Asociados
3a. Av. 2-76 Zona 10 Guatemala, Guatemala
PBX: (502) 78388383, FAX: (502) 23546543
Atención: Walter Par

**Perfiles Acerados
S. A.**

Par Rancho & Asociados, S. C.

Perfiles Acerados, S. A.

Cobros posteriores

Clientes

Auditoría al 31 de diciembre 2013

Cifras expresadas en Quetzales

Objetivo

Verificar la razonabilidad de los saldos de los clientes que no contestaron la solicitud de confirmación, por medio del procedimiento de cobros posteriores.

Procedimientos

1. El criterio para verificar cobros posteriores es tomar los saldos de los clientes que se mandaron a confirmar y que no se recibió respuesta de estos. Los cobros verificados fueron del mes de enero 2014 hasta la fecha de revisión.
2. La documentación de soporte verificada fueron los depósitos o transferencias y recibos de caja.
3. De las facturas que no han vencido se solicitó verificar la factura física.

Conclusión:

En base a los procedimientos realizados se concluye que la cuenta clientes cuenta con adecuada documentación de soporte y es recuperable al 31 de diciembre de 2013.

PT B-6	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	11/03/2014
Revisado por	OC	18/03/2014

Código	Monto	Moneda	Saldo ML	Ref.	Cobros posteriores									
					Monto cobrado	Fecha	Transferencia / Depósito	Banco	No. Recibo	Fecha Recibo	# cuenta bancaria	1	2	3
50	Distribuidora de Oriente, S. A.	QTZ	876,543	B-5 2/2	876,543	10/01/2014	65245241	BAC	9054	11/01/2014	762652-6	✓	✓	⊗
70	Enrique Trujillo	QTZ	872,622	B-5 2/2	872,622	03/02/2014	72625224	BAC	9076	05/02/2014	762652-6	✓	✓	⊗
75	Ingenio ABC, S. A.	QTZ	982,723	B-5 2/2		No ha vencido								⊗
85	Distribuidora El Amanecer, S. A.	QTZ	872,622	B-5 2/2	872,622	04/02/2014	63535333	BAC	9079	05/02/2014	762652-6	✓	✓	⊗
			<u>3,604,510</u>	<u>B-5 2/2</u>										

Marcas de auditoría

- ✓ Depósito verificado
- ✓ Recibo verificado
- ⊗ Factura verificada
- ^ Sumatoria vertical



Documentos verificados auditoría

- 1 Depósito bancario
- 2 Recibo de pago
- 3 Factura física

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Evidencia electrónica de auditoría
Memorándum
Clientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales

PT B-7 1/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	11/03/2014
Revisado por	OC	18/03/2014

Objetivo

Validar la evidencia electrónica de auditoría que representa la cartera de clientes al 31 de diciembre de 2013, por medio de la verificación física de documentos (facturas) listadas en dicha cartera a la fecha de revisión.

Procedimientos

1. Se tomó de base la cartera de clientes detallada al 31 de diciembre 2013.
2. La muestra para revisión de evidencia electrónica de auditoría que se tomó, es el total de facturas que conforman los saldos de clientes que se mandaron a confirmar.
3. Se extrajo la información intacta de la cartera de clientes detallada por facturas de los clientes que se confirmaron.
4. Se solicitaron las facturas para la validación de los datos contenidos en la cartera de clientes.
5. Se validaron los datos siguientes de los documentos físicos, verificando el correcto registro de la factura hacia la cartera, datos que cubren los riesgos de integridad y exactitud:
 - Nombre del cliente
 - Código del cliente
 - Número de factura
 - Monto
 - Fecha
 - Fecha de vencimiento
 - NIT del cliente
6. Los procedimientos listados fueron ejecutados en el papel de trabajo B-7 2/2.

Conclusión:

En base a los procedimientos realizados se concluye que la evidencia electrónica de auditoría utilizada para la revisión es íntegra y correcta de acuerdo a los documentos de soporte examinados, específicamente las facturas verificadas, por lo que se considera que se puede confiar en la misma.

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Evidencia electrónica de auditoría
Clientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales

PT B-7 2/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	11/03/2014
Revisado por	OC	18/03/2014

Cientes a confirmar al 31 de diciembre de 2013

Código	Cifera	No. de factura	Fecha	Fecha Vencimiento	Nit	Moneda	Monto en \$	Monto en Q	Total por cliente
20	^ Distribuidora Perfiles, S. A.	8624	25/11/2013	24/01/2014	837373-1	^ US\$	163,623	1,282,808	1,282,808
45	^ Constructora Juarez S. A.	8615	23/10/2013	22/12/2013	837363-7	^ QTZ	^	397,098	^
45	^ Constructora Juarez S. A.	8625	25/11/2013	24/01/2014	837363-7	^ QTZ	^	876,542	1,273,640
50	^ Distribuidora de Oriente, S. A.	8640	03/12/2013	01/02/2014	8272763-9	^ QTZ	^	876,543	876,543
55	^ Comercializadora Tubos y más, S. A.	8623	24/11/2013	23/01/2014	737373-5	^ QTZ	^	987,654	^
55	^ Comercializadora Tubos y más, S. A.	8627	26/11/2013	25/01/2014	737373-5	^ QTZ	^	775,909	1,763,563
65	^ Surtiperfiles, S. A.	8620	28/10/2013	27/12/2013	827262-1	^ US\$	99,518	780,220	1,425,433
65	^ Surtiperfiles, S. A.	8631	30/11/2013	29/01/2014	827262-1	^ US\$	82,298	645,213	872,622
70	^ Enrique Trujillo	8605	18/11/2013	17/01/2014	827377-8	^ QTZ	^	872,622	982,723
75	^ Ingenio ABC, S. A.	8655	28/12/2013	26/02/2014	827363-9	^ QTZ	^	42,231	^
80	^ Proyectos Urbanizados, S. A.	8621	28/10/2013	27/12/2013	928173-3	^ QTZ	^	945,422	987,653
80	^ Proyectos Urbanizados, S. A.	8633	30/11/2013	29/01/2014	928173-3	^ QTZ	^	872,622	872,622
85	^ Distribuidora El Amanecer, S. A.	8643	05/12/2013	03/02/2014	827263-2	^ QTZ	^	987,633	1,543,322
105	^ Aceros Occidentales, S. A.	8647	07/12/2013	05/02/2014	827263-8	^ QTZ	^	555,689	^
105	^ Aceros Occidentales, S. A.	8649	09/12/2013	07/02/2014	827263-8	^ QTZ	^	876,522	^
120	^ Byron Tejada	8618	28/10/2013	27/12/2013	9287172-3	^ QTZ	^	799,112	1,675,634
120	^ Byron Tejada	8658	30/12/2013	28/02/2014	9287172-3	^ QTZ	^	342,322	342,322
125	^ Estuardo Cordón Oliva	8544	03/06/2013	02/08/2013	9218723-2	^ QTZ	^	232,423	232,423
130	^ Sistemas, S. A.	5488	10/05/2011	09/07/2011	938474-4	^ QTZ	^	14,131,308	14,131,308
Total confirmado							14,131,308	14,131,308	B-5 2/2

Los procedimientos realizados en el presente papel de trabajo fueron descritos en el memorándum documentado en el papel de trabajo B-7 1/2

Marcas de auditoría

- ^ Datos correctos según verificación física de factura
- ^ Sumado vertical



Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Prueba de corte de formas
Clientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales

PT B-8	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	07/02/2014
Revisado por	OC	10/02/2014

Objetivo

Verificar el adecuado corte de la cuenta clientes al 31 de diciembre de 2013.

Procedimientos

1. Sé solicitó el soporte de las últimas 5 ventas registradas en el período 2013 y las primeras 5 del período 2014. El soporte solicitado fue lo siguiente:
 - a. Factura
 - b. Documento de evidencia de entrega del bien
 - c. Registro contable
2. Sé tabularon los documentos colocando las últimas transacciones del período y las primeras transacciones del período 2014.
3. Sé verificó el corte razonable de la cuenta clientes, verificando la fecha de la evidencia de entrega del bien y la fecha de registro contable y emisión de factura.

Conclusión:

En base a los procedimientos realizados se concluye que los últimos registros de ventas realizadas cuentan con adecuada documentación de soporte y se encuentran registradas en el período correcto.

<i>Cliente</i>	<i>Factura</i>	<i>Fecha de registro</i>	<i>Ref.</i>	<i>Monto</i>	<i>Fecha entrega del bien</i>	<i>Evidencia de entrega del bien</i>	<i>Registro en período correcto</i>
<u>Últimas transacciones del período 2013</u>							
Byron Tejada	8664	30/12/2013	↯	799,112	30/12/2013	⊕	Si
Ferretería El Campesino	8663	30/12/2013	↯	127,350	30/12/2013	⊕	Si
Cesar Fajardo	8662	30/12/2013	↯	45,653	30/12/2013	⊕	Si
Ingenio ABC, S. A.	8661	28/12/2013	↯	982,723	29/12/2013	⊕	Si
Herramientas, S. A.	8660	27/12/2013	↯	505,775	29/12/2013	⊕	Si
<u>Primeras transacciones del período 2014</u>							
Surtiperfiles, S. A.	8665	02/01/2014	↯	542,652	03/01/2014	⊕	Si
Enrique Trujillo	8666	02/01/2014	↯	652,422	03/01/2014	⊕	Si
Distribuidora El Amanecer, S. A.	8667	03/01/2014	↯	342,356	04/01/2014	⊕	Si
Hierro y más, S. A.	8668	03/01/2014	↯	243,533	04/01/2014	⊕	Si
Par y Compañía, S. A.	8669	03/01/2014	↯	243,533	04/01/2014	⊕	Si

Marcas de auditoría

↯ Registro contable verificado

⊕ Documento de entrega verificado

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Analítica de corte de ventas
Memorándum
Clientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales

PT B-9 1/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	25/02/2014
Revisado por	OC	28/02/2014

Objetivo

Ejecutar procedimientos analíticos para identificar puntos máximos en volumen de ventas en los últimos días o semanas del período, así como posibles reversiones de ventas al inicio del período siguiente.

Procedimientos

1. Se solicitó el movimiento de la cuenta de ingresos de diciembre de 2013 y enero de 2014.
2. Se solicitó la integración de las notas de crédito emitidas durante enero y febrero de 2014.
3. Se buscaron picos en ventas de diciembre de 2013 y picos en créditos en el mes de enero de 2014.
4. En el movimiento del mes de enero y febrero de 2014 no se identificaron movimientos extraños, inusuales o que llamen la atención.
5. Se graficó el análisis realizado de últimas ventas de 2013 y movimiento de notas de crédito de enero y febrero de 2014.
6. Los procedimientos antes descritos fueron ejecutados en el papel de trabajo **B-9 2/2**.

Conclusión

En base a los procedimientos realizados se concluye que el corte en la cuenta clientes al 31 de diciembre de 2013 se encuentra razonablemente presentado en los estados financieros.

Par Rancho & Asociados
Perfiles Acerados, S. A.
Análítica de corte de ventas
Clientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales

PT B-9 2/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	25/02/2014
Revisado por	OC	28/02/2014

Análisis

Se puede observar que, en los últimos días del mes de diciembre de 2013 no se tienen movimientos inusuales o picos de ventas y que los movimientos de notas de crédito emitidas en enero de 2014 y reversiones de ventas en los registros contables de enero 2014, no presentan ningún pico o movimiento que llame la atención de una posible reversión de ventas de 2013, por lo que, se considera como razonable el corte al 31 de diciembre de 2013. Los procedimientos realizados en el presente papel de trabajo se encuentran descritos en el memorándum documentado en el papel de trabajo B-9 1/2.

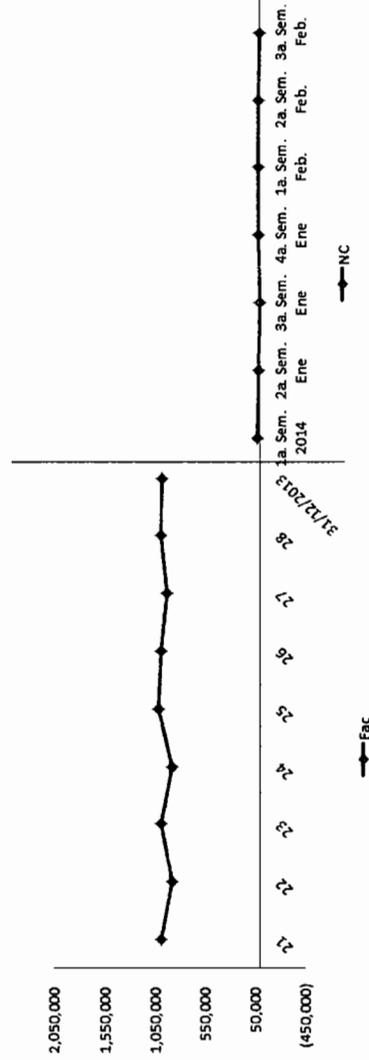
CPC

Extraído del Movimiento de ventas de Diciembre de 2013

Row Labels	21	22	23	24	25	26	27	28	31/12/2013
Fac	987,272	873,733	987,262	876,522	1,008,722	982,726	919,828	982,723	972,115
NC									
Grand Total	987,272	873,733	987,262	876,522	1,008,722	982,726	919,828	982,723	972,115

Créditos en ventas y notas de crédito

Row Labels	1a. Sem. 2014	2a. Sem. Ene	3a. Sem. Ene	4a. Sem. Ene	1a. Sem. Feb.	2a. Sem. Feb.	3a. Sem. Feb.
Fac	15,433	13,462	1,423	13,222	5,424	13,425	187
NC							



Marcas de auditoría
CPC Copia proporcionada por el cliente

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Valuación clientes en moneda extranjera
Clientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales

PT B-10 1/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	05/03/2014
Revisado por	OC	10/03/2014

Objetivo

Verificar la razonabilidad de la valuación de la cuenta clientes en moneda extranjera.

Procedimientos

1. Se solicitó la integración de los clientes en moneda extranjera.
2. Se indagó la política de la compañía para valorar su cartera de clientes, la cual es, que utiliza el tipo de cambio de cierre de referencia del Banco de Guatemala.
3. Se tomó como base para la evaluación, lo que indica el párrafo 30.9 de la NIIF para las PYMES, que dice que se convierten las partidas monetarias en moneda extranjera utilizando la tasa de cambio al cierre.
4. Se realizó el recalcu de las cuentas en moneda extranjera tomando como referencia el tipo de cambio del Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2013.
5. Se comparó el cálculo de auditoría contra lo registrado contablemente, identificando una diferencia inmaterial derivado de que la administración utiliza dos dígitos en el tipo de cambio.
6. Los procedimientos descritos fueron ejecutados en el papel de trabajo **B-10 2/2**.

Carta a la Gerencia

- a. Ninguno que reportar

Conclusión

En base a los procedimientos realizados se concluye que la cuenta clientes en moneda extranjera se encuentra valuada de forma razonable al 31 de diciembre de 2013.

Par Rancho & Asociados, S. C.
 Perfiles Acerados, S. A.
 Valuación clientes en moneda extranjera
 Clientes
 Auditoría al 31 de diciembre 2013
 Cifras expresadas en Quetzales

PT B-10 2/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	07/02/2014
Revisado por	OC	10/02/2014

CPC

Cartera de clientes del exterior al 31 de diciembre de 2013

Código	Cliente	Nit	Moneda	Saldo ME	Saldo ML
20	Distribuidora Perfiles, S. A.	837373-1	US\$	163,623	1,282,808
40	Corporación Materiales Metálicos, S. A.	92873-8	US\$	92,542	725,530
65	Surtiperfiles, S. A.	827262-1	US\$	181,815	1,425,433
95	Contructores Dominguez, S. A.	834673-3	US\$	44,036	345,242
100	Grecia Andriño	8746434-6	US\$	97,632	765,433
	Total cuentas del exterior				4,544,446
	Contabilidad				4,544,446
	Integración vs contabilidad				-

Re-cálculo auditoría

Código	Cliente	Nit	Moneda	A Saldo ME	B T.C.	(A*B) En Q
20	Distribuidora Perfiles, S. A.	837373-1	US\$	163,623	7.84137	1,283,032
40	Corporación Materiales Metálicos, S. A.	92873-8	US\$	92,542	7.84137	725,657
65	Surtiperfiles, S. A.	827262-1	US\$	181,815	7.84137	1,425,682
95	Contructores Dominguez, S. A.	834673-3	US\$	44,036	7.84137	345,302
100	Grecia Andriño	8746434-6	US\$	97,632	7.84137	765,567
	Según auditoría					4,545,240
	Según contabilidad					4,544,446
	Auditoría vs Contabilidad					794

Los procedimientos realizados en el presente papel de trabajo, se encuentran descritos en el memorándum documentado en el papel de trabajo B-10 1/2

Marcas de auditoría
 ✓ Cálculos aritméticos verificados
 i Inmaterial
 CPC Proporcionado por el cliente
 ^ Sumatoria vertical

Tipo de cambio Banquat

Tipo de Cambio: Del 31/12/2013 al 31/12/2013

Fecha	TCR 1/
31/12/2013	7.84137

Dólares de EE.UU.

Van

**Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Pruebas de cumplimiento
Prueba de expedientes de clientes
Clientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales**

PT B-11	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	07/02/2014
Revisado por	OC	10/02/2014

Objetivo

Verificar la existencia de expedientes por cada cliente y el cumplimiento del control de archivo de documentación relevante por expediente.

Procedimientos

1. En base a la cartera de clientes al 31 de diciembre de 2013, se procedió a seleccionar una muestra al azar de 5 clientes.
2. La selección fue aleatoria en una hoja de cálculo de Excel.
3. Se solicitaron los expedientes de cada uno de los clientes seleccionados.
4. Se observó que estos expedientes se encuentran resguardados y archivados de forma ordenada por el encargado de clientes.
5. Se verificó la documentación contenida en cada expediente, siendo la documentación importante la siguiente:
 - Formulario de solicitud de crédito del cliente
 - Cartas de referencias comerciales
 - Estados de cuenta bancario del cliente
 - Autorización del límite de crédito
 - Plazos autorizados
 - Estudio de historial crediticio
 - Estado de cuenta del cliente al finalizar cada año.
6. Esta misma muestra se utilizó para realizar la prueba de cumplimiento de políticas de crédito, la cual se documentó en el papel de trabajo **B-12 1/2**

Conclusión

En base a los procedimientos realizados se concluye que la compañía cuenta con expedientes por cada cliente y dichos expedientes cuentan con la documentación básica importante para la aprobación del crédito.

# aleatorio	Código	Nombre	Nit	Revisión auditoría						
				1	2	3	4	5	6	7
3	15	Cesar Fajardo	73763643-2	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6	30	Ferretería El Campesino	9282783-4	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
8	40	Corporación Materiales Metálicos, S. A.	92873-8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
12	60	Corporación MG, S. A.	7163263-8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
19	95	Contructores Dominguez, S. A.	834673-3	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Contenido del expediente

- 1 Formulario de solicitud
- 2 Cartas de referencias comerciales
- 3 Estados de cuenta bancarios
- 4 Autorización de límite de crédito
- 5 Autorización de plazo
- 6 Informe de historial crediticio de Infomet
- 7 Estados de cuenta del cliente (final de cada año)

Marcas de auditoría

- ✓ Documento contenido en el expediente verificado

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Pruebas de cumplimiento
Prueba de políticas de crédito
Clientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013

PT B-12 1/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	07/02/2014
Revisado por	OC	10/02/2014

Objetivo

Verificar la existencia, aplicación y eficiencia de la política de crédito para el manejo de clientes

Procedimientos

- a. En base a los expedientes de clientes verificados en papel de trabajo B-11, se extrajeron las facturas por cobrar al 31 de diciembre de esos clientes para verificar lo siguiente:
 - Que los límites de crédito no han sido excedidos según la autorización contenida en el expediente
 - Que los plazos de crédito de las facturas sean los contenidos y autorizados en el expediente del cliente.
 - De notar alguna excepción se verificó la existencia de notas de especiales de autorización, por ejemplo, para créditos que excedan el límite.
- b. Se solicitaron y verificaron físicamente, las facturas indicadas de cada cliente seleccionado y se cotejó con las autorizaciones de los expedientes. Los procedimientos descritos en el presente memorándum fueron ejecutados en papel de trabajo B-12 2/2.

Conclusión

En base a los procedimientos realizados se concluye que la entidad cuenta con políticas de crédito adecuadas, que fueron aplicadas en las ventas verificadas y son eficientes al 31 de diciembre de 2013.

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Pruebas de cumplimiento
Políticas de crédito

Clientes

Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales

PT B-12 2/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	18/02/2014
Revisado por	OC	23/02/2014

Código	Cliente	No. de factura	Monto	Fecha	Fecha Vencimiento	Plazo según factura	Monto en Q	Revisión auditoría			
								Limite crédito s/ expediente	Plazo s/ expediente	Limite de crédito aplicado s/ política	Plazo no excede lo indicado en el expediente
15	Cesar Fajardo	8645	45,653	06/12/2013	04/02/2014	60	45,653	200,000	hasta 90 días	SI	NO
30	Ferretería El Campesino	8628	127,350	27/11/2013	27/12/2013	30	127,350	150,000	hasta 90 días	SI	NO
40	Corporación Materiales Metálicos, S. A.	8648	60,564	08/12/2013	06/02/2014	60	474,822	900,000	hasta 90 días	SI	NO
40	Corporación Materiales Metálicos, S. A.	8650	31,978	09/12/2013	07/02/2014	60	250,708	900,000	hasta 90 días	SI	NO
60	Corporación MG, S. A.	8634	345,633	30/11/2013	29/01/2014	60	345,633	700,000	hasta 90 días	SI	NO
60	Corporación MG, S. A.	8641	155,244	03/12/2013	01/02/2014	60	155,244	700,000	hasta 90 días	SI	NO
95	Contructores Dominguez, S. A.	8629	345,242	28/11/2013	28/12/2013	30	345,242	43,702	hasta 60 días	SI	NO

Política de crédito

Los plazos de créditos son 30, 60 y 90 días de acuerdo a la antigüedad, volumen de ventas e historial crediticio del cliente. Para el otorgamiento de créditos y cobranzas la entidad tiene establecidos procedimientos de control rígidos. La compañía mantiene un expediente por cada cliente de la cartera.

Marcas de auditoría

- Documento físico verificado

Los procedimientos realizados en el presente papel de trabajo se encuentran descritos en el papel de trabajo B-12 1/2.

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Pruebas de cumplimiento
Prueba de orden de documentos de soporte
Clientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales

PT B-13 1/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	07/02/2014
Revisado por	OC	10/02/2014

Objetivo

Verificar que los soporte de los clientes (tales como facturas) se encuentren en orden y de acuerdo a disposiciones legales.

Procedimientos

- Se solicitó el universo de facturas emitidas durante el período 2013 y se verificó que las mismas se encontraran en órdenes correlativos y archivados, del número 8056 a la número 8664.
- Del universo de facturación del período 2013, se realizó una selección aleatoria de 15 facturas (el total de facturas 609, se numeraron del 1 al 609 y se realizó una selección aleatoria) para la verificación del cumplimiento de disposiciones legales, tales como:
 1. Autorización de impresión
 2. NIT de la empresa
 3. Nombre y NIT del cliente
 4. Fecha de emisión de factura de acuerdo al período
- Se verificó que las facturas que están pendientes de cobro, en el archivo general de facturas no cuentan con su copia amarilla, la cual se tiene en un folder de forma separada que son las pendientes de cobro, ordenadas según fecha en las que deben ser cobradas.

# aleatorio	Factura	Ref.	Monto	Fecha	Nombre de cliente	NIT del cliente	1	2	3	4
51	8106	☒	172,638	03/02/2013	Enrique Trujillo	827377-8	✓	✓	✓	✓
75	8130	☒	236,474	04/03/2013	Láminas y Perfiles S. A.	932827-4	✓	✓	✓	✓
125	8180	☒	164,632	05/04/2013	Herramientas, S. A.	837373-3	✓	✓	✓	✓
188	8243	☒	263,734	07/05/2014	Láminas y Perfiles, S. C.	217631-4	✓	✓	✓	✓
193	8248	☒	322,628	09/06/2013	Comercial Hernández	0383834-7	✓	✓	✓	✓
211	8266	☒	147,462	15/06/2013	Comercializadora Tubos	737373-5	✓	✓	✓	✓
277	8332	☒	143,722	10/07/2013	Proyectos Urbanizados,	928173-3	✓	✓	✓	✓
307	8362	☒	237,374	11/08/2013	Láminas y Perfiles, S. C.	217631-4	✓	✓	✓	✓
335	8390	☒	289,484	19/09/2013	Cesar Fajardo	73763643-2	✓	✓	✓	✓
356	8411	☒	238,383	20/10/2013	Ingenio ABC, S. A.	827363-9	✓	✓	✓	✓
429	8484	☒	248,473	30/10/2013	Aceros Occidentales, S.	827263-8	✓	✓	✓	✓
507	8562	☒	227,364	01/11/2013	Herramientas, S. A.	837373-3	✓	✓	✓	✓
523	8578	☒	128,371	10/11/2013	Distribuidora de Oriente,	8272763-9	✓	✓	✓	✓
548	8603	☒	128,173	15/11/2013	Hierro y más, S. A.	938373-9	✓	✓	✓	✓
579	8634	☒	345,633	30/11/2013	Corporación MG, S. A.	7163263-8	✓	✓	✓	✓

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Pruebas de cumplimiento
Orden de documentos de soporte
Clientes
Auditoría al 31 de diciembre 2013
Cifras expresadas en Quetzales

PT B-13 2/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	07/02/2014
Revisado por	OC	10/02/2014

Atributos verificados

- 1 Autorización de impresión
- 2 NIT de la empresa
- 3 Nombre y NIT del cliente
- 4 Fecha de la factura de acuerdo al período

Marcas de auditoría

- Factura verificada
- Si
- No

Conclusión

Con base a los procedimientos realizados se concluye, que las facturas se encuentran ordenadas, archivadas y cumplen con los requerimientos legales.

PT B-14 1/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	25/03/2014
Revisado por	OC	25/03/2014

Perfiles Acerados, S. A.

Guatemala, 25 de marzo de 2014

Señores
Par Rancho & Asociados
Guatemala, Ciudad

Esta carta se proporciona en relación a su auditoría del rubro de clientes de Perfiles Acerados, S. A., por el año que terminó el 31 de diciembre de 2013 con el fin de expresar una opinión sobre si el saldo de la cuenta clientes, está presentado razonablemente en todos los aspectos materiales de acuerdo a la Norma Internacional para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES).

Por consiguiente, hacemos las siguientes representaciones, las cuales son verdaderas según nuestro mejor conocimiento y parecer, habiendo hecho indagaciones tal como consideramos necesario para propósitos de informarnos apropiadamente:

Cifras financieras clientes

- Hemos cumplido con nuestras responsabilidades, expuestas en los términos del trabajo de auditoría fechado el 15 de octubre de 2013, para la preparación del saldo de clientes de acuerdo con las Normas Internacionales para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).
- Los supuestos importantes que utilizamos para realizar las estimaciones contables son apropiados.
- Todas las transacciones con los clientes han sido contabilizadas y reveladas adecuadamente de acuerdo con los requerimientos de las NIIF para las PYMES.
- Todos los eventos subsecuentes a la fecha del saldo de la cuenta clientes y para los cuales las NIIF para las PYMES prevé ajustes o revelaciones, han sido ajustados o revelados.
- No existen diferencias de auditoría no ajustadas identificadas durante la auditoría en curso y que pertenecen al último periodo presentado.

Información proporcionada del área de clientes

Les hemos proporcionado:

- Acceso a toda la información de la que tenemos conocimiento, que es importante para la preparación del saldo de clientes, como registros, documentación y otros asuntos;

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Carta de representación
Auditoría al 31 de diciembre 2013

PT B-14 2/2	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	25/03/2014
Revisado por	OC	25/03/2014

- La información adicional que nos solicitaron para fines de la auditoría
- Acceso sin restricciones a personas en la entidad que ustedes consideraron necesarias para obtener evidencia de auditoría
- No existen ningún riesgo de fraude en base a nuestra evaluación en relación al saldo de clientes a la fecha de revisión y que implique a la administración y a los empleados
- No tenemos conocimiento de casos de incumplimiento o sospecha de incumplimiento con las leyes y reglamentos que puedan tener un efecto en el saldo de clientes a la fecha de revisión
- No ha habido eventos posteriores al fin del periodo que requieran ajuste o revelación en el saldo de clientes o en las notas

Atentamente


Lic. Oscar Barrera
Gerente Financiero
Perfiles Acerados

Par Rancho & Asociados, S. C.
Perfiles Acerados, S. A.
Carta a la gerencia
Auditoría al 31 de diciembre 2013

PT B-15 1/3	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	25/03/2014
Revisado por	OC	25/03/2014

Par Rancho & Asociados | 2014

Guatemala 25 de marzo de 2014

Licenciado
Oscar Barrera
Gerente Financiero
Perfiles Acerados S. A.
5ta Avenida 3-14 Zona 10
Ciudad

Estimado Licenciado Barrera

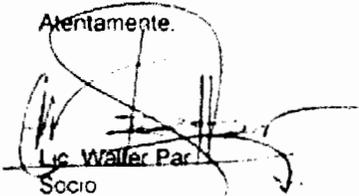
En la planeación y ejecución de nuestra auditoría del área de clientes de Perfiles Acerados S.A. (en adelante "la Compañía") al 31 de diciembre de 2013 consideramos el control interno para determinar nuestros procedimientos de auditoría, con el propósito de expresar nuestra opinión sobre tal cuenta y no para proporcionar una garantía sobre el control interno.

Nuestra consideración del control interno no revela necesariamente todos los aspectos del control interno que podrían dar lugar a identificar todas las debilidades de control contenidas dentro de la estructura de control interno de la compañía. Sin embargo, detectamos los siguientes asuntos que involucran el control interno y su operación, los cuales consideramos merece su atención:

Esta carta es únicamente para información y uso de la Junta Directiva y otros funcionarios dentro de la organización y no pretende ni debe ser usada por terceros distintos de los indicados anteriormente. Estamos a su disposición para discutir o ampliar cualquiera de los aspectos contenidos en esta carta.

Por último, deseamos hacer de su conocimiento nuestro agradecimiento por la colaboración y cortesía mostrada por la Administración de la Compañía durante el transcurso en nuestro trabajo.

Atentamente,



Lic. Walter Par
Socio

PT B-15 2/3	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	25/03/2014
Revisado por	OC	25/03/2014

Par Rancho & Asociados | 2013

1. Saldos acreedores en cartera de clientes

B-1 1/2

Al 31 de diciembre de 2013 se identificó un saldo contrario a su naturaleza en la cartera de clientes, mismo que corresponden a un anticipo del cliente Juan Cardozo, por Q. 116,000.00. Es importante indicar que dicho saldo no constituye derecho exigible de cobro, sino saldo a favor del cliente que proporcione el anticipo.

Recomendación

Deben registrarse los anticipos de clientes en una cuenta de saldo acreedor tal como es la naturaleza de un anticipo sobre ventas, ya que, como se indicó anteriormente, éstos constituyen un saldo a favor de los clientes.

2. Saldos de compañías relacionadas en cuentas por cobrar

B-1 1/2

Al 31 de diciembre de 2013 se identificó un saldo por cobrar a la compañía relacionada Láminas y Perfiles, S. A. registrada en la cuenta por cobrar clientes por Q 455,843.

Recomendación

No obstante este tipo de registros no tienen un efecto sobre los estados financieros de la compañía es importante considerar que las cuentas por cobrar o por pagar a relacionadas deben presentarse en un rubro separado de cuentas por cobrar o por pagar a compañías relacionadas.

3. Saldo incobrable en cartera de clientes

B-3 1/4

Derivado del examen a la cartera de clientes se encontró un saldo por cobrar con una antigüedad mayor a 180 días del cliente Corporación Batres, S. A., por Q143,622.00, el cual, indagando con la administración, se obtuvo evidencia del seguimiento de cobro que se realizó a dicho cliente, sin embargo, esta empresa tuvo problemas de liquidez y en el mes de enero 2013 quebró y sus representantes desaparecieron, por lo que no han encontrado forma de recuperar la deuda.

PT B-15 3/3	Auditor	Fecha
Hecho por	WP	25/03/2014
Revisado por	OC	25/03/2014

Par Rancho & Asociados | 2013

Recomendación

No obstante el saldo se encuentra como parte de la estimación para cuentas incobrables a la fecha de revisión y no tiene un efecto o riesgo de representación errónea de los estados financieros, éste saldo debe ser dado de baja ya que se tiene suficiente evidencia de que es incobrable.

4. Antigüedad de saldos

B-2-3

La antigüedad de saldos de la compañía al 31 de diciembre 2013, no está realizada en forma correcta con base al detalle de la cartera de clientes.

Recomendación

Esta situación para el periodo revisado no tiene ningún efecto en la cuenta de clientes, sin embargo, es importante considerar que, debe ser revisado el cálculo por otra persona diferente a quién la realiza, ya que, esta información sirve de base para los supuestos utilizados para el registro de estimación de cuentas incobrables.

5. Estimación para cuentas incobrables

B-3 3/4

La compañía calcula su estimación para cuentas incobrables con base a su política de provisionar saldos con antigüedad mayor a 180 días la cual para efectos financieros esta presentada de forma razonable. No obstante podría provisionar hasta el 3% de la cartera de clientes para efectos de saldos estatutarios

Recomendación

Para efectos de presentación del saldo de clientes en los estados financieros estatutarios, la compañía puede analizar la opción de provisionar un saldo de hasta el 3% sobre la cartera de clientes, que resultaría en que la compañía aproveche esta ventaja tributaria de presentar un gasto deducible mayor por cuenta incobrable para efectos del cálculo del impuesto sobre la renta del periodo.

4.3. Informe de auditoría

Par Rancho & Asociados

Informe del auditor independiente

A la Junta Directiva y Accionistas de: Perfiles Acerados, S. A.

Hemos auditado el rubro de clientes de Perfiles Acerados, S. A. (la "Compañía") al 31 de diciembre de 2013, así como un resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración

La Administración de la Compañía es responsable por la preparación y presentación razonable relacionada al rubro de clientes de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas y del control interno que la Administración determinó necesario para permitir la preparación de información financiera relacionada al rubro de clientes libre de errores significativos, debido a fraude o a error.

Responsabilidad de los Auditores

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre el rubro de clientes con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Esas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener seguridad razonable acerca de si el rubro de clientes está libre de representaciones erróneas importantes.

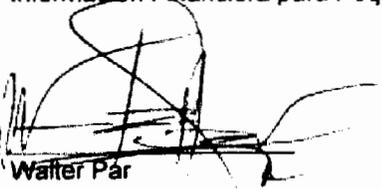
Una auditoría incluye ejecutar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones contenidos en el rubro antes mencionado. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio de los auditores, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones erróneas significativas contenidas en el rubro de clientes, debido ya sea a fraude o a error. Al efectuar esas evaluaciones de riesgo, el auditor considera el control interno relevante para la preparación de la información financiera relacionada al rubro de clientes por parte de la entidad, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la Administración de la Compañía, así como evaluar la presentación en general del rubro de clientes. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Par Rancho & Asociados

**A la Junta Directiva y Accionistas de:
Perfiles Acerados, S. A.
Página 2**

Opinión

En nuestra opinión, la información financiera contenida en el rubro de clientes de la compañía Perfiles Acerados, S. A. al 31 de diciembre de 2013 está preparada, en todos sus aspectos importantes, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.



**Walter Par
Socio
Registro N° 12345
25 de marzo de 2014**

Perfiles Acerados, S. A.
Notas a los estados financieros
Clientes
Al 31 de diciembre de 2013

(Cifras expresadas en Quetzales.)

1. Información corporativa

La empresa Perfiles Acerados, S. A. se encuentra inscrita como sociedad anónima de conformidad con el Código de Comercio de Guatemala, por medio de escritura pública número 1, de fecha 23 de febrero de 2006, ante los oficios del notario Pedro Ramirez, por un periodo indefinido y de acuerdo a las leyes de la República de Guatemala, la inscripción definitiva en el registro mercantil se efectuó el 18 de marzo del mismo año.

El objetivo principal de la compañía tal como lo indica la escritura de constitución es la comercialización, importación, exportación, compra y venta de productos y estructuras metálicas y aceradas, y en general todas las actividades de comercialización propias de la industria metálica y de aceros. La empresa puede dedicarse a cualquier otra actividad industrial, comercial, servicios y cualquier otra actividad lícita y lucrativa relacionada directa o indirectamente al objeto de la sociedad.

2. Base para la preparación de información financiera

La información financiera del rubro de clientes se encuentra registrada y presentada de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES). La información financiera relacionada al rubro de clientes está expresada en Quetzales ("Q"), moneda oficial de la República de Guatemala.

3. Resumen de las principales políticas

3.1. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinados que no son cotizados en un mercado activo. Después de su reconocimiento inicial, los documentos y cuentas por cobrar son medidos por la Compañía al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés

Perfiles Acerados, S. A.
Notas a los estados financieros
Clientes
Al 31 de diciembre de 2013

(Cifras expresadas en Quetzales)

efectiva menos una estimación por deterioro. Las ganancias o pérdidas se reconocen en resultados cuando los documentos y cuentas por cobrar son dados de baja o por deterioro, así como a través del proceso de amortización.

La recuperación de estos activos financieros es analizada periódicamente y es registrada una estimación por deterioro para aquellas cuentas por cobrar calificadas como de cobro dudoso, con cargo a los resultados del periodo. Las cuentas declaradas incobrables son rebajadas de la estimación por deterioro. Las cuentas por cobrar son expresadas a su valor nominal, después de la estimación para cuentas incobrables y corresponden al importe de los bienes efectivamente entregados y facturados.

3.2. Reconocimiento de ingresos

El reconocimiento de ingresos de la entidad se realiza bajo el método de lo devengado, o sea cuando los mismos se realizan, independientemente de cuándo se reciben o se efectúan los desembolsos. Los ingresos por venta de bienes son reconocidos cuando los productos son despachados a los clientes y se han transferido al comprador los riesgos y ventajas derivados de la propiedad de los bienes, el importe de los ingresos puede ser medido con fiabilidad, es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos asociados con la transacción y los costos incurridos en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

3.3. Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera, son registradas al tipo de cambio vigente del día de la transacción. Al determinar la situación financiera y los resultados de sus operaciones, la compañía valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de dicha valuación.

Perfiles Acerados, S. A.
Notas a los estados financieros
Cientes
Al 31 de diciembre de 2013

(Cifras expresadas en Quetzales)

3.4. Políticas de crédito

Los plazos de créditos son 30, 60 y 90 días de acuerdo a la antigüedad, volumen de ventas e historial crediticio del cliente. Para el otorgamiento de créditos y cobranzas la entidad tiene establecidos procedimientos de control rígidos. La compañía mantiene un expediente por cada cliente de la cartera.

4. Cientes

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 los saldos de clientes se presentan de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Cientes locales	Q 14,342,888	Q 12,162,525
Cientes del extranjero	<u>4,544,446</u>	<u>3,803,710</u>
	18,887,334	15,966,235
Estimación para cuentas incobrables	<u>(232,423)</u>	<u>(311,982)</u>
	<u>Q 18,654,911</u>	<u>Q 15,654,253</u>

CONCLUSIONES

1. La cuenta clientes en la empresa comercializadora de productos metálicos sujeta de estudio, regularmente representará un porcentaje alto de los activos en el balance general, por lo que eso mismo ya es un factor que la convertiría en una cuenta significativa.
2. Los aspectos que el auditor debe evaluar para considerar significativo el rubro de clientes son entre otros, que el saldo de la cuenta se aproxime o exceda el error tolerable determinado en la planeación de la auditoría a nivel de aseveración, si el saldo de la cuenta es el resultado de un alto volumen de transacciones, factores de riesgo inherente identificados para el rubro de clientes, si el saldo de la cuenta depende de juicios de la administración, entre otros.
3. Se considera evidencia electrónica de auditoría toda la información y documentación que obtiene el auditor en medios magnéticos. No obstante como parte del trabajo de auditoría, se realizan procedimientos para el aseguramiento de los controles de tecnología de información por parte del auditor o un experto, se debe considerar evaluar la confianza que se pueda tener en la evidencia electrónica recibida en el área de clientes.
4. Dentro de los procedimientos sustantivos comunes están las confirmaciones de saldos de clientes, la NIA 500 menciona que la corroboración de la información que se obtiene de una fuente independiente de la entidad, como son las confirmaciones externas, puede aumentar la seguridad que se obtiene con respecto de la evidencia existente en los registros contables o de representaciones hechas por la administración.

5. El objetivo general de la presente investigación se cumplió, ya que con esta tesis se establecen los procedimientos de auditoría externa que debe considerar el contador público y auditor para obtener evidencia suficiente y apropiada en el examen del rubro de clientes en una empresa comercial. También se alcanzó el objetivo de que ésta investigación sirva como un documento de apoyo y consulta para futuros estudios e investigaciones.

6. Se confirmó la hipótesis que se planteó, en el sentido de que se desarrollaron los procedimientos de auditoría externa que el contador público y auditor debe considerar para obtener evidencia suficiente y apropiada en el examen del rubro de clientes en una empresa comercial que fueron listados en la hipótesis.

RECOMENDACIONES

1. El contador público y auditor cuando realice una auditoría de clientes en una empresa comercializadora de productos metálicos, debe planear y ejecutar su examen bajo la estructura de las Normas Internacionales de Auditoría, ya que la aplicación de adecuada de dichos procedimientos replicará un trabajo efectivo y razonablemente documentado.
2. El contador público y auditor cuando realice una auditoría de clientes en una empresa comercializadora de productos metálicos, debe considerar que este rubro es el más significativo del balance general, por factores como los siguientes; que el saldo de la cuenta se aproxima o excede el error tolerable determinado en la planeación de la auditoría a nivel de aseveración, que el saldo de la cuenta es el resultado de un alto volumen de transacciones, existen factores de riesgo inherente y que el saldo de la cuenta depende de juicios de la administración, entre otros.
3. Cuando el contador público y auditor realice el examen del rubro de clientes en una empresa comercializadora de productos metálicos debe centrarse en la evaluación de la recuperabilidad de las cuentas. Esto debe realizarse por medio de procedimientos que evalúen la antigüedad de saldos, los cobros posteriores a la fecha de revisión, la evaluación de estabilidad financiera de clientes importantes, entre otros.
4. Cuando el contador público y auditor evalúe información financiera debe prestar especial cuidado de la evidencia electrónica de auditoría, ya que la confiabilidad de la evidencia de auditoría es influenciada por su fuente y su naturaleza, y las circunstancias bajo las que se obtiene. Por lo tanto el auditor debe asegurarse de la calidad de información que representa la cartera de clientes o auxiliar. Es ejecutado este procedimiento de acuerdo al juicio y experiencia del auditor. Existen diferentes criterios que el auditor puede tomar

ya que actualmente se disponen de una serie de herramientas para dicha evaluación.

5. El contador público y auditor debe realizar procedimientos de confirmación externa tomando en consideración que esta evidencia es más persuasiva para soportar sus conclusiones como lo indican las normas internacionales de auditoría. Para eso debe documentar de forma adecuada la metodología usada para la selección de la muestra a confirmar que sustente los criterios seleccionados.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Asamblea Nacional Constituyente. **Constitución Política de la Republica de Guatemala**. 1985. Reformada por Acuerdo Legislativo 18-93.
2. Benavides Pañeda, Raymundo Javier. **Administración**. McGraw-Hill Interamericana Editores, S. A. de C. V. México, 2005, 354 p.
3. Calleja Bernal, Francisco Javier. **CONTABILIDAD FINANCIERA 2**. Primera Edición. Editorial Addison Wesley Longman de México, S.A. de C.V., México 1999, 247 p.
4. Celaya Figueroa, Roberto. **CONTABILIDAD FINANCIERA**. Primera Edición. Editorial Pearson Educación de México S. A. de C.V., México 2001, 417 p.
5. Colegio de Economistas, Contadores Públicos y Auditores y Administradores de Empresas. **CÓDIGO DE ÉTICA**.
6. Congreso de la República de Guatemala. **Código de Comercio**. Decreto No. 2-70.
7. Congreso de la República de Guatemala. **Código Tributario**. Decreto No. 6-91.
8. Congreso de la República de Guatemala. **Ley de Actualización Tributaria y sus reformas**. Decreto No. 10-2012.
9. Congreso de la República de Guatemala. **Ley del Impuesto al Valor Agregado**. Decreto No. 27-92.

10. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). **NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (PYMES)**. 2009, 245 p.
11. Eco, Umberto. **CÓMO SE HACE UNA TESIS: TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS DE ESTUDIO, INVESTIGACIÓN Y ESCRITURA**. Sexta Edición. Editorial Gedisa, S.A. España, 2001, 240 p.
12. Holmes, Arthur W. **AUDITORÍA I PRINCIPIOS Y PROCEDIMIENTOS**. Tercera reimpresión. Editorial Limusa, S. A. de C. V. Grupo Noriega Editores, México, 2002, 952 p.
13. International Federation of Accountants (IFAC). **CÓDIGO DE ÉTICA PARA PROFESIONALES DE LA CONTABILIDAD**. 2012, 161 p.
14. International Federation of Accountants (IFAC). **NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA Y CONTROL DE CALIDAD PARTE I**. 2013, 919 p.
15. International Federation of Accountants. **GUIDE TO USING ISAs IN THE AUDITS OF SMALL AND MEDIUM SIZED ENTITIES**. Third edition. 2011, 242 p.
16. Paz Álvarez, Roberto. **COSAS MERCANTILES**. Segunda edición. 2005. Imprenta Aries, 170 p.
17. Paz Álvarez, Roberto. **NEGOCIO JURÍDICO MERCANTIL**. Segunda edición. 2005. Formsprint, 245 p.

18. Piloña O. Gabriel Alfredo. **GUÍA PRÁCTICA SOBRE MÉTODOS Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL Y DE CAMPO**. Editorial CIMGRA, Guatemala, 2002, 240 p.

Webgrafía

19. <http://www.banguat.gob.gt/inc/main.asp?id=73349&aud=1&lang=1>
20. <http://www.google.com>
21. <http://www.mcgraw-hill.es/bcv/guide/capitulo/8448183061.pdf>
22. [http://www.sindicom.gva.es/web/valencia.nsf/documento/manual_de_fiscalizacion/\\$file/MF594_2010-ICJCE-Evidencia_electronica.pdf](http://www.sindicom.gva.es/web/valencia.nsf/documento/manual_de_fiscalizacion/$file/MF594_2010-ICJCE-Evidencia_electronica.pdf)
23. www.slideshare.net/isabel8665169/empresas-comerciales (12/14)
24. www.slideshare.net/masolc/las-empresas-y-su-clasificacion-14872053