



**UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA**

TEMA:

“EXAMEN ESPECIAL A CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN EL FLUJO FINANCIERO DE LA EMPRESA
“ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA OIA CIA LTDA”; CANTÓN
QUEVEDO, AÑO 2013”.

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

AUTORA:

PALACIOS VERA GEMA SOFIA

DIRECTOR DE TESIS:

C.P.A. FRESIA SUSANA CHANG RIZO, MSc.

**QUEVEDO - ECUADOR
2015**

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, **PALACIOS VERA GEMA SOFIA**, declaro que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

La Universidad Técnica Estatal de Quevedo, puede hacer uso de los derechos correspondientes a este trabajo, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la normatividad institucional vigente.

PALACIOS VERA GEMA SOFIA

C.I 131108176-2

CERTIFICACIÓN DE DIRECTOR DE TESIS

C.P.A FRESIA SUSANA CHANG RIZO, Docente de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, certifica que la Egresada, GEMA SOFIA PALACIOS VERA, realizó la tesis de grado previo a la obtención del título de INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA de grado titulada EXAMEN ESPECIAL A CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN EL FLUJO FINANCIERO DE LA EMPRESA “ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA OIA CIA LTDA”; CANTON QUEVEDO, AÑO 2013”, bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

C.P.A FRESIA SUSANA CHANG RIZO, MSc

DIRECTORA DE TESIS

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES CARRERA INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD
Y AUDITORIA PRESENTADA AL HONORABLE COMITÉ ACADÉMICO.

APROBADO:

**C.P.A. AIDA MARIBEL PALMA LEÓN, MSc.
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE TESIS**

**ING. FLOR JANET FRANCO CEDEÑO CPA ROSA MARJORIE TORRES BRIONES, MSc
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE TESIS MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE TESIS**

**QUEVEDO – ECUADOR
2015**

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a:

Dios por todas las bendiciones, por darme la fuerza y valentía de seguir adelante y ser una guía espiritual.

Mis padres por todo su apoyo, consejos, enseñanzas, experiencias y sobre todo su amor, que han sido un pilar fundamental en mi vida.

A mis hermanos por todo el apoyo que me supieron brindar.

Mis hijos, por ser la razón impulsadora de mis objetivos y cumplimiento de mis metas, para que le sirva de ejemplo.

Mi esposo, por su apoyo, paciencia y comprensión en momentos difíciles. Espero este sea el principio de muchos triunfos a tu lado.

A mis amigos porque no solo compartimos una carrera juntos, sino el camino de la vida.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por bendecirme, para llegar hasta donde he llegado, por hacer realidad este sueño a lado de personas importantes en mi vida, Mi Familia.

A la Universidad Técnica Estatal de Quevedo por darme la oportunidad de estudiar y permitirme ser una gran profesional.

Agradezco a mi Tutor de tesis por su esfuerzo y dedicación, quien con sus conocimientos, experiencias y motivación ha logrado en mí, poder terminar mis estudios con éxito.

De igual manera agradecer a todos mis docentes durante mi carrera profesional, el aporte para nuestra formación, sus consejos, enseñanzas y más que todo por su amistad.

Agradezco a todas las personas que de una u otra forma contribuyeron a la consecución de esta importante meta.

Gema Palacios Vera

(DUBLIN CORE) ESQUEMA DE CODIFICACIÓN			
1	Título / Title	M	“Examen especial a cuentas por cobrar y su incidencia en el flujo financiero de la Empresa “Oriental Industria Alimenticia OIA CIA LTDA; Cantón Quevedo, año 2013”
2	Creador / Creator	M	Gema Sofía Palacios Vera
3	Materia / Subject	M	Facultad de Ciencias Empresariales: Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría C.P.A.
4	Descripción/ Description	M	La presente investigación se realizó en el Cantón Quevedo, Cdla. San José Décima Sexta y Malecón provincia de Los Ríos, el objetivo de la misma consistió en realizar un examen especial a las cuentas por cobrar y su incidencia en el flujo financiero de la Empresa “Oriental Industria Alimenticia OIA CIA LTDA; Cantón Quevedo, año 2013”
5	Editor / Publisher	M	Facultad de Ciencias Empresariales: Carrera Contabilidad y Auditoría CPA:
6	Colaborador/ contributor	O	C.P.A. Fresia Susana Chang Rizo, MSc.
7	Fecha / Date	M	Lunes, 30 de Marzo del 2015
8	Tipo / Type	M	Trabajo de investigación
9	Formato / Format	R	Doc. Windows XP ultimate: Microsoft Office Word 2010
10	Identificador / identifier	M	http://biblioteca.uteq.edu.ec
11	Fuente / Source	O	Empresa “Oriental Industria Alimenticia OIA CIA LTDA.
12	Lenguaje / Language	M	Español
13	Relación / Relation	O	Ninguno
14	Cobertura / coverage	O	Ámbito empresarial
15	Derechos / Rights	M	Ninguno
16	Audiencias / Audience	O	Proyect of investigation

ÍNDICE

PORTADA.....	i
DECLARACION DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	ii
CERTIFICACION DE DIRECTOR DE TESIS.....	iii
CERTIFICACION DEL TRIBUNAL CALIFICADOR.....	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
(DUBLIN CORE) ESQUEMA DE CODIFICACIÓN.....	vii
INDICE.....	viii
ÍNDICE DE CUADROS.....	xvi
ÍNDICE DE GRAFICOS.....	xix
RESUMEN EJECUTIVO.....	xx
ABSTRAC.....	xxii
CAPÍTULO I MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN.....	1
1.1. Introducción.....	2
1.2. Problematización.....	4
1.2.1. Planteamiento del problema.....	4
1.2.1.1. Diagnóstico del problema.....	5
1.2.1.2. Pronóstico del problema.....	6
1.2.1.3. Control de pronóstico.....	7
1.2.2. Formulación del problema.....	7

1.2.3. Sistematización del problema.....	7
1.3. Justificación.....	8
1.4. Objetivos.....	9
1.4.1. Objetivo General	9
1.4.2. Objetivos Específicos	9
1.5.Hipótesis.....	10
1.5.1. Hipótesis General.....	10
1.5.2. Hipótesis Específicas	10
1.5.Variables.....	10
1.5.1. Variables Independientes.....	10
1.5.2. Variables Dependientes	10
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO.....	12
2.1. Fundamentación Teórica	13
2.1.1.Control Interno.....	13
2.1.1.1. Principales objetivos del Control Interno	13
2.1.1.2. Efectividad del Control Interno	14
2.1.2. Ambiente de Control Interno.....	14
2.1.2.1. Proceso de valoración de riesgos de la entidad.....	15
2.1.3. Sistemas de información y comunicación.....	15
2.1.4. Procedimientos de control.....	16

2.1.5. Supervisión y seguimiento de los controles.....	17
2.1.6. Auditoría.....	17
2.1.6.1. Objetivos de la Auditoría	17
2.1.7. Marcas de Auditoría.....	18
2.1.8. Determinación del Nivel de las Cuentas por Cobrar.....	19
2.1.9. El crédito y la cobranza.....	19
2.1.10. Ventajas del crédito.....	19
2.1.11. Desventajas del crédito.....	20
2.1.12. El crédito como valiosa herramienta de la administración.....	20
2.1.13. Clasificación del crédito.....	20
2.1.14. Clasificación de la actividad crediticia.....	21
2.1.15. Las C's del crédito.....	22
2.1.15.1. Carácter	22
2.1.15.2. Capacidad.....	23
2.1.15.3. Capital.....	23
2.1.15.4. Condiciones	24
2.1.15.5. Colateral.....	24
2.1.15.6. Cobertura	24
2.1.16. Importancia de los seis factores.....	24
2.1.17. Departamento de crédito.....	25
2.1.18. Organigrama.....	25

2.1.19. Entrenamiento y capacitación del personal de crédito.....	26
2.1.20. Políticas de Crédito.....	26
2.1.20.1. Importancia	26
2.1.20.2. Objetivos	27
2.1.21. Control de Otorgamiento de Crédito.....	27
2.1.21.1. Tiempo:	27
2.1.21.2. Plazos:	28
2.1.21.3. Intereses Moratorios:	28
2.1.21.4. Descuentos	28
2.1.21.5. Inventario de Crédito.-.....	29
2.1.22. Análisis de la Situación Crediticia.....	30
2.1.23. Créditos internacionales.....	31
2.1.24. Descripción del producto factoraje internacional.....	31
2.1.25. La cobranza.....	32
2.1.26. Administración de las cuentas por cobrar.....	32
2.1.26.1. Antigüedad de saldos en las cuentas por cobrar	33
2.1.27. Informes a la gerencia.....	33
2.1.28. Establecimiento de la política de cobranza.....	34
2.1.28.1. Condiciones de venta.....	34
2.1.28.2. Plazos de cobro	34
2.1.29. Políticas De Cobro.....	35

2.1.30. Procedimientos de cobro.....	35
2.1.31. Etapa final en la gestión de cobro	36
2.1.32. Departamento de cobranza	36
2.1.33. El departamento de crédito	37
2.1.34. Personal especializado de cobranza.....	37
2.1.35. El personal de ventas.....	38
2.1.36. Otro personal	38
2.1.37. Empleo del personal de ventas en la cobranza.....	38
2.2. Fundamentación Conceptual	39
2.2.1. Administración.....	40
2.2.2. Base de datos.-.....	40
2.2.3. Cartera vencida.-.....	40
2.2.4. Clientes.....	40
2.2.5. Control Interno:.....	40
2.2.6. Criterio de Auditoría.....	40
2.2.7. Crédito.-.....	41
2.2.8. Cobranza.....	41
2.2.9. Consumo.-.....	41
2.2.10. Cuentas Incobrables.....	41
2.2.11. Cuentas por cobrar:.....	41
2.2.12. Descuento Otorgado.-.....	42

2.2.13. Eficiencia.-.....	42
2.2.14. Eficacia.-.....	42
2.2.15. Estrategia:.....	42
2.2.16. Examen especial:.....	42
2.2.17. Indicadores Financieros.....	43
2.2.18. Liquidez.-.....	43
2.2.19. Manual.-.....	43
2.2.20. Morosidad.-.....	43
2.2.22. Notas de Débito:.....	43
2.2.23. Procedimientos:.....	44
2.2.24. Periodo de Crédito.-.....	44
2.2.25. Políticas de Crédito.-.....	44
2.2.26. Periodo de Contable.....	44
2.2.27. Recuperación de Cartera.....	44
2.3. Fundamentación Legal	45
2.3.1 Normas Internacionales De Contabilidad (Nic).....	45
2.3.2 Norma Internacional De Contabilidad N° 8 Políticas Contables, Cambios En Las Estimaciones Contables Y Errores.....	45
2.3.3 Nia 520 Procedimientos Analíticos Como Procedimientos Sustantivos... ..	48
2.3.4 Ley De Compañías.....	49
2.3.5 Código Comercio.....	50

2.3.6 Normas Internacionales De Información Financiera (Niif).....	50
2.3.7 Coso II.....	51
2.3.8 Procedimiento De Gestión De Crédito Oriental Industria Alimenticia Oia Cia Ltda.	54
2.3.9 Normas De Control Interno Para Las Entidades, Organismos Del Sector Público Y De Las Personas Jurídicas De Derecho Privado Que Dispongan De Recursos Públicos.....	61
2.3.9.1 100 Normas Generales	62
2.3.9.2 407 Administraciondel Talento Humano.....	62
2.3.9.3 500 Informacion y comunicación.....	63
CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	65
3.1. Marco Metodológico.....	66
3.1.1. Materiales y equipos.	66
3.1.2. Métodos de Investigación.....	67
3.1.2.1. Método Histórico–Lógico:.....	67
3.1.2.2. Método Analítico – Sintético:.....	67
3.1.2.3. Método Inductivo – Deductivo:	67
3.1.2.4. Método de Observación:	67
3.2. Tipo de Investigación.....	68
3.2.1. Investigación Exploratoria:	68
3.2.2. Investigación Descriptiva:.....	68
3.2.3. Investigación Explicativa:	68

3.3. Técnica e Instrumento de Investigación.....	68
3.3.1. Observación	68
3.3.2. Entrevista	69
3.4. Población y muestra.....	69
3.4.1. Población.....	69
3.4.2. Muestra	69
3.5. Creación de Firma Auditora.....	70
CAPÍTULO IV RESULTADOS Y DISCUSIÓN	71
4. Desarrollo Del Examen Especial Aplicada A La Empresa Oriental Industria Alimenticia Oia. Cia. Ltda.....	73
4.1. Solicitud De Auditoría.	75
4.2. Carta De Confirmación De La Auditoría.....	76
4.3. Contrato De Auditoria	76
4.4 Plan General De Auditoría.....	84
4.5 Programa Preliminar De Auditoría.....	91
4.5.1 Visita A Las Instalaciones.....	92
4.5.2. Conocimiento Del Negocio	92
4.5.3. Matriz Foda	99
4.5.4 Entrevista A Las Autoridades	99
4.5.5 Programa Específico De Auditoría	113
4.5.5.1 Cuestionario De Control Interno	114

4.5.5.2 Evaluacion De Riesgos	¡Error! Marcador no definido.
4.5.5.3 Hallazgos De Auditoria	139
4.5.5.4 Informe De Control Interno	145
4.6 Programa Específico De Auditoría – Papeles De Trabajo	151
4.6.4. Informe De Auditoria	176
4.7 Discusión De La Información	195
CAPÍTULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	197
5.1. Conclusiones	198
5.2. Recomendaciones	199
CAPÍTULO VI BIBLIOGRAFÍA	200
6.1. Bibliografía	201
6.2. Referencias Linkográficas	201
6.3. Fuentes Legales	203
CAPÍTULO VII ANEXOS	204

ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO N° 1 Materiales y equipos.....	74
CUADRO N° 2 Personal involucrado en la investigación.....	78
CUADRO N° 3 Equipo de auditores.....	98
CUADRO N° 4 Recursos Materiales.....	98
CUADRO N° 5 Programa Preliminar de Auditoría	101
CUADRO N° 6 Entrevista Contador.....	110
CUADRO N° 7 Nivel de cumplimiento	113
CUADRO N° 8 Entrevista Asistente de Cobranza	115
CUADRO N° 9 Nivel de cumplimiento	119
CUADRO N° 10 Programa Específico de Auditoría	121
CUADRO N° 11 Cuestionario Ambiente de control.....	122
CUADRO N° 12 Riesgo de control.....	124
CUADRO N° 14 Cuestionario Actividades de control	126
CUADRO N° 15 Riesgo de control.....	128
CUADRO N° 17 Cuestionario Evaluación de Riesgo.....	130
CUADRO N° 18 Riesgo de control.....	132
CUADRO N° 20 Cuestionario Información y Comunicación	133
CUADRO N° 21 Riesgo de control.....	135
CUADRO N° 22 Cuestionario Supervisión y Monitoreo	136
CUADRO N° 23 Riesgo de control.....	138
CUADRO N° 24 Resumen de control Interno	139

CUADRO N° 25 Parámetros para medir Riesgo Inherente.....	142
CUADRO N° 26 Parámetros para medir Riesgo de Control	143
CUADRO N° 27 Resultado de Evaluación de Riesgos	145
CUADRO N° 28 Programa Específico de Auditoría – Papeles de Trabajo	157
CUADRO N° 29 Antigüedad de Cartera 2012 / 2013.....	159
CUADRO N° 30 Cartera por vencer 2012 / 2013.....	161
CUADRO N° 31 Valor Presente Cartera por vencer 2012 / 2013	163
CUADRO N° 32 Antigüedad de Cartera Valor Presente 2012 / 2013	164

ÍNDICE DE GRAFICOS

GRAFICO N° 1 Matriz FODA.....	119
GRAFICO N° 2 Resumen de Control Interno.....	140
GRAFICO N° 3 Antigüedad de Cartera 2012.....	159
GRAFICO N° 4 Antigüedad de Cartera 2013.....	160
GRAFICO N° 5 Cartera por vencer 2012.....	161
GRAFICO N° 6 Cartera por vencer 2013.....	162
GRAFICO N° 7 Estado De Situación Financiera 2012/2013.....	166
GRAFICO N° 8 Análisis total de Activos y Pasivos 2012/2013.....	168
GRAFICO N° 9 Estado de Resultado Integral 2012/2013.....	171
GRAFICO N° 10 Análisis de Estado de Resultado Integral 2012/2013	172
GRAFICO N° 11 Índices Financieros 2012/2013.....	174

RESUMEN EJECUTIVO

En la economía actual, el intercambio comercial se hace cada vez mayor e imprescindible para el crecimiento económico, generándose inevitablemente el proceso crediticio, que logra ser la base con mayor auge en las negociaciones comerciales. Casi todas las organizaciones realizan ventas a crédito a sus clientes, lo cual representa un riesgo en un momento determinado, por no recuperar el capital en un tiempo preciso, ni mantener la ejecución y registro de la continuidad de las operaciones administrativas, lo que podría traer como consecuencia la descapitalización a corto plazo. En tal sentido la Empresa Oriental Industria Alimenticia OIA CIA LTDA, que se encuentra ubicada en la Cda. San José entre Décima Sexta y malecón del Cantón Quevedo, no escapa de esta realidad, realizando gran parte de sus operaciones de esta manera, de allí el interés en realizar el análisis de las cuentas por cobrar, con el objetivo de conocer la eficacia de las políticas de cobranza adoptadas y de esta manera mantener un nivel alto de recuperación de las cuentas por cobrar propias durante el año 2013. En cuanto a la metodología de la investigación, se utilizaron métodos como el inductivo, deductivo, analítico, sintético e histórico-lógico ya que consideró que son los más oportunos cuando de ejecutar una auditoría se trata. En cuanto a las técnicas, se hizo necesario recurrir a la observación y entrevista, ya que es el método más directo para obtener información por parte del interlocutor. Los resultados del análisis permitieron conocer que la Empresa Oriental Industria Alimenticia cuenta con un Reglamento Interno en el que se encuentra detallado las políticas, procedimientos, obligaciones y prohibiciones de su personal administrativo. De igual manera se constató que no evalúa frecuentemente el Control Interno de los créditos otorgados, según los resultados de este componente se obtuvo un nivel de confianza del 80% (Alta) y un nivel de riesgo del 20% (Bajo), lo que conlleva a ser menos eficiente y oportuno de tal manera que al momento de realizarlo existirán inconvenientes que pueden afectar a la Empresa. La carencia de capacitación del personal según el Riesgo se obtuvo un nivel de confianza del 80% (Alta) y un nivel de riesgo del 20% (Bajo), el cual no permite cumplir con efectividad y las metas trazadas al

momento de desempeñar las labores encomendadas. También se concluyó según el cuestionario de Control Interno, se obtuvo un nivel de confianza del 75% (Moderada Alta) y un nivel de riesgo del 25% (Bajo), esto se debe a que en el departamento de Crédito y Cobranza no hay un seguimiento continuo de actualizaciones de los clientes que asegure la eficacia del sistema de Control Interno. Existen fallas no a nivel de sistema pero si falta de seguimiento y aplicación de políticas no acorde que retrasan la actividad de cobranza, debido que no permite obtener datos confiables, ni promover la eficiencia de las operaciones. Por tal motivo se recomendó a la gerencia administrativa de dicha organización, considerar la seriedad del asunto para así aplicar los correctivos necesarios que le permitan a la empresa adquirir los recursos para funcionar con normalidad, agilizando los procedimientos para llevarlos a cabo de una forma más eficiente y eficaz y lograr mantenerse en el mercado como líder a nivel nacional.

ABSTRAC

In today's economy, trade is growing and essential for economic growth time, inevitably resulting in the lending process, which manages to be the base peak in trade negotiations. Most organizations perform credit sales to their customers, which represents a risk at a particular time, not to recover the capital at a precise time or maintain the execution and registration of the continuity of business operations, which could bring results in the short term capitalization. In this regard the company Oriental Food Industry OIA CIA LTDA, which is located in the Cdl. San Jose between Sixteenth and boardwalk Quevedo Canton, does not escape this reality, making most of its operations in this way, hence the interest in the analysis of receivables, in order to determine the effectiveness of the collection policies adopted and thus maintain a high level of recovery of receivables own during 2013. In terms of research methodology, methods such as inductive, deductive, analytical, synthetic and historical and logical were used since it considered that are most appropriate when you run an audit it is. As for the techniques, it became necessary to resort to observation and interview, as it is the most direct method to obtain information from the caller. The results of the analysis allowed to know that the Oriental Food Industry Company has an Internal Regulation in which policies, procedures, obligations and prohibitions of its administrative staff is detailed. Similarly it was found that not frequently evaluates the Internal Control of granted credits, according to the results of this component a confidence level of 80% (High) and a risk level of 20% (Low) was obtained, leading to be less efficient and timely so that when realize drawbacks exist that may affect Company. The lack of training of staff by Risk confidence level of 80% (High) and a risk level of 20% (Low), which does not allow effective and meet the goals set at the time of performing the work was obtained entrusted. It was also concluded by the internal control questionnaire, a confidence level of 75% (Moderate High) and a risk level of 25% (Low) was obtained, this is because in the department of Credit and Collections No continuous monitoring of customer upgrades to ensure the effectiveness of the internal control system. There are no failures at the system level but lack of monitoring and implementation of policies consistent not delay the collection activity because it does not yield reliable data,

nor promote the efficiency of operations. Therefore it was recommended that the administrative management of the organization, considering the seriousness of the matter in order to apply the necessary corrections that allow the company to acquire the resources to function normally, streamlining procedures to implement them in a more efficient way and effective in order to stay in the market as national leader.

CAPÍTULO I

MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Introducción

La concentración empresarial en el mundo de la alimentación es cada vez mayor, como muestra el hecho de que la mayor parte de las marcas de nutrición de todo el mundo están en manos de una decena de compañías.

La expansión en la economía se debe en gran parte al incremento en las ventas de una diversidad de productos y servicios exigidos por la sociedad actual. Uno de los aspectos que ha facilitado el incremento de las ventas, es la utilización del crédito, el cual brinda a los consumidores la posibilidad de adquirir y cancelarlo a través del tiempo, mediante pagos más cómodos o luego de obtener las ganancias, siendo lo ideal que el cobro de estas se haga efectivo en el plazo estipulado por la empresa para no originar problemas financieros que afecten la liquidez.

Ecuador es uno de los países que ha alcanzado niveles de producción y exportación en la producción de alimentos convirtiéndose en un factor positivo para la economía de nuestro país, gracias a la calidad y aprovechando que las empresas que se dedican a esta actividad son competitivas en el mercado internacional.

En tal sentido las empresas deben tener un control constante sobre las cuentas por cobrar con el objeto de que estas puedan ser recuperadas en su totalidad y así proveer de recursos financieros suficientes para su normal desenvolvimiento.

ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA OIA CIA LTDA es una empresa con reconocimiento y posicionamiento en el mercado nacional e internacional gracias a sus precios bajos y variedad de producto; misma que elabora más de 88 productos alimenticios de calidad certificada.

Debido a la magnitud de clientes que posee y en el mercado competitivo que se mantiene, presenta deficiencias en el control y el proceso de gestión de cobranza.

Por tal motivo se consideró importante analizar la cartera por cobrar, el nivel de incidencia que tuvieron las políticas adoptadas por la gerencia de la compañía, sobre los saldos de las cuentas por cobrar durante el periodo 2013, para lo cual se aplicaron procedimientos de análisis usados en una Auditoría Financiera para determinar cómo influyeron dichas políticas.

De igual manera el impacto en el flujo financiero de la empresa y sus perspectivas de crecimiento sostenido, que coadyuven a obtener un mejor rendimiento.

La presente Tesis de Grado, aplicado a la empresa “Oriental Industria Alimenticia OIA CIA LTDA” del cantón Quevedo, se encuentra estructurado en capítulos de la siguiente manera:

Capítulo I: Se basa en Marco Contextual de la Investigación donde se detalla: Introducción, problema de investigación, justificación, objetivos, y las hipótesis

Capítulo II: Está constituido por los basamentos teóricos de la Investigación, donde se detalla la Fundamentación teórica, Fundamentación conceptual, Fundamentación legal.

Capítulo III: Se encuentra el Marco Metodológico: Materiales y Métodos, Tipo de investigación, Diseños de investigación, población, muestra y creación de firma Auditora.

Capítulo IV: Se encuentra los resultados y discusión de la Investigación.

Capítulo V: Están las Conclusiones y Recomendaciones, basadas en los resultados obtenidos del examen especial a las cuentas por cobrar y la relación

existente entre las políticas y los saldos de cartera de la Empresa Oriental Industria Alimenticia OIA CIA LTDA

Capítulo VI: Consta de Bibliografías como son: Norma APA, literatura citada y linkografías.

Capítulo VII: Están los Anexos.

1.2. Problematización

1.2.1. Planteamiento del problema.

A nivel mundial las empresas productoras y comerciales, están expuestas a diferentes riesgos inherentes a la naturaleza de su actividad. Es así que los principales riesgos pueden resumirse en: riesgo de crédito, de mercado, liquidez y operacional (Cartera vencida de clientes). Las empresas deben basarse en políticas de ventas claras y precisas que les permitan guiar en los procedimientos adecuados para poder efectuar un crédito o una cobranza, las políticas empresariales pretenden alcanzar objetivos de desarrollo y progreso, aplicando medidas directas e indirectas que inciden sobre procesos sistemáticos como las ventas y los créditos, y están relacionadas con la planificación y control de la empresa.

Las empresas son la base del desarrollo de la sociedad y el país, es por ello que en estas se debe llevar un mayor control en todas sus operaciones, dado que las exigencias son cada vez más importantes y determinantes para el continuo funcionamiento de las mismas, y no solo a nivel de los clientes, por el hecho de que exista mayor competitividad, de la misma manera por las leyes que obligan a tener al día toda la contabilidad de la empresa, así como también el pago de todo tipo de impuestos que exige la ley, sean nacionales o regionales.

En Ecuador, país que tiene un gran desarrollo económico, cuenta con grandes empresas que su principal actividad es la elaboración, comercialización y distribución de bienes, productos y servicios.

Un problema muy común en las empresas es la cartera vencida, es decir la acumulación de documentos y créditos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento. El 6% de las empresas afronta este desajuste económico, por lo que López, A. considera necesario: “Lograr un manejo de cuentas por cobrar adecuado que permita mantener o incrementar las ventas de los clientes que se reflejen en la rentabilidad de la organización”. De no seguir estos pasos de recuperación, la empresa corre el riesgo de impacto, la liquidez.

La cobranza es indispensable en una entidad, para lograr el éxito es necesario que las obligaciones adquiridas por el cliente sean oportunamente canceladas y así cumplir con las metas de la gerencia.

Evidentemente el problema de cartera vencida surge principalmente cuando una empresa ofrece crédito a sus clientes sin el análisis adecuado de sus políticas de crédito y/o de la falta de la falta de control y vigilancia de la cartera. Sin embargo, también existe un riesgo independiente a la capacidad de la empresa para fijar sus políticas de crédito y cobranza representado por condiciones circunstanciales y particulares del cliente que resultan en el vencimiento del crédito.

A pesar del riesgo que el otorgamiento de crédito representa en términos de costos, es una política necesaria porque apoya y estimula las ventas y, logra el desarrollo de negocios en el mediano y largo plazo con el cliente.

1.2.1.1. Diagnóstico del problema

Causas

- Otorgamiento de créditos sin análisis adecuado de políticas establecidas.

- Deficiencia en el control y el proceso de gestión de cobranza.
- Despacho de mercadería sin la cancelación total de despachos anteriores.
- Constante incremento de la cartera vencida.

Efectos

- Baja recuperación de cuentas por cobrar y por ende el aumento de la cartera vencida.
- No permite obtener datos confiables ni evaluar la eficiencia de las operaciones.
- Descapitalización a corto plazo.
- Afecta al desarrollo normal de la economía de la empresa.

1.2.1.2. Pronóstico del problema

1. Poco análisis de los procedimientos y políticas crediticias establecidas que permita la recuperación de las cuentas por cobrar.
2. Deficiencia en el control y el proceso de gestión de cobranza que indique la obtención de datos confiables para una mejor eficiencia de las operaciones.
3. Bajo conocimiento del sistema de comercialización que se debe utilizar para el despacho de mercadería sin la cancelación total de pedidos anteriores que impidan la descapitalización a corto plazo.
4. El constante incremento de la cartera vencida no permite el desarrollo normal de la economía de la empresa.

1.2.1.3. Control de pronóstico

1. Estudio de políticas crediticias
2. Investigación de los procesos de gestión de cobranza
3. Estructura del sistema de comercialización
4. Análisis económico y financiero de la empresa.

1.2.2. Formulación del problema

El departamento de Crédito requiere una sustancial mejoría en las técnicas de seguimiento y de recuperación de la cartera paralelamente a la expansión de los servicios crediticios para proteger en forma oportuna el problema de la cartera y evitar la desviación de los créditos, lo cual limita el avance y crecimiento de la empresa así como el incremento de la cartera vencida. Por lo anteriormente expuesto se planteó como pregunta general de investigación lo siguiente:

¿De qué manera la cartera vencida y sus políticas de recuperación inciden en los flujos financieros de la Empresa Oriental Industria Alimenticia OIA CIA LTDA?

1.2.3. Sistematización del problema

El trabajo de investigación concerniente al Examen especial a las cuentas por cobrar y su incidencia en el flujo financiero de la empresa Oriental Industria Alimenticia OIA CIA LTDA, Cantón Quevedo, año 2013; toma como referente el manejo inadecuado de las políticas y procedimientos del área de crédito y cobranzas lo que ocasiona que existan errores frecuentes en la colocación del crédito y el análisis incorrecto de la capacidad de pago. El trabajo abarca a todos los elementos de la entidad y su entorno, por lo cual llevó a plantear las siguientes subpreguntas de investigación:

¿Conocer los procesos de análisis establecidos por la Empresa para la concesión de créditos?

¿Indagar las deficiencias en la gestión de cobranza y sus políticas de recuperación?

¿Verificar los resultados de liquidez y morosidad de la empresa?

1.3. Justificación

Se ha evidenciado un desarrollo económico importante en el manejo financiero de los diversos tipos de servicios y entre estos encontramos un departamento que es de gran importancia para una entidad, como es crédito y cobranza, todas las instituciones tienen la necesidad de llevar un control de su cartera y la prevención de la cartera vencida. Por lo que es imprescindible y necesario tener políticas adecuadas que permitan tener una cobranza eficaz y eficiente que permita tomar decisiones hacia la productividad de la empresa.

Los servicios aportados por una buena gestión de cobranzas son imprescindibles para obtener información de carácter legal, y contribuir con las obligaciones financieras ante los diferentes organismos de control, garantizando el cumplimiento de las disposiciones legales y el normal funcionamiento de la misma.

La presente tesis se realizó por la necesidad de fortalecer el manejo adecuado de cuentas por cobrar que permita mantener o incrementar las ventas de los clientes que se reflejen en la rentabilidad de la organización y lograr identificar y controlar el porcentaje de clientes que pueden presentar un costo por insolvencia.

Los beneficios que podría obtener la empresa del resultado de esta investigación son varios, y pueden ser determinantes para su crecimiento y contribuirá, que esta empresa pueda disponer de un documento para su control y administración,

contribuyendo finalmente al crecimiento de la economía nacional y generar una gran cantidad de empleos para la población, que finalmente se traduce en un desarrollo económico a la matriz productiva de nuestro país y aporte social respectivamente.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo General

Realizar un examen especial a la cuenta por cobrar y su incidencia en el flujo financiero de la empresa "ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA OIA CIA LTDA" Cantón Quevedo, año 2013.

1.4.2. Objetivos Específicos

- Examinar políticas, procesos y criterios establecidos por la Empresa para la concesión de créditos.
- Evaluar la gestión de cobranzas para la recuperación de la cartera.
- Medir los resultados mediante el índice de liquidez y morosidad.

1.5. Hipótesis

1.5.1. Hipótesis General

El adecuado análisis de la cuenta por cobrar y la incidencia en el flujo Financiero, permitirá encontrar las distintas falencias que existen en la empresa “Oriental Industria Alimenticia OIA CIA LTDA” del cantón Quevedo, en el periodo 2013.

1.5.2. Hipótesis Específicas

- El examen de las políticas y criterios establecidos por la Empresa para la concesión de créditos, permitirá obtener mayores ingresos y rentabilidad a la empresa.
- Con la evaluación de la gestión de cobranza, se logrará la efectividad en la recuperación y administración de la cartera.
- Al medir los resultados mediante el índice de liquidez y morosidad, garantizará mediante procesos estandarizados y exigentes, una cobranza efectiva, eficiente y oportuna.

1.6. Variables

1.6.1. Variables Independientes

- Análisis de las Cuentas Por Cobrar
- Examen de políticas y criterios establecidos para la concesión de créditos
- Evaluación de la gestión de cobranza
- Medición de resultados mediante índice de liquidez y morosidad

1.6.2. Variables Dependientes

- Falencias existentes en la Empresa
- Obtención de mayores ingresos y rentabilidad empresarial
- Efectividad en la recuperación y administración de la cartera
- Cobranza efectiva, eficiente y oportuna

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Fundamentación Teórica

2.1.1. Control Interno

Blanco (2012) Es el plan de organización y todos los métodos y procedimientos que adoptan la administración de una entidad para ayudar al logro del objetivo administrativo de asegurar, en cuanto sea posible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo la adherencia a las políticas administrativas, la salvaguarda de los activos, la prevención y detección de fraudes y errores, la corrección de los registros contables y preparación oportuna de la información financiera contable **(págs. 194-198-206)**.

Fonseca (2011) “Se aplican en todas las entidades, aunque las pequeñas y medianas empresas lo pueden aplicar de forma diferente a como lo implementan las grandes. Es decir que estos controles son menos formales y estructurados, sin embargo una compañía pequeña puede tener un control interno seguro”. Tales componentes son:

- ✓ Ambiente de control interno
- ✓ Evaluación de riesgos
- ✓ Información y comunicación
- ✓ Actividades de control
- ✓ Supervisión y Monitoreo de actividades

2.1.1.1. Principales objetivos del Control Interno

- ✓ **Efectividad y Eficiencia de las operaciones.-** “Se refiere a producir el máximo de resultados optimizando recursos de la empresa (eficiencia) como capacitación de la entidad para el cumplimiento de objetivos (eficacia)”. **(Mantilla, 2012, pág. 11)**

✓ **Fiabilidad de la información financiera y operativa.-** “Significa la obtención de información y datos financieros confiables” **(Mantilla, 2012, pág. 11)**

✓ **Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.-** “Se refiere al cumplimiento de aquellas leyes y regulaciones a la que está sujeta la entidad”. **(Mantilla, 2012, pág. 11)**

✓ **Salvaguarda de activos.-** “Son activos que no son propiedad del ente pero por los cuales se tiene que responder y destinar recursos propios para su protección”. **(Mantilla, 2012, pág. 68)**

2.1.1.2. Efectividad del Control Interno

Según: Mantilla (2012) “El control interno es efectivo si brinda una seguridad razonable de que se cumplen con los objetivos de la empresa” **(pág. 69):**

- ✓ Operacional
- ✓ Informes financieros
- ✓ Cumplimientos de las leyes.

2.1.2. Ambiente de Control Interno

Fonseca (2011) “Significa el establecimiento de un entorno que estimule e inflencie las tareas del desempeño de personal respecto al control de sus actividades. Además tiene gran influencia en la forma en que son desarrolladas las operaciones, estableciendo a la empresa objetivos y estimando los riesgos, de igual forma tiene relación con los demás componentes”. **(págs. 52)**

2.1.2.1. Proceso de valoración de riesgos de la entidad

Fonseca (2011) Es un proceso para identificar y responder a los riesgos de negocio y los resultados que de ello se derivan. Para propósitos de la presentación de informes financieros, incluye la manera como la administración identifica los riesgos importantes para la preparación de estados financieros que da origen a una presentación razonable, en todos los aspectos importantes de acuerdo con las políticas y procedimientos utilizados para la contabilidad y presentación de informes financieros, estima su importancia, valora la probabilidad de su ocurrencia, y decide las acciones consiguientes para administrarlos **(págs. 53-65)**

“Para la presentación de informes financieros incluyen eventos y circunstancia externas e internas que pueden ocurrir y afectar de manera adversa la habilidad de una entidad para iniciar, registrar, procesar, e informar datos financieros consistentes con las aseveraciones de la administraciones contenidas en los estados financieros” **(Fonseca, 2011)**

“Una vez identificados los riesgos, la administración considera su importancia, la probabilidad de su ocurrencia, y la manera como deben ser administrados. La administración puede iniciar planes, programas, o acciones para direccionar riesgos específicos o puede decidir aceptar un riesgo a causa del costo o por otra consideración” **(Fonseca, 2011)**

2.1.3. Sistemas de información y comunicación

“Consta de infraestructura, software, personal, procedimientos y datos. La infraestructura y el software tendrán menor significado en los sistemas que son exclusiva o principalmente manuales. Muchos sistemas de información hacen uso extensivo de la tecnología de la información” **(Montaño F. , 2014).**

“El sistema de información es importante para la presentación de informes financieros, consta de los procedimientos y de los registros establecidos para

iniciar, registrar, procesar e informar las transacciones de la entidad y para mantener la obligación de responder por los activos, pasivos, y patrimonio neto relacionados” **(Montaño F. , 2014)**.

“La calidad de la información generada por el sistema afecta la habilidad de la administración para tomar decisiones apropiadas en la administración y control de las actividades de la entidad y para preparar informes financieros confiables” **(Montaño F. , 2014)**.

De acuerdo con ello, un sistema de información comprende métodos y registros que:

- ✓ Identifican y registran todas las transacciones válidas, con suficiente detalle para la clasificación apropiada para efecto de la presentación de informes financieros
- ✓ Mide el valor de las transacciones
- ✓ Determinan el período en el cual ocurrieron las transacciones, para el registro de las mismas en el período contable apropiado
- ✓ Presenta adecuadamente, en los estados financieros las transacciones y las revelaciones relacionadas **(Montaño F. , 2014)**.

2.1.4. Procedimientos de control

Fonseca (2011) “Son políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se llevan a cabo las directivas de la administración. Los procedimientos de control tienen diversos objetivos y se aplican en distintos niveles organizacionales y funcionales”.

2.1.5. Supervisión y seguimiento de los controles

Fonseca (2011) Es un proceso para valorar la calidad del desempeño del control interno en el tiempo. Implica valorar el diseño y la operación de los controles sobre una base oportuna y tomar las acciones correctivas necesarias. Se realizan para asegurar que los controles continúan operando efectivamente; se logran mediante actividades de supervisión y seguimiento en tiempo real, evaluaciones separadas, o una combinación de las dos.

“En muchas entidades, los auditores internos o el personal que desempeña funciones similares contribuyen a la supervisión y seguimiento de los controles de una entidad mediante evaluaciones separadas” **(Fonseca, 2011)**.

“Regularmente proveen información sobre el funcionamiento del control interno, prestando considerable atención a la evaluación del diseño y a la operación del control interno. Comunican información sobre fortalezas y debilidades y ofrecen recomendaciones para mejorar el control interno” **(Montaño F. , 2014)**.

2.1.6. Auditoría

“La auditoría es un examen crítico que se realiza con el fin de evaluar la eficacia y eficiencia de una sección, un organismo, una entidad, etcétera. La palabra auditoria proviene del latín auditorio, y de esta proviene la palabra auditor, que se refiere a todo aquel que tiene la virtud de oír”. **(Suarez, 2011, pág. 10)**

2.1.6.1. Objetivos de la Auditoría

“La auditoría tiene como objetivo principal, evaluar el cumplimiento de las metas y políticas planteadas por la administración de la empresa a inicio de sus operaciones”. **(Suarez, 2011, pág. 10)**

Mientras que los objetivos específicos, dependiendo del objeto de análisis se enlistan de esta manera:

- Ayuda a reformular los objetivos y políticas de la organización.
- Ayuda a la administración superior a evaluar y controlar las actividades de la organización.
- Ayuda a tener una visión de largo plazo a quienes toman las decisiones, así ellos pueden planificar mejor.
- De acuerdo a las circunstancias puede practicarse la auditoría operativa en forma parcial, considerando una o más áreas específicas periódica y rotativamente. **(Suarez, 2011, pág. 10)**

2.1.7. Marcas de Auditoría

MARCA	SIGNIFICADO
i	Documento validado
§	Documento socializado y aprobado
μ	Información confirmada
□	Inspeccionado
©	Confrontado con escritura de constitución
æ	Confirmado

^	Verificado
SC	Solicitud de confirmación recibida conforme
□	Circularizado
¶	Calculado

2.1.8. Determinación del Nivel de las Cuentas por Cobrar.

“Es necesario conocer las políticas que tiene la empresa y que considera al otorgar los créditos, muchas ofrecen descuentos por pronto pago, pero es conveniente comparar el monto del descuento con el costo de administración de la inversión en clientes para precisar cuál de las alternativas es la más conveniente. Una vez que los directores de finanzas conocen los costos y los beneficios” **(Ladera , 2012)**.

2.1.9. El crédito y la cobranza.

“Es considerada como el área principal cuya función es determinar mediante análisis y en base a políticas la capacidad de pago de los clientes, solvencia moral, cobertura, garantías específicas, antes de aprobar créditos”. **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

2.1.10. Ventajas del crédito.

En la actualidad, el crédito es de vital importancia para la economía, ya que su utilización adecuada produce los siguientes beneficios:

- Aumento de las ventas
- Incremento de la producción de bienes y servicios, y, disminución de los costos unitarios.

- Elevación del consumo, ya que permite la adquisición de bienes y servicios que no se podrían pagar de contado.
- Acelera la producción y la distribución.
- Creación de más fuentes de empleo, mediante nuevas empresas y ampliación de las ya existentes **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**.

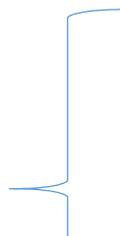
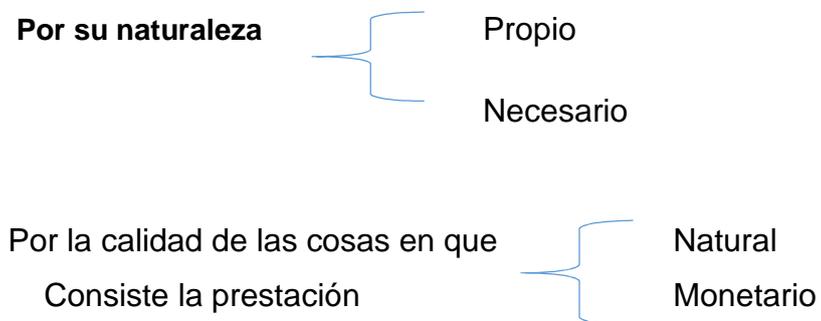
2.1.11. Desventajas del crédito.

“La principal desventaja del uso de estos instrumentos radica en el sentido de que cuando aumenta el volumen de créditos aumenta la oferta monetaria, lo que redundaría en el alza de precios, lo que produce inflación” **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

2.1.12. El crédito como valiosa herramienta de la administración

“El crédito es fundamental para la existencia y desarrollo de las empresas. Desde el punto de vista mercadotécnico permite aumentar los volúmenes de venta, que a su vez disminuye los costos unitarios y permite a determinados sectores de la población integrarse al mercado consumidor” **(Montaño, 2011)**

2.1.13. Clasificación del crédito.

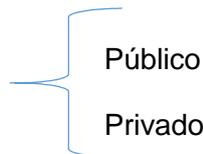




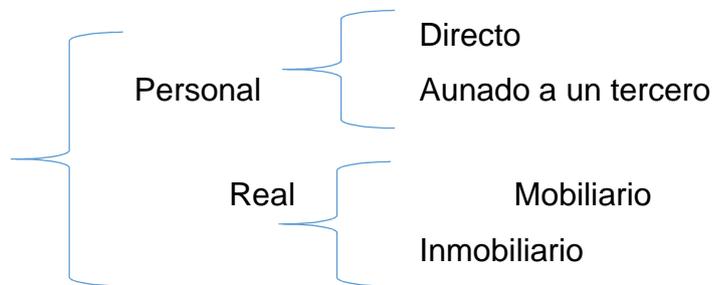
Por el vencimiento



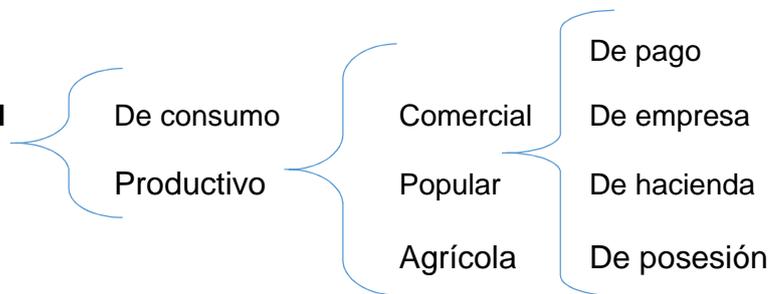
Por las personas



Por la garantía



Por el objeto o la finalidad



2.1.14. Clasificación de la actividad crediticia

Clasificación del crédito según su uso

a) Crédito de inversión: “aquel que se otorga con objeto de colocar capitales en manos de terceros, para recuperarlos en fecha distante de aquélla en que se hizo la prestación, percibiendo adicionalmente un determinado interés” **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

b) Crédito bancario: “básicamente una institución bancaria es una empresa creada para comerciar con el crédito” **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

c) Crédito entre comerciantes: “aquél en que uno de los bienes que da inicio la operación, está constituido por mercancía o servicios” **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

d) Crédito al consumidor: “el que una empresa concede a su clientela al entregarle productos o servicios a cambio de recibir su valor, con o sin interés pactado u oculto, en una fecha futura” **(Montaño, 2011)**

2.1.15. Las C's del crédito

“Se debe considerar ciertos factores para decidir si un crédito se otorga o no, la cantidad y en qué términos y condiciones están comprendidos, comúnmente se conoce como las C's del crédito” **(Ettinger & Golieb, 2009).**

Todo gerente de crédito deberá de considerar éstas C's del crédito ya que cualquier solicitante debe ser valuado según su capacidad para operar el negocio y pagar a quien le otorgó el crédito, el capital que ha invertido en su negocio o que utilizará para pagarle al acreedor, qué cobertura tiene para compensar las posibles pérdidas y con qué recursos financieros cuenta para poder pagar sus cuentas **(Ettinger & Golieb, 2009).**

2.1.15.1. Carácter

“El carácter es una decisión honesta de pagar. Si un deudor se siente moralmente obligado a pagar hará todo lo posible por pagar” **(Ettinger & Golieb, 2009).**

“El carácter de un individuo es el agregado de las cualidades morales y mentales que lo identifican” **(Ettinger & Golieb, 2009).**

“El carácter se convierte en crediticio cuando estas cualidades se combinan para hacer a alguien consciente de sus compromisos de crédito y deudas. La mejor prueba de un juicio de carácter es un prolongado y consistente historial de pago en los créditos” **(Ettinger & Golieb, 2009)**

2.1.15.2. Capacidad

“No siempre es fácil calcular la capacidad, ya que considera varios factores. La más importante son los ingresos, pero en ocasiones se les concede tanta importancia que los analistas descuidan otras pruebas como: profesión, estabilidad laboral, propiedad de bienes inmuebles, disposición a economizar recursos, etc” **(Sedder, 2010)**.

“Los ingresos comerciales se derivan esencialmente de las ventas; Lo que las ventas afecten, determina en cierto grado la capacidad de crédito del negocio. La publicidad, el costo de ventas, la ubicación de la entidad, antigüedad, volumen de los inventarios, los servicios prestados, la competencia, las relaciones comerciales y con proveedores, las marcas, etc., son algunos de los factores que modifican la capacidad de un deudor” **(Sedder, 2010)**.

“La capacidad también se ve afectada por la existencia de una deuda estructural de la organización” **(Sedder, 2010)**.

2.1.15.3. Capital

“Se considera por capital la fuerza financiera de un solicitante. Es la seguridad de pago que un deudor representa por sus bienes, así sea a largo plazo, si el carácter o la capacidad no fallaren” **(Sedder, 2010)**.

“El capital es lo que el acreedor puede aprovechar como garantía de pago de la deuda. El crédito no puede extenderse en base a la presunción de que el capital servirá como medio de pago, ya que significaría, el fin de la relación comercial.

El crédito se otorga al tener la seguridad de que los pagos del deudor se harán normalmente” **(Sedder, 2010)**.

2.1.15.4. Condiciones

“Los negocios y las condiciones económicas que los individuos no tienen control, pueden alterar el cumplimiento del mejor riesgo de crédito, así como su deseo de cumplir sus obligaciones” **(Sedder, 2010)**.

“Los cambios en la legislación pueden acentuar el riesgo. Las condiciones de competencia en una industria también afectan la evaluación de los riesgos de crédito; menos importante es la condición del mercado monetario: la facilidad o dificultad de obtener fondos, las tasas de interés y la demanda de crédito” **(Sedder, 2010)**.

2.1.15.5. Colateral

“Se refiere a los recursos financieros y a otros recursos, se incluye efectivo, inventario y otros activos que posea una compañía y que le servirán para pagar sus cuentas” **(Sedder, 2010)**.

2.1.15.6. Cobertura

“Es el seguro que tiene una empresa para compensar posibles pérdidas. Cuando se trata de una cobertura apropiada de seguro se constituye una buena política de administración y es un factor importante para decidir si el crédito debe otorgarse” **(Sedder, 2010)**.

2.1.16. Importancia de los seis factores

“Es indispensable tomar en cuenta todos los factores descritos, establecer un juicio fundamentado en apreciaciones críticas. Al analizar la importancia de los

seis elementos, es fundamental comprender lo que representan y cómo afectan a la operación de crédito y cobranza” (Montaño A. , 2011).

“El crédito se otorga esperando recibir su pago en efectivo, con lo cual concluye la operación. Quien otorga el crédito no espera que el objeto motivo de la operación sea devuelto, que la garantía tenga que ser realizada o adquirir otra propiedad como pago, salvo en casos extremos y como una forma indirecta de recuperación del valor del crédito” (Sedder, 2010).

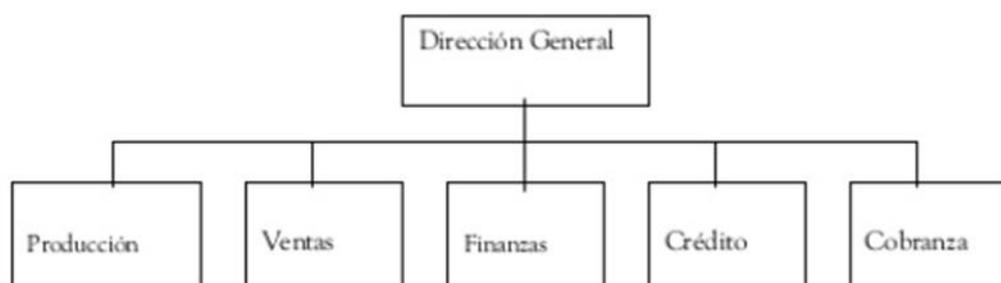
2.1.17. Departamento de crédito

“Las necesidades de cada empresa determinarán el tamaño y el tipo de departamento de crédito” (Ettinger & Golieb, 2009).

“Es importante que el tipo de departamento de crédito establecido en una empresa sea determinado mediante un cauteloso análisis de las funciones, así como los objetivos de la empresa” (Ettinger & Golieb, 2009).

2.1.18. Organigrama

“El departamento de crédito y cobranza puede estar a un nivel departamental como se muestra en este organigrama”. (Montaño, 2011)



“Para que exista un control interno adecuado es necesario que sean independientes los departamentos de crédito y cobranza, claro ésta que esto depende del tamaño de la empresa” (Sedder, 2010).

2.1.19. Entrenamiento y capacitación del personal de crédito

“El análisis del departamento de cobranza nos indica la necesidad de un cierto tipo de entrenamiento no solo con la finalidad de la adaptación de los nuevos empleados, sino también para mejorar la capacidad del talento humano del departamento” **(Sedder, 2010)**.

2.1.20. Políticas de Crédito.

Las cuentas por cobrar de una empresa está determinado por sus ventas y por el periodo promedio entre el momento en el que se hace una venta y el momento en que se cobra el efectivo correspondiente a dicha venta, o el periodo promedio de cobranza. El periodo promedio de cobranza, que depende en parte de las condiciones económicas y en parte de un conjunto de factores que son controlables por la empresa. **(Ladera , 2012)**

2.1.20.1. Importancia

Sedder (2010) Las políticas son imprescindibles para el éxito del plan, dado que:

- Facilitan la delegación de autoridad
- Motivan y estimulan al personal, al dejar a su libre arbitrio ciertas decisiones
- Evitan pérdidas de tiempo a los superiores, al minimizar las consultas innecesarias que pueden hacer sus subordinados
- Otorgan un margen de libertad para tomar decisiones en determinadas actividades
- Contribuyen a lograr los objetivos de la empresa.
- Proporcionan uniformidad y estabilidad en las decisiones

- Indican al personal cómo debe actuar en sus operaciones
- Facilitan la inducción del nuevo personal.

2.1.20.2. Objetivos

“A fin de que la empresa pueda trabajar más eficientemente como un todo hacia los objetivos establecidos, las políticas adoptadas en los diferentes niveles deben operar en conjunto” **(Sedder, 2010)**

“En el desarrollo de las políticas de crédito y cobranza, la relación con las políticas de la empresa y con las de los departamentos coordinados deberá considerarse muy cuidadosamente” **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

2.1.21. Control de Otorgamiento de Crédito.

Sedder (2010) “En el proceso de concesión de créditos existen cuatro pasos básicos.

1. Desarrollo de una idea sobre la calidad del crédito,
2. Investigación del solicitante del crédito,
3. Análisis del valor del crédito del solicitante,
4. Aceptación o rechazo de solicitud de créditos”

Las políticas que deberán implementar las organizaciones, girarán en torno a los siguientes puntos:

2.1.21.1. Tiempo:

“Indica el tiempo máximo concedido a los clientes” **(Sedder, 2010)**

2.1.21.2. Plazos:

“Se establecerá el plazo máximo que la organización está dispuesta a otorgar en contrato a un solicitante. Se deberán de cobrar y/o realizar los pagos de manera respectiva los días pactados para cada plazo, podrán ser de carácter semanal, quincenal, mensual” **(Sedder, 2010)**

Montaño (2011) “Es la más importante y una de las primeras políticas que se deben fijar”. En la determinación de los plazos máximos y mínimos que debe examinarse cuidadosamente lo siguiente:

- a) Los plazos que den otras empresas similares.
- b) La inversión que se requiere en las cuentas por cobrar.
- c) Los recursos de financiamiento disponibles y el costo de capital.
- d) La determinación del porcentaje de crédito que podrán financiar los proveedores.

2.1.21.3. Intereses Moratorios:

“Respecto a este renglón, también es conveniente establecer una política uniforme. Si la dirección lo estima conveniente, estos intereses moratorias sólo se cargarán en cuentas que han pasado al proceso judicial, ya que los intereses moratorios son intereses sobre intereses” **(Sedder, 2010)**

2.1.21.4. Descuentos

- Pronto Pago.- “Para establecer esta política, se debe fijar un porcentaje que resulte atractivo a los clientes como un incentivo de compra. La empresa debe hacer una evaluación del porcentaje de descuento que ofrece y ver si realmente

es atractivo para el cliente y productivo para la empresa. Esta política debe ser uniforme y rígida” **(Sedder, 2010)**

- Volumen.-“Estos descuentos se establecen para incrementar las ventas. Generalmente representan utilidades mayores en cantidad, aunque se reduce el porcentaje de las mismas en relación con las ventas” **(Sedder, 2010)**

- En determinados artículos.-“Se establecen para incrementar las ventas de artículos que tienen poca demanda o que son de menor calidad. También se considera los de consumo complementario y que sirven como gancho para que el cliente consuma otros artículos al mismo tiempo” **(Sedder, 2010)**

- Compra mínima.- “El objetivo de la compañía es obtener utilidades; por ende, se debe pensar que en cada operación que se realice se incluya una utilidad. La facturación, el surtido, el manejo de cuentas, etc., representan gastos, por lo cual en muchos casos se establece una cantidad mínima de compra a crédito” **(Sedder, 2010).**

2.1.21.5. Inventario de Crédito.-

“El inventario de una empresa, al igual que sus cuentas por cobrar, representa una inversión significativa. La empresa debe determinar el nivel "óptimo" de inventarios que concilie estos objetivos”. **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

- Pago Anticipado:” En este caso, la empresa recibe el importe de la mercancía antes de surtirla, ésta hará un descuento al cliente, calculado conforme a un costo de oportunidad” **(Montaño A. , 2011)**

- Ofertas: “Constituyen un precio especial que se da a los artículos por la compra hecha en una temporada en la que tengan poca demanda. Se factura generalmente con el precio de venta normal y se anota el descuento por oferta” **(Montaño A. , 2011)**

- Crédito Inicial: “Se establece con base en los resultados de la investigación y en un porcentaje del capital total declarado por el cliente” **(Montaño A. , 2011)**

- Visitas de Clientes: “Las visitas son necesarias, para conocer al cliente, sus sistemas de venta, su exacta ubicación, el trato que da a su clientela, y todo aquello que proporcione un juicio correcto sobre el cliente” **(Morales & Morales, 2014).**

- Ampliación del Crédito: “Los aumentos se establecerán de acuerdo con la forma de pago de los clientes” **(Morales & Morales, 2014).**

- Disminución del Crédito: “El crédito de los clientes se disminuirá proporcionalmente, si éstos no liquidan sus adeudas en forma oportuna” **(Morales & Morales, 2014).**

- Cancelación del Crédito: “El crédito podrá cancelarse cuando los clientes paguen sus deudas fuera de los plazos estipulados o con cheques sin fondos. También cuando cancelan sus facturas en varios pagos no autorizados, ya que obligan al vendedor a realizar más visitas, con lo cual aumenta el costo de la cobranza y cuando los clientes cuyos deudas hayan sido pasados al departamento jurídico” **(Morales & Morales, 2014).**

- Reconsideraciones: “El crédito se podrá reconsiderar cuando el cliente pague su adeudo de manera satisfactoria y los informes comerciales también satisfagan ampliamente” **(Morales & Morales, 2014).**

2.1.22. Análisis de la Situación Crediticia.

Los criterios para analizar el riesgo crediticio han sido variables a través del tiempo. En 1930 el análisis era en base al balance. En 1952, se cambió al análisis de los estados de resultados, o sea, lo que más importaba eran las utilidades de la empresa. Desde 1952 hasta nuestros tiempos, el criterio utilizado se ha basado en el flujo de caja, ya que los créditos no se pagan con utilidad, ni con

inventarios ni menos con buenas intenciones, se pagan con caja **(Montaño, 2011)**

2.1.23. Créditos internacionales

“En un mundo globalizado en el comercio y siendo el crédito un producto intermediario o derivado de una operación comercial, necesariamente debe estar involucrado en operaciones internacionales” **(Sedder, 2010)**

El “Factoring” como se le conoce internacionalmente, ha formado varias cadenas de empresas de factoraje asociadas entre diferentes países. Para ser seleccionado, se requiere ser una empresa financieramente sana y con la suficiente representación en el país en el que se ubica. Estas asociaciones le permiten a una empresa de factoraje, realizar cobranzas y análisis financiero de un cliente que esté en otro país, apoyándose en el factoraje asociado y viceversa **(Sedder, 2010)**

2.1.24. Descripción del producto factoraje internacional

“Un proveedor extranjero que exporta su bien o servicio con un cliente ubicado en otro país, necesariamente necesita una persona o empresa que le informe sobre la calidad moral y crediticia de su posible cliente y le asegure el pago de su derecho de crédito” **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

“El factoraje internacional trabaja bajo el esquema de establecer un plan de Pago a Proveedores al importador y el exportador descontará su derecho de crédito con el factoraje exportador sin recurso. Las operaciones de factoraje internacional son el 99% de las veces sin recurso” **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

2.1.25. La cobranza

“La cobranza es el proceso formal de presentar al girado un instrumento o documentos para que los pague o acepte” **(Sedder, 2010)**

- Pagaré
- Letras de cambio
- Documentos de embarque
- Otro título valor

La frase de que una venta no está totalmente realizada hasta no haber sido cobrada, es tan conocida como cierta. El cobro de una cuenta realizada a crédito, lleva la transacción a una conclusión adecuada. Una empresa pronto se quedará sin capital de trabajo si no liquida sus ventas continuamente, lo cual origina un movimiento de efectivo por parte de sus clientes. Todo comercio y la industria en el mundo entero utiliza hoy el crédito, y la actividad que genera la cobranza es una labor de gran importancia en la administración de las empresas **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

2.1.26. Administración de las cuentas por cobrar.

Uno de los activos circulantes más importantes de un negocio, considerado un activo líquido, es la cantidad de dinero que representa el capital de trabajo invertido en cuentas por cobrar a clientes. La rotación de esta cantidad es vital para la estabilidad de la empresa. Es importante que los individuos responsables de la cobranza no sólo se familiaricen con este concepto, sino que además aprendan a utilizar algunas de estas herramientas para mejorar su propia contribución a la empresa en el más amplio sentido posible. Una diversidad de técnicas se utiliza ampliamente como medidas aceptables de la eficacia del

esfuerzo de cobro, y de la liquidez o calidad de las cuentas por cobrar **(Ladera , 2012)**

2.1.26.1. Antigüedad de saldos en las cuentas por cobrar

Para garantizar un adecuado control de los saldos de los clientes, debe llevarse un registro de aquellas cuentas que han permanecido insolutas excediendo las condiciones normales de venta y ya están vencidas. Esto se llama determinar la antigüedad de los saldos de las cuentas por cobrar y significa su separación en diferentes categorías: primero las cuentas por vencer; después, las de 1 a 30 días de vencidas, las de 30 a 60, las de 60 a 90, y así sucesivamente **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

“Los sistemas informáticos de contabilidad permiten el rápido análisis de la antigüedad de las cuentas por cobrar de clientes. La información obtenida por el análisis de las cuentas se convierte en una herramienta de uso generalizado para identificar la calidad de las cuentas por cobrar, como también para determinar el alcance de la labor de cobranza” **(Sedder, 2010)**

“Para sacar la antigüedad de los saldos, se determina el porcentaje de las cuentas por vencer, y las que caen dentro de las diferentes categorías de saldos vencidos. Esto proporciona aspectos adicionales de comparación al personal encargado de la cobranza, y se complementa en informes dirigidos a la alta gerencia” **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

2.1.27. Informes a la gerencia

El éxito de la función de cobranza de una empresa se basa en el historial financiero y de venta. Es necesario preparar informes para tener comunicados tanto a la alta directiva como a la gerencia de ventas. Dichos departamentos necesita conocer los resultados de la cobranza, principalmente desde dos puntos de vista: el del flujo de fondos y el flujo de efectivo. Este tipo de información, normalmente es obtenida por el área encargada de la cobranza, representa una

importante contribución de la administración financiera de un negocio (**Blanco, 2012**)

2.1.28. Establecimiento de la política de cobranza

Una empresa bien organizada determinará quienes asumen la responsabilidad de cobranza, y procederá a establecer una clara política que cubra el trabajo de cobro. Estas políticas serán sometidas a análisis periódicos de acuerdo con las condiciones y necesidades de la compañía incluyendo un resumen de dicha política a los diferentes departamentos relacionados: finanzas, contabilidad, ventas, personal, y a quienes realizan físicamente el trabajo de cobro. Las políticas de trabajo fluyen del personal con mayor experiencia hacia el nuevo, a fin de perpetuar las diferentes técnicas cuya aplicación es fruto de una eficaz labor de cobranza dentro de una organización establecida (**Mantilla, 2012, pág. 82**)

2.1.28.1. Condiciones de venta

Para implementar una política de cobranza se considera las condiciones de venta programadas por la empresa. Las condiciones de venta varían de manera considerable en cuanto al plazo, los porcentajes de descuento, etc. El personal de cobranza debe estar familiarizado con las interpretaciones y aplicaciones de las condiciones de venta establecidas en la empresa, deben ser comunicadas con toda claridad al personal de ventas o aquel que tengan trato con el cliente, para que estén en posibilidad de explicar las condiciones de la transacción (**Montaño, 2011**)

2.1.28.2. Plazos de cobro

Otro aspecto importante al establecer las políticas es determinar cuándo y cómo se hará el primer esfuerzo de cobro. Si la cuenta de un cliente no se recupera dentro de ese plazo, se iniciará el seguimiento de cobranza. Al considerar este aspecto de la política, es necesario tomar en cuenta las distancias físicas, los

problemas de comunicación, el número total de recordatorios, el personal disponible para manejarlos y el aspecto práctico de conceder al cliente un plazo razonable después de haber recibido el aviso de cobro para poder cumplir su compromiso **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

“Aspecto de cardinal importancia es la actitud de la empresa en lo que respecta a la aceptación o el rechazo de pedidos de un cliente con saldos vencidos que esté siendo atendido por cobranza. Algunas empresas adoptan una política estricta en cuanto a no aceptar nuevas operaciones de dichos clientes” **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

“Si esta política se concibe de manera razonable y se administra en forma adecuada, se deberá comentar con el representante de ventas, a fin de que éste pueda negociar con su cliente los pedidos subsecuentes, lo que dará magníficos resultados por cuanto a liquidar los saldos venidos y evitar así la acumulación de las cuentas de lenta recuperación” **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

2.1.29. Políticas De Cobro.

“Son procedimientos a seguir para recuperar sus cuentas por cobrar a su vencimiento. La efectividad de las políticas de cobro se puede evaluar examinando el nivel de estimación de cuentas incobrables. Este nivel no depende solamente de las políticas de cobro sino también de la política de créditos en la cual se basa su aprobación” **(Ladera , 2012)**

2.1.30. Procedimientos de cobro

El verdadero trabajo de cobranza empieza al vencer una cuenta. Diversos sistemas pueden utilizarse para enfocar la atención en las cuentas vencidas. Tener un sistema adecuado y que tenga relación directa con el sistema de contabilidad básico utilizado para facturar a los clientes y registrar las cuentas por cobrar. El procedimiento de cobro es una de las muchas actividades de una empresa que en su conjunto determina su eficiencia **(Montaño, 2011)**

2.1.31. Etapa final en la gestión de cobro

“Cuando los procedimientos normales para recuperar una cuenta no han dado los resultados esperados, y se hace necesaria la asistencia legal, las actividades de cobro, habrán alcanzado lo que se conoce como etapa final” **(Montaño, 2011)**

El porcentaje de recuperación disminuye considerablemente a medida que la cuenta excede los noventa días de vencida. Si la información sobre el cliente indica una tendencia desfavorable en sus hábitos de pago, señalando importantes adeudos vencidos en los informes comerciales, resulta de vital importancia no posponer la acción final, en caso contrario, las recuperaciones serán mínimas **(Montaño, 2011)**

En términos generales, el cliente que no ha pagado durante un largo tiempo, lo ha hecho por una de tres posibles causas: **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

- a) Tiene la capacidad de pago, pero no la intención de hacerlo
- b) Está imposibilitado para cubrir todas sus obligaciones y, por lo mismo, paga aquellas que ejercen la máxima presión.
- c) Está imposibilitado para pagar a sus acreedores, y en un breve tiempo podrá declararse en quiebra.

2.1.32. Departamento de cobranza

En un negocio pequeño, manejado directamente por el propietario, es normal que éste sea el responsable de la cobranza. Ellos cobran personalmente sus ventas, y sus esfuerzos tienden a ser efectivos por estar plenamente conscientes de la necesidad de reabastecer su capital de trabajo. No siempre es eficaz la labor de cobranza realizada por el propietario debido a que no poseen políticas de cobro **(Sedder, 2010)**

Gran importancia tiene para una empresa pequeña asignar la responsabilidad de la cobranza y asegurarse de que ésta se lleve a cabo en forma adecuada. Cabe destacar en forma especial que la productividad de un negocio, y en muchos casos su éxito o su fracaso, puede verse determinado por la eficiencia con que recupere sus cuentas por cobrar. Por ello la gerencia debe asegurarse que la función de cobranza se centre en un individuo o en un departamento particular de la organización, que produzca los resultados más efectivos **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

2.1.33. El departamento de crédito

Es importante, al momento de otorgar el crédito, considerar el aspecto cobranza, y aún utilizar algunas de las técnicas de cobranza al mismo tiempo de tramitar el pedido. Este sistema ha demostrado ser el más frecuente y efectivo por razones obvias. Una persona dedicada a la sola función de aprobar los créditos y recuperar las cuentas tiende a convertirse en un especialista, y estando debidamente adiestrado en las técnicas de una buena organización de cobranza, se convierte en la persona mejor calificada de la organización para desempeñar la tarea **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

A medida que una organización crece, se hace necesario determinar si el departamento de crédito de la matriz debe retener la función de cobro de toda la empresa, o si es aconsejable adoptar alguna forma de descentralización. Es difícil mencionar todas las condiciones importantes, ya que pueden ir desde la naturaleza de los negocios de la empresa hasta el número de clientes, el monto de la cuenta promedio, los costos de descentralización y otros elementos de juicio **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

2.1.34. Personal especializado de cobranza

“Ciertas empresas comerciales generan trabajo de cobranza en tan grandes volúmenes, que resulta ventajoso adiestrar y emplear a personal especializado en cobranza” **(Sedder, 2010)**

2.1.35. El personal de ventas

“Muchos vendedores consideran que la labor de cobranza es ajena a su trabajo y les quita tiempo. Sin Embargo hay vendedores destacados son excelentes promotores de la cobranza. Entre más competitivas se tornan las condiciones de mercado, más importantes serán las condiciones de crédito y otros programas financieros para el movimiento de los bienes y servicios” **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

“Existen ciertos tipos de negocios, especialmente en mayoristas y distribuidores de productos de consumo popular, en los cuales los vendedores desempeñan la función primaria de cobro, si bien en algunos casos su compensación se calcula por una fórmula que toma en cuenta su capacidad de generar los cobros sobre bienes vendidos” **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

2.1.36. Otro personal

En ciertos casos, otros miembros de la organización pueden relacionarse con la función de cobranza. Así sucede cuando surgen difíciles problemas de cobro o entran en juego cantidades importantes. Por ejemplo, el gerente general de crédito o el tesorero participan en este tipo de problemas para agregar un toque de autoridad, una mayor experiencia, o simplemente la dignidad de su puesto en la empresa. Esto puede dar origen, como beneficio adicional, a revisar periódicamente los esfuerzos de cobro y sus problemas, a reevaluar las actitudes, políticas y técnicas, o a aportar nuevas ideas. Hay otras posibilidades para una más amplia participación en el trabajo de cobranza: la formulación de la correspondencia de cobros por otro personal, el contacto telefónico por funcionarios de la compañía. Estas funciones deben detallarse al asignar la responsabilidad total respecto de la cobranza **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 7-60)**

2.1.37. Empleo del personal de ventas en la cobranza

“Existe controversia acerca de si debe o no utilizarse la participación de agente de ventas en la recuperación de las cuentas por cobrar aduciendo que la responsabilidad básica del vendedor radica en promover la venta de artículos. Si el vendedor se ve demasiado envuelto en la recuperación de cuentas, podrá crear una actitud negativa con los clientes, lesionando así el trabajo de ventas” **(Sedder, 2010)**

“La participación del personal de ventas en la función de cobranza debe ir precedida por un cuidadoso análisis de la naturaleza de los negocios de la empresa, el monto de las cuentas pendientes de cobro y la naturaleza de los problemas de cobranza” **(Sedder, 2010)**

“Aunque no sea responsable de la cobranza, el personal de ventas debe estar alerta para determinar el estado que guardan las cuentas de sus clientes y su historial de pagos, y estar en disponibilidad de ayudar en casos especiales cuando sea necesario” **(Sedder, 2010)**

En la actualidad las relaciones comerciales son muy competitivas y en constante transformación, un buen representante de ventas debe estar capacitado para consolidar y asegurar la posición de su empresa en el mercado. Es decir deben ser hombres de negocios capaces, con una diáfana comprensión de la necesidad de rotar las cuentas por cobrar y de mantener una relación favorable entre saldos y buenos clientes **(Sedder, 2010)**

“Si toda la labor de cobranza recayera sobre el vendedor, con toda probabilidad éste tendría un mal desempeño tanto en cobranza como en ventas. Con la capacitación adecuada, sin embargo, si se solicita su cooperación sobre bases razonables, el vendedor podrá contribuir en forma valiosa a recuperar las cuentas” **(Sedder, 2010)**

2.2. Fundamentación Conceptual

2.2.1. Administración.-

Conjunto de normas, políticas y técnicas sistemáticas, que permiten una efectiva y eficiente utilización de los recursos disponibles de una entidad, con el fin de alcanzar sus objetivos **(Montaño, 2011)**

2.2.2. Base de datos.-

Conjunto de datos relacionados, almacenados de forma que se puede acceder a ellos de la manera sencilla, con la posibilidad de relacionarlos, ordenarlo según diferentes criterios. **(Munera, 2010)**

2.2.3. Cartera vencida.-

Obligaciones a las que se les ha cumplido el plazo establecido, valores que no se han recuperado oportunamente. **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 400-407)**

2.2.4. Clientes.-

Es un equipo o proceso que accede a recursos y servicios brindados por otro llamado servidor, generalmente de forma remota. **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 400-407)**

2.2.5. Control Interno:

Es el plan organizacional y todas las medidas relacionadas con él, adoptadas por una entidad para activos, asegurar registros confiables, fomentar la eficiencia operacional y estimular el cumplimiento de las políticas de la compañía. **(Sedder, 2010)**

2.2.6. Criterio de Auditoría:

Es el juicio razonable que el auditor se forma por el cruce de información realizado entre lo que recopila sean políticas, prácticas, procedimientos y los

requerimientos idóneos para establecer inobservancias o conformidades. **(Suarez, 2011)**

2.2.7. Crédito.-

Se la define como la confianza otorgada a cambio de un valor. Es una obligación a pagar por el comprador y da el derecho de pago al vendedor. **(Sedder, 2010)**

2.2.8. Cobranza.-

Es la gestión que realiza una entidad antes sus prestatarios con el fin de recuperar los créditos y de esta manera controlar y mantener la calidad de la cartera y el riesgo institucional. **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 400-407)**

2.2.9. Consumo.-

Se puede definir como la adquisición de bienes y servicios, destinadas a la satisfacción de sus necesidades inmediatas. **(Sedder, 2010)**

2.2.10. Cuentas Incobrables.-

Cuentas malas; se dan cuando los deudores no asumen la responsabilidad de pago por el consumo de un bien o servicio. **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 400-407)**

2.2.11. Cuentas por cobrar:

Son acreencias a favor de la empresa, liquidables dentro del ejercicio normal de la misma, y provenientes de sus actividades específicas en que comercian. **(Sedder, 2010)**

2.2.12. Descuento Otorgado.-

Es la reducción porcentual en el precio de venta de un bien o servicio como un incentivo para el comprador. **(Sedder, 2010)**

2.2.13. Eficiencia.-

Capacidad de alcanzar un Objetivo fijado en el menor tiempo posible lo que supone una optimización. **(Sedder, 2010)**

2.2.14. Eficacia.-

La capacidad de las personas para lograr las metas y objetivos trazados. **(Sedder, 2010)**

2.2.15. Estrategia:

Líneas maestras para la toma de decisiones que tienen influencia en la eficacia a largo plazo de una organización. **(Sedder, 2010)**

2.2.16. Examen especial:

Verificación, estudio y evaluación de aspectos limitados o de una parte de las operaciones y transacciones financieras o administrativas, con posterioridad a su ejecución, aplicando las técnicas y procedimientos de auditoría de la ingeniería o afines, o de las disciplinas específicas de acuerdo con la materia del examen, con el objetivo de evaluar las políticas, normas, programas y formular el correspondiente informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones **(Blanco, 2012)**

2.2.17. Indicadores Financieros.-

Son datos que nos permiten medir la estabilidad, capacidad de endeudamiento, rendimiento y utilidades de la empresa que permite conocer la situación del negocio y saber cómo actuar frente a las diversas circunstancias que pueden presentar. **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 400-407)**

2.2.18. Liquidez.-

Capacidad que tiene una persona, una empresa o una entidad bancaria para hacer frente a sus obligaciones financieras. **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 400-407)**

2.2.19. Manual.-

Se trata de una guía que ayuda a entender el funcionamiento de algo, o bien que educa a sus lectores acerca de un tema de forma ordenada y concisa. **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 400-407)**

2.2.20. Morosidad.-

Es aquella persona que no ha cumplido con una obligación a su vencimiento. **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 400-407)**

2.2.21. Notas de Crédito:

Son documentos emitidos por un vendedor para señalar que ha acreditado una cuenta por cobrar de un cliente. **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 400-407)**

2.2.22. Notas de Débito:

Documento de un negocio que emite un comprador para señalar que ya no le debe al vendedor el aporte de las compras devueltas. **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 400-407)**

2.2.23. Procedimientos:

Planes que establecen un método para mejorar las actividades futuras. Son guías de acción que detallan de manera exacta en la que deben realizar ciertas actividades. **(Sedder, 2010)**

2.2.24. Periodo de Crédito.-

Es el plazo o la cantidad de tiempo total durante la cual un cliente podrá cancelar el monto del bien o servicio adquirido. **(Sedder, 2010)**

2.2.25. Políticas de Crédito.-

Es una herramienta aplicada con el único fin de captar más clientes y aumentar sus niveles de ventas y con ello obtener utilidad y que la empresa pueda subsistir en el medio en que desarrolla. **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 400-407)**

2.2.26. Periodo de Contable.-

Es el lapso de tiempo comprendido entre el 1ro de Enero y el 31 de Diciembre de cada año, el cual es considerado para la presentación de los Estados Financieros. **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 400-407)**

2.2.27. Recuperación de Cartera.-

Son pagos que realizan los clientes por compromiso con el prestamista. **(Ettinger & Golieb, 2009, págs. 400-407)**

2.3. Fundamentación Legal

La investigación está sujeta al cumplimiento de las siguientes Leyes y Normativas:

2.3.1 Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)

Mediante Resolución No. 06.Q.ICI.004 emitida por Superintendencia de Compañías, publicada en el Registro Oficial No. 348

Wikipedia (2014) Son normas contables de alta calidad, orientadas al inversor, cuyo objetivo es reflejar la esencia económica de las operaciones del negocio, y presentar una imagen fiel de la situación financiera de una empresa. Las NIC son emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB, anterior International Accounting Standards Committee, IASC).

Wikipedia (2014) Dentro de su periodo de labor (1973-1999) el IASC emitió 41 normas NIC (de las que 29 están en vigor en la actualidad) y luego de su reestructura (2000-actualidad) pasando a ser llamado IASB ha emitido 13 normas NIIF (de las que hay 9 en vigor y el resto en proceso de implementación), junto con 27 interpretaciones

- Otros países asiáticos y americanos están adoptando también las NIC.
- Más de 100 países requieren o permiten el uso de las NIC o están en proceso de convergencia entre sus normas nacionales y las NIC. **(Wikipedia, 2014)**

2.3.2 Norma Internacional de Contabilidad N° 8 Políticas Contables, Cambios En Las Estimaciones Contables Y Errores.

Mediante Resolución No. 06.Q.ICI.004 emitida por Superintendencia de Compañías, publicada en el Registro Oficial No. 348

IFRS Foundation and the IASB (2012) La NIC 8 Ganancia o Pérdida Neta del Periodo, Errores Fundamentales y Cambios en las Políticas Contables fue emitida por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad en diciembre de 1993. Sustituyó a la NIC 8 Partidas de Periodos Anteriores e Infrecuentes y Cambios en las Políticas Contables (emitida en febrero de 1978).

2.3.2.1 Objetivo

IFRS Foundation and the IASB (2012) El objetivo de esta Norma es prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores.

IFRS Foundation and the IASB (2012) La Norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en periodos anteriores, y con los elaborados por otras entidades.

2.3.1.2 Políticas Contables

IFRS Foundation and the IASB (2012) Políticas contables son los principios, bases, acuerdos reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros. Cuando una NIIF sea específicamente aplicable a una transacción, otro evento o condición, la política o políticas contables aplicadas a esa partida se determinarán aplicando la NIIF en cuestión, y considerando además cualquier Guía de Implementación relevante emitida por el IASB para esa NIIF.

IFRS Foundation and the IASB (2012) La entidad contabilizará un cambio en una política contable derivado de la aplicación inicial de una NIIF, de acuerdo con las disposiciones transitorias específicas de tales NIIF, si las hubiera.

IFRS Foundation and the IASB (2012) Cuando la entidad cambie una política contable, ya sea por la aplicación inicial de una NIIF que no incluya una disposición transitoria específicamente aplicable a tal cambio, o porque haya decidido cambiarla de forma voluntaria, aplicará dicho cambio retroactivamente. Un cambio en una política contable será aplicado retroactivamente, salvo que sea impracticable determinar los efectos del cambio en cada periodo específico o el efecto acumulado.

2.3.2.3 Cambio en una estimación contable

IFRS Foundation and the IASB (2012) La utilización de estimaciones razonables es una parte esencial de la elaboración de los estados financieros, y no menoscaba su fiabilidad. Un cambio en una estimación contable es un ajuste en el importe en libros de un activo o de un pasivo, o en el importe del consumo periódico de un activo, que se produce tras la evaluación de la situación actual del elemento, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes.

IFRS Foundation and the IASB (2012) Los cambios en las estimaciones contables son el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos y, en consecuencia, no son correcciones de errores. El efecto de un cambio en una estimación contable será reconocido prospectivamente incluyéndolo en el resultado del:

- a) periodo en que tiene lugar el cambio, si éste afecta solo a ese periodo; o
- b) periodo del cambio y periodos futuros, si el cambio afectase a todos ellos.

2.3.2.4 Errores de períodos anteriores

IFRS Foundation and the IASB (2012) Errores de periodos anteriores son las omisiones e inexactitudes en los estados financieros de una entidad, para uno o

más periodos anteriores, resultantes de un fallo al emplear o de un error al utilizar información fiable que:

- a) estaba disponible cuando los estados financieros para tales periodos fueron formulados; y
- b) podría esperarse razonablemente que se hubiera conseguido y tenido en cuenta en la elaboración y presentación de aquellos estados financieros.

Dentro de estos errores se incluyen los efectos de errores aritméticos, errores en la aplicación de políticas contables, la inadvertencia o mala interpretación de hechos, así como los fraudes **(IFRS Foundation and the IASB, 2012)**

2.3.3 NIA 520 Procedimientos Analíticos como Procedimientos Sustantivos.

Adaptada para su aplicación en España mediante Resolución del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, de 15 de octubre de 2013

AOB Auditores (2013) El NIA es la normativa sobre la responsabilidad del auditor de procedimientos analíticos como procedimientos sustantivos (“procedimientos analíticos sustantivos”). También trata de la responsabilidad que tiene el auditor de aplicar, en una fecha cercana a la finalización de la auditoría, procedimientos analíticos que le faciliten alcanzar una conclusión global sobre los estados financieros. La NIA 315.1 trata de la utilización de procedimientos analíticos como procedimientos de valoración del riesgo. La NIA 330 incluye requerimientos y orientaciones en relación con la naturaleza, el momento de realización y la extensión de los procedimientos de auditoría aplicados en respuesta a los riesgos valorados. Estos procedimientos de auditoría pueden incluir procedimientos analíticos sustantivos.

2.3.3.1 Objetivo:

Los objetivos del auditor son:

- la obtención de evidencia de auditoría relevante y fiable mediante la utilización de procedimientos analíticos sustantivos; y
- el diseño y la aplicación, en una fecha cercana a la finalización de la auditoría, de procedimientos analíticos que le ayuden a alcanzar una conclusión global sobre si los estados financieros son congruentes con su conocimiento de la entidad **(AOB Auditores, 2013)**

2.3.4 Ley de Compañías

Codificación Nº. 000. Registro oficial 312 de 5 de Noviembre de 1999.

Es aquél por el cual dos o más personas unen sus capitales o industrias, para emprender en operaciones mercantiles y participar de sus utilidades. **(Oscarp, 2007, pág. 1)**

Este contrato se rige por las disposiciones de esta Ley, por las del Código de Comercio, por los convenios de las partes y por las disposiciones del Código Civil. **(Oscarp, 2007, pág. 1)**

Hay cinco especies de compañías de comercio, a saber:

- La compañía en nombre colectivo;
- La compañía en comandita simple y dividida por acciones;
- La compañía de responsabilidad limitada;
- La compañía anónima; y,

- La compañía de economía mixta.

Estas cinco especies de compañías constituyen personas jurídicas. **(Oscarp, 2007, pág. 2)**

2.3.5 Código Comercio

Codificación 28 Registro Oficial Suplemento 1202 de 20 de Agosto de 1960

Estado: Vigente

El Código de Comercio rige las obligaciones de los comerciantes en sus operaciones mercantiles, y los actos y contratos de comercio, aunque sean ejecutados por no comerciantes. **(Fiel Web 13.0 de Ediciones Legales, 2014)**

Aspectos importantes que regula el código de comercio con el propósito de llevar a buen término las relaciones comerciales entre empresas y personas capaces de ejercer la actividad mercantil. **(Fiel Web 13.0 de Ediciones Legales, 2014)**

2.3.6 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Mediante Resolución No. 06.Q. IC1.004 del 21 de Agosto de 2006, publicada en el Registro Oficial No 348 del 4 de septiembre de 2006, se estableció su adopción obligatoria a partir de enero del 2009. (Marcelo, 2011)

Se ha extendido a nivel mundial y así las NIIF antes utilizadas como una herramienta sólo contable, pasan a ser parte de vital adaptación en las empresas; lo que ocasiona que en Ecuador tomen la decisión de aplicarlas a partir del 1 de enero del año 2009. **(Marcelo, 2011)**

El objetivo de estas normas es reflejar la imagen fiel de la empresa, tanto en su aspecto operacional como en su situación financiera, las cuales permitan la

comparabilidad de los estados financieros y mayor transparencia de información.
(Marcelo, 2011)

2.3.7 COSO II

Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway año 2013

Control Interno es un proceso llevado a cabo por el Consejo de Administración, la Gerencia y otro personal de la Organización, diseñado para proporcionar una garantía razonable sobre el logro de objetivos relacionados con operaciones, reporte y cumplimiento (macagnog, 2013, págs. 4-83)

De una orientación meramente contable, el Control Interno pretende ahora garantizar:

- **Efectividad y eficiencia** de las operaciones.
- **Confiabilidad** de la información financiera.
- **Cumplimiento** de las leyes y normas que sean aplicables.
- **Salvaguardia** de los recursos. (macagnog, 2013, págs. 4-83)

Objetivos de operaciones.

- Relacionados con la misión y visión de la entidad.
- Varían en función de las decisiones de la conducción relacionadas con el modelo de operaciones, consideraciones de la industria y rendimiento.
- Se abren en sub-objetivos para los distintos componentes de la estructura de la entidad.

- Incluyen el resguardo de activos. **(macagnog, 2013, págs. 4-83)**

Objetivos de reporte

Reportes financieros externos

- Estados Contables
- Cuenta de Inversión **(macagnog, 2013, págs. 4-83)**

Reportes no financieros externos

- Reportes de sustentabilidad
- Información al público **(macagnog, 2013, págs. 4-83)**

Reportes internos financieros y no financieros

- Ejecución presupuestaria.
- Informes sobre nivel de actividad **(macagnog, 2013, págs. 4-83)**

Objetivos de cumplimiento

- Objetivos relacionados con el cumplimiento de leyes y regulaciones
- El cumplimiento de políticas y procedimientos de la entidad, a los efectos del marco, corresponde a objetivos de operaciones **(macagnog, 2013, págs. 4-83)**

COMPONENTES COSO II

Ambiente de control Marca el comportamiento en una organización. Tiene influencia directa en el nivel de concientización del personal respecto al control. **(macagnog, 2013, págs. 4-83)**

Evaluación de riesgos Mecanismos para identificar y evaluar riesgos para alcanzar los objetivos de trabajo, incluyendo los riesgos particulares asociados con el cambio. **(macagnog, 2013, págs. 4-83)**

Actividades de control Acciones, Normas y Procedimientos que tiende a asegurar que se cumplan las directrices y políticas de la Dirección para afrontar los riesgos identificados. **(macagnog, 2013, págs. 4-83)**

Información y comunicación Sistemas que permiten que el personal de la entidad capte e intercambie la información requerida para desarrollar, gestionar y controlar sus operaciones. **(macagnog, 2013, págs. 4-83)**

Supervisión Evalúa la calidad del control interno en el tiempo. Es importante para determinar si éste está operando en la forma esperada y si es necesario hacer modificaciones. **(macagnog, 2013, págs. 4-83)**

Respuesta al Riesgo La gestión de riesgos proporciona rigor para identificar los riesgos y seleccionar entre las posibles alternativas de respuesta a ellos: evitar, reducir, compartir o aceptar. **(macagnog, 2013, págs. 4-83)**

Establecimientos de objetivos Los objetivos deben existir antes de que la dirección pueda identificar potenciales eventos. **(macagnog, 2013, págs. 4-83)**

Identificación de eventos Los acontecimientos internos y externos que afectan a los objetivos de la entidad deben ser identificados, diferenciando entre riesgos y oportunidades. **(macagnog, 2013, págs. 4-83)**

Las oportunidades revierten hacia la estrategia de la dirección o los procesos para fijar objetivos.

Objetivos estratégicos – Objetivos seleccionados – Riesgo aceptado – Tolerancia al riesgo. (macagnog, 2013, págs. 4-83)

2.3.8 Procedimiento de Gestión de Crédito Oriental Industria Alimenticia Oía. Cía. Ltda.

2.3.8.1 Objetivo

Establecer los lineamientos claros y efectivos para un adecuado otorgamiento de crédito a los clientes que lo solicitan.

2.3.8.2 Alcance

Este procedimiento aplica para el área Comercial, ventas y créditos de Oriental Industria Alimenticia OIA. Cia. Ltda.

2.3.8.3 Definiciones

Solicitud de crédito; Documento en que se detalla toda la información del cliente, referencias personales, comerciales, bancarias, datos del negocio.

2.3.8.4 Políticas aplicables al procedimiento:

2.3.8.4.1 Políticas de Crédito

- Deberá generarse al menos tres ventas al contado para clientes nuevos, antes de solicitar crédito a la compañía.

- Todo cliente nuevo deberá registrar sus datos y referencias comerciales, en la solicitud de crédito, firmar un pagaré por el 100% del cupo asignado y entregar copia de la cédula de identidad, papeleta de votación, RUC y planilla de servicios básicos, referencias bancarias.
- Deberá la compañía contar con herramientas de referencia crediticia, como Credi Report, para que realice la evaluación con la autorización del cliente.
- Deberá establecerse la real capacidad de pago de los clientes para el otorgamiento de ventas a crédito, le corresponde al vendedor, al supervisor, administrador de la agencia, departamento de cartera y Gerente Financiero en conjunto, establecer los cupos individuales a los clientes. También debe participar el Gerente Regional de Ventas.
- Deberá el departamento de cobranzas contar con la información correcta de sus clientes, especialmente la dirección, teléfono y correo, estas deben estar sujetas a revisiones periódicas, actualizaciones y depuraciones constantes.
- Deberán hacer una revisión de la comprobación periódica de la solvencia de pago de los principales clientes.
- Deberán establecerse los plazos de crédito de acuerdo a la frecuencia de visitas del vendedor a la zona en que se encuentra ubicada el cliente; es decir, si el cliente es visitado cada 8 días, el crédito será de 8 días.
- Deberán establecerse los días de crédito por proporción de montos vendidos.
- Deberán detenerse nuevas ventas de crédito a clientes que presenten irregularidades en el pago de sus facturas.
- Deberán establecerse el cupo de crédito para supermercados y Autoservicios de acuerdo al plazo de crédito y pedidos solicitados.
- Los cupos de crédito serán establecidos de manera conjunta por el vendedor, el supervisor, el administrador de la agencia y el gerente regional.

- Establecer medidas para los casos de retraso en el pago de facturas, como por ejemplo, cobro de intereses de mora o costes administrativos de recuperación.
- El tiempo de vigencia de crédito correrá a partir de la fecha de recepción de la mercadería.
- Al momento de facturar a un cliente cuyo monto es mayor al cupo de crédito establecido o si el cliente no ha realizado los pagos respectivos, saldrá un mensaje que indica, cliente se encuentra en suspenso. Este desbloqueo lo debe realizar el asistente de crédito una vez analizado el motivo de suspenso.
- La aprobación de crédito a un cliente no debe pasar las 72 horas, desde que llegan los documentos al departamento de crédito.

2.3.8.5 Responsabilidades

2.3.8.5.1 Cliente

- Llenar la solicitud de crédito
- Recopilar documentos requeridos por la compañía y entregar a vendedor.

2.3.8.5.2 Vendedor

- Entregar al cliente la solicitud de crédito para el llenado
- Entregar solicitud de crédito y documentos requeridos al supervisor de ventas.

2.3.8.5.3 Supervisor

- Revisar solicitud de crédito y documentos adjuntos
- Realizar visitas al domicilio, negocio y confirmación de datos personales
- Realizar informe de la inspección del domicilio, negocio, datos personales del cliente.

- Entregar al administrador de agencia solicitud de crédito, documentos e informe de verificación.

2.3.8.5.4 Administrador de Agencia

- Revisar documentación y establecer provisionalmente, plazo y monto de crédito.
- Enviar documentación a la asistente de crédito.

2.3.8.5.5 Asistente de Cobranzas

- Recibir y revisar que la documentación de apertura de crédito, se encuentre completa.
- Revisar buró de crédito
- Revisar historial de ventas en Syspro
- Establecer monto y plazo de crédito
- Registrar en el Syspro plazo y monto de crédito.

2.3.8.5.6 Gerente Financiero

- Recibir y revisar documentación de crédito y cliente
- Aprobar plazo y monto de crédito

2.3.8.6 Desarrollo del procedimiento

2.3.8.6.1 Procedimiento de crédito a clientes

1) Cliente

- a) Realiza ventas al contado a la compañía por 3 meses seguidos
- b) Solicita al vendedor apertura de crédito

2) Vendedor

- a) Entrega al cliente solicitud de crédito para el llenado
- b) Solicita al cliente:
 - i) Copia de cédula
 - ii) Copia de papeleta de votación
 - iii) Copia de RUC (demostrar que la apertura del negocio sea de un año)
 - iv) Copia de cualquier planilla de servicio básico (agua, luz, teléfono)
 - v) Copia de factura de otros tres proveedores, mínimo tres
 - vi) Certificado bancario

3) Cliente

- a) Llena la solicitud de crédito y recopila copia de cédula, copia de la papeleta de votación, RUC, planillo de servicio básico, y tres facturas mínimas de otros proveedores.
- b) Entrega solicitud llena y documentos requeridos por la compañía al vendedor.

4) Vendedor

- a) Revisa que en la solicitud se encuentren todos los datos llenos y corrobora información personal, (dirección domiciliaria del negocio o domicilio, teléfono) y revisa que los documentos recibidos pertenezcan al cliente que solicita el crédito.
- b) Entrega documentos al supervisor de ventas

5) Supervisor de ventas

- a) Recibe la documentación y procede a constatar que los datos personales del cliente en la solicitud son reales, efectúa visitas al negocio y al domicilio del cliente y corrobora la información llena por el cliente en la solicitud y constata que los documentos recibidos sean del cliente que solicita el crédito.
- b) Realizada un informe de la visita realizada, incluyendo croquis del domicilio del cliente, firma el informe y se adjunta a la solicitud de crédito con los otros documentos.
- c) Entrega documentos al administrador de Agencia para la revisión respectiva.

6) Administrador de Agencia

- a) Recibe documentos y revisa solicitud de crédito llena, informe documentos adjuntos.
- b) Evalúa el plazo y monto de crédito que podría otorgársele al cliente según historial de ventas.
- c) Envía documentos originales al asistente de crédito para la respectiva revisión de los documentos y verificación en el buró de crédito del cliente.

7) Asistente de Crédito

- a) Recibe la documentación original y procede a revisar y verificar que la información enviada sea la correcta.
- b) Revisada y verificada la información se procede a otorgar el plazo y el monto del crédito por la asistente de cartera.
- c) Entrega toda la información de revisión al gerente financiero.

8) Gerente Financiero

- a) Recibe documentación y de acuerdo a la inspección y aprobación realizada se concederá crédito a los clientes que cumplan las siguientes condiciones:
 - i) No exceda la probabilidad en un 5% de incurrir en morosidad (Buró de crédito)
 - ii) El cupo de crédito establecido sea igual al 40% del mínimo del saldo promedio que refleja el certificado bancario.
 - iii) Si el cupo solicitado es mayor a \$500,00, evaluar plan de ventas del cliente.
 - iv) Si el cupo solicitado es mayor a \$1000,00, evaluar la infraestructura con la que cuenta el cliente.
 - v) Si el cupo solicitado es mayor a \$5000,00, evaluar fuerza de ventas, clientes con los que trabaja y zona de cobertura.
- b) Se aprueba el plazo y cupo de crédito y se informa a la asistente de crédito.

9) Asistente de Cartera

- a) Ingresa al Syspro y se configura el plazo y crédito del cliente. Esta información debe ser modificada solo por el asistente de cartera, si existe

cambios en el plazo y monto de cartera, se deberá informar a cartera para que realice los cambios.

b) Los documentos del cliente son archivados en carpetas que se encuentran clasificadas por agencias y reposan en el departamento de crédito y cobranza.

10) Registro

a) Solicitud de crédito

b) Copia de cedula de identidad

c) Copia de papeleta de votación

d) RUC del cliente

e) Facturas

f) Certificado bancario

g) Planillas de luz, agua, teléfono

h) Informe de la inspección de la dirección domiciliaria del cliente

i) Informe del score del cliente en el Buró de crédito.

2.3.9 Normas de Control Interno para las Entidades, Organismos del Sector Público y de las Personas Jurídicas de Derecho Privado que dispongan de Recursos Públicos.

Ley No. 2002-73 Dada, en la ciudad de San Francisco de Quito, Distrito Metropolitano, en la sala de sesiones del Pleno del Congreso Nacional del Ecuador, a los veinte y nueve días del mes de mayo del año dos mil dos

Las Normas de Control Interno permiten llegar a la eficiencia operativa con transparencia **(CNoboa, 2012)**

Las normas emitidas están basadas en prácticas Internacionales de control Interno. Su implementación promoverá una cultura de control Interno en Gestión de Riesgos, con el objetivo de estandarizar los sistemas de administración y control de la gestión, transparencia y rendición de cuentas **(CNoboa, 2012)**

2.3.9.1 100 Normas Generales

100-01 Control Interno

“El control interno será responsabilidad de cada institución del Estado y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos y tendrá como finalidad crear las condiciones para el ejercicio de control” **(CNoboa, 2012, pág. 1)**

El control Interno es un proceso integral aplicado por la máxima autoridad, la dirección y el personal de cada entidad que proporciona seguridad razonable para el logro de los objetivos institucionales y la protección de los recursos públicos. Constituyen componentes del control interno el ambiente de control, la evaluación de riesgos, las actividades de control, los sistemas de información y comunicación y el seguimiento **(CNoboa, 2012, pág. 1)**

“El control interno está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control” **(CNoboa, 2012, pág. 1)**

2.3.9.2 407 Administración del Talento Humano

407-06 Capacitación y Entrenamiento Continuo

“Los directivos de la entidad promoverán en forma constante y progresiva la capacitación, entrenamiento y desarrollo profesional de las servidoras y

servidores en todos los niveles de la entidad, a fin de actualizar sus conocimientos, obtener un mayor rendimiento y elevar la calidad de su trabajo” **(CNoboa, 2012, pág. 41)**

Los directivos de la entidad en coordinación con la unidad de administración de talento humano y el área encargada de la capacitación (en caso de existir estas), determinarán de manera técnica y objetiva las necesidades de capacitación del personal, las que estarán relacionadas directamente con el puesto, a fin de contribuir al mejoramiento de los conocimientos y habilidades de los servidores y servidoras, así como al desarrollo de la entidad. **(CNoboa, 2012, pág. 41)**

“El plan de capacitación será formulado por las unidades de talento humano y aprobado por la máxima autoridad de la entidad. La capacitación responderá a las necesidades de las servidoras y servidores y estarán directamente relacionadas con el puesto que desempeñan” **(CNoboa, 2012, pág. 41)**

Las servidoras y servidores designados para participar en los programas de estudio ya sea en el país o en el exterior, mediante becas otorgadas por las instituciones patrocinadoras y/o financiadas parcialmente por el Estado, suscribirán un contrato-compromiso, mediante el cual se obliga a laborar en la entidad por el tiempo establecido en las normas legales pertinentes. Los conocimientos adquiridos tendrán un efecto multiplicador en el resto del personal y serán utilizados adecuadamente en beneficio de la gestión institucional **(CNoboa, 2012, pág. 41)**

2.3.9.3 500 Información Y Comunicación

500-01 Controles sobre Sistemas de Información

“Los sistemas de información contarán con controles adecuados para garantizar confiabilidad, seguridad y una clara administración de los niveles de acceso a la información y datos sensibles” **(CNoboa, 2012, pág. 84)**

En función de la naturaleza y tamaño de la entidad, los sistemas de información serán manuales o automatizados, estarán constituidos por los métodos establecidos para registrar, procesar, resumir e informar sobre las operaciones administrativas y financieras de una entidad y mantendrán controles apropiados que garanticen la integridad y confiabilidad de la información **(CNoboa, 2012, pág. 84)**

La utilización de sistemas automatizados para procesar la información implica varios riesgos que necesitan ser considerados por la administración de la entidad. Estos riesgos están asociados especialmente con los cambios tecnológicos por lo que se deben establecer controles generales, de aplicación y de operación que garanticen la protección de la información según su grado de sensibilidad y confidencialidad, así como su disponibilidad, accesibilidad y oportunidad **(CNoboa, 2012, pág. 84)**

“Las servidoras y servidores a cuyo cargo se encuentra la administración de los sistemas de información, establecerán los controles pertinentes para que garanticen razonablemente la calidad de la información y de la comunicación” **(CNoboa, 2012, pág. 84)**

CAPÍTULO III

METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Marco Metodológico

3.1.1. Localización

La empresa Oriental Industria Alimenticia OIA CIA LTDA, se encuentra ubicado en el Cantón Quevedo Ciudadela San José entre Décima Sexta y Malecón.

3.1.2. Materiales y equipos.

En este proyecto de investigación se utilizó los siguientes materiales y equipos para el desarrollo del mismo:

Cuadro N° 1 Materiales y equipos

Descripción	Cantidad
Computadora	1
Lápiz	3
Borrador	2
Impresora	1
Dispositivo de almacenamiento	1
Papel A4 (resma)	4
Carpetas	5
Anillados	4
Agenda	1
Bolígrafos	5
Copiadora	1
Cámara fotográfica	1

FUENTE: Gema Palacios

ELABORADO POR: Gema Palacios

3.1.3. Métodos de Investigación

Entre los métodos científicos que se utilizarán se encuentran los siguientes:

3.1.3.1. Método Histórico–Lógico:

Reproduce los aspectos más importantes de la trayectoria de desarrollo del fenómeno. A través de este método se recolectó la información de libros, folletos, internet y documentos en general para determinar la importancia que tiene el Examen Especial a la cartera por cobrar, sus políticas de recuperación y su incidencia en el flujo Financiero de la Empresa Oriental Industria Alimenticia OIA CIA LTDA en la ciudad de Quevedo.

3.1.3.2. Método Analítico – Sintético:

Este método sirvió para la tabulación de resultados de la encuesta.

3.1.3.3. Método Inductivo – Deductivo:

Este método dedujo propiedades o relaciones partiendo de lo particular a lo general. Se utilizó en el análisis de los datos de la asociación y de los consumidores de manera lógica, y en los resultados que se obtuvieron a través de la investigación de campo durante el proceso de ejecución del proyecto.

3.1.3.4. Método de Observación:

Este método sirvió para buscar y elaborar nuevas explicaciones de los fenómenos observados, para ello se realizó un trabajo de campo, mediante visita a los diversos establecimientos que ofrecen este tipo de servicio.

3.2. Tipo de Investigación

En la presente tesis se emplearon los siguientes tipos de investigación como son:

3.2.1. Investigación Exploratoria:

Se utilizó esta herramienta para profundizar el problema de investigación basándose en la revisión de trabajos anteriores, ya que nos permiten conocer estudios sobre temas semejantes y así familiarizarnos con temas hasta el momento desconocidos.

3.2.2. Investigación Descriptiva:

Permitió describir el objeto de investigación, de tal manera que se pueda identificar variables y describirlas.

3.2.3. Investigación Explicativa:

Este tipo de investigación permitió plantear el origen o causa de los hechos, fenómenos, etc.

3.3. Técnica e Instrumento de Investigación

Esta investigación demandó la utilización de las siguientes técnicas

3.3.1. Observación

La observación comprendió el registro de los patrones de conducta en lo que respecta al personal, objetos, sujetos y sucesos de forma sistemática para determinar u obtener información del fenómeno de interés.

Por otra parte mediante la observación se pudo revisar y comparar valores para luego analizar y emitir los resultados hallados durante la investigación.

3.3.2. Entrevista

Esta técnica permitió la obtención de información mediante el diálogo mantenido en un encuentro formal y planeado en el que se transformó y sistematizó la información conocida por éstas, de forma que fue un elemento útil para el desarrollo de la presente tesis.

Permitió la recolección de datos utilizando un conjunto de preguntas preparadas cuidadosamente en función de la hipótesis, variables, objetivos y sus resultados, permitió entrar al universo para la fundamentación o demostración de la hipótesis.

3.4. Población y muestra

3.4.1. Población

Quevedo tiene 150.827 habitantes de acuerdo al último Censo de Población y Vivienda que se realizó en el 2010, el crecimiento poblacional entre el año 2001 y 2010 ha sido del 2.4%.

3.4.2. Muestra

Por tratarse de una población pequeña a investigar, es por eso que se emite el cálculo de la muestra, determinando entrevistas a los funcionarios que trabaja en el área de crédito y cobranza, es lo más conveniente para realizar esta investigación, los cuales son: Contador, Jefe de Agencia y Asistentes de cobranza.

Cuadro N° 2 Personal involucrado en la Investigación

DETALLE	NOMBRE	NÚMERO
Jefe de Agencia	Pablo Mera	1
Contador	Ing. Pedro Murillo	1
Asistente de Cobranza	Alexandra, Patricia, Xavier y Mariela.	4
TOTAL		6

FUENTE: Oriental Industria Alimenticia OIA.CIA LTDA

ELABORADO POR: Gema Palacios

3.5. Creación de Firma Auditora

Se procedió a la creación de una Firma de Auditora ficticia con la finalidad de poder realizar los procesos aplicados en una Auditoria, lo cual fomentaría el desarrollo e investigación de la presente tesis.



CAPÍTULO IV
RESULTADOS Y DISCUSIÓN



Auditores Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos- Quevedo -Cdla.San José
Tel:052750620 Cell:0990879044
Email:auditores_asesores@grupoggp.com

ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA OIA.CIA.LTDA

**“EXAMEN ESPECIAL A CUENTAS POR COBRAR Y SU
INCIDENCIA EN EL FLUJO FINANCIERO DE LA
EMPRESA “ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA OIA
CIA LTDA”; CANTÓN QUEVEDO, AÑO 2013”**

4. DESARROLLO DEL EXAMEN ESPECIAL APLICADA A LA EMPRESA ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA OIA. CIA. LTDA.

La presente investigación denominada “**Examen especial a las cuentas por cobrar y su incidencia en el flujo financiero de la empresa Oriental Industria Alimenticia OIA CIA LTDA, Cantón Quevedo, año 2013**”, tiene como objetivo fortalecer el manejo adecuado de cuentas por cobrar que permita mantener o incrementar las ventas de los clientes que se reflejen en la rentabilidad de la organización y lograr identificar y controlar el porcentaje de clientes que pueden presentar un costo por insolvencia.

Se examinará las políticas y criterios establecidos por la Empresa para la concesión de créditos, de tal manera que se pueda establecer las deficiencias en la gestión de cobranza actual y sus políticas de recuperación y medir los resultados mediante el índice de liquidez y morosidad.

La documentación que soporta el desarrollo de la Auditoría está aplicada en las siguientes fases:

Fase I Planificación preliminar

Fase II Programa Preliminar de Auditoría

Fase III Programa Específico de Auditoría

Fase IV Ejecución de Auditoría – Papeles de Trabajo

Fase V Informe final

Los elementos sujetos a evaluación son:

1. Políticas crediticias

2. Procesos de gestión de cobranza
3. Estructura del sistema de comercialización
4. Análisis económico y financiero de la empresa.

4.1 Solicitud de Auditoría.

REF: SA

1/1

Quevedo, Lunes 15 de Septiembre del 2014.

SRES.

GP AUDITORES & ASESORES S.A.

En su despacho.

Saludos Cordiales.

El motivo de la presente es para solicitar sus servicios como Firma Auditora, con el propósito que se ejecute un examen especial a las cuentas por cobrar correspondiente a las actividades realizadas durante el transcurso del año 2013.

Consideramos que con sus conocimientos logrará brindarnos una asesoría eficiente a través de sugerencias claras, constructivas que ayudarán a que alcancemos los objetivos y metas planteadas, mediante el manejo de los procesos con mayor razonabilidad y efectividad para determinar cómo influyeron dichas políticas y el impacto en el flujo financiero de la empresa y sus perspectivas de crecimiento sostenido.

Sin más por el momento me despido augurando éxitos en sus labores profesionales.

Atentamente

Sr. Wilson León Lee

GERENTE - PROPIETARIO – OIA CIA LTDA

4.2 Carta de Confirmación de la Auditoría

 <p>AUDITORES & ASESORES S.A.</p>	<p>Auditores & Asesores S.A. <i>Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables</i> <i>Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José</i> <i>Tel: 052750620 Cell: 0990879044</i> <i>Email: auditores_asesores@grupogp.com</i></p>	CAT. 1/8
CONTRATO DE AUDITORÍA		
<p>Contrato de prestación de servicios profesionales de auditoría que celebran por una parte la Empresa Oriental Industria Alimenticia OIA. CIA LTDA, del Cantón Quevedo representado por el Señor Wilson León Lee en su carácter de GERENTE – PROPIETARIO y que en lo sucesivo se denominará el cliente, por otra parte AUDITORES & CONSULTORES S.A., firma auditora representada por la Ing. Gema Palacios Vera a quién se le denominará el auditor, de conformidad con las declaraciones y cláusulas siguientes:</p>		
DECLARACIONES		
. El cliente declara:		
<p>a) Que es una empresa con personería jurídica, legalmente constituida mediante la Superintendencia de Compañías del Ecuador.</p> <p>b) Que está representado para este acto por el REPRESENTANTE LEGAL y tiene como su domicilio el cantón Quevedo, provincia de Los Ríos.</p> <p>c) Que requiere tener servicios de auditoría, por lo que ha decidido contratar los servicios del auditor.</p>		
§ = Documento socializado y aprobado		
Elaborado por: ING GP	Fecha Elaboración: 17/09/2014	
Revisado por: CPA SCH	Fecha Revisado: 17/09/2014	

CONTRATO DE AUDITORÍA

Declara el auditor:

Que es una Sociedad, constituida y existente de acuerdo con las leyes y que dentro de sus objetivos primordiales está el de prestar servicios de Auditoría Tributaria que se basan en los PCGAS, NIC's, NIIF y COSO II.

CLÁUSULAS

PRIMERA.- OBJETO

El auditor se obliga a prestar al cliente los servicios de Auditoría para llevar el examen especial de los procesos de recuperación de la cartera, que se detallan en la propuesta de servicios anexa, que firmada por las partes, forma parte integrante del contrato.

SEGUNDA.- ALCANCE DEL TRABAJO

El alcance de los trabajos que llevará a cabo el Auditor dentro de este contrato son:

a) **Evaluación de los procesos de gestión de cobranza en lo que corresponde a:**

- Controles

§ = Documento socializado y aprobado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 17/09/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 17/09/2014

CONTRATO DE AUDITORÍA

- Seguridad
- Programas
- Normas y Políticas

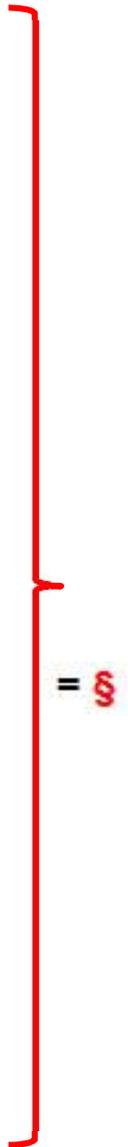
b) Evaluación del departamento.

- Evaluación de los diferentes procesos.
- Evaluación de prioridades y recursos asignados.

c) Evaluación de controles.

- ✓ Capacidades
- ✓ Utilización
- ✓ Nuevos proyectos
- ✓ Seguros
- ✓ Contratos
- ✓ Proyecciones

d) Elaboración de informes que contengan conclusiones y recomendaciones por cada uno de los trabajos señalados en los incisos a, b y c de la cláusula.



§ = Documento socializado y aprobado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 17/09/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 17/09/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

CAT. 4/8

CONTRATO DE AUDITORÍA

TERCERA.- PROGRAMA DE TRABAJO

El Cliente y el Auditor convienen en desarrollar en forma conjunta un programa de trabajo en el que se determinen con precisión las actividades a realizar por cada una de las partes, los responsables de llevarlas a cabo y las fechas de realización.

CUARTA.- SUPERVISIÓN

El Cliente o quien designe tendrá derecho a supervisar los trabajos que se le han encomendado al Auditor dentro de este contrato y a dar por escrito las instrucciones que estime convenientes.

QUINTA.- COORDINACIÓN DE LOS TRABAJOS

El Cliente designará por parte de la organización a un coordinador del proyecto, quien será el responsable de coordinar la recopilación de la información que solicite el auditor y de que las reuniones y entrevistas establecidas en el programa de trabajo que se lleven a cabo en las fechas establecidas.

§ = Documento socializado y aprobado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 17/09/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 17/09/2014

CONTRATO DE AUDITORÍA

SEXTA.- HORARIO DE TRABAJO

El personal del auditor dedicará el tiempo necesario para cumplir satisfactoriamente con los trabajos materia de la celebración de este contrato, de acuerdo al programa de trabajo convenido por ambas partes y gozarán de libertad fuera del tiempo destinado al cumplimiento de las actividades, por lo que no estarán sujetos a horarios y jornadas determinadas.

SÉPTIMA.- PERSONAL ASIGNADO

El auditor designará para el desarrollo de los trabajos, objeto de este contrato a socios del despacho quienes, cuando consideren necesario incorporarán personal técnico capacitado que dispone la firma, en el número que se requiere de acuerdo a los trabajos a realizar.

OCTAVA.- RELACIÓN LABORAL

El personal del auditor no tendrá ninguna relación laboral con el cliente y queda expresamente estipulado, que este contrato se suscribe en atención a que el auditor en ningún momento se considere intermediario del cliente respecto del personal que ocupe para dar cumplimiento de las obligaciones que se deriven de las relaciones entre él y su personal, y exime al cliente de cualquier responsabilidad que a este respecto existiere.

§ = Documento socializado y aprobado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 17/09/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 17/09/2014

CONTRATO DE AUDITORÍA

NOVENA.- PLAZO DE TRABAJO

El auditor se obliga a terminar los trabajos señalados en la cláusula segunda de este contrato de 45 días hábiles después de la fecha en que se firme el contrato. El tiempo estimado para la terminación de los trabajos está en relación a la oportunidad en que el cliente entregue los documentos requeridos por el auditor y por el cumplimiento de las fechas estipuladas en el programa de trabajo aprobado por las partes, por lo que cualquier retraso ocasionado por parte del personal del cliente o de los usuarios repercutirán en el plazo estipulado, el cual deberá incrementarse de acuerdo a las nuevas fechas establecidas en el programa de trabajo, sin perjuicio alguno para el auditor.

DÉCIMA.- HONORARIOS

El cliente pagará al auditor por los trabajos objeto del presente contrato, honorarios por la cantidad de \$ 4.000,00 dólares americanos más el impuesto al valor agregado correspondiente. La forma de pago será la siguiente:

- a) 50 % a la firma del contrato
- b) 20 % a los 30 días hábiles después de iniciados los trabajos.
- c) 30 % la terminación del trabajo y la presentación del informe final.

§ = Documento socializado y aprobado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 17/09/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 17/09/2014

CONTRATO DE AUDITORÍA

DÉCIMO SEGUNDA.- VIÁTICOS Y PASAJES

El importe de los viáticos y pasajes en que incurra el auditor en el traslado, hospedaje y alimentación que requieren durante su permanencia en la ciudad de Quevedo como consecuencia de los trabajos objeto de este contrato, será por cuenta del auditor.

DÉCIMO TERCERA.- CAUSAS DE RESCISIÓN

Serán causas de rescisión del presente contrato la violación o incumplimiento de cualquiera de las cláusulas de este contrato.

DECIMO CUARTA.- JURISDICCIÓN

Todo lo no previsto en este contrato se regirá por las disposiciones relativas, contenidas en el código civil del Ecuador y, en caso de controversia para su interpretación y cumplimiento, las partes se someten a la jurisdicción de los tribunales locales, renunciando al fuero que le pueda corresponder en razón de su domicilio presente o futuro.

§ = Documento socializado y aprobado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 17/09/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 17/09/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

CAT. 8/8

CONTRATO DE AUDITORÍA

Enteradas las partes del contenido y alcance legal de este contrato, lo rubrican y firman de conformidad en original y tres copias, en la ciudad de Quevedo, el día lunes 17 de Septiembre del 2014.

ING. GEMA PALACIOS VERA
REPRESENTANTE LEGAL
GP AUDITORES Y ASESORES S.A

SR. WILSON LEÓN LEE
GERENTE PROPIETARIO
OIA. CIA. LTDA.

= §

§ = Documento socializado y aprobado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 17/09/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 17/09/2014

4.4 Plan General de Auditoría

 <p>AUDITORES & ASESORES S.A.</p>	<p>Auditores & Asesores S.A. <i>Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables</i> <i>Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José</i> <i>Tel: 052750620 Cell: 0990879044</i> <i>Email: auditores_asesores@grupogp.com</i></p>	<p>PT. 1 PGA 1/7</p>
<p>PLAN GENERAL DE AUDITORIA</p>		
<p>MOTIVO DEL EXAMEN</p>		
<p>La siguiente auditoría se lleva a cabo con el fin de comprobar las faltas o irregularidades que se presentan en la recuperación de la cartera y gestión de cobranza del departamento para expresar los resultados según las evidencias halladas.</p>		
<p>OBJETIVOS</p>		
<p>OBJETIVO GENERAL</p>		
<p>Realizar un examen especial a la cuenta por cobrar y su incidencia en el flujo financiero de la empresa "ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA OIA CIA LTDA" Cantón Quevedo, año 2013.</p>		
<p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</p>		
<ul style="list-style-type: none">• Examinar políticas y criterios establecidos por la Empresa para la concesión de créditos.• Establecer las deficiencias en la gestión de cobranza actual y sus políticas de recuperación.• Medir los resultados mediante el índice de liquidez y morosidad		
<p>§ = Documento socializado y aprobado</p>		
<p>Elaborado por: ING GP</p>	<p>Fecha Elaboración: 22/09/2014</p>	
<p>Revisado por: CPA SCH</p>	<p>Fecha Revisado: 22/09/2014</p>	

PLAN GENERAL DE AUDITORIA

ALCANCE DEL EXAMEN

La ejecución de la Auditoría abarcará el examen y la verificación de las operaciones del departamento de Crédito y Cobranza, trabajo que será ejecutado en base a las normas de Auditoría, el resultado del informe proviene del análisis de los documentos recibidos de la entidad.

HISTORIA

ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA O.I.A. CIA. LTDA., ha traído al Ecuador toda la mística y sabiduría del pueblo chino para elaborar más de 88 productos alimenticios de calidad certificada, con gran aceptación en todo el país y también en el mercado internacional.

Desde el año 1975, fecha histórica en que se inician las labores de ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA O.I.A. CIA. LTDA., posee una red completa de distribución en todo el país, que la ubican como una de las principales industrias del sector alimenticio.

Ubicada en Ecuador, nación de suelos y climas privilegiados en la costa del pacífico de Sudamérica, trabaja en la búsqueda de mejores opciones alimenticias para diversos mercados, proveyéndolos de productos confiables, nutritivos y con precios accesibles en las líneas de fideos, harinas, condimentos, leches, snacks, bebidas y otros.

§ = Documento socializado y aprobado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 22/09/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 22/09/2014

PLAN GENERAL DE AUDITORIA

Es una de las agroindustrias alimenticias más importantes del Ecuador, con capacidad de producir en sus propias haciendas la materia prima para la elaboración de la gran mayoría de sus marcas. Actualmente exporta a mercados de la Unión Europea, Norte, Centro y Sudamérica. Por estas y otras razones deseamos ser su proveedor de calidad y sabor para preservar su salud. Trabaje con nosotros; somos especialistas en productos excepcionales.

DISPOSICIONES LEGALES

Base Legal

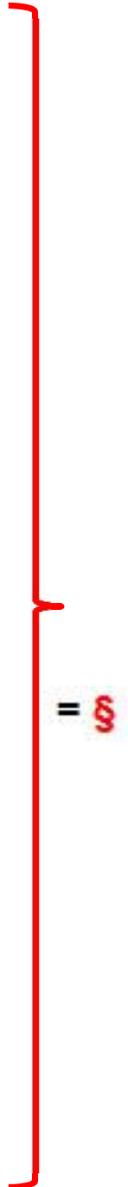
Para la ejecución del examen especial a la cuenta por cobrar se deberán considerar las siguientes disposiciones legales:

- Ley de Compañías
- Reglamento de crédito de la Empresa

Base Técnica:

Ñ Informe COSO I

Ñ Manual de funcionamiento Interno de la Empresa.



§ = Documento socializado y aprobado

Elaborado por: ING GP	Fecha Elaboración: 22/09/2014
Revisado por: CPA SCH	Fecha Revisado: 22/09/2014

PLAN GENERAL DE AUDITORIA

TIEMPO ESTIMADO DE AUDITORÍA

El tiempo que se estima es de 45 días hábiles distribuidos así:

FASE I Planificación preliminar (7),

FASE II Programa Preliminar de Auditoría (10),

FASE III Programa Específico de Auditoría (10),

FASE IV Ejecución de Auditoría – Papeles de Trabajo (8),

FASE V Informe final (10).

PROCEDIMIENTO DE LA AUDITORÍA

- Aplicación de entrevistas al personal de la Empresa
- Revisión de la información pertinente a los créditos otorgados en la Empresa.
- Recopilación de datos contables procesados en la Empresa
- Presentación de resultados de acuerdo a la información auditada

§ = Documento socializado y aprobado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 22/09/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 22/09/2014

PLAN GENERAL DE AUDITORIA

RECURSOS A UTILIZAR

a. Talento Humano:

El examen especial a la cuenta por cobrar se realizará con el siguiente equipo de trabajo:

Cuadro Nº 3 Equipo de Auditores

No.	FUNCIONES	NOMBRE	SIGLAS
1	Auditor Líder	GEMA PALACIOS	AL
2	Auditor Revisor	C.P.A SUSANA CHANG MSc	AR

Elaborado por: Gema Palacios

b. Recursos Materiales:

Cuadro Nº 4 Recursos Materiales

DESCRIPCIÓN	MEDIDA	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	TOTAL
Papel A4.	Resma	1	USD 4,00	USD 4,00
Bolígrafos.	Unidades	6	USD 0,25	USD 1,50
Carpetas.	Unidades	2	USD 0,75	USD 1,50
Cartuchos de tinta (color y blanco/ negro)	Unidades	2	USD 35,00	USD 70,00
Cuaderno universitario	Unidades	1	USD 2,20	USD 2,20
Copias	Unidades	200	USD 0,03	USD 6,00
Elaborado por: Gema				USD 85,20

§ = Documento socializado y aprobado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 22/09/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 22/09/2014

PLAN GENERAL DE AUDITORIA

FECHAS

FASE I:

✓ **PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**

Desde el Miércoles 17 de Septiembre al Viernes 26 de Septiembre del 2014.

FASE II:

✓ **PROGRAMA PRELIMINAR DE AUDITORIA**

Desde el Lunes 29 de Septiembre al 10 de Octubre del 2014.

FASE III:

✓ **PROGRAMA ESPECÍFICO DE AUDITORÍA**

Desde el Lunes 13 de Octubre al Viernes 24 de Octubre del 2014

FASE IV

✓ **EJECUCIÓN DE AUDITORÍA – PAPELES DE TRABAJO**

Desde el Lunes 27 de Octubre al Miércoles 05 de Noviembre del 2014

FASE V

✓ **INFORME FINAL:**

Desde el Viernes 07 de Noviembre al Jueves 18 de Noviembre del 2014

§ = Documento socializado y aprobado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 22/09/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 22/09/2014

PLAN GENERAL DE AUDITORIA

SUPERVISIÓN DEL TRABAJO

La supervisora del trabajo, participara en la planificación y programación de las fases de la Auditoría así como en la comunicación de resultados, orientación y supervisión del informe final.

EVALUACIÓN A OBTENER

Al finalizar el Examen Especial a las Cuentas por cobrar se presentará un informe, que contendrá comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Atentamente

.....
 Ing. Gema Sofía Palacios Vera
GP AUDITORES & ASESORES

} = §

§ = Documento socializado y aprobado

Elaborado por: ING GP	Fecha Elaboración: 22/09/2014
Revisado por: CPA SCH	Fecha Revisado: 22/09/2014

4.4.1 Programa Preliminar de Auditoría

 <p>GP AUDITORES & ASESORES S.A</p>	<p>Audidores & Asesores S.A. <i>Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables</i> Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cdla. San José Tel: 052750620 Cell: 0990879044 Email: auditores_asesores@grupogp.com</p>	<p>PT. 2 PPA 1/1</p>			
PROGRAMA PRELIMINAR DE AUDITORÍA					
OBJETIVOS					
<p>✓ Obtener un amplio conocimiento de la Empresa y el desarrollo de las labores.</p> <p>✓ Identificar las condiciones relevantes para el desarrollo de la auditoría</p>					
CUADRO Nº 5 Programa Preliminar De Auditoría					
No.	PROCEDIMIENTO	REF/ PT	REALIZA DO POR:	FECHA	OBSERVAC.
1	Realizar una visita previa a las instalaciones, con el fin de observar el desarrollo de las actividades propias del negocio.	PP.3	AL	29/09/2014	<i>Conocimiento del negocio</i>
2	Solicitar la Historia Visión y Misión de la Empresa.	PP.4	AL	30/09/2014	<i>Misión y Visión</i>
3	Efectuar una Matriz de Análisis FODA a la Empresa Oriental Industria Alimenticia OIA. CIA. LTDA.	PP.5	AL	02/10/2014	<i>Conocimiento del negocio</i>
4	Entrevistar a las autoridades de la Empresa.	PP.6	AL	06/10/2014	<i>Conocimiento del negocio</i>
5	Elaborar el Programa de Auditoría Específico	PP.7	AL	10/10/2014	<i>Programa de Auditoría</i>
Elaborado por: ING GP			Fecha Elaboración: 26/09/2014		
Revisado por: CPA SCH			Fecha Revisado: 26/09/2014		

4.4.2 Visita a las Instalaciones

5	 GP AUDITORES & ASESORES S.A.	Auditores & Asesores S.A. <i>Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables</i> <i>Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José</i> <i>Tel: 052750620 Cell: 0990879044</i> <i>Email: auditores_asesores@grupogp.com</i>	PT. 3 PPA 1/3
VISITA A LAS INSTALACIONES			
<p>Siendo las 08h00 horas del día 29 de septiembre del 2014, se visitó las instalaciones de la Empresa Oriental Industria Alimenticia OIA. CIA. LTDA, su planta Matriz está ubicada en el Cantón Quevedo Cda. San José Décima Sexta y Malecón, en donde se pudo observar los siguientes puntos importantes para el trabajo a desarrollar.</p> <p>La visita fue realizada junto con el Contador General, Sr. Pedro Murillo Ayala, donde pudimos apreciar primeramente la entrada del personal observando que la mayoría de funcionarios ingresan a las 07:30 horas, tienen derecho a una hora para el almuerzo y su hora de salida es a las 18:00 de lunes a viernes, y el día Sábado laboran de 07:00 a 13:00 horas, portando uniformes para cada día de la semana.</p> <p>La empresa cuenta con una infraestructura de tres plantas el cual disponen para sus oficinas las dos primeras plantas debidamente distribuidas tanto para el correcto funcionamiento de los equipos como para el bienestar de las personas.</p> <p>En las oficinas primera planta baja se encuentra:</p> <p style="text-align: center;">= Inspeccionado</p>			
Elaborado por: ING GP		Fecha Elaboración: 29/09/2014	
Revisado por: CPA SCH		Fecha Revisado: 29/09/2014	

VISITA A LAS INSTALACIONES

En la entrada principal dos Garitas con los guardias de turno que se encuentran pendientes de la entrada y salida de los camiones para las diferentes Agencias y otra a cargo del control de ingreso y salida del personal como también de proveedores y público en general.

La Recepción y su respectiva secretaria la misma que está debidamente equipada con recursos como: un computador de escritorio y un teléfono.

El departamento médico con el Doctor de Planta para atención del personal tanto Administrativo como de producción.

Departamento de Recursos Humanos debidamente distribuidos con la oficina principal para el Jefe Departamental y una segunda oficina con cuatro asistentes y equipada con recursos como: cuatro computadores de escritorio, una impresora y un teléfono.

En la parte de atrás se encuentra el comedor y el área de producción de Pastas y que están debidamente distribuidas tanto para el correcto funcionamiento de los equipos como para el bienestar de las personas.

En las oficinas segunda planta se encuentra:

El departamento de Presidencia con dos asistentes y cuenta con recursos como: dos computadores, una impresora, un teléfono y archivadores.

= Inspeccionado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 29/09/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 29/09/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 3
PPA 3/3

VISITA A LAS INSTALACIONES

El departamento de Tesorería con dos asistentes y el Jefe departamental debidamente equipado con dos computadores, dos impresoras, una para impresión exclusiva de cheques y otra para uso general, 2 teléfonos y archivadores.

El departamento de Compras con dos asistentes, equipado con 2 computadores, un teléfono una impresora y archivadores.

El departamento de Cobranza con dos asistentes y debidamente equipado con 3 computadores, dos teléfonos y archivadores.

El departamento de Sistemas con tres asistentes el mismo que cuenta con cuatro computadores, un teléfono y demás implementos para soporte de todos los departamentos y Agencias del País.

El departamento Financiero exclusivo para el Jefe Financiero y equipado con una laptop personal y un teléfono.

El departamento de Contabilidad donde se encuentran los asistentes contables el mismo que cuenta con recursos como: siete computadores personales, una laptop, un teléfono, archivadores y una impresora para uso compartido mediante red de los Departamentos de Sistemas, Contabilidad, Cobranza y Financiero.

La visita a las instalaciones finalizó satisfactoriamente a las 16:30, con la información pertinente para la elaboración de la Auditoría, gracias a todo el personal que labora en la Empresa.

= Inspeccionado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 29/09/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 29/09/2014

4.4.3 Conocimiento del Negocio

 <p>GP AUDITORES & ASESORES S.A</p>	<p>Auditores & Asesores S.A. <i>Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables</i> Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cdla. San José Tel: 052750620 Cell: 0990879044 Email: auditores_asesores@grupogp.com</p>	<p>PT. 4 PPA 1/4</p>
CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO		
<p>Desde el año 1975, fecha histórica en que se inician las labores de ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA O.I.A. CIA. LTDA., posee una red completa de distribución en todo el país, que la ubican como una de las principales industrias del sector alimenticio.</p> <p>El Grupo Oriental está conformado por cinco empresas, que mantienen la esencia de la cultura asiática. Estas son administradas también por los hijos de Wilson León Lee.</p> <p>La sede administrativa está ubicada en Quevedo, pero la Industria cubre el mercado en todo el país.</p> <p>La Planta Borama, ubicada en la Maná, elabora productos como bebidas de soya; jugos frutales (guayaba, mango, borjón, coco); agua L´Mana, Té verde, entre otros.</p> <p>Otra de las Empresas es el Restaurante Cantonés Internacional, ubicado en Guayaquil en la que podemos encontrar comida típica de Cantón, una ciudad del Sur de China.</p> <p>Toda la materia prima que se utiliza para la elaboración de los productos alimenticios proviene de las haciendas que son propiedad del Grupo.</p>		
Elaborado por: ING GP	Fecha Elaboración: 30/09/2014	
Revisado por: CPA SCH	Fecha Revisado: 30/09/2014	

CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO

Sus dos granjas porcinas y avícolas, denominadas Cantapez, están ubicadas en la Unión y en la Maná.

Adicionalmente, el grupo ofrece los servicios de Chinamedic, una clínica de medicina Oriental. Allí existen especialistas en acupuntura y otro tipo de tratamientos tradicionales de la cultura china.

ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA O.I.A. CIA. LTDA., ha traído al Ecuador toda la mística y sabiduría del pueblo chino para elaborar más de 88 productos alimenticios de calidad certificada, con gran aceptación en todo el país y también en el mercado internacional. Actualmente exporta a mercados de la Unión Europea, Norte, Centro y Sudamérica.

OBJETO SOCIAL

ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA O.I.A. CIA. LTDA., posee una red completa de distribución en todo el país, que la ubican como una de las principales industrias del sector alimenticio.

Elabora más de 88 productos alimenticios de calidad certificada, con gran aceptación en todo el país y también en el mercado internacional. Actualmente exporta a mercados de la Unión Europea, Norte, Centro y Sudamérica.

Dentro de la base de datos de la Administración Tributaria del Ecuador encontramos los siguientes registros que a continuación detalla:

Elaborado por: ING GP	Fecha Elaboración: 30/09/2014
Revisado por: CPA SCH	Fecha Revisado: 30/09/2014

CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO

OPERACIONES

Ñ **Registro Único de Contribuyente:** 1291710359001

Ñ **Dirección Oficina Matriz:** Quevedo, Decima sexta y Malecón

Ñ **Fecha de Inicio de Actividades:** 07-12-2001

Ñ **Teléfono:** 052 750 511

Ñ **Actividad económica principal:** Elaboración de productos alimenticios en general

Ñ **Razón Social:** Oriental Industria Alimenticia O.I.A. CIA. LTDA.

La Empresa Oriental Industria Alimenticia O.I.A. CIA. LTDA, es un Contribuyente Especial Obligado a llevar Contabilidad por lo cual debe declarar y pagar los impuestos por la ley.

Presentar las obligaciones tributarias detalladas a continuación:

Ñ Anexo Transaccional.

Ñ Anexo Relación de Dependencia.

Ñ Anexo de Gastos Personales.

Ñ Declaración mensual IVA.

Ñ Declaración de Retenciones en la Fuente.

Ñ Declaración del Impuesto a la Renta.

Contador General

Ing. Pedro Murillo Ayala

Elaborado por: ING GP	Fecha Elaboración: 30/09/2014
Revisado por: CPA SCH	Fecha Revisado: 30/09/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cdla. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupoggp.com

PT. 4
PPA 4/4

CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO

MISIÓN

Desarrollar, elaborar y comercializar productos alimenticios con los estándares de calidad que satisfagan a nuestros consumidores, logrando un crecimiento sostenido que nos permita aportar al desarrollo del país y captar el mercado internacional mediante un trabajo honesto, permanente e innovador. Procurar así mismo, la integración de un equipo humano capaz, con principios éticos y férreamente comprometidos con los objetivos de la empresa para ofrecer el mejor producto a los consumidores.

VISIÓN

Contribuir al crecimiento de la industria nacional, buscando que sus productos y marcas sean reconocidos por su calidad, precio y servicio. Fortalecer nuestra presencia en el mercado nacional a través de nuestra extensa red operacional, manteniendo la constante innovación tecnológica de sus instalaciones y consolidando su presencia en el mercado internacional, demostrando elevados conceptos de competitividad y sostenibilidad, respetando las normas ambientales.

Elaborado por: ING GP	Fecha Elaboración: 30/09/2014
Revisado por: CPA SCH	Fecha Revisado: 30/09/2014

4.4.4 Matriz FODA

 <p>GP AUDITORES & ASESORES S.A.</p>		<p>Auditores & Asesores S.A. <i>Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables</i> Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José Tel: 052750620 Cell: 0990879044 Email: auditores_asesores@grupogp.com</p>		<p>PT. 5 PPA 1/1</p>
		MATRIZ FODA		
ANÁLISIS D.A.F.O.				
		Pueden generar PROBLEMAS	Pueden generar VENTAJAS COMPETITIVAS	
		D Debilidades	F Fortalezas	
INTERNAS	1	Morosidad en la cartera	1	Adecuada infraestructura física y moderna
	2	Desconocimiento de Políticas Crediticias	2	Estabilidad Financiera
	3	Uso de paquetes tecnológicos inadecuados	3	Altos niveles de eficiencia productiva de la planta
	4	Deficiencia en control para recuperación de cartera	4	Adopción de cambios tecnológicos
		A Amenazas	O Oportunidades	
Procedentes del ENTORNO	1	Alto índices de delincuencia	1	Posicionamiento estratégico basado en precio y mercado objetivo
	2	Cultura de pago de clientes	2	Satisfacción de productos Vs Competencia
	3	Empresas nuevas en el mercado	3	Implementación de modelo propuesto con condiciones específicas en el proceso de ventas
	4	Rotación del personal	4	Evolución con nuevos tipos de plataformas informáticas que automaticen los controles en esta área.
Elaborado por: ING GP		Fecha Elaboración: 02/10/2014		
Revisado por: CPA SCH		Fecha Revisado: 02/10/2014		

4.4.5 Entrevista a las Autoridades

<p>5</p>  <p>GP AUDITORES & ASESORES S.A.</p>	<p>Auditores & Asesores S.A. <i>Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables</i> <i>Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José</i> <i>Tel: 052750620 Cell: 0990879044</i> <i>Email: auditores_asesores@grupogp.com</i></p>	<p>PT. 6 PPA 1/5</p>			
ENTREVISTA CON LOS DIRECTIVOS					
NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Pedro Murillo CARGO: Contador ENTREVISTADO POR: Gema Palacios Vera		FECHA: 06 De Octubre del 2014. HORA: 09H00 LUGAR: Visita de las Instalaciones			
CUADRO Nº 6 Entrevista a Contador					
Nº	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
1	¿La gestión administrativa y contable de la Empresa se desarrolla en base a criterios legales y técnicos?	X		Sí, todo proceso se realiza en base a criterios legales	Forma parte de las funciones que se deben desarrollar en la Empresa
2	¿El departamento posee un Manual de Funciones?	X		Si, las funciones de cada persona se realizan en base a un manual de funciones establecido.	Es indispensable el manual de funciones para realizar de manera correcto todos los procesos.
3	¿El otorgamiento de créditos se lleva conforme a las políticas de crédito establecidas que posee la Empresa?	X		Sí, se debe realizar todos los procesos de créditos en base a las políticas establecidas.	Parte del trámite que debe desarrollar la Empresa
Elaborado por: ING GP			Fecha Elaboración: 06/10/2014		
Revisado por: CPA SCH			Fecha Revisado: 06/10/2014		

ENTREVISTA CON LOS DIRECTIVOS

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Pedro Murillo
CARGO: Contador
ENTREVISTADO POR: Gema Palacios Vera
FECHA: 06 De Octubre del 2014.
HORA: 09H00
LUGAR: Visita de las Instalaciones

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
4	¿Existen políticas de cobro por mora a los clientes que no cancelen a tiempo sus créditos?		X	No, dispone de ningún documento que establezca el cobro por mora a los clientes.	Es necesario implementar las políticas de cobro, estas determinan las gestiones que tiene que hacer la empresa para cobrar oportunamente las cuentas por cobrar.
5	¿Se verifica las firmas del cliente y del garante en cada proceso del crédito?	X		Sí, cada cliente debe tener presente que si no tienen las firmas correspondientes no podrá acceder al crédito.	Todo cliente debe conocer lo importante que son las firmas en cada solicitud.
6	¿Las tareas asignadas al personal administrativo y operativo que forma parte de la Empresa son realizadas a entera satisfacción?	X		Sí, El personal conoce sus funciones y lo realizan de manera correcta	Las actitudes y comportamientos asumidos por los empleados facilitaran el logro de objetivos

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 06/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 06/10/2014

ENTREVISTA CON LOS DIRECTIVOS

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Pedro Murillo
CARGO: Contador
ENTREVISTADO POR: Gema Palacios Vera
FECHA: 06 De Octubre del 2014.
HORA: 09H00
LUGAR: Visita de las Instalaciones

CUADRO N° 6 Entrevista a Contador

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
1	¿La gestión administrativa y contable de la Empresa se desarrolla en base a criterios legales y técnicos?	X		Sí, todo proceso se realiza en base a criterios legales	Forma parte de las funciones que se deben desarrollar en la Empresa
2	¿El departamento posee un Manual de Funciones?	X		Si, las funciones de cada persona se realizan en base a un manual de funciones establecido.	Es indispensable el manual de funciones para realizar de manera correcto todos los procesos.
3	¿El otorgamiento de créditos se lleva conforme a las políticas de crédito establecidas que posee la Empresa?	X		Sí, se debe realizar todos los procesos de créditos en base a las políticas establecidas.	Parte del trámite que debe desarrollar la Empresa

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 06/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 06/10/2014

ENTREVISTA CON LOS DIRECTIVOS

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Pedro Murillo
CARGO: Contador
ENTREVISTADO POR: Gema Palacios Vera
FECHA: 06 De Octubre del 2014.
HORA: 09H00
LUGAR: Visita de las Instalaciones

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
4	¿Existen políticas de cobro por mora a los clientes que no cancelen a tiempo sus créditos?		X	No, dispone de ningún documento que establezca el cobro por mora a los clientes.	Es necesario implementar las políticas de cobro, estas determinan las gestiones que tiene que hacer la empresa para cobrar oportunamente las cuentas por cobrar.
5	¿Se verifica las firmas del cliente y del garante en cada proceso del crédito?	X		Sí, cada cliente debe tener presente que si no tienen las firmas correspondientes no podrá acceder al crédito.	Todo cliente debe conocer lo importante que son las firmas en cada solicitud.
6	¿Las tareas asignadas al personal administrativo y operativo que forma parte de la Empresa son realizadas a entera satisfacción?	X		Sí, El personal conoce sus funciones y lo realizan de manera correcta	Las actitudes y comportamientos asumidos por los empleados facilitaran el logro de objetivos

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 06/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 06/10/2014

ENTREVISTA CON LOS DIRECTIVOS

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Pedro Murillo **FECHA:** 06 De Octubre del 2014.
CARGO: Contador **HORA:** 09H00
ENTREVISTADO POR: Gema Palacios Vera **LUGAR:** Visita de las Instalaciones

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
7	¿Existen reportes de registro y control de ingresos y egresos?	X		Sí, porque en base a esa información se puede conocer la estructura de costos de la empresa, las operaciones que agregan valor, y qué opciones de crecimiento tiene.	Son de gran importancia los registros y controles de ingresos y egresos, de esta manera vemos de qué información disponemos y lo que se pretende conseguir, como nuestros objetivos a largo y corto plazo.
8	¿El personal del área de crédito y cobranza está debidamente capacitado?	X		Si, reciben capacitación periódica y a su vez lo realizan en base a su experiencia.	Es necesario estar en constante capacitación para que puedan desempeñarse de mejor manera y evitar errores.
9	¿Se entrega al abogado las carpetas de los créditos que estén vencidos?		X	No, antes de que ocurra eso se le hace varias notificaciones recordándole el vencimiento, de no cancelar y entrar en mora ahí si se realiza las gestiones legales.	Realmente es necesario dar a conocer al cliente su retraso y así evitar inconvenientes.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 06/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 06/10/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
 Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
 Tel: 052750620 Cell: 0990879044
 Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 6
PPA 4/5

ENTREVISTA CON LOS DIRECTIVOS

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Pedro Murillo	FECHA: 06 De Octubre del 2014.
CARGO: Contador	HORA: 09H00
ENTREVISTADO POR: Gema Palacios Vera	LUGAR: Visita de las Instalaciones

NIVEL DE CUMPLIMIENTO DEL CONTADOR DE LA EMPRESA

CUADRO N° 7 Nivel de Cumplimiento

TABLA DE NIVEL DE CUMPLIMIENTO Y RIESGO	
DETALLE	RANGO
BAJO	10-40%
MODERADO	41-70%
ALTO	71-98%

<p>NC= Nivel de cumplimiento</p> <p>VP= Valor positivo</p> <p>TVP= Total valores positivos</p> <p>TVP= 8</p> $N = \frac{VP \times 100}{TVP}$ $N = \frac{08 \times 100}{10}$ <p>NC= 80%</p>	<p>NR= Nivel de Riesgo</p> <p>VR= Valor Negativo</p> <p>TVN= Total Valores Negativos</p> <p>TVN= 2</p> $N = \frac{VN \times 100}{TVN}$ $N = \frac{2 \times 100}{10}$ <p>R= 20%</p>
---	---

Elaborado por: ING GP	Fecha Elaboración: 06/10/2014
Revisado por: CPA SCH	Fecha Revisado: 06/10/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 6
PPA 5/5

ENTREVISTA CON LOS DIRECTIVOS

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Pedro Murillo	FECHA: 06 De Octubre del 2014.
CARGO: Contador	HORA: 09H00
ENTREVISTADO POR: Gema Palacios Vera	LUGAR: Visita de las Instalaciones

La entrevista realizada al Contador General de la Empresa Oriental industria Alimenticia OIA. CIA. LTDA, tiene un nivel de cumplimiento de un **80%** (alto) y un nivel de riesgo del **20%** (bajo), de acuerdo a los resultados obtenidos.

El resultado obtenido en el nivel de riesgo se explica por varias razones entre ella se puede mencionar que no cuenta con políticas de cobro por mora establecidas.

Es necesario aplicar procedimientos básicos de cobro normal, cobro extrajudicial, y cobro judicial, formatos propuestos para realizar dicha gestión y la base legal que rige el cobro moratorio para lograr una mayor efectividad en la recaudación al participar activamente en el proceso de cobro y, así, darle consistencia y formalidad a las actividades propias de esta gestión de cobro y recuperación de la mora.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 06/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 06/10/2014

ENTREVISTA CON LOS DIRECTIVOS

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Alexandra Serna
CARGO: Asistente de Cobranza
ENTREVISTADO POR: Gema Palacios Vera

FECHA: 06 De Octubre del 2014.
HORA: 09H00
LUGAR: Visita de las Instalaciones

CUADRO Nº 8 Entrevista con Asistente de Cobranza

Nº	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
1	¿Existe políticas establecidas para la concesión de créditos?	X		Si, en base a las políticas de crédito establecidas en el departamento se toman decisiones	Es parte del trámite que debe desarrollar la Empresa
2	¿Se verifica el estado de riesgo del cliente en el buró de créditos?	X		Si, para verificar si el cliente está apto para otorgar el crédito o sino tiene deudas pendientes para de esta manera proceder con la aprobación del solicitante.	Es parte del trámite que debe desarrollar la Empresa
3	¿Existe personal asignado para la recuperación de la cartera vencida?		X	No, normalmente el departamento notifica al vendedor de la zona sobre los vencimientos del cliente para que en la siguiente visita gestione su recuperación.	Es necesario contar con personal que cuenta con conocimientos y la experiencia necesaria sobre el otorgamiento y recuperación de créditos.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 06/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 06/10/2014

ENTREVISTA CON LOS DIRECTIVOS

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Alexandra Serna
CARGO: Asistente de Cobranza
ENTREVISTADO POR: Gema Palacios Vera

FECHA: 06 De Octubre del 2014.
HORA: 09H00
LUGAR: Visita de las Instalaciones

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
4	¿Se informa al departamento Financiero sobre los niveles de morosidad?	X		Si, se realizan informes semanales para el Jefe Financiero sobre las ventas semanales por Agencia y la antigüedad de la cartera	Es importante tener conocimiento sobre el estado de los créditos otorgados
5	¿Se verifica las firmas del cliente y del garante en cada proceso del crédito?	X		Sí, cada cliente debe tener presente que si no tienen las firmas correspondientes no podrá acceder al crédito.	Todo cliente debe conocer lo importante que son las firmas en cada solicitud.
6	¿Está diseñada el área de crédito y cobranza dentro del organigrama de la Empresa?	X		Sí, porque de ahí se toma las decisiones pertinentes.	Todo el personal de la Empresa el diseño del organigrama ya que de ahí se toman todas las decisiones necesarias.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 06/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 06/10/2014

ENTREVISTA CON LOS DIRECTIVOS

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Alexandra Serna
CARGO: Asistente de Cobranza
ENTREVISTADO POR: Gema Palacios Vera

FECHA: 06 De Octubre del 2014.
HORA: 09H00
LUGAR: Visita de las Instalaciones

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
7	¿Usted tiene archivado de manera ordenada y segura todos los documentos de los clientes?	X		Si, existen archivadores en donde se guardan todos los documentos del cliente, los cuales están ordenadamente según Agencias Costa y Sierra.	Todos los documentos se encuentran debidamente archivados.
8	¿Se encuentra la base de datos de los clientes actualizada?		X	No, los clientes con antigüedad no se han realizado las respectivas actualizaciones	Es indispensable que la base de datos se actualice constantemente que con el ingreso de nuevos clientes
9	¿El personal del área de crédito y cobranza está debidamente capacitado?	X		Si, reciben capacitación periódica y a su vez lo realizan en base a su experiencia.	Es necesario estar en constante capacitación para que puedan desempeñarse de mejor manera y evitar errores.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 06/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 06/10/2014

ENTREVISTA CON LOS DIRECTIVOS

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Alexandra Serna
CARGO: Asistente de Cobranza
ENTREVISTADO POR: Gema Palacios Vera

FECHA: 06 De Octubre del 2014.
HORA: 09H00
LUGAR: Visita de las Instalaciones

N°	PREGUNTAS	OPCIONES		RESPUESTA	ANÁLISIS
		SI	NO		
10	¿Se entrega al abogado las carpetas de los créditos que estén vencidos?		X	No, antes de que ocurra eso se le hace varias notificaciones recordándole el vencimiento, de no cancelar y entrar en mora ahí si se realiza las gestiones legales.	Es necesario dar a conocer al cliente su retraso y así evitar inconvenientes.
11	¿Se cuenta con reportes o procedimientos a seguir para realizar las inspecciones físicas, previa a la entrega de los créditos?	X		Sí, una vez realizada la inspección, estos completan la documentación y pasan a dar el trámite a la solicitud.	Se realizan las inspecciones pertinentes para así dar los reportes y completar las solicitudes faltantes.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 06/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 06/10/2014

ENTREVISTA CON LOS DIRECTIVOS

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Alexandra Serna
CARGO: Asistente de Cobranza
ENTREVISTADO POR: Gema Palacios Vera

FECHA: 06 De Octubre del 2014.
HORA: 09H00
LUGAR: Visita de las Instalaciones

NIVEL DE CUMPLIMIENTO DEL ASISTENTE COBRANZA DE LA EMPRESA

CUADRO Nº 9 Nivel de Cumplimiento

TABLA DE NIVEL DE CUMPLIMIENTO Y RIESGO	
DETALLE	RANGO
BAJO	10-40%
MODERADO	41-70%
ALTO	71-98%

Elaborada por: Gema Palacios

NC= Nivel de cumplimiento

VP= Valor positivo

TVP= Total valores positivos

TVP= 8

$$N = \frac{VP \times 100}{TVP}$$

$$N = \frac{08 \times 100}{1}$$

NC= 72.7%

NR= Nivel de Riesgo

VR= Valor Negativo

TVN= Total Valores Negativos

TVN= 3

$$N = \frac{VN \times 100}{TVN}$$

$$N = \frac{3 \times 100}{11}$$

NR= 27.3%

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 06/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 06/10/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
 Dirección: Los Ríos – Quevedo - Cda. San José
 Tel: 052750620 Cell: 0990879044
 Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 6
PPA 6/6

ENTREVISTA CON LOS DIRECTIVOS

NOMBRE DEL ENTREVISTADO: Alexandra Serna CARGO: Asistente de Cobranza ENTREVISTADO POR: Gema Palacios Vera	FECHA: 06 De Octubre del 2014. HORA: 09H00 LUGAR: Visita de las Instalaciones
---	--

La entrevista realizada al Asistente de Crédito y Cobranza de la Empresa Oriental industria Alimenticia OIA. CIA. LTDA, tiene un nivel de cumplimiento de un **72.7%** (alto) y un nivel de riesgo del **27.3%** (bajo), de acuerdo a los resultados obtenidos.

El resultado obtenido en el nivel de riesgo se explica por varias razones entre ella se puede mencionar la desactualización de la base de datos de clientes, lo cual dificulta la localización al momento de realizar los cobros.

Es indispensable realizar con cada visita la actualización de datos para el eficiente otorgamiento y recuperación de los créditos, a través del seguimiento constante y oportuno de los créditos otorgados, lo cual ayudará en gran medida a incrementar la rentabilidad de dicha empresa.

Elaborado por: ING GP	Fecha Elaboración: 06/10/2014
Revisado por: CPA SCH	Fecha Revisado: 06/10/2014

4.5 Programa Específico de Auditoría

 <p>AUDITORES & ASESORES S.A.</p>		<p align="center">Auditores & Asesores S.A. <i>Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables</i> Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José Tel: 052750620 Cell: 0990879044 Email: auditores_asesores@grupogp.com</p>			<p>PT. 7 PEA 1/1</p>
PROGRAMA ESPECÍFICO DE AUDITORÍA					
Nº	PROCEDIMIENTO	REF/ P.T.	REALIZADO POR	HORAS PROG.	OBSERVACIONES
1	Elaborar un cuestionario de control interno.	PT. 9	AL.	3	Se realizó el cuestionario de control interno.
2	Calcular los riesgos de Auditoría de control interno: Riesgo inherente, Riesgo control y Riesgo detección”.	PT. 10	AL.	3	Se calculó los riesgos de control.
3	Hallar los respectivos hallazgos de auditoría referente a control interno aplicado	PT. 11	AL.	3	Se obtuvo la evaluación de control interno para realizar los hallazgos e indicadores.
4	Preparar informe de control interno	PT. 12	AL.	2	Se realizará bajo el modelo de C.I. COSO I
Elaborado por: ING GP			Fecha Elaboración: 10/10/2014		
Revisado por: CPA SCH			Fecha Revisado: 10/10/2014		

4.5.1 Cuestionario de Control Interno

4						
 GP AUDITORES & ASESORES S.A.		Auditores & Asesores S.A. <i>Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables</i> <i>Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José</i> <i>Tel: 052750620 Cell: 0990879044</i> <i>Email: auditores_asesores@grupogp.com</i>				PT. 9 C.C.I 1/2
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITOS						
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	CALIF. OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	
AMBIENTE DE CONTROL						
1	¿La Empresa tiene establecida su Misión y Visión?	X		6	6	Si tiene definidos su misión y visión.
2	¿El Área de Crédito cuenta con normas y políticas de crédito definidas?	X		6	6	Se constató que en el departamento de crédito cuenta con las políticas de crédito establecidas.
3	¿El personal con que cuenta el Área de Crédito está apto y con experiencia para ejercer sus funciones?	X		6	6	Si el personal está capacitado para ejercer sus funciones de manera correcta
Elaborado por: ING GP				Fecha Elaboración: 13/10/2014		
Revisado por: CPA SCH				Fecha Revisado: 13/10/2014		

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITOS

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	CALIF. OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	
AMBIENTE DE CONTROL						
4	¿Existen establecidos montos mínimos y máximos de crédito?	X		6	6	Existe una tabla con los rangos máximos y mínimos para otorgar créditos según la capacidad crediticia del cliente.
5	¿Se lleva un Control de los créditos otorgados?		X		6	La empresa no cuenta con control para realizar los seguimientos de los créditos otorgados.
TOTAL				24	30	

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 13/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 13/10/2014

MEDICIÓN DE RIESGO

RIESGO DE CONTROL INTERNO

La Evaluación del Control Interno se obtuvo los siguientes parámetros para la medición del nivel de confianza y del riesgo sobre el componente Evaluación del riesgo de la Empresa, utilizando la siguiente matriz de medición.

Cuadro Nº 12 Riesgo de control

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Bajo	Baja
51% - 59%	Moderado Bajo	Moderada Baja
60% - 66%	Moderado	Moderada
67% - 75%	Moderado Alto	Moderada Alta
76% - 95%	Alto	Alta

COMPONENTE:

COMPONENTE	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO
Ambiente de Control	24	30
TOTAL	24	30

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 13/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 13/10/2014

MEDICIÓN DE RIESGO

Nivel de confianza = calificación obtenida = 24/30 = 0.80 * 100 = **80%**

Punto óptimo

Nivel de riesgo = 100% - nivel de confianza = 100% - 80% = **20%**

En este componente se obtuvo un nivel de confianza del **80%** (Alta) y un nivel de riesgo del **20%** (Bajo), esto se debe a que la Empresa no lleva un control de los créditos otorgados.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 13/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 13/10/2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITOS

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	CALIF. OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	
ACTIVIDADES DE CONTROL						
1	¿Se realizan descuentos por pronto pago?	X		6	6	Si se realizan los descuentos para incentivar a los clientes.
2	¿Se verifica la calificación del solicitante de crédito en un Buro de Créditos?	X		6	6	Se constató que en el departamento de crédito influye mucho los reporte del buró de crédito
3	¿Los colaboradores periódicamente reciben asesoría específicamente para la cobranza?		X		6	No se capacita al personal de forma periódica en este tema.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 13/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 13/10/2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITOS

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	CALIF. OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	
ACTIVIDADES DE CONTROL						
4	¿Los valores recaudados, son entregados y contabilizados diariamente?	X		6	6	Es indispensable que todo lo recaudado y vendido se contabilice diariamente.
5	¿El gerente de venta aprueba las devoluciones y los descuentos?	X		6	6	Tanto descuentos como devoluciones deben ser reportados al Gerente de venta para su autorización.
TOTAL				24	30	

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 13/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 13/10/2014

MEDICIÓN DE RIESGO

RIESGO DE CONTROL INTERNO

La Evaluación del Control Interno se obtuvo los siguientes parámetros para la medición del nivel de confianza y del riesgo sobre el componente Evaluación del riesgo de la Empresa, utilizando la siguiente matriz de medición.

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Bajo	Baja
51% - 59%	Moderado Bajo	Moderada Baja
60% - 66%	Moderado	Moderada
67% - 75%	Moderado Alto	Moderada Alta
76% - 95%	Alto	Alta

COMPONENTE:

COMPONENTE	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO
Actividades de Control	24	30
TOTAL	24	30

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 13/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 13/10/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 9
M.R 2/2

MEDICIÓN DE RIESGO

Nivel de confianza = $\frac{\text{calificación obtenida}}{\text{Punto óptimo}} = \frac{24/30}{1} = 0.80 * 100 = \mathbf{80\%}$

Nivel de riesgo = $100\% - \text{nivel de confianza} = 100\% - 80\% = \mathbf{20\%}$

En este componente se obtuvo un nivel de confianza del **80%** (Alta) y un nivel de riesgo del **20%** (Bajo), esto se debe a que la Empresa no realiza capacitaciones periódicas a los colaboradores en temas de cobranza.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 13/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 13/10/2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITOS

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	CALIF. OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	
EVALUACION DE RIESGO						
1	¿Se cuenta con alguna herramienta que permita mitigar los riesgos al otorgar créditos?	X		6	6	Si, se realiza todo el análisis pertinente referente al cliente antes de otorgar crédito principalmente lo que refleja el Buró de crédito.
2	¿Se han tomado medidas para reducir la tentación que pudieran impulsar a los empleados a realizar actos deshonestos, ilegales e inmorales?	X		6	6	Si, obtienen sus comisiones e incentivos según su gestión de venta y cobro.
3	¿Se realiza confirmaciones de saldos pendientes, a los clientes?	X		6	6	El departamento de Cobranza realiza de manera periódica la confirmación de saldos a los clientes.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 13/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 13/10/2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITOS

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	CALIF. OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	
EVALUACION DE RIESGO						
4	¿Se realiza un estudio de crédito, previo la asignación de un cupo de crédito?	X		6	6	Se confirma e inspecciona que toda la información ingresada sea la correcta.
TOTAL				24	24	

RIESGO DE CONTROL INTERNO

La Evaluación del Control Interno se obtuvo los siguientes parámetros para la medición del nivel de confianza y del riesgo sobre el componente Evaluación del riesgo de la Empresa, utilizando la siguiente matriz de medición.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 13/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 13/10/2014

MEDICIÓN DE RIESGO

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Bajo	Baja
51% - 59%	Moderado Bajo	Moderada Baja
60% - 66%	Moderado	Moderada
67% - 75%	Moderado Alto	Moderada Alta
76% - 95%	Alto	Alta

COMPONENTE:

COMPONENTE	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO
Evaluación de Riesgo	24	24
TOTAL	24	24

Nivel de confianza = $\frac{\text{calificación obtenida}}{\text{Punto óptimo}} = \frac{24}{24} = 1 * 100 = 100\%$

Nivel de riesgo = $100\% - \text{nivel de confianza} = 100\% - 100\% = 0\%$

En este componente se obtuvo un nivel de confianza del 100% (Alta) y un nivel de riesgo del 0% logrando un nivel propicio para la Empresa.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 13/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 13/10/2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITOS

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	CALIF. OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
1	¿Se informa semanalmente al Departamento Financiero sobre el rendimiento y fluidez de los cobros?	X		6	6	Se verificó que el departamento comunica mediante informes semanales sobre los cobros por Agencia.
2	¿Existe seguridad suficiente en la protección de información en el Departamento de Créditos y Cobranzas?	X		6	6	Se constató que los sistemas son eficaces y seguros.
3	¿El departamento de crédito posee una comunicación adecuada de la información con toda la organización?	X		6	6	El departamento de Cobranza mantiene buenas relaciones con los demás departamentos.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 13/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 13/10/2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITOS

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	CALIF. OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						
4	¿El Jefe de contabilidad concilia los resúmenes computarizados de la cobranza en efectivo y de las ventas al contado con los depósitos bancarios y la prelista de ingresos en efectivo?	X		6	6	Es parte de los procesos que se deben realizar para los cierres de cada mes.
TOTAL				24	24	

RIESGO DE CONTROL INTERNO

La Evaluación del Control Interno se obtuvo los siguientes parámetros para la medición del nivel de confianza y del riesgo sobre el componente Evaluación del riesgo de la Empresa, utilizando la siguiente matriz de medición

Elaborado por: ING GP	Fecha Elaboración: 13/10/2014
Revisado por: CPA SCH	Fecha Revisado: 13/10/2014

MEDICIÓN DE RIESGO

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Bajo	Baja
51% - 59%	Moderado Bajo	Moderada Baja
60% - 66%	Moderado	Moderada
67% - 75%	Moderado Alto	Moderada Alta
76% - 95%	Alto	Alta

COMPONENTE:

COMPONENTE	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO
Información y Comunicación	24	24
TOTAL	24	24

Nivel de confianza = $\frac{\text{calificación obtenida}}{\text{Punto óptimo}} = \frac{24}{24} = 1 * 100 = 100\%$

Nivel de riesgo = $100\% - \text{nivel de confianza} = 100\% - 100\% = 0\%$

En este componente existe un nivel de confianza de **100%** (Alta) debido a que existe una buena y oportuna comunicación de la información por parte del personal, se efectúa un control de los resultados del trabajo y el riesgo de **0%**, logrando un nivel favorable para la Empresa.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 13/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 13/10/2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITOS

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	CALIF. OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	
SUPERVISION Y MONITOREO						
1	¿Se tiene control de los cheques otorgados por los clientes?	X		6	6	Diariamente se realiza el control de cheques otorgados por los clientes.
2	¿Se realizan actualizaciones de datos de los clientes en el sistema?		X		6	Existe deficiencia en cuanto a las actualizaciones de clientes
3	¿Existen cronogramas establecidos por rutas para la gestión de cobranzas?	X		6	6	Se constató que cada vendedor de las diferentes Agencias tiene una ruta para realizar las gestiones de cobranza.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 13/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 13/10/2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AL ÁREA DE CRÉDITOS

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		PONDERACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	CALIF. OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	
SUPERVISION Y MONITOREO						
4	¿La empresa en períodos anteriores ha sido evaluada por una firma privada de auditoría?	X		6	6	Si, se han realizado auditorías en diferentes áreas.
TOTAL				18	24	

RIESGO DE CONTROL INTERNO

La Evaluación del Control Interno se obtuvo los siguientes parámetros para la medición del nivel de confianza y del riesgo sobre el componente Evaluación del riesgo de la Empresa, utilizando la siguiente matriz de medición.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 13/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 13/10/2014

MEDICIÓN DE RIESGO

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Bajo	Baja
51% - 59%	Moderado Bajo	Moderada Baja
60% - 66%	Moderado	Moderada
67% - 75%	Moderado Alto	Moderada Alta
76% - 95%	Alto	Alta

COMPONENTE:

COMPONENTE	CALIFICACIÓN OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO
Supervisión y monitoreo	18	24
TOTAL	18	24

Nivel de confianza = $\frac{\text{calificación obtenida}}{\text{Punto óptimo}} = \frac{18}{24} = 0.75 * 100 = 75\%$

Nivel de riesgo = $100\% - \text{nivel de confianza} = 100\% - 75\% = 25\%$

En este componente se obtuvo un nivel de confianza del 75% (Moderada Alta) y un nivel de riesgo del 25% (Bajo), esto se debe a que la Empresa no realiza las actualizaciones correspondientes de la base de datos de los clientes, o cual dificulta la comunicación para la gestiones de recuperación de cartera.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 13/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 13/10/2014

RESUMEN DE EVALUACION DE CONTROL INTERNO

Nº	COMPONENTES	CALIF. OBTENIDA	PUNTAJE OPTIMO	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
1	Ambiente de Control	24	30	80%	20%
2	Evaluación de los Riesgos	24	30	100%	0%
3	Actividades de Control	24	24	80%	20%
4	Información y Comunicación	24	24	100%	0%
5	Supervisión y Monitoreo	18	24	75%	25%
TOTALES		114	132	435%	65%

Nivel de confianza = calificación obtenida = $114/132 = 0.86 * 100 = 86\%$

—————
punto óptimo

Riesgo de Control = $100\% - \text{nivel de confianza} = 100\% - 86\% = 14\%$

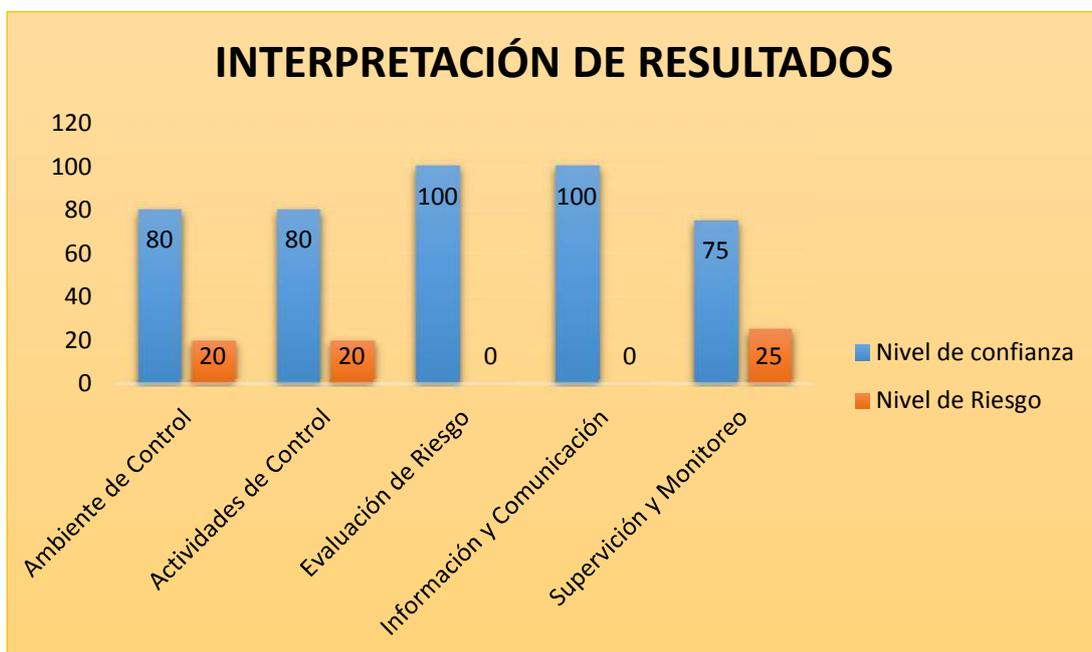
En base a la aplicación del cuestionario de control interno al área de crédito y cobranza se determinó que el nivel de confianza es de **86%**, que representa a un nivel de riesgo bajo correspondiente a un nivel de confianza alto.

A continuación se muestra un cuadro de resumen de la evaluación de riesgo y confianza que se obtuvo en los cinco componentes del método COSO I, se determinó el nivel de riesgo por cada componente que se detalla en el siguiente cuadro.

Elaborado por: ING GP	Fecha Elaboración: 17/10/2014
Revisado por: CPA SCH	Fecha Revisado: 17/10/2014

RESUMEN DE EVALUACION DE CONTROL INTERNO

Gráfico Nº 2 Resumen Evaluación de Control Interno



La representación gráfica permite separar la valoración por componente para identificar y representar el comportamiento de los controles y las situaciones reportables con la finalidad de formular medidas correctivas tendientes a que la evaluación de control interno alcance niveles opimos de efectividad.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 17/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 17/10/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 9
RCI 3/3

RESUMEN DE EVALUACION DE CONTROL INTERNO

CONCLUSIÓN:

En el área de crédito y cobranza de la Empresa Oriental Industria Alimenticia OIA. CIA. LTDA, no se observó mayor riesgo por que las personas encargadas de esta área tienen la capacidad y la experiencia para el cumplimiento de las actividades, El inconveniente de no realizar controles de los créditos otorgados y las actualizaciones constantemente de los clientes provoca pérdidas a la Empresa por el hecho de no llevar adecuadamente sus bancos de datos, al tenerlos desactualizados dejan de cobrar u ofrecer productos nuevos a sus clientes.

Una alta calidad de los datos en la empresa produce un significativo aumento de la confianza en el sistema, reduce los gastos innecesarios producto de la ineficiencia y permite abordar nuevos proyectos de desarrollo con la motivación y la base de información precisa y adecuada.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 17/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 17/10/2014

RESULTADOS DE LA EVALUACION DE RIESGOS

RIESGO INHERENTE

Según la Evaluación realizada a la Empresa, basado en la visita a las instalaciones y en el cuestionario de Control Interno, se cuantifica el riesgo inherente en un **25%**, tomando en consideración los siguientes puntos:

1	Morosidad en la cartera	20%
2	Desactualización de Base de datos	25%
3	No control de los créditos otorgados	30%
4	Poca capacitación de los colaboradores	25%
TOTAL		100%

$$100 / 4 = 25\%$$

PARÁMETROS PARA MEDIR EL RIESGO INHERENTE

RIESGO	MÍNIMO	MÁXIMO
BAJO		
Bajo	0.01%	11.11%
Medio	11.12%	22.22%
Alto	22.23%	33.33%
MEDIO		
Bajo	33.34%	44.44%
Medio	44.45%	55.55%
Alto	55.56%	66.66%
ALTO		
Bajo	66.67%	77.77%
Medio	77.78%	88.88%
Alto	88.89%	99.99%

† = Calculado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 20/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 20/10/2014

RESULTADOS DE LA EVALUACION DE RIESGOS

PARÁMETRO PARA MEDIR EL RIESGO DE CONTROL

Para la medición del nivel de confianza y de riesgo del Control Interno de la Empresa, se utilizó la matriz siguiente para la ponderación de los mismos.

RIESGO DE CONTROL: Según la Evaluación de Control Interno se obtuvo lo siguiente:

Nivel de confianza = $\frac{\text{calificación obtenida}}{\text{punto óptimo}} = \frac{114}{132} = 0.86 * 100 = 86\%$

Riesgo de Control = $100\% - \text{nivel de confianza} = 100\% - 86\% = 14\%$

Lo que implica que el Control Interno de la Empresa Oriental Industria Alimenticia OIA. CIA. LTDA, tiene un riesgo BAJO y un nivel de confianza ALTO.

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Bajo	Baja
51% - 59%	Moderado Bajo	Moderada Baja
60% - 66%	Moderado	Moderada
67% - 75%	Moderado Alto	Moderada Alta
76% - 95%	Alto	Alta

¶ = Calculado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 20/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 20/10/2014

RESULTADOS DE LA EVALUACION DE RIESGOS

RIESGO DE DETECCIÓN

Acorde con lo antes mencionados y basado en el cuestionario de Control Interno, se puede determinar que el riesgo de detección es de **10%**, según la capacidad y profesionalismo del auditor. Esto permitirá la creación de nuevas técnicas eficientes para la verificación de la información válida.

PARÁMETRO PARA MEDIR EL RIESGO DE AUDITORÍA

Para la medición del riesgo de auditoría los valores antes mencionados serán registrados bajo la observación de la Empresa, el cual se realizara la siguiente formula:

$$RA = R. Inherente * R. Control * R. Detección$$

RIESGO DE AUDITORÍA: Según los porcentajes determinados tras la evaluación del Control Interno, el riesgo de Auditoría se compone de:

RIESGO DE AUDITORÍA: Riesgo Inherente = **25%**

Riesgo de Control = **14%**

Riesgo de Detección = **10%**

† = Calculado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 20/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 20/10/2014

RESULTADOS DE LA EVALUACION DE RIESGOS

$$RA = R. Inherente * R. Control * R. Detección$$

$$RA=0.25 * 0.14 * 0.10$$

$$RA= 0.0035*100$$

$$RA= 0.35\%$$

Según el valor obtenido del riesgo de auditoría, se puede deducir que el auditor se enfrenta a un riesgo de 0,35% de que ha ocurrido un error material que ha evadido los controles del cliente y podría no ser detectado por los procedimientos del auditor.

Quevedo, Octubre 20 del 2014

¶ = Calculado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 20/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 20/10/2014

INDICADORES DE GESTION

INDICADORES DE GESTIÓN

Puesto que la empresa no cuenta con información detallada de los controles de los créditos otorgados, así como la desactualización de la base de datos de los clientes, además que no se realizan capacitaciones frecuentes para los colaboradores, tuve una limitación de auditoría para la realización de los indicadores de gestión, quedando la posibilidad de realizarlos una vez aplicadas las recomendaciones emitidas en el informe de control interno, basados en los hallazgos de auditoría.

Para el efecto de una futura auditoría a las áreas de crédito y cobranzas de la Empresa Oriental Industria Alimenticia OIA. CIA. LTDA, y considerando la implementación de las recomendaciones antes mencionadas, sugiero la aplicación de los siguientes indicadores de gestión:

APLICACIÓN DE CONTROLES DE CRÉDITOS OTORGADOS

$$\text{Control de créditos otorgados} = \frac{C \text{ éd } a}{T \quad d \quad C \text{ éd } o}$$

DESACTUALIZACION BASE DE DATOS DE CLIENTES

$$\text{Base de datos de cliente} = \frac{C \text{ éd } a}{T \quad d \quad c \text{ éd } o}$$

CAPACITACIÓN DE PERSONAL OPERATIVO

$$\text{Personal operativo} = \frac{N^{\circ} P \quad a}{T \quad d \quad v \epsilon \quad - \quad c_i}$$

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 22/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 22/10/2014

4.5.2 Hallazgos de Auditoria

 <p>GP AUDITORES & ASESORES S.A.</p>	<p>Auditores & Asesores S.A. <i>Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables</i> <i>Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José</i> <i>Tel: 052750620 Cell: 0990879044</i> <i>Email: auditores_asesores@grupogp.com</i></p>	<p>PT. 11 H.H 1/6</p>
HALLAZGO N° 1		
TITULO		
Carencia de controles en el otorgamiento de créditos		
CONDICIÓN		
La empresa no tiene implementado controles que aseguren el buen uso de los recursos financieros para el otorgamiento de créditos.		
CRITERIO		
De acuerdo a la norma de control interno 100-01 indica: Está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control.		
Elaborado por: ING GP	Fecha Elaboración: 27/10/2014	
Revisado por: CPA SCH	Fecha Revisado: 27/10/2014	

HALLAZGO N° 1

CAUSA

No se ha evaluado la posibilidad de implementar controles para el área de créditos y cobranzas

EFEECTO

Mala gestión operativa en la recuperación de carteras de crédito

CONCLUSIÓN

Los controles internos se hacen necesarios en los procesos de otorgamiento de crédito y la gestión cobranzas de la empresa

RECOMENDACIÓN

Al gerente.- Evaluar la posibilidad de implementar controles internos en el área de créditos y cobranzas de la empresa, debido a que estos controles permiten obtener una certeza razonables de los procedimientos administrativos y contables aplicados en la empresa.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 27/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 27/10/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 11
H.H 3/6

HALLAZGO N^o 2

TITULO

Escasa asesoría al personal operativo.

CONDICIÓN

La Empresa no capacita a sus empleados operativos en temas de cobranza para cumplir de manera correcta con sus obligaciones.

CRITERIO

Según Norma de Control Interno **407-06 Capacitación y entrenamiento continuo**: Los directivos de la entidad promoverán en forma constante y progresiva la capacitación, entrenamiento y desarrollo profesional de las servidoras y servidores en todos los niveles de la entidad, a fin de actualizar sus conocimientos, obtener un mayor rendimiento y elevar la calidad de su trabajo.

CAUSA

La Empresa no considera necesario la capacitación al personal por el gasto que este representa, además de las rotaciones constantes de personal.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 27/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 27/10/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 11
H.H 4/6

HALLAZGO N^o 2

EFECTO

Debido a que los empleados no tienen conocimientos de los procesos de cobranza, no existen puntos significativos, que lo expone a que por falta de capacitación, tenga un inadecuado manejo del mismo.

CONCLUSIÓN

La inexistencia de capacitaciones no permite que el personal extienda sus conocimientos ya que esta es una herramienta primordial para poder rebajar la brecha del conocimiento y lograr el crecimiento empresarial.

RECOMENDACIÓN

Al gerente.- Se recomienda disponer de un programa de capacitaciones al personal para de esta forma alcanzar eficiencia y calidad en sus actividades. La capacitación es importante para la competitividad, debe ser de vital importancia porque contribuye al desarrollo personal y profesional de los individuos a la vez que redundando en beneficios para la empresa.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 27/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 27/10/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 11
H.H 5/6

HALLAZGO N° 3

TITULO

Desactualización de base de datos de clientes.

CONDICIÓN

El departamento de Crédito y cobranza no tiene actualizado la base de datos de los clientes.

CRITERIO

Según Norma de Control Interno **500-01 Controles sobre sistemas de información**: Las servidoras y servidores, establecerán los controles pertinentes para que garanticen razonablemente la calidad de la información y de la comunicación.

CAUSA

No existe un seguimiento continuo que asegure la eficacia del sistema de Control Interno.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 27/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 27/10/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 11
H.H 6/6

HALLAZGO N° 3

EFECTO

El tener la base de datos desactualizada, se provoca pérdidas considerables, debido que dejan de cobrar u ofrecer productos nuevos a los clientes.

CONCLUSIÓN

La empresa necesita realizar una reestructuración de controles al área de créditos y cobranzas.

RECOMENDACIÓN

Al gerente.- Se recomienda evaluar la necesidad de realizar una reestructuración al área de créditos y cobranzas y establecer los controles pertinentes, debido a que el seguimiento de los controles brindará las bases necesarias para el manejo de riesgos, actualizará las existentes, asegurará y facilitará el cumplimiento de la normativa aplicable a las operaciones propias de la entidad.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 27/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 27/10/2014

4.5.3 Informe de Control Interno

5	 GP AUDITORES & ASESORES S.A.	Auditores & Asesores S.A. <i>Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables</i> <i>Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José</i> <i>Tel: 052750620 Cell: 0990879044</i> <i>Email: auditores_asesores@grupogp.com</i>	PT. 12 I.C.I 1/6
INFORME DE CONTROL INTERNO			
Quevedo, 31 de Octubre del 2014			
<p>SEÑOR WILSON LEON LEE GERENTE DE LA EMPRESA ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA OIA. CIA. LTDA Presente.-</p> <p>He auditado las áreas de crédito y cobranzas de la empresa ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA OIA. CIA. LTDA, por el periodo comprendido del segundo semestre del año 2013, siguiendo las normas de auditoría que exigen que el auditor obtenga un conocimiento global y detallado de los procesos que se auditen.</p> <p><u>Responsabilidad por la expresión en el Informe de Control Interno.</u></p> <p>Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre el control interno aplicado, basados en nuestra auditoría la cual fue efectuada de acuerdo con el uso del COSO I, Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable de la información evaluada no está afectada por distorsiones importantes.</p>			
Elaborado por: ING GP		Fecha Elaboración: 31/10/2014	
Revisado por: CPA SCH		Fecha Revisado: 31/10/2014	

INFORME DE CONTROL INTERNO

El objetivo del control interno es proporcionar a la administración de la Empresa una garantía para el logro de los objetivos incluidos en las categorías de eficiencia y eficacia de las operaciones y el cumplimiento de leyes, reglamentos y políticas, considerando que solo pueden aportar un grado de seguridad razonable, pero no la seguridad total del desarrollo de la gestión administrativa de la empresa.

El análisis del control interno nos permitió identificar temas que pueden afectar las operaciones financieras para el logro de los objetivos. Incluyendo técnicas y procedimiento de Auditoría, que se consideran necesarios en las circunstancias presentadas para el desarrollo total de la Auditoría.

Para la evaluación del control interno se utilizó parámetros para medir los riesgos Inherente, Control y de Detección aquellos que se aplican en los procesos administrativos de la Cooperativa.

Párrafo de Alcance.

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que la auditoría sea diseñada y ejecutada para obtener seguridad razonable de que si la información evaluada a través de la determinación de sus bases imponibles está libre de errores importantes.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 31/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 31/10/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 12
I.C.I 3/6

INFORME DE CONTROL INTERNO

Una auditoría incluye el examen, mediante pruebas selectivas, de la evidencia que respalda las cifras y revelaciones en los estados financieros. La auditoría también requiere la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones importantes hechas por la Administración, así como una evaluación de la presentación de las declaraciones que forma parte de los Balances Generales y Resultados en su conjunto. Considero que nuestra auditoría proporciona una base razonable para expresar nuestra opinión.

Hallazgos del Examen de Auditoría

HALLAZGO N° 1.- CARENCIA DE CONTROLES EN EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS

La empresa no tiene implementado controles que aseguren el buen uso de los recursos financieros para el otorgamiento de créditos.

De acuerdo a la norma de **control interno 100-01** indica: Está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control.

No se ha evaluado la posibilidad de implementar controles para el área de créditos y cobranzas. Los controles internos se hacen necesarios en los procesos de otorgamiento de crédito y la gestión cobranzas de la empresa

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 31/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 31/10/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 12
I.C.I 4/6

INFORME DE CONTROL INTERNO

Al gerente.- Evaluar la posibilidad de implementar controles internos en el área de créditos y cobranzas de la empresa, debido a que estos controles permiten obtener una certeza razonables de los procedimientos administrativos y contables aplicados en la empresa.

HALLAZGO Nº 2.- ESCASA ASESORIA AL PERSONAL OPERATIVO

La Empresa no capacita a sus empleados operativos en temas de cobranza para cumplir de manera correcta con sus obligaciones.

Según Norma de Control Interno **407-06 Capacitación y entrenamiento continuo:** Los directivos de la entidad promoverán en forma constante y progresiva la capacitación, entrenamiento y desarrollo profesional de las servidoras y servidores en todos los niveles de la entidad, a fin de actualizar sus conocimientos, obtener un mayor rendimiento y elevar la calidad de su trabajo.

La Empresa no considera necesario la capacitación al personal por el gasto que este representa, además de las rotaciones constantes de personal. Debido a que los empleados no tienen conocimientos de los procesos de cobranza, no existen puntos significativos, que lo expone a que por falta de capacitación, tenga un inadecuado manejo del mismo. La inexistencia de capacitaciones no permite que el personal extienda sus conocimientos ya que esta es una herramienta primordial para poder rebajar la brecha del conocimiento y lograr el crecimiento empresarial.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 31/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 31/10/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 12
I.C.I 5/6

INFORME DE CONTROL INTERNO

Al gerente.- Se recomienda disponer de un programa de capacitaciones al personal para de esta forma alcanzar eficiencia y calidad en sus actividades. La capacitación de recursos humanos es importante para la competitividad de cualquier organización, debe ser de vital importancia porque contribuye al desarrollo personal y profesional de los individuos a la vez que redunda en beneficios para la empresa.

HALLAZGO Nº 3.- DESACTUALIZACION DE BASE DE DATOS DE CLIENTES

El departamento de Crédito y cobranza no tiene actualizado la base de datos de los clientes.

Según Norma de Control Interno **500-01 Controles sobre sistemas de información:** Las servidoras y servidores, establecerán los controles pertinentes para que garanticen razonablemente la calidad de la información y de la comunicación.

No existe un seguimiento continuo que asegure la eficacia del sistema de Control Interno. El tener la base de datos desactualizada, se provoca pérdidas considerables, debido que dejan de cobrar u ofrecer productos nuevos a los clientes. La empresa necesita realizar una reestructuración de controles al área de créditos y cobranzas.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 31/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 31/10/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 12
I.C.I 6/6

INFORME DE CONTROL INTERNO

Al gerente.- Se recomienda evaluar la necesidad de realizar una reestructuración al área de créditos y cobranzas y establecer los controles pertinentes, debido a que el seguimiento de los controles brindará las bases necesarias para el manejo de riesgos, actualizará las existentes, asegurará y facilitará el cumplimiento de la normativa aplicable a las operaciones propias de la entidad.

En virtud de que las recomendaciones realizadas a la empresa, serán para la optimización de los procesos operativos y contables, agradecemos por la confianza brindada.

Atentamente

Gema Sofía Palacios Vera
GP AUDITORES & ASESORES

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 31/10/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 31/10/2014

4.6 Programa Específico de Auditoría – Papeles De Trabajo

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  <p>GP AUDITORES & ASESORES S.A.</p> </div> <div style="text-align: center;"> <p>Auditores & Asesores S.A. <i>Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables</i> Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José Tel: 052750620 Cell: 0990879044 Email: auditores_asesores@grupogp.com</p> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center; color: red;"> <p>PT. 13 PEA 1/1</p> </div> </div>					
PROGRAMA ESPECÍFICO DE AUDITORÍA – PAPELES DE TRABAJO					
Nº	PROCEDIMIENTO	REF/ P.T.	REALIZADO POR	HORAS PROG.	OBSERVACIONES
1	Análisis de Antigüedad de cartera, Provisión de Cuentas Incobrables e Interés Implícito.	PT. 14	AL.	3	Análisis e Interpretación de Antigüedad de cartera, Provisión de Cuentas Incobrables e Interés Implícito.
2	Análisis de los Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado Integral de los periodos 2012 y 2013	PT. 15	AL.	2	Analizado el Estado de Situación Financiera con sus respectivas variaciones y los Estados de Resultados de ambos periodos.
3	Análisis de los Índices Financieros de los periodos 2012 y 2013	PT. 16	AL.	3	Análisis e Interpretación Financiera de los Índices.
4	Redacción del Informe de Auditoría según las evidencias halladas a través del programa de Auditoría aplicada a la Empresa.	PT. 17	AL.	2	Redacción del Informe de Auditoría.
Elaborado por: ING GP			Fecha Elaboración: 11/11/2014		
Revisado por: CPA SCH			Fecha Revisado: 11/11/2014		

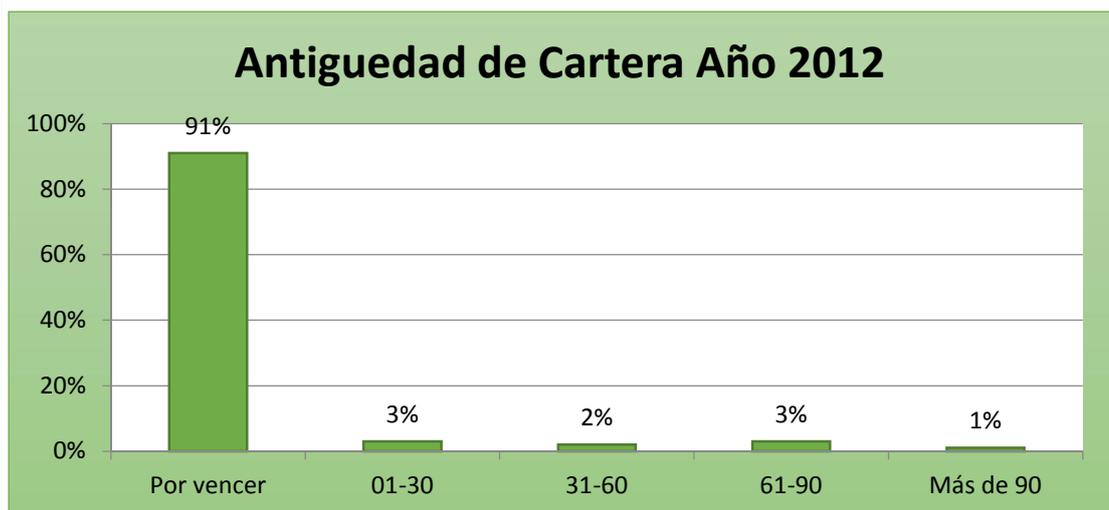
4.6.1 Análisis de Antigüedad de cartera, Provisión de Cuentas Incobrables e Interés Implícito.

 <p>GP AUDITORES & ASESORES S.A.</p>	<p>Auditores & Asesores S.A. <i>Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables</i> <i>Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José</i> <i>Tel: 052750620 Cell: 0990879044</i> <i>Email: auditores_asesores@grupogp.com</i></p>	<p>PT. 14 PEA 1/1</p>
PERIODO PROMEDIO DE COBRO 2012 / 2013		
AÑO 2012		
<u>CUENTAS POR COBRAR</u> <u>VENTAS ANUALES</u> 360	= \$ <u>3'284.591,00</u> = \$ <u>18'547.136,00</u> 360	= 63.75
AÑO 2013		
<u>CUENTAS POR COBRAR</u> <u>VENTAS ANUALES</u> 360	= \$ <u>3'335.298,00</u> = \$ <u>19'717.313,00</u> 360	= 60.89
Interpretación:		
<p>Representa los días de ventas pendientes de cobro representan el plazo promedio que la empresa debe esperar para recibir efectivo después de hacer una venta.</p> <p>64 días fue la capacidad de la empresa para cobrar sus ventas a crédito de manera oportuna en lo que va del año 2012 y 61 días fue la capacidad de la empresa para cobrar sus ventas a crédito.</p>		
<p>C = Analizado</p>		
Elaborado por: ING GP		Fecha Elaboración: 18/11/2014
Revisado por: CPA SCH		Fecha Revisado: 18/11/2014

ANTIGÜEDAD DE CARTERA AÑO 2012 / 2013

Grupo de Edad	2012		2013	
	Monto	%	Monto	%
Aun no vencidas (**)	2'995.918,72	91%	2'234.649,66	67%
1-30 días de vencidas	106.812,60	3%	500.294,47	15%
1-60 días de vencidas	86.403,00	3%	233.470,86	7%
61-90 días de vencidas	61.986,81	2%	233.471,09	7%
Más de 90 días de vencidas	33.469,87	1%	133.411,92	4%
Total	3'284.591,00	100%	3'335.298,00	100%

Análisis de Antigüedad de cartera Año 2012.



C = Analizado

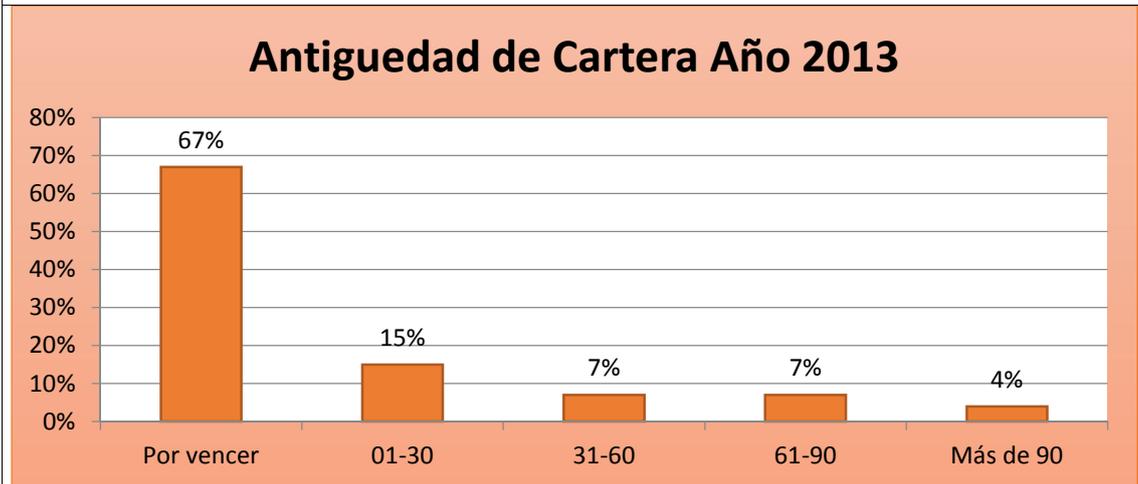
Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014

ANTIGÜEDAD DE CARTERA AÑO 2012 / 2013



Interpretación:

Según resultados del análisis de la antigüedad de cartera se concluye que el 91% de la cartera total se encuentra en estado vigente el cual está representado por la suma de \$ 2´995.918,72. La cartera vencida a 30 días representa el 3%, a 60 días el 3%, a 90 días el 2% y más de 90 días el 1% de la cartera total en lo que fue del año 2012.

Con relación al año 2013 se pudo apreciar que hubo un incremento con el rubro Documentos y Cuentas por cobrar el cual indica que la cartera Por vencer representa el 67% o \$ 2´234.649,66.

La cartera vencida a 30 días representa el 15%, a 60 días el 7%, a 90 días el 7% y más de 90 días el 4% de la cartera total.

C = Analizado

Elaborado por: ING GP	Fecha Elaboración: 18/11/2014
Revisado por: CPA SCH	Fecha Revisado: 18/11/2014

ANTIGÜEDAD DE CARTERA AÑO 2012 / 2013

La cartera no vencida del año 2012 por \$ 2'995.918,72 y 2013 por \$ 2'234.649,66 se encuentran estructuradas de la siguiente manera:

Plazo	2012		2013	
	Monto	%	Monto	%
Vencimiento a 30 días	1'923.658,17	64%	1'519.561,77	68%
Vencimiento a 60 días	750.582,38	25%	446.929,93	20%
Vencimiento a 90 días	321.678,17	11%	268.157,96	12%
Total	2'995.918,72	100%	2'234.649,66	100%



C = Analizado

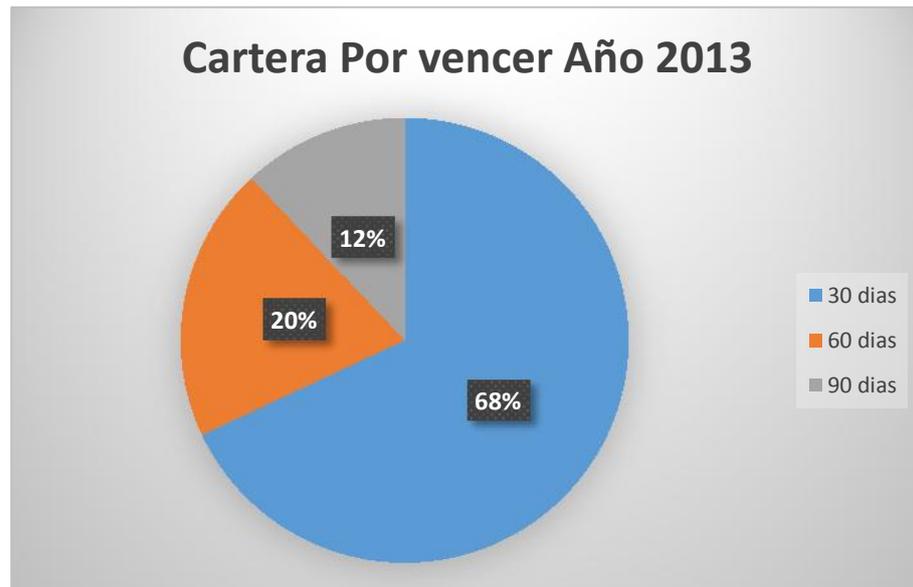
Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014

ANTIGÜEDAD DE CARTERA AÑO 2012 / 2013



La NIC 18 en los párrafos 10 y 11 nos indica que las cuentas por cobrar producto de la venta de bienes o servicios, es decir, como contrapartida de una venta y que estas cuentas sean diferidas en el tiempo producto de un acuerdo comercial, el valor razonable de la contrapartida se determinara por medio del descuento de todos los cobros futuros, utilizando una tasa de interés imputada para la actualización. La tasa de interés imputada será.

Tasa vigente para un instrumento similar

Tasa que iguale el precio de contado de los bienes y servicios

C = Analizado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014

ANTIGÜEDAD DE CARTERA AÑO 2012 / 2013

En función de lo anterior, se calcula el valor presente (VP) de dichos cobros futuros.

Haciendo los cálculos respectivos:

Valor Presente (VP)	Monto(\$) 2012	Monto(\$) 2013
Valor Presente 30 Días	1'849.597,33	1'461.058,64
Valor Presente 60 Días	693.988,47	413.231,41
Valor Presente 90 Días	286293.57	238.660,58
Total	2'829.879.37	2'112.950,63

Esto quiere decir que el total de la cartera no vencida tiene, en promedio, un saldo de resultados acumulados NIIF de \$ 166.039,35 (2'995.918,72 – 2'829.879,37) en el año 2012 y \$ 121.699,03 (2'234.649,66 - 2'112.950,63) en el año 2013.

Las NIIF indican que ciertos instrumentos financieros, en este caso, cuentas por cobrar, deben estar registrados en los libros contables a su costo amortizado (valor presente).

C = Analizado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014

ANTIGÜEDAD DE CARTERA AÑO 2012 / 2013

Observe que los \$ 166.039,35 o \$ 121.699,03 sí bien afecta a la cartera y que esta quedará reflejada a su valor razonable, esto no representa un cambio material a los estados financieros de Oriental Industria Alimenticia OIA CIA LTDA, puesto que se considera un interés sobre la cartera vencida, de todos modos se detalla el valor razonable del total de la cartera que sería como se muestra enseguida y como lo exige las NIIF:

	2012	2013
Grupo de Edad	Monto	Monto
Aun no vencidas (**)	2'829.879,37	2'112.950,63
1-30 días de vencidas	106.812,60	500.294,47
1-60 días de vencidas	86.403,00	233.470,86
61-90 días de vencidas	61.986,81	233.471,09
Más de 90 días de vencidas	33.469,87	133.411,92
Total	3'028.551,65	3'213.598,97

De tal forma que el valor presente de la cartera es \$ 3'028.551,65 en lo que fue del año 2012 y de \$ 3'213.598,97 para el año 2013. Para efectos prácticos, si el interés implícito en las operaciones de crédito de la compañía no fuese representativo podría ser justificable el no ajustar la cartera a valor presente (o futuro), puesto que el efecto no sería material, y así, no distorsionaría la información contable para los usuarios.

C = Analizado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 14
PEA 77

ANTIGÜEDAD DE CARTERA AÑO 2012 / 2013

Ahora bien, si la administración de Oriental Industria Alimenticia OIA CIA LTDA dejase expresada la cartera solo a su Valor Presente, estaría asumiendo que estas cuentas se recuperarían (cobrarían) en un ciento por ciento. No obstante, aunque se tenga una excelente gestión de cobranzas, es supuesto no es coherente con la realidad. En otras palabras, la empresa debe calcular una provisión para aquellas cuentas por cobrar de dudoso recaudo (llamadas comúnmente cuentas incobrables), puesto que hasta el momento, el Valor Razonable de la cartera está expresado parcialmente.

Durante sus años de operación, Oriental Industria Alimenticia OIA CIA LTDA, ha registrado su Provisión para Cuentas Incobrables de acuerdo a la normativa fiscal, es decir, que la Provisión para Cuentas Incobrables es de 1% sobre la cartera de clientes. Para el 31 de diciembre del 2012, la provisión para cuentas incobrables fue de \$ 57.407 y para el año 2013 hubo un incremento a \$ 75.686. Sin embargo, este método no obedece a una sana práctica financiera, puesto que no evalúa los registros crediticios implícitos de toda la cartera.

C = Analizado

Elaborado por: ING GP	Fecha Elaboración: 18/11/2014
Revisado por: CPA SCH	Fecha Revisado: 18/11/2014

GP



AUDITORES & ASESORES S.A.

Audidores & Asesores S.A.

Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables

Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José

Tel: 052750620 Cell: 0990879044

Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 15
PEA 1/2

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE 2012/2013

ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA "O.I.A." CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 AL 31 DE DICIEMBRE 2013 - 2012
 (EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS)

<u>ACTIVO</u>	<u>NOTAS</u>	<u>2013</u>		<u>2012</u>		<u>VARIACION</u>	
ACTIVOS CORRIENTES							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		834,329	4%	327,467	2%	506,862	155%
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO		132,276	1%	0	0%	132,276	100%
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	A	2,220,274	10%	1,950,702	10%	269,573	14%
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	B	1,029,566	5%	1,195,943	6%	-166,377	-14%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	C	85,458	0%	137,946	1%	-52,489	-38%
(-) PROVISION CUENTAS INCOBRABLES		-75,686	0%	-57,407	0%	-18,279	32%
INVENTARIOS	D	2,009,522	9%	2,360,781	12%	-351,259	-15%
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	E	159,528	1%	81,990	0%	77,539	95%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		237,276	1%	200,204	1%	37,071	19%
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	F	148,959	1%	133,720	1%	15,240	11%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		6,781,502	30%	6,331,347	32%	450,155	7%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS							
TERRENOS	G1	1,693,249	7%	1,331,113	7%	362,136	27%
EDIFICIOS E INSTALACIONES	G2	5,042,306	22%	2,010,462	10%	3,031,843	151%
MAQUINARIAS Y EQUIPOS	G3	7,141,912	31%	3,321,621	17%	3,820,291	115%
MUEBLES Y ENSERES	G4	81,156	0%	163,088	1%	-81,932	-50%
EQUIPO DE COMPUTACION	G5	53,531	0%	65,909	0%	-12,378	-19%
EQUIPO DE TRANSPORTE (VEHICULOS)	G6	1,088,739	5%	1,169,767	6%	-81,028	-7%
SUBTOTAL		15,100,892	66%	8,061,959	41%	7,038,932	87%
(menos) DEPRECIACION ACUMULADA		-2,336,260	-10%	-2,519,697	-13%	183,438	-7%
SUBTOTAL		12,764,632	56%	5,542,262	28%	7,222,370	130%
ACTIVOS FIJOS EN TRANSITO	G7	3,293,192	14%	5,052,671	26%	-1,759,480	-35%
TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS		16,057,824	70%	10,594,933	54%	5,462,890	52%
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES							
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	B	0	0%	2,625,477	13%	-2,625,477	-100%
TOTAL OTROS ACTIVOS		0	0%	2,625,477	13%	-2,625,477	-100%
TOTAL DE ACTIVOS		22,839,325	100%	19,551,757	100%	3,287,568	17%

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 03/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 03/11/2014

GP



AUDITORES & ASESORES S.A

Audidores & Asesores S.A.

Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables

Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José

Tel: 052750620 Cell: 0990879044

Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 15
PEA 2/2

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE 2012/2013

ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA "O.I.A." CIA. LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE 2013 - 2012
(EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS)

<u>PASIVO</u>	<u>NOTAS</u>	<u>2013</u>		<u>2012</u>		<u>VARIACION</u>		
PASIVO CORRIENTE								
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	H	2,568,372	11%	2,637,878	13%	-69,506	-3%	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	I	3,018,626	13%	2,264,252	12%	754,374	33%	
PROVISIONES		10,615	0%	0	0%	10,615	100%	
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES		122,818	1%	146,040	1%	-23,221	-16%	
OBLIGACIONES CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA		331,540	1%	357,287	2%	-25,747	-7%	
OBLIGACIONES Y BENEFICIOS DE LEY A EMPLEADOS		450,043	2%	285,160	1%	164,883	58%	
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		6,502,015	28%	5,690,618	29%	811,397	14%	
PASIVO NO CORRIENTE								
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	J	1,081,157	5%	8,440	0%	1,072,716	12709%	
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	K	6,887,673	30%	6,159,608	32%	728,065	12%	
CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS/RELACIONADAS		15,670	0%	43,624	0%	-27,955	-64%	
PROVISIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		664,755	3%	634,682	3%	30,073	5%	
OTRAS PROVISIONES		352,480	2%	362,059	2%	-9,578	-3%	
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		9,001,735	39%	7,208,413	37%	1,793,322	25%	
TOTAL DE PASIVOS		15,503,750	68%	12,899,031	66%	2,604,719	20%	
PATRIMONIO NETO								
CAPITAL SUSCRITO o ASIGNADO		4,389,973	19%	3,689,973	19%	700,000	19%	
APORTES DE SOCIOS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN		1,187,508	5%	1,187,508	6%	0	0%	
RESERVA LEGAL		195,818	1%	155,929	1%	39,889	26%	
RESULTADOS ACUMULADOS		-291,137	-1%	-291,137	-1%	0	0%	
RESULTADOS ADOPCIÓN NIIF		1,176,621	5%	1,176,621	6%	0	0%	
RESULTADOS DEL EJERCICIO		676,791	3%	733,831	4%	-57,040	-8%	
TOTAL DE PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		7,335,575	32%	6,652,727	34%	682,849	10%	
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		22,839,325	100%	19,551,757	100%	3,287,568	17%	

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 03/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 03/11/2014



AUDITORES & ASESORES S.A

Auditores & Asesores S.A.

Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables

Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cdla. San José

Tel: 052750620 Cell: 0990879044

Email: auditores_asesores@grupogp.com

**PT. 15
PEA 1/3**

ANALISIS DEL TOTAL DE ACTIVOS Y PASIVOS 2012 / 2013

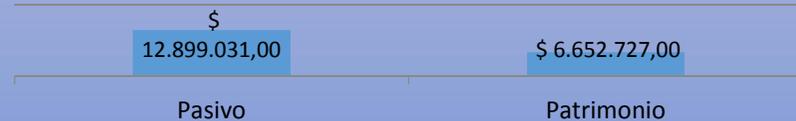
TOTAL DE ACTIVO AÑO 2012



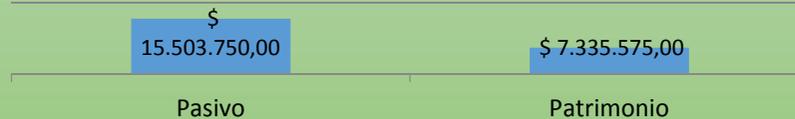
TOTAL DE ACTIVO AÑO 2013



TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO AÑO 2012



TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO AÑO 2013



Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 03/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 03/11/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cdla. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 15
PEA 2/3

ANALISIS ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2012 / 2013

- La cuenta efectivo aumentó un 4% en relación al año 2012, lo que representa \$ 834,329, es decir que hubo una variación de \$ 506,862. Nos indica que en el año 2013 hubieran más ventas de contado.
- Se puede ver reflejado en el rubro Documentos y Cuentas por cobrar la disminución en relación con el año 2012 \$ 1'195,943 (6%), y en el año 2013 bajo un 1% equivalente a \$ 1'029,566.
- De igual manera el rubro Inventarios, refleja una disminución del 9% la cual representa \$ 2'009,522, lo que nos confirma el incremento del efectivo, es decir, que hubo mayor venta en lo que va del año 2013.
- El total de Activos Corrientes tuvo una variación del 7% lo que representa \$ 450,155, resultado de; año 2012 con \$ 6'331,347 y el año 2013 con \$ 6'781,502.
- El rubro Propiedad Planta y Equipo refleja un gran incremento en el año 2013. La cuenta Edificios e Instalaciones en el año 2012 era de \$ 2'010,462 el cual representa un 10% y en el año 2013 incrementó a un 22% \$5'042,306.
- En el mismo rubro Propiedad Planta y Equipo, la cuenta Maquinarias y Equipos, es de \$ 3'321,621 lo que representa un 17% del año 2012, y un incremento del 31%equivalente a 7'141,912, lo que supone la adquisición de equipos para la Empresa.

C = Analizado

Elaborado por: ING GP	Fecha Elaboración: 03/11/2014
Revisado por: CPA SCH	Fecha Revisado: 03/11/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 15
PEA 3/3

ANALISIS ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2012 / 2013

- En total de Activos tenemos un incremento en el año 2013 de \$ 22'839,325 en comparación con el año 2012 que se tuvo un total de Activos de \$ 19'551,757, es decir, una variación del 17% que equivale a \$ 3'287,568.
- En el rubro de Pasivos Corrientes también se observaron ciertas variaciones como la disminución de la cuenta Documentos y Cuentas por pagar, ya que en el año 2012 fue de \$ 2'637,878 y en el año 2013 bajó un 11% equivalente a \$ 2'568,372 es decir se obtuvo una variación del 3% equivalente a 69,506.
- El rubro Obligaciones con Instituciones Financieras tuvo una variación del 33%, lo que nos indica obligaciones contraídas con Instituciones Financieras en el año 2013.
- El total de Pasivos Corrientes en el año 2012 fue del 29% equivalente a \$ 5'690,618 y en el año 2013 28% correspondiente a \$ 6'502,015 es decir, una variación equivalente a \$ 811,397.
- El total de Pasivos no corrientes se incrementó en el año 2013 un 39% es decir \$ 9'001,735 en relación al año 2012 con el 37% equivalente a \$ 7'208,413.
- Total de Pasivos una variación del 20% es decir \$ 2'604,719 en relación al año 2012 que fue de 12'899,031.
- El total de Patrimonio de los Socios en el 2012 fue de 6'652,727 y en el 2013 de \$7'335,575, es decir, una variación del 10% con \$682,849.

C = Analizado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 03/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 03/11/2014

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL AL 31 DE DICIEMBRE 2012/2013

ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA "O.I.A." CIA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
 AL 31 DE DICIEMBRE 2013 - 2012
 (EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS)

	2013		2012		VARIACION	
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS						
VENTA DE BIENES LOCAL	19,393,418	98%	18,321,162	99%	1,072,257	6%
VENTA DE BIENES EXPORTACIÓN	323,894	2%	225,975	1%	97,919	43%
	<u>19,717,313</u>	100%	<u>18,547,136</u>	100%	<u>1,170,176</u>	6%
COSTO DE VENTAS Y PRODUCCIÓN						
	<u>11,435,685</u>	58%	<u>10,571,315</u>	57%	<u>864,370</u>	8%
GANANCIA BRUTA	<u>8,281,628</u>	42%	<u>7,975,822</u>	43%	<u>305,806</u>	4%
GASTOS OPERACIONALES:						
GASTOS DE VENTAS	3,475,941	18%	3,175,009	17%	300,931	9%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	2,418,577	12%	2,474,488	13%	-55,911	-2%
	<u>5,894,517</u>	30%	<u>5,649,498</u>	30%	<u>245,020</u>	4%
UTILIDAD OPERACIONAL	<u>2,387,110</u>	12%	<u>2,326,324</u>	13%	<u>60,786</u>	3%
OTROS NO OPERACIONALES:						
GASTOS FINANCIEROS	701,659	4%	643,984	3%	57,675	9%
OTROS INGRESOS/EGRESOS NETOS	616,347	3%	561,165	3%	55,182	10%
	<u>1,318,006</u>	7%	<u>1,205,149</u>	6%	<u>112,857</u>	9%
UTILIDAD ANTES DE 15% TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	<u>1,069,105</u>	5%	<u>1,121,175</u>	6%	<u>-52,070</u>	-5%
PARTICIPACION DE TRABAJADORES	160,366	1%	168,176	1%	-7,811	-5%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	908,739	5%	952,999	5%	-44,260	-5%
IMPUESTO A LA RENTA	231,948	1%	219,168	1%	12,780	6%
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL PERIODO	<u>676,791</u>	3%	<u>733,831</u>	4%	<u>-57,040</u>	-8%

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 04/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 04/11/2014

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL AL 31 DE DICIEMBRE 2012/2013

**COSTO DE VENTAS Y UTILIDAD BRUTA EN VENTAS
 CON RELACION AL AÑO 2012**



**COSTO DE VENTAS Y UTILIDAD BRUTA EN
 VENTAS CON RELACION AL AÑO 2013**



**UTILIDAD NETA CON RELACION A LAS VENTAS AÑO
 2012**



**UTILIDAD NETA CON RELACION A LAS
 VENTAS AÑO 2013**



Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 04/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 04/11/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 15
PEA 2/2

ANÁLISIS ESTADO DE RESULTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2012/2013

- Este análisis se ha efectuado a partir de las ventas totales, se observa que el porcentaje de la utilidad bruta en ventas es del 42% equivalente a \$ 8'281,628, si comparamos el rubro de Ganancia (perdida) Neta del periodo representa un 3% de las ventas, debido a que los gastos representan el 30% Operacionales y el 7% los No operacionales. Esto se debe a la inversión realizada en el año 2013, en adquisición de activos lo cual repercute en el valor obtenido en las utilidades.
- En el año 2013 las ventas tienen una variación del 6% lo que representa \$ 1'170,176.
- Dentro de los egresos el cambio sustancial se da en 2 rubros principalmente; Los gastos de venta (Operacionales) que en el 2013 ascendieron a \$ 3'475,941, provocando una variación del 9%equivalente a \$ 300,931 con relación al año 2012. Los Gastos Financieros (no operacionales) en el 2013 ascendió a \$ 701,659 provocando una variación del 9% equivalente a \$ 57,675 con relación al año 2012 que fue de \$ 643,984.
- El rubro Ganancia (Perdida) neta del patrimonio, refleja una variación del -8% lo que representa \$ -57,040. Debido a que en el año 2012 la Utilidad fue de \$ 733,831 y en el año 2013 fue de \$ 676,791.

C = Analizado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 04/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 04/11/2014

GP



AUDITORES & ASESORES S.A.

Audidores & Asesores S.A.

Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables

Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cdla. San José

Tel: 052750620

Cell: 0990879044

Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 16
PEA 1/1

INDICES FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2012/2013

ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA "O.I.A." CIA. LTDA.
INDICES FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE 2013 - 2012
(EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS)

		2013	2012		2013	2012	
ACTIVO	A	22,839,325	19,551,757	VENTAS BRUTA	I	23,053,052	18,547,136
ACTIVO CORRIENTE	A1	6,781,502	6,331,347	DESCUENTOS EN VENTAS	I1	1,832,402	1,752,424
CAJA & BANCOS	A2	834,329	327,467	DEVOLUCIONES EN VENTA	I2	1,503,337	2,345,227
INVERSIONES CORRIENTES	A3	132,276	0	COSTO DE VENTAS	E	11,435,685	10,571,315
CUENTAS POR COBRAR	A4	3,335,298	3,284,592	UTILIDAD BRUTA	U1	8,281,628	7,975,822
CTAS X COBRAR CLIENTES	A5	2,220,274	1,950,702	GASTOS OPERACIONALES	G1	5,894,517	5,649,498
INVENTARIO MP/PP/PT	A6	2,009,522	2,360,781	GASTOS VENTAS	G2	3,475,941	3,175,009
ACTIVO FIJO	A7	16,057,824	10,594,933	GASTOS ADMINISTRATIVOS	G3	2,418,577	2,474,488
PASIVO	P	15,503,750	12,899,031	UTILIDAD OPERACIONAL	U2	2,387,110	2,326,324
PASIVO CORRIENTE	P1	6,502,015	5,690,618	UTILIDAD ANTES IR	U3	908,739	952,999
CUENTAS POR PAGAR	P2	2,568,372	2,637,878	UTILIDAD NETA	U4	676,791	733,831
PASIVO L/PLAZO	P3	9,001,735	7,208,413	DEPRECIACIONES	D	521,000	477,035
PASIVO L/PLAZO PROVEEDOR	P4	2,657,910	2,657,910	GASTOS FINANCIEROS	F	701,659	643,984
PATRIMONIO	C	7,335,575	6,652,727				
CAPITAL SOCIAL	C1	4,389,973	3,689,973	Tiempo(días)	T	360	
INDICES DE LIQUIDEZ				RAZONES DE ENDEUDAMIENTO			
Capital de Trabajo S	A1-P1	147,211.23	640,729.21	Ampalancamiento	P/C	2.11	1.94
Indice de Liquidez (Solvencia)	A1/P1	1.02	1.11	Indice de Endeudamiento	P/A	0.68	0.66
Prueba Ácida	(A1-A6)/P1	0.71	0.70	Cobertura de Intereses	U4/F	0.96	1.14
Prueba Defensiva	A2/P1	0.13	0.06	Total Patrimonio/Total Activos	C/A	0.32	0.34
Capital de Trabajo/Activos Totales	(A1-P1)/A	0.01	0.03	Ventas / Pasivos	I/P	1.49	1.44
RAZONES DE ACTIVIDAD				RAZONES DE RENTABILIDAD			
Rotación de Cartera (Veces)	I/A5	10.38	9.51	Margen de Utilidad Bruta	U1/I	36%	43%
Periodo Promedio de cobros	T/(I/A5)	35	38	Margen de Utilidad Neta	U4/I	3%	4%
Rotación de Inventario (Veces)	E/A6	5.69	4.48	ROA Rendimiento Sobre Activos	U4/A	3%	4%
Periodo Promedio de inventario	T/(E/A6)	63	80	ROE Rendimiento Sobre Patrimonio	U4/C	9%	11%
Rotación de Proveedores (Veces)	E/A6	4.45	4.01	Descuentos sobre ventas netas	I1/I	7.95%	9.45%
Periodo Promedio de Pagos	T/(E/A6)	81	90	Devoluciones sobre Ventas netas	I2/I	7%	13%
Ciclo de Conversión de Efectivo	PPC+PPI-PPP	17.08	28.43	EBITDA / Ventas	U2-D/I	13%	15%
				Margen Gastos Ventas		15%	17%
				Margen Gastos Administrativo		10%	13%
				Margen Gastos Financieros		3%	3%

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 05/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 05/11/2014

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN FINANCIERA 2012

LIQUIDEZ

ACTIVO CORRIENTE	\$ 6,331,347	\$ 1.11
PASIVO CORRIENTE	\$ 5,690,618	

Significa que por cada dólar que la empresa adeuda a corto plazo, dispone de \$ **1.11** para pagar dicha deuda.

PRUEBA ACIDA

ACTIVO CORRIENTE - INVENTARIO	\$ 6,331,347 - \$ 2,360,781	\$ 0.70
PASIVO CORRIENTE	\$ 5,690,618	

Significa que por cada dólar que la empresa adeuda, disponemos de \$ **0.70** para pagar dicha deuda; los inventarios se excluyen de este indicador; por considerar activos menos líquidos y los más sujetos a pérdidas.

LIQUIDEZ INMEDIATA

ACTIVO DISPONIBLE	\$ 327,467	\$ 0.06
PASIVO CORRIENTE	\$ 5,690,618	

Significa que por cada dólar que la empresa adeuda, disponemos de \$ **0.06** para pagar dicha deuda. Sirve para evaluar la capacidad de los fondos más líquidos (Caja y Bancos) que disponemos para pagar las deudas corrientes, este índice es un tanto más rígido que los anteriores.

C = Analizado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 05/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 05/11/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
 Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
 Tel: 052750620 Cell: 0990879044
 Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 16
PEA 2/6

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN FINANCIERA 2012

CAPITAL DE TRABAJO

ACTIVO CTE - PASIVO CTE	\$ 6,331,347 - \$ 5,690,618	\$ 640,729.21
--------------------------------	-----------------------------	---------------

Significa la liquidez de operación y la protección hacia los acreedores de corto plazo es de **\$ 640,729.21**

SOLVENCIA

PASIVO CORRIENTE	\$ 5,690,618	\$ 0.29
ACTIVO TOTAL	\$ 19,551,757	

Significa que **29.11%** de la empresa corresponde a los acreedores

ENDEUDAMIENTO

PATRIMONIO	\$ 6,652,727	3403%
ACTIVO TOTAL	\$ 19,551,757	

Significa que el **34.03%** de la empresa corresponde a los propietarios

INDICE DE RENTABILIDAD

UTILIDAD NETA	\$ 733,831	1103%
PATRIMONIO	\$ 6,652,727	

Significa el porcentaje de utilidad neta con relación al capital, es de **11.03%** es decir mide la rentabilidad de los fondos aportados por los socios.

C = Analizado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 05/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 05/11/2014

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN FINANCIERA 2012

COSTO DE VENTAS	\$ 10,571,315	5700%
VENTAS NETAS	\$ 18,547,136	

Significa el porcentaje del costo de ventas, es de **57%** con relación a las ventas netas.

MARGEN DE UTILIDAD BRUTA

UTILIDAD BRUTA EN VENTA	\$ 7,975,822	4300%
VENTAS NETAS	\$ 18,547,136	

Significa el porcentaje de la utilidad bruta en ventas, es de 43% con relación a las ventas netas.

UTILIDAD NETA	\$ 733,831	396%
VENTAS NETAS	\$ 18,547,136	

Significa el porcentaje de utilidad neta, es de **3.96%** con relación a las ventas netas.

APALANCAMIENTO FINANCIERO

PASIVO TOTAL	\$ 12,899,031	\$ 1.94
PATRIMONIO	\$ 6,652,727	

Significa que por cada dólar de patrimonio, adeuda **\$ 1.94**; es decir que las deudas son del **194%** con respecto al patrimonio.

C = Analizado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 05/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 05/11/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
 Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
 Tel: 052750620 Cell: 0990879044
 Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 16
PEA 4/6

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN FINANCIERA 2013

LIQUIDEZ

ACTIVO CORRIENTE	\$ 6,781,502	\$ 1.04
PASIVO CORRIENTE	\$ 6,502,015	

Significa que por cada dólar que la empresa adeuda a corto plazo, dispone de \$ **1.04** para pagar dicha deuda.

PRUEBA ACIDA

ACTIVO CORRIENTE - INVENTARIO	\$ 6,781,502 - \$ 2,009,522	\$ 0.73
PASIVO CORRIENTE	\$ 6,502,015	

Significa que por cada dólar que la empresa adeuda, disponemos de \$ **0.73** para pagar dicha deuda; los inventarios se excluyen de este indicador; por considerar activos menos líquidos y los más sujetos a pérdidas.

LIQUIDEZ INMEDIATA

ACTIVO DISPONIBLE	\$ 834,329	\$ 0.13
PASIVO CORRIENTE	\$ 6,502,015	

Significa que por cada dólar que la empresa adeuda, disponemos de \$ **0.13** para pagar dicha deuda. Sirve para evaluar la capacidad de los fondos más líquidos (Caja y Bancos) que disponemos para pagar las deudas corrientes, este índice es un tanto más rígido que los anteriores.

C = Analizado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 05/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 05/11/2014



AUDITORES & ASESORES S.A

Auditores & Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
 Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
 Tel: 052750620 Cell: 0990879044
 Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 16
PEA 5/6

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN FINANCIERA 2013

CAPITAL DE TRABAJO

ACTIVO CTE - PASIVO CTE	\$ 6,781,502 - \$ 6,502,015	\$ 147,211.23

Significa la liquidez de operación y la protección hacia los acreedores de corto plazo es de **\$ 147,211.23**

SOLVENCIA

PASIVO CORRIENTE	\$ 6,502,015	\$ 0.28
ACTIVO TOTAL	\$ 22,839,325	

Significa que **28.47%** de la empresa corresponde a los acreedores

ENDEUDAMIENTO

PATRIMONIO	\$ 7,335,575	\$ 0.32
ACTIVO TOTAL	\$ 22,839,325	

Significa que el **32.12%** de la empresa corresponde a los propietarios

INDICE DE RENTABILIDAD

UTILIDAD NETA	\$ 676,791	\$ 9.23
PATRIMONIO	\$ 7,335,575	

Significa el porcentaje de utilidad neta con relación al capital, es de **9.23%** es decir mide la rentabilidad de los fondos aportados por los socios.

C = Analizado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 05/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 05/11/2014

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN FINANCIERA 2013

COSTO DE VENTAS	\$ 11,435,685	\$ 49.61
VENTAS NETAS	\$ 23,053,052	

Significa el porcentaje del costo de ventas, es de **49.61%** con relación a las ventas netas.

MARGEN DE UTILIDAD BRUTA

UTILIDAD BRUTA EN VENTA	\$ 8,281,628	\$ 35.9
VENTAS NETAS	\$ 23,053,052	

Significa el porcentaje de la utilidad bruta en ventas, es de **36%** con relación a las ventas netas.

UTILIDAD NETA	\$ 676,791	\$ 2.94
VENTAS NETAS	\$ 23,053,052	

Significa el porcentaje de utilidad neta, es de **2.94%** con relación a las ventas netas.

APALANCAMIENTO FINANCIERO

PASIVO TOTAL	\$ 15,503,750	\$ 2.11
PATRIMONIO	\$ 7,335,575	

Significa que por cada dólar de patrimonio, adeuda **\$ 2.11**; es decir que las deudas son del **211%** con respecto al patrimonio.

C = Analizado

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 05/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 05/11/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

PT. 17
PEA 1/1

COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Este informe de auditoría contiene la expresión de juicios fundamentados en las evidencias obtenidas.

El informe de una auditoría constituye una oportunidad para poder conocer y analizar los diferentes procesos que la empresa auditada utiliza en sus actividades comerciales en los periodos correspondientes.

Por esta razón el informe de auditoría cubre dos funciones básicas:

- Comunica los resultados de la auditoría.
- Alinea a la gerencia para adoptar determinadas acciones, respecto de algunos problemas que podrían afectar adversamente sus actividades y operaciones.

En esencia, se puede entender que la evaluación de Control Interno proporciona los datos necesarios a los administradores del área crediticia para analizar la situación de la Empresa en un momento determinado, identificando deficiencias descubriendo tendencias que les permita formular objetivos apropiados y así tomar decisiones sobre el uso de recursos de la organización, tanto humanos , como financieros y materiales.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 10/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 10/11/2014



Auditores Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupoggp.com

ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA OIA. CIA. LTDA

INFORME DE AUDITORÍA

4.6.4. Informe de Auditoría

 <p>GP AUDITORES & ASESORES S.A.</p>	<p>Auditores & Asesores S.A. <i>Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables</i> <i>Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José</i> <i>Tel: 052750620 Cell: 0990879044</i> <i>Email: auditores_asesores@grupogp.com</i></p>	<p>I.A. 01/18</p>
INFORME DE AUDITORÍA		
Quevedo 18, de Noviembre del 2014.		
<p>Sr. WILSON LEON LEE GERENTE - PROPIETARIO En su despacho.-</p>		
<u>I. INFORME DE AUDITORÍA DEL AUDITOR EXTERNO INDEPENDIENTE</u>		
<p>Al Gerente Propietario de la Empresa ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA OIA. CIA. LTDA.</p>		
<u>Responsabilidad por la expresión en el informe de Auditoría</u>		
<p>He auditado el área de créditos y cobranzas de la empresa ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA OIA. CIA. LTDA, por el periodo comprendido en el segundo semestre del año 2013, siguiendo las normas de auditoría que exigen que el auditor obtenga un conocimiento global y detallado de los procesos que se auditen.</p>		
Elaborado por: ING GP	Fecha Elaboración: 18/11/2014	
Revisado por: CPA SCH	Fecha Revisado: 18/11/2014	



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

I.A. 02/18

INFORME DE AUDITORÍA

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre el Control Interno, basados en nuestra auditoría la cual fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, Normas Internacionales de Información Financiera. Estas normas requieren el cumplimiento de requerimientos éticos, planificación y realización de la auditoría para obtener que la certeza razonable de la información evaluada no esté afectada por distorsiones importantes.

Una auditoría comprende la realización de procedimientos destinados para la obtención de evidencias de auditoría sobre los saldos y revelaciones presentadas.

Una auditoría también comprende la evaluación de que los principios de contabilidad apropiados y de que las estimaciones contables hechas por la Administración son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los Balances Generales y Resultados en concordancia e igualdad con las declaraciones de impuestos tanto mensuales como la anual. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para expresar nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de Alcance

El examen fue efectuado de acuerdo con la Normas Internacionales de Auditoría y de Control Interno y procedimientos de control establecidos por la administración de la empresa. Dicha normas requieren que la auditoría sea planificada y ejecutada para obtener certeza razonable que el proceso productivo auditado no contiene errores u omisiones importantes.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

I.A. 03/18

INFORME DE AUDITORÍA

La auditoría comprende el examen a base de pruebas sustantivas, cumplimiento de la evidencia que respalda las cifras e información presentada en los detalles de hallazgos, incluye también la evaluación al control interno, a través del cuestionario de control interno. Comprende además, la verificación del cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y administrativas ejecutadas por la empresa durante el periodo examinado.

ASPECTOS CONTABLES

ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA O.I.A. CIA. LTDA., posee una red completa de distribución en todo el país, que la ubican como una de las principales industrias del sector alimenticio.

Elabora más de 88 productos alimenticios de calidad certificada, con gran aceptación en todo el país y también en el mercado internacional. Actualmente exporta a mercados de la Unión Europea, Norte, Centro y Sudamérica.

Dentro de la base de datos de la Administración Tributaria del Ecuador encontramos los siguientes registros que a continuación detalla:

Ñ **Registro Único de Contribuyente:** 1291710359001

Ñ **Dirección Oficina Matriz:** Quevedo, Cda. San José, Decima sexta y Malecón

Ñ **Fecha de Inicio de Actividades:** 07-12-2001

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

I.A. 04/18

INFORME DE AUDITORÍA

Ñ **Teléfono:** 052 750 511

Ñ **Actividad económica principal:** Elaboración de productos alimenticios en general

Ñ **Razón Social:** Oriental Industria Alimenticia O.I.A. CIA. LTDA.

La Empresa Oriental Industria Alimenticia O.I.A. CIA. LTDA, es un Contribuyente Especial Obligado a llevar Contabilidad por lo cual debe declarar y pagar los impuestos por la ley.

Presentar las obligaciones tributarias detalladas a continuación:

Ñ Anexo Transaccional.

Ñ Anexo Relación de Dependencia.

Ñ Anexo de Gastos Personales.

Ñ Declaración mensual IVA.

Ñ Declaración de Retenciones en la Fuente.

Ñ Declaración del Impuesto a la Renta.

Contador General

Ing. Pedro Murillo Ayala

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

I.A. 05/18

INFORME DE AUDITORÍA

HALLAZGOS DEL EXAMEN DE AUDITORÍA

(EXPRESADAS EN DÓLARES)

1. INFORMACIÓN GENERAL Y ENTORNO ECONÓMICO DE LA EMPRESA.

ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA O.I.A. CIA. LTDA., posee una red completa de distribución en todo el país, que la ubican como una de las principales industrias del sector alimenticio.

La Empresa Oriental Industria Alimenticia O.I.A. CIA. LTDA, es un Contribuyente Especial Obligado a llevar Contabilidad por lo cual debe declarar y pagar los impuestos por la ley.

2. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL.-

Se establece el Organigrama que la Empresa utiliza para el desarrollo de sus operaciones, detallando cada área del organigrama.

3. ANALISIS DE ANTIGÜEDAD DE CARTERA

Según resultados del análisis de la antigüedad de cartera se concluye que el 91% de la cartera total se encuentra en estado vigente el cual está representado por la suma de \$ 2'995.918,72. La cartera vencida a 30 días representa el 3%, a 60 días el 3%, a 90 días el 2% y más de 90 días el 1% de la cartera total en lo que fue del año 2012.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

I.A. 06/18

INFORME DE AUDITORÍA

Con relación al año 2013 se pudo apreciar que hubo un incremento con el rubro Documentos y Cuentas por cobrar el cual indica que la cartera Por vencer representa el 67% o \$ 2'234.649,66.

La cartera vencida a 30 días representa el 15%, a 60 días el 7%, a 90 días el 7% y más de 90 días el 4% de la cartera total.

La NIC 18 en los párrafos 10 y 11 nos indica que las cuentas por cobrar producto de la venta de bienes o servicios, es decir, como contrapartida de una venta y que estas cuentas sean diferidas en el tiempo producto de un acuerdo comercial, el valor razonable de la contrapartida se determinara por medio del descuento de todos los cobros futuros, utilizando una tasa de interés imputada para la actualización.

En función de lo anterior, se calcula el valor presente (VP) de dichos cobros futuros.

Esto quiere decir que el total de la cartera no vencida tiene, en promedio, un saldo de resultados acumulados NIIF de \$ 166.039,35 (2'995.918,72 – 2'829.879,37) en el año 2012 y \$ 121.699,03 (2'234.649,66 - 2'112.950,63) en el año 2013.

Las NIIF indican que ciertos instrumentos financieros, en este caso, cuentas por cobrar, deben estar registrados en los libros contables a su costo amortizado (valor presente).

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
 Dirección: Los Ríos – Quevedo - Cda. San José
 Tel: 052750620 Cell: 0990879044
 Email: auditores_asesores@grupogp.com

I.A. 07/18

INFORME DE AUDITORÍA

Observe que los \$ 166.039,35 o \$ 121.699,03 sí bien afecta a la cartera y que esta quedará reflejada a su valor razonable, esto no representa un cambio material a los estados financieros de Oriental Industria Alimenticia OIA CIA LTDA, puesto que se considera un interés sobre la cartera vencida, de todos modos se detalló el valor razonable del total de la cartera según como lo exige las NIIF:

2012		2013
Grupo de Edad	Monto	Monto
Aun no vencidas (**)	2'829.879,37	2'112.950,63
1-30 días de vencidas	106.812,60	500.294,47
1-60 días de vencidas	86.403,00	233.470,86
61-90 días de vencidas	61.986,81	233.471,09
Más de 90 días de vencidas	33.469,87	133.411,92
Total	3'028.551,65	3'213.598,97

De tal forma que el valor presente de la cartera es \$ 3'028.551,65 en lo que fue del año 2012 y de \$ 3'213.598,97 para el año 2013. Para efectos prácticos, si el interés implícito en las operaciones de crédito de la compañía no fuese representativo podría ser justificable el no ajustar la cartera a valor presente (o futuro), puesto que el efecto no sería material, y así, no distorsionaría la información contable para los usuarios.

Elaborado por: ING GP	Fecha Elaboración: 18/11/2014
Revisado por: CPA SCH	Fecha Revisado: 18/11/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

I.A. 08/18

INFORME DE AUDITORÍA

Ahora bien, si la administración de Oriental Industria Alimenticia OIA CIA LTDA dejase expresada la cartera solo a su Valor Presente, estaría asumiendo que estas cuentas se recuperarían (cobrarían) en un ciento por ciento. No obstante, aunque se tenga una excelente gestión de cobranzas, es supuesto no es coherente con la realidad. En otras palabras, la empresa debe calcular una provisión para aquellas cuentas por cobrar de dudoso recaudo (llamadas comúnmente cuentas incobrables), puesto que hasta el momento, el Valor Razonable de la cartera está expresado parcialmente.

Durante sus años de operación, Oriental Industria Alimenticia OIA CIA LTDA, ha registrado su Provisión para Cuentas Incobrables de acuerdo a la normativa fiscal, es decir, que la Provisión para Cuentas Incobrables es de 1% sobre la cartera de clientes. Para el 31 de diciembre del 2012, la provisión para cuentas incobrables fue de \$ 57.407 y para el año 2013 hubo un incremento a \$ 75.686. Sin embargo, este método no obedece a una sana práctica financiera, puesto que no evalúa los registros crediticios implícitos de toda la cartera.

4. ANALISIS FINANCIERO

ANALISIS ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2012 / 2013

- La cuenta efectivo aumentó un 4% en relación al año 2012, lo que representa \$ 834,329, es decir que hubo una variación de \$ 506,862. Nos indica que en el año 2013 hubieran más ventas de contado.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

I.A. 09/18

INFORME DE AUDITORÍA

- Se puede ver reflejado en el rubro Documentos y Cuentas por cobrar la disminución en relación con el año 2012 \$ 1'195,943 (6%), y en el año 2013 bajo un 1% equivalente a \$ 1'029,566.
- De igual manera el rubro Inventarios, refleja una disminución del 9% la cual representa \$ 2'009,522, lo que nos confirma el incremento del efectivo, es decir, que hubo mayor venta en lo que va del año 2013.
- El total de Activos Corrientes tuvo una variación del 7% lo que representa \$ 450,155, resultado de; año 2012 con \$ 6'331,347 y el año 2013 con \$ 6'781,502.
- El rubro Propiedad Planta y Equipo refleja un gran incremento en el año 2013. La cuenta Edificios e Instalaciones en el año 2012 era de \$ 2'010,462 el cual representa un 10% y en el año 2013 incrementó a un 22% \$5'042,306.
- En el mismo rubro Propiedad Planta y Equipo, la cuenta Maquinarias y Equipos, es de \$ 3'321,621 lo que representa un 17% del año 2012, y un incremento del 31% equivalente a 7'141,912, lo que supone la adquisición de equipos para la Empresa.
- En total de Activos tenemos un incremento en el año 2013 de \$ 22'839,325 en comparación con el año 2012 que se tuvo un total de Activos de \$ 19'551,757, es decir, una variación del 17% que equivale a \$ 3'287,568.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

I.A. 10/18

INFORME DE AUDITORÍA

- En el rubro de Pasivos Corrientes también se observaron ciertas variaciones como la disminución de la cuenta Documentos y Cuentas por pagar, ya que en el año 2012 fue de \$ 2'637,878 y en el año 2013 bajó un 11% equivalente a \$ 2'568,372 es decir se obtuvo una variación del 3% equivalente a 69,506.
- El rubro Obligaciones con Instituciones Financieras tuvo una variación del 33%, lo que nos indica obligaciones contraídas con Instituciones Financieras en el año 2013.
- El total de Pasivos Corrientes en el año 2012 fue del 29% equivalente a \$ 5'690,618 y en el año 2013 28% correspondiente a \$ 6'502,015 es decir, una variación equivalente a \$ 811,397.
- El total de Pasivos no corrientes se incrementó en el año 2013 un 39% es decir \$ 9'001,735 en relación al año 2012 con el 37% equivalente a \$ 7'208,413.
- Total de Pasivos una variación del 20% es decir \$ 2'604,719 en relación al año 2012 que fue de 12'899,031.
- El total de Patrimonio de los Socios en el 2012 fue de 6'652,727 y en el 2013 de \$7'335,575, es decir, una variación del 10% con \$682,849.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

I.A. 11/18

INFORME DE AUDITORÍA

ANÁLISIS ESTADO DE RESULTADO AL 31 DE DICIEMBRE 2012/2013

- Este análisis se ha efectuado a partir de las ventas totales, se observa que el porcentaje de la utilidad bruta en ventas es del 42% equivalente a \$ 8'281,628, si comparamos el rubro de Ganancia (perdida) Neta del periodo representa un 3% de las ventas, debido a que los gastos representan el 30% Operacionales y el 7% los No operacionales. Esto se debe a la inversión realizada en el año 2013, en adquisición de activos lo cual repercute en el valor obtenido en las utilidades.
- En el año 2013 las ventas tienen una variación del 6% lo que representa \$ 1'170,176.
- Dentro de los egresos el cambio sustancial se da en 2 rubros principalmente; Los gastos de venta (Operacionales) que en el 2013 ascendieron a \$ 3'475,941, provocando una variación del 9%equivalente a \$ 300,931 con relación al año 2012. Los Gastos Financieros (no operacionales) en el 2013 ascendió a \$ 701,659 provocando una variación del 9% equivalente a \$ 57,675 con relación al año 2012 que fue de \$ 643,984.
- El rubro Ganancia (Perdida) neta del patrimonio, refleja una variación del -8% lo que representa \$ -57,040. Debido a que en el año 2012 la Utilidad fue de \$ 733,831 y en el año 2013 fue de \$ 676,791.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014

INFORME DE AUDITORÍA

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN FINANCIERA 2012

LIQUIDEZ

Significa que por cada dólar que la empresa adeuda a corto plazo, dispone de \$ 1.11 para pagar dicha deuda.

PRUEBA ACIDA

ACTIVO CORRIENTE - INVENTARIO	\$ 6,331,347 - \$ 2,360,781	\$ 0.70
PASIVO CORRIENTE	\$ 5,690,618	

Significa que por cada dólar que la empresa adeuda, disponemos de \$ 0.70 para pagar dicha deuda; los inventarios se excluyen de este indicador; por considerar activos menos líquidos y los más sujetos a pérdidas.

LIQUIDEZ INMEDIATA

ACTIVO DISPONIBLE	\$ 327,467	\$ 0.06
PASIVO CORRIENTE	\$ 5,690,618	

Significa que por cada dólar que la empresa adeuda, disponemos de \$ 0.06 para pagar dicha deuda. Sirve para evaluar la capacidad de los fondos más líquidos (Caja y Bancos) que disponemos para pagar las deudas corrientes, este índice es un tanto más rígido que los anteriores.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014

INFORME DE AUDITORÍA

CAPITAL DE TRABAJO

ACTIVO CTE - PASIVO CTE	\$ 6,331,347 - \$ 5,690,618	\$ 640,729.21
--------------------------------	------------------------------------	----------------------

Significa la liquidez de operación y la protección hacia los acreedores de corto plazo es de **\$ 640,729.21**

SOLVENCIA

PASIVO CORRIENTE	\$ 5,690,618	\$ 0.29
ACTIVO TOTAL	\$ 19,551,757	

Significa que **29.11%** de la empresa corresponde a los acreedores

ENDEUDAMIENTO

PATRIMONIO	\$ 6,652,727	3403%
ACTIVO TOTAL	\$ 19,551,757	

Significa que el **34.03%** de la empresa corresponde a los propietarios

INDICE DE RENTABILIDAD

UTILIDAD NETA	\$ 733,831	1103%
PATRIMONIO	\$ 6,652,727	

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014

INFORME DE AUDITORÍA

Significa el porcentaje de utilidad neta con relación al capital, es de **11.03%** es decir mide la rentabilidad de los fondos aportados por los socios.

COSTO DE VENTAS	\$ 10,571,315	5700%
VENTAS NETAS	\$ 18,547,136	

Significa el porcentaje del costo de ventas, es de **57%** con relación a las ventas netas.

MARGEN DE UTILIDAD BRUTA

UTILIDAD BRUTA EN VENTA	\$ 7,975,822	4300%
VENTAS NETAS	\$ 18,547,136	

Significa el porcentaje de la utilidad bruta en ventas, es de 43% con relación a las ventas netas.

UTILIDAD NETA	\$ 733,831	396%
VENTAS NETAS	\$ 18,547,136	

Significa el porcentaje de utilidad neta, es de **3.96%** con relación a las ventas netas.

APALANCAMIENTO FINANCIERO

PASIVO TOTAL	\$ 12,899,031	\$ 1.94
PATRIMONIO	\$ 6,652,727	

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
 Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
 Tel: 052750620 Cell: 0990879044
 Email: auditores_asesores@grupogp.com

I.A. 15/18

INFORME DE AUDITORÍA

Significa que por cada dólar de patrimonio, adeuda **\$ 1.94**; es decir que las deudas son del **194%** con respecto al patrimonio.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN FINANCIERA 2013

LIQUIDEZ

ACTIVO CORRIENTE	\$ 6,781,502	\$	1.04
PASIVO CORRIENTE	\$ 6,502,015		

Significa que por cada dólar que la empresa adeuda a corto plazo, dispone de **\$ 1.04** para pagar dicha deuda.

PRUEBA ACIDA

ACTIVO CORRIENTE - INVENTARIO	\$ 6,781,502 - \$ 2,009,522	\$	0.73
PASIVO CORRIENTE	\$ 6,502,015		

Significa que por cada dólar que la empresa adeuda, disponemos de **\$ 0.73** para pagar dicha deuda; los inventarios se excluyen de este indicador; por considerar activos menos líquidos y los más sujetos a pérdidas.

LIQUIDEZ INMEDIATA

ACTIVO DISPONIBLE	\$ 834,329	\$	0.13
PASIVO CORRIENTE	\$ 6,502,015		

Elaborado por: ING GP	Fecha Elaboración: 18/11/2014
Revisado por: CPA SCH	Fecha Revisado: 18/11/2014

INFORME DE AUDITORÍA

Significa que por cada dólar que la empresa adeuda, disponemos de **\$ 0.13** para pagar dicha deuda. Sirve para evaluar la capacidad de los fondos más líquidos (Caja y Bancos) que disponemos para pagar las deudas corrientes, este índice es un tanto más rígido que los anteriores.

CAPITAL DE TRABAJO

ACTIVO CTE - PASIVO CTE	\$ 6,781,502 - \$ 6,502,015	\$ 147,211.23
--------------------------------	------------------------------------	----------------------

Significa la liquidez de operación y la protección hacia los acreedores de corto plazo es de **\$ 147,211.23**.

SOLVENCIA

PASIVO CORRIENTE	\$ 6,502,015	\$ 0.28
ACTIVO TOTAL	\$ 22,839,325	

Significa que **28.47%** de la empresa corresponde a los acreedores

ENDEUDAMIENTO

PATRIMONIO	\$ 7,335,575	\$ 0.32
ACTIVO TOTAL	\$ 22,839,325	

Significa que el **32.12%** de la empresa corresponde a los propietarios

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoria y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
 Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
 Tel: 052750620 Cell: 0990879044
 Email: auditores_asesores@grupogp.com

I.A. 17/18

INFORME DE AUDITORÍA

INDICE DE RENTABILIDAD

UTILIDAD NETA	\$ 676,791	\$ 9.23
PATRIMONIO	\$ 7,335,575	

Significa el porcentaje de utilidad neta con relación al capital, es de **9.23%** es decir mide la rentabilidad de los fondos aportados por los socios

COSTO DE VENTAS	\$ 11,435,685	\$ 49.61
VENTAS NETAS	\$ 23,053,052	

Significa el porcentaje del costo de ventas, es de **49.61%** con relación a las ventas netas.

MARGEN DE UTILIDAD BRUTA

UTILIDAD BRUTA EN VENTA	\$ 8,281,628	\$ 35.9
VENTAS NETAS	\$ 23,053,052	

Significa el porcentaje de la utilidad bruta en ventas, es de **36%** con relación a las ventas netas.

UTILIDAD NETA	\$ 676,791	\$ 2.94
VENTAS NETAS	\$ 23,053,052	

Significa el porcentaje de utilidad neta, es de **2.94%** con relación a las ventas netas.

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014



Auditores & Asesores S.A.
Auditoría y Asesoría Contable Transparentes y Confiables
Dirección: Los Ríos - Quevedo - Cda. San José
Tel: 052750620 Cell: 0990879044
Email: auditores_asesores@grupogp.com

I.A. 18/18

INFORME DE AUDITORÍA

APALANCAMIENTO FINANCIERO

PASIVO TOTAL	\$ 15,503,750	\$ 2.11
PATRIMONIO	\$ 7,335,575	

Significa que por cada dólar de patrimonio, adeuda **\$ 2.11**; es decir que las deudas son del **211%** con respecto al patrimonio.

Sugiero la aplicación de las recomendaciones realizadas en el informe de control interno, recomendaciones que le permitirán optimizar el proceso operativo y contable de la empresa.

Atentamente

Gema Sofía Palacios Vera
GP AUDITORES & ASESORES

Elaborado por: ING GP

Fecha Elaboración: 18/11/2014

Revisado por: CPA SCH

Fecha Revisado: 18/11/2014

4.7 Discusión

De los resultados obtenidos en la investigación, muestran que la Empresa Oriental Industria Alimenticia cuenta con un Reglamento Interno en el que se encuentra detallado las políticas, procedimientos, obligaciones y prohibiciones de su personal administrativo. (Sedder, 2010), expresa que los procedimientos son planes que establecen un método para mejorar las actividades futuras. Es decir que son guías de acción que detallan de manera exacta en la que deben realizar ciertas actividades. Se analizó su cumplimiento en virtud de lo cual se pudo manifestar que este documento tiene un nivel de cumplimiento aceptable. Esto prorroga con lo que dice (Blanco, 2012), opina que en todo proceso efectuado por la directiva de una entidad nos lleva a proveer seguridad razonable. Es así que todo proceso organizado nos lleva a ser más eficiente y oportuno y conjuntamente

Se pudo identificar las falencias del personal del área de crédito y cobranza de la Empresa Oriental Industria Alimenticia OIA.CIA.LTDA, lo que conlleva a la entidad a ser menos eficaz. Se constató que el departamento no evalúa frecuentemente el Control Interno de los créditos otorgados, el cual puede afectar la liquidez y (Ettinger & Golieb, 2009), expresa que la liquidez es la capacidad que tiene una persona, una empresa o una entidad bancaria para hacer frente a sus obligaciones financieras. Según los resultados de este componente se obtuvo un nivel de confianza del 80% (Alta) y un nivel de riesgo del 20% (Bajo), lo que conlleva a ser menos eficiente y oportuno. Como lo enuncia (Mantilla, 2012), en uno de sus tipos de controles internos, que toda práctica administrativa ayuda a que una empresa verifique con exactitud y veracidad de la información.

La carencia de capacitación del personal según el Riesgo se obtuvo un nivel de confianza del 80% (Alta) y un nivel de riesgo del 20% (Bajo), no permite cumplir con efectividad y las metas trazadas al momento de desempeñar las labores encomendadas. Se pudo identificar mediante una evaluación de control interno el nivel de riesgo que tiene, el cual es bajo, teniendo como factores que inciden al componente del control interno el cual son evaluados. Esto concuerda con lo

que dice (Blanco, 2012), en uno de sus componentes del control interno que es la evaluación del riesgo del negocio y los resultados que de ellos se derivan. Este contexto afecta directamente al rendimiento de los servicios que esta área ofrece. Adicionalmente afecta la Eficacia el cual (Sedder, 2010) manifiesta que es la capacidad de las personas para lograr las metas y objetivos trazados.

Del resultado obtenido por el personal que labora en la Empresa Oriental Industria Alimenticia OIA.CIA.LTDA, se constató que no hay una actualización periódica de la base de datos de los clientes, esta situación afecta la eficiencia y efectividad de la Empresa, como nos expresa (Mantilla, 2012), que una entidad bien organizada puede evaluar y monitorear las operaciones con el fin de salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los estados financieros. Con la incorporación de un manual de buenas prácticas de calidad de datos en el departamento de crédito Según (Sedder, 2010) expresa que son estrategias indispensables debido que un mmercado empresarial tan competitivo y dinámico como el actual, los datos e información son uno de los activos más valiosos con los que cuentan las empresas para generar conocimiento y tomar decisiones estratégicas.

En esencia, se puede entender que la evaluación de Control Interno proporciona los datos necesarios a los administradores del área crediticia para analizar la situación de la empresa en un momento determinado, identificando deficiencias descubriendo tendencias que les permita formular objetivos apropiados y así tomar decisiones sobre el uso de recursos de la organización, tanto humanos , como financieros y materiales.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

De la investigación realizada a la empresa ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA OIA. CIA. LTDA, se desprenden las siguientes conclusiones:

- La Empresa Oriental Industria Alimenticia cuenta con un Reglamento Interno en el que se encuentra detallado las políticas, procedimientos, obligaciones y prohibiciones de su personal administrativo, en calidad de auditor se analizó su cumplimiento en virtud de lo cual puedo manifestar que este documento tiene un nivel de cumplimiento aceptable.
- La Empresa Oriental Industria Alimenticia OIA. CIA. LTDA, no evalúa frecuentemente el Control Interno de los créditos otorgados, según los resultados de este componente se obtuvo un nivel de confianza del 80% (Alta) y un nivel de riesgo del 20% (Bajo), lo que conlleva a ser menos eficiente y oportuno de tal manera que al momento de realizarlo existen inconvenientes que pueden afectar a la Empresa.
- La carencia de capacitación del personal según el Riesgo se obtuvo un nivel de confianza del 80% (Alta) y un nivel de riesgo del 20% (Bajo), no permite cumplir con efectividad y las metas trazadas al momento de desempeñar las labores encomendadas.
- Según los resultados del cuestionario de Control Interno se obtuvo un nivel de confianza del 75% (Moderada Alta) y un nivel de riesgo del 25% (Bajo), esto se debe a que en el departamento de Crédito y Cobranza no hay un seguimiento continuo de actualizaciones de los clientes que asegure la eficacia del sistema de Control Interno.

5.2. Recomendaciones

Basados en las conclusiones antes mencionadas, y en los resultados obtenidos de la auditoría, recomendamos:

- Aplicar las recomendaciones realizadas a la administración para optimizar el proceso operativo y contable de la empresa ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA OIA. CIA. LTDA.
- Efectuar evaluaciones continuas de Control Interno en el área de créditos y cobranzas de la empresa con el fin de monitorear permanentemente los procesos administrativos, para mantener un nivel de Riesgo Bajo y aceptable.
- Disponer de un programa de capacitaciones al personal para de esta forma alcanzar eficiencia y calidad en sus actividades.
- Incorporar un manual de buenas prácticas de calidad de datos en el departamento de crédito, debido a que en un mercado empresarial tan competitivo y dinámico como el actual, los datos e información son uno de los activos más valiosos con los que cuentan las empresas para generar conocimiento y tomar decisiones estratégicas.

CAPÍTULO VI
BIBLIOGRAFÍA

6. BIBLIOGRAFÍA

6.1. Bibliografía

Blanco Luna Yanel. (2012) Auditoría Integral, (Normas y Procedimientos).

Ettinger Richard Prentice y Golieb David Edwin. (2009) Crédito y Cobranza. México: Continental S.A

Mantilla Blanco Samuel Alberto. (2012) “Auditoria de Control Interno” Segunda Edición. Bogotá – Colombia: Eco-ediciones.

Montaño Agustin. (2011). Administración de la Cobranza (Programación y Control). Mexico: Trillas S.A

Munera A.C. (2010). Principios de Contabilidad. Bogotá: Normas S.A

Naranjo J. (2010). Contabilidad Comercial. México: Patria Cultura S.A.

Rusenas Rubén. (2011). Manual de auditoría interna y operativa. Buenos Aires: Editorial Cangallo.

Sedder John W. (2010) Crédito y Cobranza. México: Cecsa

Suarez Carina. (2010). Manual de auditoría interna y operativa Novena Edición. Buenos Aires: Editorial Cangallo,

6.2. Referencias Linkográficas

AOB Auditores. (2013). *Nia520*. Obtenido de Nia520:
<http://aobauditores.com/nias/nia520.pdf>

CNoBoa. (2012). *Universidad Tecnica del Norte*. Obtenido de Normas de Control Interno: www.utn.edu.ec/web/portal/images/doc-utn/normas-control-interno.pdf

Fiel Web 13.0 de Ediciones Legales, 2. (2014). *Fiel Web 13.0*. Obtenido de Codigo de Comercio: www.desarrolloamazonico.gob.ec/wp-content/uploads/2014/05CODIGO-DE-COMERCIO-act.pdf

IFRS Foundation and the IASB. (2012). *Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*. Obtenido de Resumen tecnico NIC 8: <http://www.ifrs.org/IFRSs/Documents/Spanish%20IAS%20and%20IFRSs%20PDFs%202012/IAS%2008.pdf>

International Accounting Standards Board. (2010). *International Financial Reporting Standards*. Recuperado el 01 de 08 de 2014, de <http://www.nicniif.org/home/acerca-de-niif-para-pymes/acerca-de-las-niif-para-pymes.html>

Ladera , A. (2012). *Recursos Materiales Financieros I*. Obtenido de <http://recursos-materiales-financieros1.blogspot.com/>

macagnog. (2013). *Consejo Profesional de Ciencias Economicas de la Ciudad Autonoma de Buenos Aires*. Obtenido de COSO II: www.consejo.org.ar/comisiones/com_43/files/coso_2.pdf

Marcelo, I. P. (2011). *Superintendencia de Compañias*. Obtenido de Resolucion N° [SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01: www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/niff/Resol_Nº_SC_C_Q_ICI_CPAIFRS_11_01.PDF](http://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/niff/Resol_Nº_SC_C_Q_ICI_CPAIFRS_11_01.PDF)

Oscarp. (2007). *CODIFIC LEY DE COMPANIAS Ley de Compañias, Codificacion*. Obtenido de Superintendencia de Compañias y Valores:

<https://www.supercias.gov.ec/web/privado/marco%20legal/CODIFIC%20%20LEY%20DE%20COMPANIAS.pdf>

Wikipedia. (2014). *Normas Internacionales de Contabilidad*. Recuperado el 03 de 02 de 2015, de Wikipedia la enciclopedia libre: http://es.wikipedia.org/wiki/Normas_Internacionales_de_Contabilidad

6.3. Fuentes Legales

Procedimiento de Gestión de Crédito de Oriental Industria Alimenticia OIA. CIA. LTDA.

Políticas de Crédito de Oriental Industria Alimenticia OIA. CIA. LTDA.

CAPÍTULO VII

ANEXOS

7.1. Solicitud y aceptación dirigida al Gerente de la Empresa Oriental Industria Alimenticia OIA. CIA. LTDA.



Quevedo 30 de Junio del 2014

Javier León Kwan
Director Comercial Región Costa
ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA OIA CIA LTDA
En su despacho.

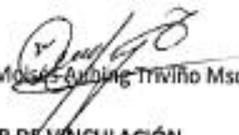
De mis consideraciones:

La Carrera de Ingeniería de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencia Empresariales de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo interesada en la formación de profesionales de manera eficaz en el sistema empresarial, solicito autorización para que la Srta. Palacios Vera Gema Sofía con cédula de ciudadanía 131108176-2 estudiante del noveno semestre paralelo "B", pueda realizar la entrevista en el área de Cobranzas, para desarrollar su tema de tesis.

A fin de conocer los procesos de la gestión de cobro de Cartera y sus políticas de recuperación en la división que usted dirige, para elaborar el proyecto de Investigación para obtener el título de tercer nivel con el tema "Análisis de la cartera por cobrar, sus políticas de recuperación y su incidencia en el flujo financiero de la Empresa Oriental Industria Alimenticia OIA CIA LTDA; Cantón Quevedo año 2013"

Por tal razón solicito a usted de manera comedida autorice a quien corresponda le brinde las facilidades para cumplir con su gestión.

Atentamente,


Ing. Abraham Moisés Arángel Triviño Msc.

COORDINADOR DE VINCULACIÓN
FACULTAD DE CIENCIA EMPRESARIALES


09/07/2014

7.2. Entrevista realizada al Contador de la Empresa Oriental Industria Alimenticia OIA. CIA. LTDA.

1. ¿La gestión administrativa y contable de la Empresa se desarrolla en base a criterios legales y técnicos?
2. ¿El departamento posee un Manual de Funciones?
3. ¿El otorgamiento de créditos se lleva conforme a las políticas de crédito establecidas que posee la Empresa?
4. ¿Existen políticas de cobro por mora a los clientes que no cancelen a tiempo sus créditos?
5. ¿Se verifica las firmas del cliente y del garante en cada proceso del crédito?
6. ¿Las tareas asignadas al personal administrativo y operativo que forma parte de la Empresa son realizadas a entera satisfacción?
7. ¿Existen reportes de registro y control de ingresos y egresos?
8. ¿El personal del área de crédito y cobranza está debidamente capacitado?
9. ¿Se entrega al abogado las carpetas de los créditos que estén vencidos?

7.3. Entrevista realizada al Asistente del Departamento de Cobranzas de la Empresa Oriental Industria Alimenticia OIA. CIA. LTDA.

1. ¿Existe políticas establecidas para la concesión de créditos?
2. ¿Se verifica el estado de riesgo del cliente en el buró de créditos?
3. ¿Existe personal asignado para la recuperación de la cartera vencida?
4. ¿Se informa al departamento Financiero sobre los niveles de morosidad?
5. ¿Se verifica las firmas del cliente y del garante en cada proceso del crédito?
6. ¿Está diseñada el área de crédito y cobranza dentro del organigrama de la Empresa?
7. ¿Usted tiene archivado de manera ordenada y segura todos documentos de los clientes?
8. ¿Se encuentra la base de datos de los clientes actualizada?
9. ¿El personal del área de crédito y cobranza está debidamente capacitado?
10. ¿Se entrega al abogado las carpetas de los créditos que estén vencidos?
11. ¿Se cuenta con reportes o procedimientos a seguir para realizar las inspecciones físicas, previa a la entrega de los créditos?

7.4. Certificado Urkund de la Directora de Tesis



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
Facultad de Ciencias Empresariales
INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



Para: Ldo. Edgar Pastrano Quintana- Decano de la Facultad de Ciencias Empresariales
De: C.P.A. Fresia Susana Chang Rizo- Directora de Tesis
Asunto: Informe de Dirección de Proyecto de Investigación
Fecha: 31-03-2015

Adjunto, al presente sírvase encontrar el documento final del Proyecto de Investigación titulado: "EXAMEN ESPECIAL A LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN EL FLUJO FINANCIERO DE LA EMPRESA ORIENTAL INDUSTRIA ALIMENTICIA DIA CIA. LTDA., CANTON QUEVEDO, AÑO 2013", elaborado por la señorita GEMA SOFIA PALACIOS VERA, previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría C.P.A., que fue elaborado bajo mi dirección según lo asignado en la resolución TERCERA DE LA COMISIÓN ACADÉMICA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES fecha del martes 13 de enero del 2015, al mismo que cumple con los componentes que exige el Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo e incluye el informe de URKUND, el cual avala los niveles de originalidad de un 99% y de copia 1%, del trabajo investigativo.

URKUND

Document: TESIS GEMAS PALACIOS VERAS (2013) (1).docx (20150329)

Submitted: 2015-03-31 09:30 (+0500)

Submitted by: FRESIA SUSANA CHANG RIZO (fchang@unesu.edu.ec)

Proofer: fchangrizo@unitec.quevedo.com

Message: TESIS GEMAS PALACIOS (from: fchangrizo)

File: of this report. The page(s) of document contains original content in 2 source.



Atentamente,

C.P.A. Fresia Susana Chang Rizo
DIRECTORA DE TESIS

Adj. 1 anillado del Trabajo de Investigación

7.5. Fotos.







