

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA
UNAN-MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
RECINTO UNIVERSITARIO "CARLOS FONSECA AMADOR"
DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS



**SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE
LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS**

TEMA GENERAL: AUDITORÍA

**SUBTEMA: APLICACIÓN DE LA NIA 315, IDENTIFICACIÓN Y VALORACIÓN
DE LOS RIESGOS DE INCORRECCIÓN MATERIAL MEDIANTE EL
CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD Y SU ENTORNO BAJO LA
METODOLOGÍA COSO 2013, DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA
EMPRESA NONY S.A, CORRESPONDIENTE AL PERÍODO 2020.**

AUTORES:

BR. ANGÈLICA GISSEL ORDEÑANA CARRIÓN
BR. DARY ESTRELLITA MERCADO HERNÁNDEZ
BR. YESBELIN MILEYDI SÁNCHEZ PÉREZ

TUTOR:

MSC. LUIS MANUEL LÓPEZ RAMÍREZ

MANAGUA, NICARAGUA, 31 DE ENERO 2022



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



i. Dedicatoria

A Dios porque cada día es el que ilumina mi camino, pues es el que conduce mis pasos, para lograr sus designios, él es el que a cada momento está dándome la fortaleza necesaria y entendimiento para nunca rendirme.

A mis padres y a toda mi familia ya que son un pilar fundamental en mi vida. Por su apoyo incondicional y consejos e inculcarme valores y perseverancia para seguir mis metas y objetivos.

Y a nuestro tutor MSC. Luis López por transmitirnos sus conocimientos y por su dedicación y paciencia. Y por cada una de las críticas constructivas que nos ayudaron a mejorar nuestro aprendizaje para dicha investigación.

Angélica Gissel Ordeñana Carrión



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



i. Dedicatoria

Dedico este seminario de graduación, a Dios primeramente por guiarme, ser esa luz que ilumina mi camino y estar siempre conmigo desde mi creación, él me ha dado la dicha de llegar hasta este peldaño más de mi vida, pues me ha dado la sabiduría para enfrentar las pruebas de mi vida y me ha colmado de bendiciones para hacer efectivo este trabajo y así obtener el título que siempre he anhelado.

A mi familia, en especial a mis padres Santos José Mercado Velásquez y Juana Mercedes Hernández Estrada por ser los pilares de apoyo incondicional, por estar a mi lado, instruirme para alcanzar el camino hacia el éxito, y por los días de preocupaciones que compartieron conmigo. ¡Gracias papá y Mamá! Al igual a mis dos hermanos Yuniel y Yoel por contar siempre con un ustedes en mis momentos de crecimiento, darme sus consejos, para alcanzar mis sueños y también dedico a mi hermana querida Cristel por darme la alegría en los momentos de cansancio y ser mi motivación de lucha de la vida, al igual que mi querida madre luchadora y fuerte.

Al MSc. Luis López Ramírez, por ser el guía de mi enseñanza, por cada una de las críticas constructivas que me ayudaron a mejorar mi aprendizaje para realizar dicha investigación, brindarme de su tiempo para compartir parte de sus conocimientos que Dios le ha dotado. Al igual lo dedico a todos mis maestros de preescolar, primaria, secundaria e incluso los de la universidad, que contribuyeron al logro de mis estudios.

A mis compañeras en este trabajo, con las cuales intercambié ideas, consejos y esfuerzos para poder realizar esta investigación con calidad.

Y a todas las personas que puedan consultar nuestro trabajo y les pueda ayudar en futuras investigaciones.

Dary Estrellita Mercado Hernández.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



i. Dedicatoria

Cada esfuerzo valió la pena, pero nada es posible si Dios no guía nuestro camino. Por eso, este trabajo de seminario de graduación principalmente está dedicado a Dios, porque me permitió llegar a esta etapa más de mi vida. Brindándome la sabiduría y las fuerzas necesarias para concluir este proceso.

Todo en la vida tiene una cuota de sacrificio, nada viene por arte de magia, pero existe la buena fe y el esfuerzo de otras personas para ayudarnos, por eso cada logro de mi vida estará dirigido a mis padres y hermanos porque son las personas que están presentes en cada una de mis etapas y me han apoyado grandemente a seguir este camino profesional y en todo lo que necesito.

Con esfuerzo y esperanza todo se alcanza, por tal razón nuestro trabajo es también dedicado a mis compañeras en esta investigación por experimentar juntas este inolvidable camino para llegar a este momento importante que ha sido de gran satisfacción en nuestra vida fortaleciendo cada día más nuestros conocimientos y llenándonos de sabiduría.

También dedico este trabajo a la excelente tutoría del MSc. Luis López Ramírez que fue el que nos orientó y nos brindó parte de su sabiduría que Dios le ha dado para llevar a cabo en este trabajo final de nuestra carrera.

Yesbelin Mileydi Sánchez Pérez



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



ii. Agradecimiento

Agradezco primeramente a Dios por darme fuerzas, ayudarme y guiarme en mi camino tanto de mi vida personal como de mi vida estudiantil y lograr así culminar mi carrera.

A mis padres por siempre apoyarme y ser mi ejemplo y por inculcarme valores y motivarme para seguir adelante con mis estudios, por nunca dejarme caer y luchar para alcanzar mis objetivos y por estar ahí cuando más los he necesitado, además de apoyarme económicamente para culminar mis estudios. Y a todas las personas que influyeron motivándome y nunca dejándome vencer.

A mis compañeras de este trabajo porque hemos estado juntas en este proceso de aprendizaje y nos hemos esforzado para el logro del mismo.

Y a nuestro tutor MSC. Luis López por haberme transmitido sus conocimientos y por la dedicación para guiarnos en el desarrollo de este trabajo.

Angélica Gissel Ordeñana Carrión



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



ii. Agradecimiento

Agradezco a Dios por darme la vida, la salud, la fuerza, fortaleza, pues es él, el que me acompaña en el trayecto de mi vida personal y estudiantil. Es el que me da su divina protección, pues se ha manifestado a través de muchos acontecimientos de mi vida, por medio de su santísima madre y permitir éste y demás logro que he alcanzado, pues me ha dado la dicha de la vida, para hacerlo realidad.

A mis queridos padres por siempre contar con su apoyo incondicional y ser mi ejemplo, pues ellos me han inculcados valores desde mi niñez, gracias por contar con su motivación diaria para seguir adelante con mis estudios, además de apoyarme económicamente para hacerlos efectivo. Gracias porque sé que siempre cuento con ustedes, por escuchar mis preocupaciones, alegrías, tristezas y ser los alentadores de mis luchas. Y a todas las personas que influyeron motivándome para nunca desfallecer.

A mis hermanos y hermana, a mis abuelos, tíos (as), por sus consejos de motivación.

Y a mis maestros por haberme transmitido sus conocimientos y sus experiencias las cuales aportaron de una manera para la realización de este trabajo. Por ser esos portadores de luz de conocimiento y brindarme parte de su luminosidad que Dios da. En especial a mi tutor MSC. Luis López, por costar con su apoyo en esta investigación. ¡Gracias maestros!

Agradezco a mis compañeros del salón por compartir conmigo, risas, angustias, preocupaciones y logros de parte de Dios. ¡Gracias!

Dary Estrellita Mercado Hernández.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



ii. Agradecimiento

Una de las metas personales de toda persona que quiere superarse en la vida es poder seguir una carrera profesional de comienzo a fin, por ende. Agradezco a Dios en primer lugar que con su infinito amor me ha brindado la oportunidad acompañada de las armas necesarias para seguir adelante en este proceso académico, la capacidad de poder estudiar y la sabiduría para entender muchas cosas que en su momento fueron difíciles para mí. Y de esta manera poder llegar a realizar este trabajo investigativo para optar a mi título.

El poder culminar una carrera profesional no es nada fácil, ya que nos encontramos con muchos tropiezos en el camino. Sin embargo, agradezco a mis padres y hermanos, por el apoyo incondicional que me han brindado y por estar atentos a mis necesidades. También agradezco a mis familiares, amigos y compañeros, por apoyarme de diferentes formas, especialmente por animarme a seguir adelante y acompañarme en el proceso de estudio.

Expreso mi gratitud y aprecio a mi tutor el MSc. Luis López Ramírez, por la dedicación y valoración brindada durante la jornada de desarrollo de esta investigación, por sus consejos y críticas constructivas, para culminar con éxito este trabajo investigativo.

Durante el proceso de mi carrera, tuve la oportunidad de conocer a personas con gran espíritu de superación y dedicación para alcanzar cada meta, esas son mis compañeras, a quienes brindo mi gratitud porque no solo hemos compartido la experiencia y aprendizaje de este trabajo. Sino que fuimos un gran equipo de apoyo, unidad y esfuerzos a lo largo de estos cinco años para llegar a alcanzar una de muchas metas propuestas.

Yesbelin Mileydi Sánchez Pérez



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



iii. Carta aval del tutor

Managua, Nicaragua 17 de Enero del 2022.

Miembros de la comisión

Sus manos

Por medio de la presente, remito a usted los juegos del resumen final de Seminario de Graduación correspondiente al II Semestre 2021, con tema general “AUDITORÍA” y subtema «APLICACIÓN DE LA NIA 315, IDENTIFICACIÓN Y VALORACIÓN DE LOS RIESGOS DE INCORRECCIÓN MATERIAL MEDIANTE EL CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD Y SU ENTORNO BAJO LA METODOLOGÍA COSO 2013, DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA NONY S.A, CORRESPONDIENTE AL PERÍODO 2020, »presentado por las bachilleres «ANGÈLICA GISSEL ORDEÑANA CARRIÓN » con número de carné «17-20278-5»; «DARY ESTRELLITA MERCADO HERNÁNDEZ» con número de carné 17-20084-9 y «YESBELIN MILEYDI SÁNCHEZ PÉREZ» con número de carné «17-20401-7», para optar al título de Licenciados en Contaduría Pública y Finanzas.

Este trabajo reúne los requisitos establecidos para resumen final de Seminario de Graduación que especifica el Reglamento de la UNAN-Managua.

Esperando la fecha de defensa final, nos suscribimos deseándole éxito en sus labores cotidianas.

Cordialmente,

MSc. Luis Manuel López Ramírez

Tutor

iii



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



iv. Resumen

Las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), contienen principios y procedimientos básicos y esenciales para el auditor, por los que los profesionales que se dedican a las labores de auditoría deberán interpretarlas en el contexto de la aplicación en el momento de una auditoría, La Federación Internacional de Contadores (IFAC), a través de la Junta de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB), publicó las NÍAS. El consejo de IFAC ha establecido el comité de Prácticas de Auditoría para desarrollar y emitir a nombre del consejo, normas y declaraciones de auditoría y servicios relacionados, con el propósito de ayudar a mejorar el grado de uniformidad de las prácticas de auditoría y servicios relacionados de todo el mundo.

Este estudio tiene como objetivo analizar la NIA 315, “Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno”, referente a la evaluación de control interno, utilizando la metodología COSO 2013, específicamente a las cuentas por cobrar en la empresa, NONY S.A, correspondiente al año 2020, mediante el planteamiento de un caso práctico.

La Norma Internacional (NIA) 315, describe aspectos tales como; su alcance, objeto, requerimientos a tomar en cuenta por parte del auditor en correspondencia al trabajo de auditoría a desarrollarse, la correspondiente guía metodológica de su aplicación.

A través, de un caso práctico, se verifico la eficiencia de los controles internos aplicados por la empresa NONY S.A, al rubro de cuentas por cobrar, tomando los elementos esenciales que establece la NIA 315, se aplicó la metodología COSO 2013, tomando de apoyo cuestionario de control interno para la realización de la matriz de riesgos de la empresa NONY, S.A, correspondiente al período 2020.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



v. Índice

i.	DEDICATORIA	I
ii.	AGRADECIMIENTO	II
iii.	CARTA AVAL DEL TUTOR.....	IV
iv.	RESUMEN	V
I.	INTRODUCCIÓN	1
II.	JUSTIFICACIÓN.....	4
III.	OBJETIVOS.....	5
3.1.	OBJETIVO GENERAL	5
3.2.	OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	5
IV.	DESARROLLO DEL SUBTEMA	6
4.1	MARCO NORMATIVO DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA NÍAS.....	6
4.1.1	Marco de referencia para informes financieros.....	6
4.1.2	Federación Internacional de Contadores (IFAC).	7
4.1.3	Comité Internacional de Prácticas de Auditorías (IAABS).	10
4.1.4	Marco de referencia internacional para trabajos de seguridad.	12
4.1.5	Normas Internacionales de Auditoría. (NÍAS).	12
4.2	GENERALIDADES DE LA AUDITORÍA.	16
4.2.1	Definición de auditoría.	16
4.2.2	Objetivos de la auditoría.....	17
4.2.3	Importancia de la auditoría.	17
4.2.4	Características de la auditoría.	18
4.2.5	Tipos de auditoría.	19
4.3	NIA 315 “EVALUACIÓN IDENTIFICACIÓN Y VALORACIÓN DE LOS RIESGOS DE INCORRECCIÓN MATERIAL MEDIANTE EL CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD Y SU ENTORNO”.....	21
4.3.1	Alcance de la 315.....	22
4.3.2	Objeto de la NIA 315.....	22
4.3.3	Definiciones de la NIA 315.	22
4.3.4	Requerimientos de la NIA 315.	24
4.3.5	Guía de aplicación y otras anotaciones explicativas de la NIA 315.	26
4.3.6	Concepto de control interno.	27
4.3.7	Informe COSO 2013.	27
4.3.8	Objetivos del control interno.	28
4.3.9	Principios de control interno.....	28
4.3.10	Puntos de enfoque.....	30
4.3.11	Componentes del control interno	35
4.3.12	Matriz de Riesgos	37
4.4	CASO PRÁCTICO.	39
4.4.1	DATOS GENERALES DE LA EMPRESA PANADERÍA Y DISTRIBUIDORA NONY, S.A	39
4.4.2	ANTECEDENTES DE LA EMPRESA.	40
4.4.3	MISIÓN DE LA EMPRESA PANADERÍA Y DISTRIBUIDORA NONY, S.A.....	41
4.4.4	VISIÓN DE LA EMPRESA PANADERÍA Y DISTRIBUIDORA NONY, S.A.....	41

V



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.

4.4.5	OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DE LA EMPRESA PANADERÍA Y DISTRIBUIDORA NONY, S.A.....	42
4.4.6	VALORES DE LA EMPRESA PANADERÍA Y DISTRIBUIDORA NONY, S.A.....	42
4.4.7	POLÍTICAS.	46
4.4.8	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.	52
4.4.9	MATRIZ DE RIESGOS.....	52
V.	CONCLUSIONES	62
VI.	BIBLIOGRAFÍA	63
VII.	ANEXOS	64



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



I. Introducción

El presente trabajo de investigación está enfocado como tema general en las Normas Internacionales de Auditoría (NÍAS), cuyo propósito es que sea una herramienta de guía a los profesionales que se dedican a las labores de auditoría, es por ello que se tomó como subtema la aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.

Actualmente las Normas Internacionales de Auditoría (NÍAS), son indispensables al momento de realizar una auditoría a los estados financieros, las cuales son establecidas por la profesión e instauran la calidad, los procesos y los objetivos de una auditoría, la metodología utilizada para el desarrollo de este trabajo es de carácter documental con un enfoque de estudio de la NIA 315 identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno a la empresa, con la metodología COSO 2013 en el área de cuentas por cobrar y sus riesgos asociados de manera que permita determinar el grado de eficiencia y eficacia con el que son manejadas las cuentas por cobrar.

El cual nos brinda diversos beneficios como reducir riesgos, lograr los objetivos y metas establecidos y tiene mayor probabilidad que la empresa opere de manera eficiente, brindando un enfoque integral y herramientas que sirvan de apoyo para la mejora continua.

El control interno es una herramienta muy importante debido a que ayuda a medir la labor ejecutada por los empleados a fin de lograr los propósitos establecidos. Y el mal manejo de las cuentas por cobrar puede provocar falta de liquidez.

El presente trabajo de seminario de graduación, está compuesto por siete acápites, los cuales se presenta a continuación:

El acápite I, aborda la introducción aquí se describe el tema de la investigación referente a la aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología coso 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.

El acápite II, presenta la justificación se basa en la aplicación de la NIA 315 para poder mitigar aquellos riesgos de incorrección material que se puedan generar por la mala aplicación de los controles internos en el área de cobranza, producto de todas aquellas mercancías vendidas al crédito, de esa manera se podrá minorar el riesgo inherente de la posible incorrección que pudiesen surgir en esta área que es muy vulnerable para la pérdida de efectivo.

El acápite III, describe los objetivos, ellos enfocados en la buena aplicación del marco normativo referente a la implementación de la NIA 315; valorando los riesgos de incorrección material mediante la metodología del coso 2013, en la empresa NONY, S.A.

El acápite IV, contiene el desarrollo del sub tema estará enfocado en el marco normativo de las NÍAS, para ello se dará a conocer Generalidades de la auditoria, el alcance de la NIA 315, su función, y la forma en que como se puede utilizar de manera aplicativa en cualquier empresa que otorgue créditos a sus clientes.

El acápite V, presenta las conclusiones hace referencia a la afirmación de todo lo investigado, de manera que se pueda dejar constancia del enfoque dinámico, facetico que conlleva la buena aplicación de la matriz de riesgos ante aquellas posibles amenazas que vulneren la liquidez de una empresa, y a su vez su solvencia.

El acápite VI Bibliografía, aborda la interconexión de los diferentes textos de todas aquellas investigaciones que conducen hacia nuevas experiencias, siempre enmarcado en el enfoque de las Normas Internacionales de Auditoria, referente a la NIA 315, y la aplicación metodológica del coso 2013, garantizando el buen maneja de aquellos que adeudan efectivo a la entidad.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



El acápite VII, anexos, establece información relacionada, a instrumentos aplicados a la investigación, como sustento de aquellos contextos que se desarrollan dentro del documento.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



II. Justificación

El control interno se ha convertido en un pilar fundamental en las empresas, pues ayuda con la eficiencia y eficacia en las operaciones y con el cumplimiento de las normas, leyes y regulaciones aplicables. Además de que hoy en día en las empresas gran parte de las ventas que se realizan son a crédito y si no se cuenta con controles adecuados se corre el riesgo de que no se logre recuperar todo el efectivo invertido, con lo cual la empresa se descapitalizaría.

Es por esto que nuestro trabajo de seminario de graduación referente a aplicar la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno, utilizando la metodología del coso 2013 para identificar y valorar los riesgos de incorrección material.

Las implementaciones y cumplimientos de los controles internos promueven la eficiencia y efectividad. Es por esto que se está realizando esta investigación con el propósito de prevenir y detectar riesgos en las cuentas por cobrar de la empresa NONY, S.A, para ver sus controles son eficientes y que ayude a la mejora en las actividades del área de cobranzas de la empresa viendo si existen políticas bien definidas y así evitar muchos problemas y no contar con una cartera vencida y evitar riesgos.

Se evalúa y se profundiza en la identificación de aquellas prácticas de control interno que no se cumplen o que no existen en la entidad, que puedan significar un factor de riesgo como: pérdidas monetarias, posibles fraudes, ineficiente verificación o seguimiento en los plazos de crédito, incremento en las cuentas morosas, lenta recuperación del efectivo, expedientes no actualizados entre otros que debilitan el desarrollo económico de la empresa.

Dicho análisis nos facilitará el fortalecimiento de nuestros conocimientos en la profesión contable, además de que este estudio será muy satisfactorio para nosotras pues aportarán más valor a nuestra información contable, también esta investigación servirá como guía y referencia para otros investigadores y estudiantes que se interesen por este tema importante.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



III. Objetivos

3.1. Objetivo general

- 3.1.1 Aplicar la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.

3.2. Objetivos específicos

- 3.2.1 Identificar el marco normativo de las Normas Internacionales de Auditoría NÍAS.
- 3.2.2 Describir los aspectos generales de la auditoría.
- 3.2.3 Estudiar la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.
- 3.2.4 Presentar mediante un caso práctico la identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



IV. Desarrollo del subtema

4.1 Marco normativo de las Normas Internacionales de Auditoría NÍAS.

4.1.1 Marco de referencia para informes financieros.

Los Estados Financieros de la empresa están basados en cuanto a su preparación, de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Según (Fundación IFRS, 2015), Las NIIF para PYMES están vigentes a partir del 1 de enero de 2017, con aplicación anticipada permitida y se realizaron algunas modificaciones para el año 2015. Esta contiene 35 secciones y a lo largo de su marco contiene palabras en negrillas las cuales representaran parte de su marco, también se acompaña de un prólogo, una Tabla de Procedencias, unos Fundamentos de las Conclusiones y una Guía de Implementación que está formada por estados financieros ilustrativos y una tabla que reúne los requerimientos de presentación e información a revelar de la NIIF para las PYMES. (p. 5)

Las NIIF se basan en el Marco Conceptual, que se refiere a los conceptos subyacentes en la información presentada dentro de los estados financieros con propósito de información general.

El objetivo del Marco Conceptual es facilitar la formulación uniforme y lógica de las NIIF completas. También suministra una base para el uso del juicio para resolver cuestiones contables.

La NIIF para las PYMES se fundamenta en las NIIF completas con modificaciones para reflejar las necesidades de los usuarios de los estados financieros de las PYMES y consideraciones costo-beneficio.

La preparación de estados financieros de conformidad con la NIIF para PYMES, requiere que la Administración ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



compañía. Las áreas que involucran un mayor grado de juicio o complejidad, o aquellas áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros.

4.1.2 Federación Internacional de Contadores (IFAC).

La IFAC es la organización mundial de la profesión contable. Esta organización se dedica a servir al interés público mediante el fortalecimiento de la profesión y la contribución al desarrollo para la economía global. El IFAC se fundó en el año de 1977 y ahora cuenta con 179 miembros y asociados en 130 países y jurisdicciones. La organización representa aproximadamente a casi 3 millones de contadores en la práctica pública, la educación, la administración pública, la industria y el comercio. Y ética para contadores profesionales (Traders. Studio, 2021)

La visión de IFAC es promover que la profesión contable se reconozca internacionalmente y sea reconocida como un líder para el desarrollo de los mercados financieros, las empresas y las economías, concentrada en la función de auditoría.

Los miembros incluyen organizaciones como el Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados y el Instituto de Contadores de Gestión. Las juntas de la IFAC establecen estándares internacionales en varias áreas, que incluyen auditoría, control de calidad, educación, contabilidad del sector público

La IFAC, a través del IAASB, publicó las NIÍAS. El consejo de IFAC ha establecido el comité de Prácticas de Auditoría para desarrollar y emitir a nombre del consejo, normas y declaraciones de auditoría y servicios relacionados, con el propósito de ayudar a mejorar el grado de uniformidad de las prácticas de auditoría y servicios relacionados de todo el mundo.

La aparición de las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) expedida por la Federación Internacional de Contadores (IFAC, por sus siglas en inglés), y las actualizaciones

Br Angélica Gissel Ordeñana Carrión, Br. Dary Estrellita Mercado Hernández, Br Yesbelin Mileydi Sánchez Pérez



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



que realiza dicho comité anualmente, denotan la presencia de una voluntad internacional orientada al desarrollo sostenido de la profesión contable, a fin de permitirle disponer de elementos técnicos uniforme y necesarios para brindar servicios de alta calidad para el interés público.

Principales actividades de la IFAC:

- Lograr desarrollar el liderazgo, promover y mantener normas internacionales para los profesionales en auditoría y contabilidad del mundo.
- Lograr desarrollar un código de ética para los contadores profesionales de una alta calidad.
- Encontrar una mejora para la alta calidad de auditoría y ayudar a los encargados de la administración financiera.
- Se asegura de que los profesionales contables internacionales respondan a los intereses públicos y cumplan con las obligaciones de ser miembro de la IFAC.
- Promover los valores de los profesionales contables, con el fin de atraer profesionales dedicados con buenos conocimientos en la profesión.
- Logra la unión de las normas de calidad internacional de auditoría basada en la ética del profesional contador, la educación contable y de la información financiera del sector público.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



- Asistir a todas las economías emergentes y en desarrollo; cooperando con los organismos de contabilidad de cada región o país, manteniendo un compromiso con el desempeño al servicio del interés público y de generando normas de calidad.
- Mejorar la confiabilidad de la información financiera y generando confianza en la calidad de esta.
- Promover a los profesionales de contabilidad para que concedan servicios de alta calidad.
- Promover el uso de información financiera y no financiera confiable y de alta calidad dentro de todas las organizaciones del mundo.
- Se encarga de que todos los miembros de la profesión contable deben incluir en sus procesos el Código de Ética para Contadores Profesionales; en el sector real, sin ánimo de lucro, y la práctica del sector público.
- Organizar y promover reuniones técnicas.
- Entre otras.

Según (AUDITTOOL, 2014), es por ello que surgen las normas internacionales de Auditoría, un estándar internacional emitido por la el comité IASSB (International Auditing and Assurance Standards Board) de la IFAC (International Federation of Accounts), el cual se considera un conjunto de requisitos y cualidades personales y profesionales que debe tener un Contador Público y Auditor al realizar su trabajo de Auditoría y emitir un dictamen o informe, garantizando calidad y veracidad en su trabajo. (p.1)



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



De tal forma la IFAC cuenta con diferentes consejos independientes que emiten normas con ayuda de grupos consultivos y de asesores que proporcionan distintas perspectivas de intereses públicos (AUDITool, 2014).

4.1.3 Comité Internacional de Prácticas de Auditorías (IAABS).

Según el (IFAC, 2018). El Comité Internacional de Auditoría y aseguramiento de las Normas (IAASB) es un consejo dedicado a elaborar y establecer normas de auditoría y de servicios relacionados con la credibilidad. Sus miembros son designados por IFAC, estos organizados desde el año de 1977, pero opera de manera independiente, bajo el auspicio de ella. Su labor está supervisada por el Directorio de Supervisión del Interés Público, en inglés Public Interest Overnight Board (PIOB). Al hacerlo, el IAASB mejora la calidad y la consistencia de la práctica en todo el mundo y fortalece la confianza en la profesión global de auditoría y aseguramiento.

Según la (Fundación IFRS, 2015), el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) se estableció en 2001 como parte de la Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (Fundación IASC). En 2010 la Fundación IASC pasó a denominarse Fundación IFRS.

El gobierno de la Fundación IFRS es ejercido por 22 Fideicomisarios. Entre las responsabilidades de estos Fideicomisarios se encuentran el nombramiento de los miembros del IASB y de los consejos y comités asociados al mismo, así como la consecución de fondos para financiar la organización

El objetivo principal del IAASB es servir al interés público realizándolo a través de la emisión de normas internacionales en materia de auditoría, control de calidad y servicios relacionados con la credibilidad y la confianza. Es también su objetivo facilitar la convergencia de las normas nacionales con las internacionales. De esta manera, no sólo perfecciona la calidad y



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



la uniformidad de la práctica de auditoría en un plano global, sino que fortalece la confianza pública en la profesión.

El IASB consigue sus objetivos fundamentalmente a través del desarrollo y publicación de las Normas, así como promoviendo su uso en los estados financieros con propósito de información general y en otra información financiera.

En 2004, el IAASB comenzó un programa integral para mejorar la claridad de las NIA. Este programa consistió en la re-emisión de borradores de todas las NIA, ya sea como parte de una modificación sustantiva o modificaciones de redacción limitada. El objetivo era reflejar las nuevas convenciones y asuntos generales de claridad.

El proyecto Claridad del IAASB para modificar y volver a redactar sus NIA se completó en febrero de 2009, cuando el Public Interest Oversight Board aprobó el debido proceso para las últimas NIA aclaradas. Las 36 NIA aclaradas y la Norma Internacional de Control de Calidad aclarada ahora están en vigor y se implementan en un proceso continuo en todo el mundo.

Las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), emitidas por el IAASB, son diseñadas con la intención de servir en todo tipo de auditorías, tanto para grandes compañías y entidades gubernamentales como pequeñas y medianas empresas

Según (IFAC, 2018), El IAASB está comprometido con la meta de desarrollar un conjunto de normas internacionales y otros pronunciamientos aceptados generalmente por todo el mundo los miembros IAASB actúan en función de un interés público en gran escala y la profesión contable en todo el mundo. Como resultado es posible que dichos miembros adopten una postura respecto a un tema que no esté de acuerdo con la práctica actual de su país o su firma o con las personas que le proponen como miembros del IAASB.

Cada profesional contable deberá de hacer uso de aquellos principios básicos y los procedimientos esenciales de una norma aplicándolos a los casos que sean relevantes en las circunstancias del encargo. Sin embargo en circunstancias excepcionales, un profesional de la contabilidad puede considerar no cumplir con un procedimiento esencial relevante para poder



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



cumplir con el objetivo de dicho procedimiento. Para ello el profesional hará uso de su juicio profesional. (p, p 6-8)

4.1.4 Marco de referencia internacional para trabajos de seguridad.

Según el Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP, 2009) , este Marco de referencia define y describe los elementos y objetivos de un compromiso de seguridad e identifica los compromisos a los cuales se aplican las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), las Normas Internacionales sobre Compromisos de Revisión (NICR) y las Normas Internacionales para los Compromisos de Seguridad (NICS).

En dicho Marco se establece que “Compromiso de seguridad” significa un compromiso en el cual un profesional expresa una conclusión sobre el resultado de la evaluación o medición de un tema en relación con ciertos criterios, destinada a incrementar el grado de confianza de los usuarios presuntos distintos de la parte responsable.

Esta sección define los trabajos de aseguramiento e identifica los objetivos de cada uno de los dos tipos de trabajos que se permite desempeñar a los contadores públicos. Este marco de referencia denomina a estos tipos de trabajo, como tipo de seguridad razonable o seguridad moderada limitada.

4.1.5 Normas Internacionales de Auditoría. (NÍAS).

De acuerdo al (IFAC, 2018), las NÍAS, son medidas establecidas por la profesión y por la ley, que instauran la calidad, los procedimientos y los objetivos que se deben alcanzar en la auditoría, estas entraron en vigencia desde el 15 diciembre del 2009, establecidas y aclaradas por la profesión contable en los Estados Unidos para el desarrollo de auditorías de estados financieros.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Estas representan el estándar internacional emitido por el comité IASSB (International Auditing and Assurance Standards Board) de la IFAC (International Federation of Accountants), el cual se considera un conjunto de requisitos y cualidades personales y profesionales que debe tener un Contador Público y Auditor al realizar su trabajo de Auditoría y emitir un dictamen o informe, garantizando calidad y veracidad en su trabajo. Estas normas estandarizan los procesos internos de las organizaciones, permitiendo que estas evolucionen en la calidad de sus contabilidades y los procedimientos que estas aplican a la misma área.

Las NÍAS están estructuradas en varias facetas el cual cada una de ellas plantea objetivos, requerimientos y un método de aplicación y otras especificaciones que conllevan a complementar el trabajo del auditor para así alcanzar una seguridad razonable respecto a los estados financieros de la compañía u organización. . Las NIA se usan a nivel mundial para mejorar la calidad y consistencia de las prácticas de auditoría en todo el mundo y así fortalecer la confianza pública en la profesión de auditoría.

Para aplicar las NÍAS en una entidad se requiere de juicio profesional basado en hechos y circunstancias propias del auditor el cual tendrá que recolectar, analizar y procesar la información encontrada y verificar mediante las normas NIA, la situación financiera de la organización y dependiendo de este análisis dar los correctivos y recomendaciones adecuadas. (p.14)

Las normas de auditoría pueden considerarse como los requisitos de calidad que deben observarse para el desempeño del trabajo de auditoría profesional. Por esta razón, durante muchos años han constituido y constituyen en la mayoría de países el soporte obligado de las actividades que conducen Contadores públicos.

Es por ello que en algunos países, adoptan estas normas como sus normas de auditoría definitivas, otros países han desarrollado su propia forma de normas de auditoría y las basan en las NIA en ciertos grados, o tienen planes para cumplir con las NIA en un futuro. En el caso de



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Nicaragua, se ha adoptado las Normas Internacionales de Auditoría como las normas de auditoría definitivas aplicables.

Según (Auditool, 2009) especifica las siguientes NÍAS:

- NIA-ES 200. Objetivos globales del auditor independiente y realización de la Auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría.
- NIA-ES 210. Acuerdos de los términos del encargo de auditoría.
- NIA-ES 220. Control de Calidad de la Auditoría de Estados Financieros.
- NIA-ES 230. Documentación de Auditoría.
- NIA-ES 240. Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de Estados Financieros con respecto al Fraude.
- NIA-ES 250. Consideración de las Disposiciones Legales y Reglamentarias en la Auditoría de Estados Financieros.
- NIA-ES 260. Comunicación con los responsables del gobierno de la Entidad.
- NIA-ES 265. Comunicación de las Deficiencias en el Control Interno a los responsables del gobierno y a la dirección de la Entidad.
- NIA-ES 300. Planificación de la Auditoría de Estados Financieros.
- NIA-ES 315. Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la Entidad y de su entorno.
- NIA-ES 320. Importancia relativa o materialidad en la planificación y ejecución de la Auditoría.
- NIA-ES 330. Respuestas del auditor a los riesgos valorados
- NIA-ES 402. Consideraciones de Auditoría relativas a una entidad que utiliza una organización de servicios. 12
- NIA-ES 450. Evaluación de las incorrecciones identificadas durante la realización de la Auditoría.
- NIA-ES 500. Evidencia de Auditoría.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



- NIA-ES 501. Evidencia de Auditoría – Consideraciones específicas para determinadas Áreas.
- NIA-ES 505. Confirmaciones Externas.
- NIA-ES 510. Encargos iniciales de Auditoría – Saldo de Apertura.
- NIA-ES 520. Procedimientos Analíticos.
- NIA-ES 530. Muestreo de Auditoría.
- NIA-ES 540. Auditoría de estimaciones contables, incluidas las de Valor Razonable, y de la información relacionada a revelar.
- NIA-ES 550. Partes Vinculadas.
- NIA-ES 560. Hechos posteriores al cierre.
- NIA-ES 570. Empresa en Funcionamiento.
- NIA-ES 580. Manifestaciones escritas.
- NIA-ES 600. Consideraciones Especiales – Auditorías de Estados Financieros de Grupos (Incluido el Trabajo de los Auditores de los Componentes).
- NIA-ES 610. Utilización del Trabajo de los Auditores Internos.
- NIA-ES 620. Utilización del Trabajo de un Experto del Auditor.
- NIA-ES 700. Formación de la opinión y emisión del Informe de Auditoría sobre los Estados Financieros.
- NIA-ES 705. Opinión modificada en el Informe emitido por un Auditor independiente. 13
- NIA-ES 706. Párrafo de énfasis y párrafos de sobre otras cuestiones en el Informe emitido por un Auditor independiente.
- NIA-ES 710. Información Comparativa: Cifras correspondientes a períodos anteriores y estados financieros
- NIA-ES 720. Responsabilidad del Auditor con respecto a otra información incluida en los documentos que contienen los estados financieros auditados. (pp. 1-3).

Estas NÍAS tienen como objetivo fundamental desarrollar, modificar y reformular procesos que fuesen fáciles de entender, claras y fáciles de aplicar de forma uniforme, con el fin de



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



proporcionar un mayor nivel de aseguramiento en lo que respecta a la uniformidad de la práctica de auditoría en todo el mundo.

Con estas NÍAS mencionadas anteriormente al profesional contable le es de guía para llevar a la marcha la realización de una auditoría, pues sirve para mejorar el grado de confianza de los usuarios sobre los estados financieros. Esto se logra mediante la emisión de un dictamen de auditor sobre si los estados financieros están preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con un marco de información financiera aplicable.

4.2 Generalidades de la auditoría.

4.2.1 Definición de auditoría.

La auditoría tiene su origen de la práctica contable, desde los primeros estadios de la sociedad hasta ahora se encarga de desarrollar un sistema de información en el que se realiza una acumulación y registro ordenado de datos acerca de factores en los que existe interés, con la intención de clasificarlos en cuentas que los representen en Derechos (activos), obligaciones (pasivo y patrimonio), registros contables que reflejan operaciones de entradas (ingresos o débito) y/o en su caso una salidas (egresos o crédito) en las cuentas contables, para tener conocimiento acerca del valor de éstos y con base en dicho conocimiento poder tomar decisiones que inciden o afecta las operaciones registrada por una compañía.

Según (Arens, 2007), la auditoría se define como la verificación de estados financieros y de la contabilidad que los produce, para determinar si ellos representan fielmente la realidad económica de la empresa. Utilizando para ello las metodologías técnicas o científicas para recopilación de evidencias. (p.10)

También para (Morales, 2012), la auditoría significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional que se genera es confiable, veraz y oportuna. Es revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planteados, que las



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



políticas y procedimientos establecidos se han observado y respetado. Es evaluar la forma en que se administra y opera para aprovechar al máximo los recursos. (p. 9).

4.2.2 Objetivos de la auditoría

Para (Arens, 2007) se debe:

- Expresar una opinión profesional sobre la confiabilidad de los estudios financieros si estos presentan razonablemente la situación financiera de una empresa, así como los resultados de sus operaciones del periodo examinado.
- Determinar la razonabilidad de los estados financieros una información suplementaria con la finalidad de emitir una opinión profesional.
- Hacer una evaluación de los controles internos con la finalidad de implantar un avance de procedimientos de auditoría, así como formular recomendaciones para las respectivas correcciones a tiempo (oportuno).
- Evaluar los objetivos de las metas trazadas.
- Comprobar el funcionamiento de la Administración. (p.134)

4.2.3 Importancia de la auditoría.

A través de un auditoria se establece la razonabilidad de los estados financieros evaluando el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia, mediante la buena planificación, coordinación de los recursos humanos para una adecuada toma de decisiones en la entidad y además se puede identificar los errores cometidos en las operaciones de una institución y permiten enmendarlos a tiempo trazando una estrategia para tomar las medidas correctivas necesarias y que la empresa retome el rumbo correcto de sus objetivos.

También en los negocios es muy importante:



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



- Sin la práctica de una auditoría una empresa no tiene plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables. Es la auditoría que define con bastante razonabilidad, la situación real de la empresa.
- Evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia.
- Al solicitar un préstamo los bancos requieren que los estados financieros estén debidamente auditados
- Evalúa los estados financieros en su conjunto o una parte de ellos, el correcto uso de los recursos humanos, el uso de los materiales y equipos y su distribución, etc. Contribuyendo con la gerencia para una adecuada toma de decisiones.
- Identifica los errores cometidos en las operaciones de una institución y permiten enmendarlos a tiempo trazando una estrategia para tomar las medidas correctivas necesarias y que la empresa retome el rumbo correcto de sus objetivos.

4.2.4 Características de la auditoría.

Según (Santillana, 2004) deben ser realizadas de forma analítica, sistemática y con un amplio sentido crítico por parte del profesional.

Deben cumplirse en cada una de las fases de la auditoría tanto desde la planificación, ejecución y elaboración del informe.

No puede estar sometida a conflictos de intereses del examinador. (Independencia)



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Para (Morales, 2012), el servicio de una auditoría depende también del cumplimiento ciertos mecanismos que un auditor deberá de cumplir además de poder regirse y hacer efectivo su comportamiento ético, es por ello que los servicios de auditorías son llevado a cabo por un grupo de auditores que están presididos por un Director de Auditoría, quien deberá verificar el cumplimiento de las responsabilidades de auditoría que le hayan sido asignadas al grupo; también deberá de estar investido de la autoridad suficiente con el propósito de promover la independencia del grupo y asegurar el margen de cobertura que tendrá la misma, verificando que la organización adopte las medidas instauradas como producto de esta auditoría y deberá de mantener enfoque relacionado con sus metas y objetivos, esto es que toda meta u objetivo deberá de estar claramente identificado, para ello es preciso definir y precisar hacia donde se quiere llegar disponiendo de los recursos con los que se cuenta. (p. p 37-38)

4.2.5 Tipos de auditoría.

➤ Por la procedencia del auditor.

Auditoría externa o independiente: De acuerdo a (Arens, 2007), esta auditoría consiste en el examen de los estados financieros independientes, mediante la aplicación de unos procedimientos sujetos a unas normas generalmente aceptadas, su objeto es expresar una opinión sobre la razonabilidad con que dichos documentos presentan la situación financiera, los resultados de sus operaciones y los cambios en su posición financiera conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados y aplicados con uniformidad.

Auditoría interna: (Santillana, 2004). Define la auditoría interna como una función que ayuda a la organización en el logro de sus objetivos para ello se apoya en una metodología sistemática para analizar los procesos y las actividades y procedimientos relacionados con los grandes retos de la organización que deriva en la recomendación de soluciones. La auditoría interna es una función practicada por auditores internos profesionales con un profundo conocimiento en la cultura de negocios, los sistemas y los procesos.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



La función de auditoría interna provee seguridad de que los controles internos, instaurados son adecuados para mitigar los riesgos y alcanzar el logro de las metas y objetivos de la organización (p. 11).

➤ **Por su área de aplicación,**

Para (Arens, 2007) las clasifica en:

Auditoría financiera (contable): La actividad del auditor consiste en revisar la correcta aplicación de los registros contables y operaciones financieras de las empresas.

Auditoría administrativa: Es la revisión sistemática y exhaustiva que se realiza a la actividad administrativa de una empresa, en cuanto a su organización, las relaciones entre sus integrantes y el cumplimiento de las funciones y actividades que regulan sus operaciones.

Auditoría operacional: Es la revisión sistemática, exhaustiva, y específica que se realiza a las actividades de una empresa, con el fin de evaluar su existencia, suficiencia, eficacia, eficiencia y el correcto desarrollo de sus operaciones.

Auditoría integral. - Es la revisión sistemática, exhaustiva y global que realiza un equipo multidisciplinario de profesionales a todas las actividades y operaciones de una empresa, con el propósito de evaluarla de manera integral, todas sus áreas administrativas

Auditoría gubernamental: Es la revisión sistemática, exhaustiva y concreta que se realiza a todas las actividades y operaciones de una entidad gubernamental.

Auditoría informática: Es la revisión técnica, especializada y exhaustiva que se realiza a los sistemas computacionales, software e información utilizados en una empresa, sean individuales, compartidos o de redes, así como a sus instalaciones, telecomunicaciones, mobiliario, equipos periféricos, y demás componentes. El propósito fundamental es evaluar el uso adecuado de los sistemas para el correcto ingreso de los datos, el procesamiento adecuado y la emisión oportuna de sus resultados en la organización.

Auditoría fiscal: Es realiza a los registros y operaciones contables de una empresa, por los entes fiscalizadores de gobierno debidamente autorizados.

Br Angélica Gissel Ordeñana Carrión, Br. Dary Estrellita Mercado Hernández, Br Yesbelin Mileydi Sánchez Pérez



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Auditoría ambiental: Es la evaluación que se hace de la calidad del aire, la atmósfera, el ambiente, las aguas, ríos, lagos y océanos, así como la conservación de la flora y la fauna.

Auditorías especiales: Una auditoría de este tipo, puede ser necesario comprobar detalladamente las operaciones o bien puede ser suficiente llevar a cabo pruebas selectivas de ciertas partes de la contabilidad. Generalmente este tipo de auditoría implica el examen y comprobación particular de alguna cuenta o cuentas.

Auditoría forense. Es una técnica que tiene como objetivo la investigación criminalística, integrada en el ámbito de la contabilidad, conocimientos jurídico-procesales y enfocados hacia habilidades en finanzas y de negocio. Tras su investigación y análisis, manifestará una serie de opiniones e información cierta y objetiva, que servirá como prueba de cara a procedimientos judiciales. (p.18)

4.3 NIA 315 “Evaluación identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno”.

Siendo las NÍAS aquellas normas de Auditoría tomadas como medidas establecidas por la profesión y por la Ley, con ellas se logra la calidad de un trabajo para que este pueda ser ejecutado, de forma que los procedimientos y los objetivos que se deben alcanzar en el examen.

Aquí se centra el juicio, calidad y experiencia que un Contador Público como profesional lo debe desarrollar en el campo laboral, para luego poder redactar el informe correspondiente.

Según (AUDITTOOL, 2014), las normas de Auditoría presenta la responsabilidad del auditor de identificar y evaluar los riesgos de error material en los estados financieros, mediante en entendimiento de la entidad, su entorno y control interno. Este entendimiento es un proceso continuo y dinámico de obtención, actualización y análisis de información durante la auditoría, que le permite al auditor planear la auditoría y evaluar los riesgos. La información obtenida puede servir como evidencia de auditoría. (p. 30)



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



4.3.1 Alcance de la 315

El alcance de un auditor se basará referente a la opinión que proporciona sobre si los estados financieros elaborados por la entidad presentan la imagen fiel de la misma, para ello se toma en cuenta en todos los aspectos materiales, de conformidad con el marco de información financiera aplicable.

Para ello se tomarán en cuenta la opinión dada por el auditor sean estas opiniones modificadas y no modificadas, referente a todas las evidencias recogidas en el proceso. En la NIA 315 emitida por la (IFAC, 2018) “trata de la responsabilidad del auditor para identificar y valorar los riesgos de incorrección material contenida en los estados financieros, mediante el entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo el control interno de la entidad”. De manera que el auditor deberá de tener escepticismo profesional que le permita la objetividad y sobre todo la ética en su labor a ejercer. (p.294).

4.3.2 Objeto de la NIA 315.

Según la (IFAC, 2018) su objetivo de esta NIA es valorar los riesgos de incorrección material, sea debida a fraude o error, en los niveles de estado financiero y de aseveración, mediante el entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo el control interno de la entidad, proporcionando por lo tanto una base para diseñar e implementar respuestas a los riesgos valorados de incorrección material. (p. 294).

4.3.3 Definiciones de la NIA 315.

En esta NIA se establecen diversas definiciones, las cuales servirán para entender su significado y hacer buen uso de esta norma, por ello, para (IFAC, 2018) se detallan las siguientes:



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



- **Afirmaciones:** manifestaciones de la dirección, explícitas o no, incluidas en los estados financieros y tenidas en cuenta por el auditor al considerar los distintos tipos de incorrecciones que pueden existir.

- **Riesgo de negocio:** riesgo derivado de condiciones, hechos, circunstancias, acciones u omisiones significativos que podrían afectar negativamente a la capacidad de la entidad para conseguir sus objetivos y ejecutar sus estrategias o derivado del establecimiento de objetivos y estrategias inadecuados.

- **Control interno:** el proceso diseñado, implementado y mantenido por los responsables del gobierno de la entidad, la dirección y otro personal, con la finalidad de proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos de la entidad relativos a la fiabilidad de la información financiera, la eficacia y eficiencia de las operaciones, así como sobre el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. El término "controles" se refiere a cualquier aspecto relativo a uno o más componentes del control interno.

- **Procedimientos de valoración del riesgo:** procedimientos de auditoría aplicados para obtener conocimiento sobre la entidad y su entorno, incluido su control interno, con el objetivo de identificar y valorar los riesgos de incorrección material, debido a fraude o error, tanto en los estados financieros como en las afirmaciones concretas contenidas en estos.

- **Riesgo significativo:** riesgo identificado y valorado de incorrección material que, a juicio del auditor, requiere una consideración especial en la auditoría.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



4.3.4 Requerimientos de la NIA 315.

Para la (IFAC, 2018), se establecen los siguientes:

- a) Procedimientos de valoración del riesgo y actividades relacionadas
- b) El conocimiento requerido de la entidad y su entorno, incluido su control interno
- c) Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material

Procedimientos de valoración del riesgo y actividades relacionada

Según (AUDITool, 2014) el auditor debe aplicar procedimientos de evaluación del riesgo, generando así información pertinente para la identificación y valoración de riesgos de representación errónea que puedan presentarse a nivel de los estados financieros y aseveraciones.

Estos procedimientos no presentan la suficiente evidencia de auditoría, pero permiten reconocer la susceptibilidad de los estados financieros a incluir errores materiales, por esta razón estos procedimientos deben implicar cuestionamientos con la administración y personal de la entidad que proporcionan información relevante para el auditor relacionadas con la elaboración de los estados financieros, efectividad del control interno y asuntos legales de importancia.

Los procedimientos analíticos le ayudarán al auditor a identificar aspectos de los cuales no era consciente y que generan riesgo de error material. Igualmente, la observación e inspección, y demás procesos necesarios que proporcionen información relevante de la entidad y su entorno para la identificación de riesgo de error material. (p. 31).

El conocimiento requerido de la entidad y su entorno, incluido su control interno

Señala (AUDITool, 2014), se deberá obtener un entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo su control interno, suficiente para identificar y evaluar los riesgos de



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, para diseñar y desempeñar procedimientos adicionales de auditoría” (p. 31).

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

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

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

- a) Investigaciones con la administración y otros dentro de la entidad
- b) Procedimientos analíticos
- c) Observación e inspección

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

Br Angélica Gissel Ordeñana Carrión, Br. Dary Estrellita Mercado Hernández, Br Yesbelin Mileydi Sánchez Pérez



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



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

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

Identificar y valorar factores de riesgos de incorrección material.

Los errores y el fraude en los estados financieros surgen de factores de riesgo que tienen su origen en una o más de las seis áreas requeridas de entendimiento de la entidad. Algunas veces un riesgo de incorrección en los estados financieros pudiera ser una mala interpretación de la nueva ley, dando como resultado un cálculo no bien calculado según el marco legal de la entidad.

4.3.5 Guía de aplicación y otras anotaciones explicativas de la NIA 315.

Para (IFAC, 2018) establece el tratamiento de uso de esta NIA 315, además de otras anotaciones referidas a:

- Procedimientos de valoración del riesgo y actividades relacionadas
- El conocimiento requerido de la entidad y su entorno, incluido su control interno, la entidad y su entorno.
- El control interno de la entidad.
- Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material.
- El proceso de valoración del riesgo por la entidad. (p.120)



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



4.3.6 Concepto de control interno.

Es una serie de acciones que se llevan a cabo antes, durante y después de realizar una actividad en la institución, para proporcionar seguridad razonable para el logro de sus objetivos.

Es decir, el control interno se centra en la planeación.

Según el (COSO, 2013), el 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 los objetivos relacionados con las operaciones, reporte y cumplimiento.

Haciendo un buen uso del control interno en una entidad se logra la salvaguarda de los Activos, de los desperdicios de las materias primas utilizadas, además se promueve la eficiencia en operación, fortaleciendo así la adherencia a las normas fijadas por la administración, de esta manera se evitan los fraudes que pudiesen suceder en el trayecto operativo de la entidad, para así que se puedan lograr los objetivos y metas establecidos para entrelazar las operaciones, presentación de informes y cumplimiento. Puede proporcionar seguridad razonable pero no una seguridad absoluta a la gerencia sénior y la junta directiva de una entidad.

Por ello el control interno está orientado para la consecución de objetivos en una o más categorías separadas, pero con áreas comunes del ente, este proceso que consta de tareas y actividades continuas; es un medio para llegar a un fin, y no un fin en sí mismo, el cual es llevado por personas, el cual en su uso proporciona un alto grado de seguridad razonable, pues este se puede implementar en cualquier asociación.

4.3.7 Informe COSO 2013.

De acuerdo al Comité Patrocinador de Normas (COSO, Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013) , “la Información es necesaria en la entidad para ejercer las responsabilidades de Control Interno en soporte del logro de objetivos”. La Comunicación ocurre tanto interna como externamente y provee a la organización con la

Br Angélica Gissel Ordeñana Carrión, Br. Dary Estrellita Mercado Hernández, Br Yesbelin Mileydi Sánchez Pérez



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



información necesaria para la realización de los controles diariamente. La Comunicación permite al personal comprender las responsabilidades del Control Interno y su importancia para el logro de los objetivos. Los principios y puntos de enfoque de este componente.

Según el marco integrado de Control Interno (COSO, 2013) son:

- Utiliza información relevante: identifica los requerimientos de información, captura fuentes de datos internas y externas, procesan datos relevantes en información, mantiene calidad a lo largo del proceso, considera los costos y beneficios.
- Comunica internamente: comunica información de control Interna, se comunica con el consejo de directores, provee líneas separadas de comunicación, selecciona los métodos relevantes de comunicación. (p. 5).

4.3.8 Objetivos del control interno.

El (COSO, Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013), establece objetivos mediante el cual se articula y codifican objetivos específicos, medibles u observables, alcanzables, pertinentes y delimitados en el tiempo. Se evalúan la idoneidad para el control interno de los objetivos y sub objetivos, de acuerdo con los hechos y circunstancias, y con las leyes, reglas, regulaciones y normas aplicables, para luego Comunicar los objetivos y sub objetivos a todos los niveles de la organización.

4.3.9 Principios de control interno.

Compuesto por 5 componentes y 17 principios, los cuales sirven de guía para ser aplicados en una entidad.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Ambiente de control:

1. Demuestra compromiso con la integridad y valores éticos.
2. Rol asesor y supervisor de la junta directiva.
3. Establecer la estructura, autoridad y responsabilidad.
4. Demuestra compromiso por ser competente.
5. Refuerza la responsabilidad corporativa

Evaluación de Riesgos:

1. Define objetivos adecuados
2. Identifica y analiza los riesgos.
3. Evalúa los riesgos.
4. Identifica y analiza los cambios que afectan los objetivos.

Actividades de control:

1. Define objetivos adecuados
2. Identifica y analiza los riesgos.
3. Evalúa los riesgos.
4. Identifica y analiza los cambios que afectan los objetivos.

Información y comunicación:

1. Usa información relevante.
2. Comunica información apropiada internamente.
3. Comunica información apropiada externamente.

Monitoreo:

1. Conduce evaluaciones separadas y sobre la marcha.
2. Evalúa y comunica las deficiencias y aplica correctivos.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



4.3.10 Puntos de enfoque

El (COSO, 2013) describe los puntos de interés que suelen ser características importantes de los principios y los denomina “Puntos de Enfoque”. Esta es la unidad conceptual más específica utilizada en la metodología para realizar la calificación y constituye para los auditores internos los objetivos específicos de verificación en cada uno de los principios, la validación de un punto de enfoque debe sustentarse con evidencia competente y suficiente (p.6)

Para (Serrano) los puntos de enfoques serán para cada uno de sus componentes estos son:

1. El Ambiente de control: Demuestra compromiso con la integridad y valores éticos, sus puntos de enfoque son:

- Se enseña con el ejemplo.
- Se establecen normas de conducta.
- Se evalúa la adherencia a esas normas
- La gestión de las desviaciones es oportuna.

El consejo de administración demuestra independencia de la dirección y ejerce la supervisión del desempeño del sistema de control interno.

- Establece las responsabilidades de supervisión de la dirección.
- Aplica experiencia relevante.
- conserva o delega responsabilidades de supervisión
- brinda supervisión sobre el sistema de control interno

La dirección estable con la supervisión del consejo, las estructuras, líneas de reporte y los niveles de autoridad y responsabilidad apropiados para la consecución de los objetivos.

- Considera todas las estructuras de la entidad
- Establece líneas de reporte.
- Define, asigna y delimita autoridades y responsabilidades.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



La organización demuestra compromiso para atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes, en concordancia con los objetivos de la organización

- Establece políticas y prácticas.
- Evalúa la competencia y direcciona las deficiencias
- Atrae, desarrolla y retiene profesionales.
- Planea y se prepara para sucesiones.

La organización define las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos

- Hace cumplir la responsabilidad a través de estructuras, autoridades y responsabilidades.
- establece medidas de desempeño, incentivos y premios
- evalúa medidas de desempeño, incentivos y premios para la relevancia en curso
- evalúa desempeño y premios o disciplina los individuos

2. Evaluación de Riesgos: la organización define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados.

- refleja las elecciones de la administración.
- considera la tolerancia al riesgo.
- incluye las metas de desempeño operativo y financiero.
- constituye una base para administrar los recursos

La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la entidad y los analiza como base sobre la cual determina cómo se deben gestionar:

- incluye la entidad, sucursales, divisiones, unidad operativa y niveles funcionales
- evalúa la consideración de factores externos e internos en la identificación de los riesgos que puedan afectar a los objetivos
- envuelve niveles apropiados de administración



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



- analiza la relevancia potencial de los riesgos identificados y entiende la tolerancia al riesgo de la organización
- determina la respuesta a los riesgos. la evaluación de riesgos incluye la consideración de cómo el riesgo debería ser gestionado y si aceptar, evitar, reducir o compartir el riesgo

La organización considera la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos para la consecución de los objetivos.

- considera varios tipos de fraude la evaluación del fraude considera el informe fraudulento, posible pérdida de activos y corrupción
- la evaluación del riesgo de fraude evalúa incentivos y presiones
- la evaluación del riesgo de fraude tiene en consideración el riesgo de fraude por adquisiciones no autorizadas, uso o enajenación de activos, alteración de los registros de información, u otros actos inapropiados.
- la evaluación del riesgo de fraude considera cómo la dirección u otros empleados participan en, o justifican, acciones inapropiadas.

La organización idéntica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente al sistema de control interno.

- evalúa cambios en el ambiente externo. el proceso de identificación de riesgos considera cambios en los ambientes regulatorio, económico, y físico en los que la entidad opera
- evalúa cambios en el modelo de negocios. la organización considera impactos potenciales de las nuevas líneas del negocio, composiciones alteradas dramáticamente de las líneas existentes de negocios, operaciones de negocios adquiridas o de liquidación en el sistema de control interno, rápido crecimiento, el cambio de dependencia en geografías extranjeras y nuevas tecnologías.
- evalúa cambios en liderazgo. la organización considera cambios en administración y respectivas actitudes y filosofías en el sistema de control interno



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



3. Actividades de control: la organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos.

- Se integra con la evaluación de riesgos.
- Considera factores específicos de la entidad
- Determina la importancia de los procesos del negocio.
- Evalúa una mezcla de tipos de actividades de control
- Considera en qué nivel las actividades son aplicadas.
- Dirige la segregación de funciones.

4. Información y comunicación: la organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.

- Identifica los requerimientos de información:
- captura fuentes internas y externas de información
- procesa datos relevantes dentro de la información
- mantiene la calidad a través de procesamiento
- considera costos y beneficios

La organización comunica la información internamente, incluidos los objetivos y responsabilidades que son necesarios para apoyar el funcionamiento del sistema de control interno:

- Comunica la información de control interno
- Se comunica con la junta directiva
- Proporciona líneas de comunicación separadas
- Selecciona métodos de comunicación relevantes



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Organización se comunica con los grupos de interés externos sobre los aspectos clave que afectan al funcionamiento del control interno.

- Se comunica con grupos de interés externos
- Permite comunicaciones de entrada
- Se comunica con la junta directiva
- Proporciona líneas de comunicación separadas
- Selecciona métodos de comunicación relevantes

5. Actividad de Monitoreo: la organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema de control interno están presentes y en funcionamiento.

- Considera una combinación de evaluaciones continuas e independientes
- Considera tasa de cambio
- Establece un punto de referencia para el entendimiento
- Uso de personal capacitado
- Se integra con los procesos del negocio
- Ajusta el alcance y la frecuencia
- Evalúa objetivamente

La organización evalúa y comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a las partes responsables de aplicar medidas correctivas, incluyendo la alta dirección y el consejo, según corresponda

- Evalúa objetivamente:
- Evalúa resultados
- Comunica deficiencias
- Supervisa acciones correctivas (p. p 1-9)



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Para evaluar estos puntos de enfoques se cuenta con aseveraciones “Presente” y “Funcionando” las que se deben aplicarse para calificar la calidad del sistema de control interno.

- a) Las aseveraciones presentes, en los puntos de enfoque aplicaran escalas, tales como: El control interno está documentado, pero no aprobado, ni divulgado, su escala es de “uno”; El control interno está documentado, aprobado, pero no está totalmente adecuado, su escala es de “dos”; El control interno está documentado, aprobado, divulgado, evaluado y mejorado continuamente, su escala es de “tres”.

- b) Para determinar si el control interno está funcionando integradamente con cada componente y principio la escala para los puntos de enfoque será: El control interno aplicado difiere de los establecidos en manuales, políticas y procedimientos no responden ante eventos no previstos de forma adecuada, su escala es de “uno”; El control interno aplicado conforme los manuales, políticas y procedimientos pero aún se identifican algunas variaciones de procedimientos entre unidades, su escala es de “dos”; El control interno aplicado conforme los manuales, políticas y procedimientos y se realizan inspecciones de calidad orientados a la mejora continua, su escala es de “tres”.

4.3.11 Componentes del control interno

Entorno de control

Según (COSO, Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013) el entorno de control es el conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base sobre la que se desarrolla el sistema de control interno de la organización. El consejo y la alta dirección son quienes establecen el “Tone at the top” sobre la importancia del control interno y las normas de conducta esperables. (p.19).



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Establece integridad y valores éticos, estructuras de supervisión, autoridad y responsabilidad, expectativas de competencia, y rendición de cuentas a la junta.

Evaluación de riesgos

La evaluación de riesgos implica un proceso dinámico e iterativo que se realiza para identificar y analizar los riesgos asociados al logro de los objetivos de la organización. Este proceso es por tanto la base que determina la forma de gestionar dichos riesgos. La dirección tiene en cuenta los posibles cambios que pueden darse en el entorno externo, o en el propio modelo de negocio, que pueden impedir su capacidad para lograr los objetivos.

Monitorea las evaluaciones de riesgos de la administración para el cumplimiento de los objetivos, incluyendo el impacto potencial de los cambios significativos, fraude, y la evasión del control interno por parte de la administración.

Actividades de control

Las actividades de control son las acciones, establecidas por políticas y procedimientos que contribuyen a garantizar que se cumplen las instrucciones que da la dirección para mitigar los riesgos que pueden afectar a la consecución de los objetivos. Las actividades de control se realizan en todos los niveles de la organización, en las diferentes etapas de los procesos de negocio y también en el entorno tecnológico.

Provee supervisión a la alta dirección en el desarrollo y cumplimiento de las actividades de control.

Información y comunicación

La información es necesaria para que la organización pueda desarrollar las responsabilidades de control interno que respaldan la consecución de sus objetivos. La comunicación se produce tanto interna como externamente, y proporciona a la organización la

Br Angélica Gissel Ordeñana Carrión, Br. Dary Estrellita Mercado Hernández, Br Yesbelin Mileydi Sánchez Pérez



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



información necesaria para realizar los controles que forman parte del día a día de la organización. La comunicación permite a las personas comprender sus responsabilidades relacionadas con el sistema de control interno y su importancia para lograr los objetivos.

Analiza y discute la información relacionada con el cumplimiento de los objetivos de la entidad.

Actividades de supervisión

Las evaluaciones continuas, las evaluaciones aisladas o una combinación de ambas sirven para determinar si cada uno de los cinco componentes del sistema de control interno –incluidos los controles para cumplir los principios de cada componente– están presentes y funcionan adecuadamente en la organización.

Los hallazgos se evalúan y las deficiencias se comunican de forma oportuna, mientras que los asuntos más graves se reportan a la alta dirección y al consejo.

Evalúa y supervisa la naturaleza y alcance de las actividades de monitoreo y la evaluación y mejoramiento de la administración de las deficiencias.

4.3.12 Matriz de Riesgos

Según (MADRID, 2019) el desarrollo de una matriz de riesgo desde un punto general, tiene como objetivo simplificar la expresión, clasificación y evaluación de los distintos riesgos a los que está sometido un sistema de procesos, siendo una herramienta para la toma de decisiones que conlleva a minimizar los mismos. Desde el punto de vista de la auditoría financiera y partiendo de que el objetivo de la NIA 315, es identificar y valorar los riesgos de incorrección material, debida a fraude o a error. Tanto en los estados financieros como en las afirmaciones, mediante el conocimiento de la entidad y el entorno, incluido su control interno, con la finalidad de proporcionar una base y la implementación de respuestas a los riesgos valorados de incorrección material.

Se puede decir que la matriz de riesgo, es la herramienta idónea para conducir el proceso analítico que debe realizar el auditor para la cobertura de riesgos durante todo el encargo. La



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



matriz de riesgos permite al auditor enfocar su trabajo hacia la reducción de auditoría, facilitando el cumplimiento de los objetivos establecidos en las Normas Internacionales de Auditoría.

Objetivo de la Matriz de Riesgos

El objetivo de la matriz es sintetizar la información relativa a las indeterminaciones que afronta la empresa y colaborar en las estrategias destinadas a mitigar la exposición y daños potenciales

Importancia de la Matriz de Riesgo

Es una herramienta para la evaluación de riesgos, que permite presentar de manera gráfica y la probabilidad de factores de riesgos. Es una guía visual que facilita determinar prioridades para la atención y toma de decisiones de determinados riesgos identificados. Busca evaluar los eventos determinados de riesgos tomando en cuenta su probabilidad de ocurrencia y su impacto.

Condiciones para su implementación

La matriz de riesgo solo es útil si se elabora en el contexto de un proceso y procedimientos bien definidos de administración de riesgos. Para el logro de este objetivo es imprescindible que se cumplan al menos tres condiciones.

1. Que los riesgos sean examinados y determinados en función a su relación con los objetivos estratégicos de la entidad.
2. Que la evaluación y análisis de riesgos sean efectivamente para elaborar el plan de acción de la entidad sobre cómo enfrentar los riesgos, asignando las prioridades y recursos
3. Que la matriz de riesgo esté alineada con el enfoque por el riesgo de la organización.

A partir de los objetivos estratégicos y plan de negocios, la administración de riesgos debe desarrollar un proceso para la “**identificación**” de las actividades principales y los riesgos a los cuales están expuestas; entendiéndose como riesgo la eventualidad de que una determinada entidad no pueda cumplir con uno o más de los objetivos.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Por consiguiente, una vez establecidas todas las actividades, se deben identificar las fuentes o factores que intervienen en su manifestación y severidad, es decir, los llamados **“factores de riesgos o riesgos inherentes”**. El riesgo inherente es intrínseco a toda actividad, surge de la exposición y la incertidumbre de probables eventos o cambio en las condiciones del negocio o de la economía que puede impactar una actividad.

El siguiente paso consiste en determinar la **“probabilidad”** de que el riesgo ocurra y un cálculo de los efectos potenciales sobre el capital o las utilidades de la entidad. La valorización del riesgo implica un análisis conjunto de la probabilidad de ocurrencia y de los efectos en los resultados; puede efectuarse en términos cualitativos o cuantitativos, dependiendo de la importancia o disponibilidad de la información.

Una vez que los riesgos han sido valorizados, se procede a evaluar la “calidad de la gestión”, a fin de determinar cuán eficaces son los controles establecidos por la empresa para mitigar los riesgos identificados. En la medida que los controles sean más eficientes y la gestión de riesgos pro-activa, el indicador de riesgo inherente neto tiende a disminuir

Finalmente, se calcula el riesgo neto o residual, que resulta de la relación entre el grado de la manifestación de los riesgos inherentes y la gestión de mitigación de riesgos por la administración.

4.4 Caso práctico.

4.4.1 Datos Generales de la empresa panadería y distribuidora NONY, S.A

Panadería y distribuidora NONY, S.A, es una empresa dedicada a la elaboración y distribución de productos alimenticios derivados de la harina de trigo, enfocándose en la buena alimentación, su gestión empresarial basada en la excelencia y orientación al cliente nos ha posicionado como una empresa líder en la industria panificadora. Fue fundada el 27 de septiembre del 2010 por las Señoras Sofía Meléndez y su hija Angélica Balvanera, quien actualmente ocupan el puesto de Gerente General y director ejecutivo, desde el inicio de sus actividades la empresa ha considerado ofrecer un producto de calidad y al precio más bajo posible, actualmente está ubicada en el km 51 Carretera a Montelimar.

Br Angélica Gissel Ordeñana Carrión, Br. Dary Estrellita Mercado Hernández, Br Yesbelin Mileydi Sánchez Pérez



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Todo el proceso desde la adquisición de materia prima hasta el producto terminado al consumidor final está sometido a rigurosos controles de calidad.

4.4.2 Antecedentes de la empresa.

La empresa Panadería y distribuidora NONY, S.A ha sido desde su fundación un negocio familiar, fue constituida con un capital de ochenta mil córdobas (80,000) la entidad tendrá como objeto la elaboración y distribución de productos panaderos para el abastecimiento de la comunidad local y cuantas operaciones exija dicho objeto; así como cualquier otra actividad mercantil que los socios acuerden promover. Podrá desarrollarse de modo indirecto mediante la participación en otras sociedades. Pudiendo celebrar toda clase de contratos comprendidos con su único objetivo.

La junta general de accionistas se encuentra integrada por 4 socios. El capital social está confirmado por 100 acciones, dividido en 50%, 15%, 15% y 20% en acciones cada uno suscrito y pagado íntegramente. Cumple con los requisitos legales para la constitución de este tipo de sociedades, el cual pertenece al sector panificador.

Dentro de la estructura orgánica de la empresa actualmente cuenta con los principales funcionarios, en total 30 trabajadores. El horario de trabajo es de 8 de la mañana a 5 de la tarde con su hora de almuerzo y dos recesos de quince minutos cada uno, el primero a la 9:30 de la mañana y segundo a las 2:30 de la tarde.

Actualmente la empresa NONY, S.A, cuenta con una cartera de clientes compuesta por un total de 300 clientes a nivel nacional.

La empresa creada desde su inicio en el año 2010 con once años en el mercado, la podemos ubicar en la etapa del desarrollo, pues en estos momentos se encuentra en constante crecimiento y en plan de aumentar su capacidad.

Sus oficinas se encuentran ubicadas en el municipio de San Rafael del Sur departamento de Managua. Debido a su rápido crecimiento a corto plazo, esta empresa ha dado la idea de



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



expandir el producto tanto a nivel nacional como centro americano, una de las grandes ventajas que presenta esta empresa es que ofrece productos ricos a precios accesibles y de calidad.

Tendencias de la industria

Son productos elaborados a base de harina y mezclado con varios insumos, cuentan con los más altos estándares de fabricación, ofrecen a sus clientes productos diferentes a los que pueden encontrar en el mercado.

Estos panes cuentan con diferentes sabores como vainilla, volteado de piña, coco entre otras grandes variedades de sabores.

- El sector panificador pasa actualmente por tiempos de retos:
- Una economía en declive debido a la pandemia.
- La competencia.
- Aumento de las materias primas.
- Los potenciales clientes limitan sus gastos.

4.4.3 Misión de la empresa panadería y distribuidora NONY, S.A.

Elaborar y comercializar productos alimenticios de una manera seria y responsable, cubriendo así las necesidades de alimentación de la población, siendo una empresa innovadora, competitiva y orientada a la satisfacción total de sus clientes y consumidores con productos de calidad diferenciada y comprometidos en brindar servicios personalizados basados en nuestros principios éticos. Ofreciendo mejor oportunidad de negocio, proporcionando a nuestros clientes todo tipo de pan y con los mejores sabores, elaborados en hornos especializados, para hacer crecer de manera rentable la empresa, así como a sus colaboradores.

4.4.4 Visión de la empresa panadería y distribuidora NONY, S.A

Ser la mejor opción en cuanto a la elaboración de productos alimenticios de harina de trigo, siendo así reconocidos por mantener nuestra excelencia en servicio y calidad, siendo una empresa sólida, innovadora y competitiva mediante el desarrollo de las oportunidades de mercado y la

Br Angélica Gissel Ordeñana Carrión, Br. Dary Estrellita Mercado Hernández, Br Yesbelin Mileydi Sánchez Pérez



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



capacidad de cambio y mejoramiento continuo. Ofreciendo productos de calidad, dignificando la compra del consumidor y satisfaciendo las necesidades de nuestros clientes.

4.4.5 Objetivos estratégicos de la empresa panadería y distribuidora NONY, S.A.

- La entidad tendrá como objetivo la elaboración y distribución de productos panaderos con la mejor calidad y precios accesibles para la comunidad local.
- Aumentar la eficiencia y eficacia en las actividades de producción, distribución y ventas que lleva a cabo la empresa panadería y distribuidora NONY, S.A
- Diversificación de nuestros productos.
- Mejorar la calidad en el servicio, así como brindar atención cercana al cliente.
- Ir evolucionando las líneas de productos y servicios.
- Aumentar la utilidad mediante la optimización de actividades y aplicación de recursos en toda la organización.
- Continua adaptación tecnológica y modernización de nuestras instalaciones

4.4.6 Valores de la Empresa Panadería y distribuidora NONY, S.A

- Calidad
- Excelencia de Servicio
- Confianza
- Transparencia
- Ética
- Responsabilidad
- Honestidad

Br Angélica Gissel Ordeñana Carrión, Br. Dary Estrellita Mercado Hernández, Br Yesbelin Mileydi Sánchez Pérez



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



➤ Espíritu de Innovación.

Mando Corporativo

La Compañía fue iniciada en 2010 por la madre de Angélica, Sofía Meléndez. Quien inició primeramente haciendo sus primeras horneadas de pan al por menor, en su horno casero, en la casa donde habitaba.

La compañía no tiene estructura formal de gobierno, Sofía y Angélica preparan los planes de negocios cada mes. Ellas se reúnen cada mes con el Contador Público Carlos que tienen contratado para llevar la contabilidad y preparación de estados financieros, además de los avances y seguimiento de los planes de trabajo de la empresa en cuanto al proceso de cobro de las cuentas por cobrar, asimismo analiza la antigüedad de saldo.

También se le paga a Carlos para que evalúe el grado de rentabilidad que tiene la empresa, y construir nuevas expectativas para obtener mayores utilidades en nuevos proyectos y estrategias a implementar en las operaciones de la entidad, revisar el resultado y brindar asesoría sobre los problemas encontrados.

Un punto muy importante en esta situación es que, como el contador es contratado por tiempos temporales, no se realizan un estudio y revisión de las cuentas por cobrar, mucho menos se provisiona una estimación de cuentas incobrables. La entidad no ha alcanzado tener control sobre inventario, ni sobre las deudas a cobrar. Sin embargo, estas son las dos cuentas con mayor importancia para la empresa, y esto se debe a un cierto grado de confianza de la empresa hacia los clientes.

El sobrino de Carlos, Gustavo (Que es abogado), generalmente acompaña a su primo a las reuniones con Angélica y Sofía. Gustavo ofrece asesoría legal, pero a él siempre le ha apasionado el marketing. Fue idea de Carlos de que Panadería y distribuidora NONY, S.A se expandiera y comenzara a vender sus productos en el internet. También propuso y gestionó la expansión fuera de la región local. Quizá al tener mayores canales de distribución, los niveles de las ventas puedan mantenerse, pese a la caída actual de la economía.

Br Angélica Gissel Ordeñana Carrión, Br. Dary Estrellita Mercado Hernández, Br Yesbelin Mileydi Sánchez Pérez



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Personal

Panadería y distribuidora NONY, S.A, tiene un personal de tiempo completo de 30 trabajadores. Unos 8 de estos empleados están relacionados de alguna manera con la familia. La mayoría de los miembros de la familia trabajan en el área de producción y cobranza, puesto que supuestamente son de confianza, sin embargo, durante los períodos más ocupados, pueden emplearse de dos a tres empleados temporales, según sea necesario en el área de producción. Algunos de los trabajadores repiten con irregularidad, pero a falta de seguridad del trabajo, la rotación es muy alta.

Cabe destacar que, para el área de cobranza, el personal no es rotativo, puesto que los empleados son familiares de Angélica y son de confianza a su parecer.

Como directora ejecutiva Angélica Balvanera supervisa todos los aspectos del negocio. Rudy Bustamante está a cargo de ventas y lo ayudan dos vendedores de tiempo completo. Juan, hermano de Angélica, vigila la producción, que incluye ordenar las materias primas y administrar el inventario. Debido a que el espacio es pequeño, Angélica y Juan nunca están muy lejos del proceso productivo y comparten la tarea de supervisar a los dos miembros del personal.

Pablo Cisneros (primo de Angélica Balvanera) está a cargo de la función de finanzas y tecnología de la información, y este tiene dos asistentes en su grupo.

Propiedad

Sofía es la principal accionista con el 50% de interés en la compañía. Tiene planes de comenzar a transferir las acciones a su hija, Angélica, siempre y cuando esta siga administrando a tiempo completo la compañía para que siga siendo rentable. Juan y su hermana Teresa tienen cada uno 15% de interés. El 20% remanente lo posee un amigo de la familia, Sebastián Sandoval. Sebastián es un próspero inversionista que ha aportado mucho del capital que ha necesitado la compañía para crecer.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Teresa Balvanera es una reconocida escritora y viaja mucho. Así que ella no está involucrada en las operaciones de la compañía y depende totalmente de su madre y su hermana para velar por sus intereses.

En junio de cada ejercicio, Sofía Meléndez, organiza una asamblea de negocios más formal. Los accionistas se reúnen en la mañana (principalmente para revisar los estados financieros). Sofía aprovecha la ocasión y le dice al personal que todo va muy bien en el negocio.

Operaciones

La Compañía empezó realizando panes con ingredientes comunes, sin ingredientes especiales que le dieran el sabor y contextura de calidad, como, pan tostado, pan dulce, pan simple, rosquillas, entre otras piezas eran elaboradas al inicio de la creación de la empresa. Desde entonces se ha expandido a la elaboración de panes como reposterías, panes con mantequilla, panes de vainilla, volteado de piña, coco entre otras grandes variedades de sabores.

Panadería y distribuidora NONY, S.A, ha crecido considerablemente mediante estrategias como:

- Proveer productos de calidad a precios justos a los clientes locales;
- Aceptar pedidos grandes de piezas por encargo especial, estos pedidos vienen con un plazo de entrega firme y una modalidad de pago acordada.
- Ser la primera compañía en la región que vende (productos con nuevos sabores e ingredientes en cuanto a panes y reposterías). Esto ha permitido a la compañía comprar hornos costosos y nuevos en tendencia, así como herramientas especializadas para la elaboración de los productos, que otras compañías no pueden solventar.

La Panadería y Distribuidora realiza una gran cantidad de ventas en el período de operación y tiene varios clientes. Sin embargo, como estos comúnmente son locales y corresponde a dueños de pulperías, abarrotes, panaderías pequeñas. La entidad trabaja mediante créditos con este tipo de clientes. Lo que genera un tiempo de espera para recuperar el efectivo,
Br Angélica Gissel Ordeñana Carrión, Br. Dary Estrellita Mercado Hernández, Br Yesbelin Mileydi Sánchez Pérez



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



asumiendo los riesgos de incobrabilidad, aunque en el contrato de crédito se establece el plazo de pago hay clientes que no cumplen con esa cláusula en el contrato.

4.4.7 Políticas.

Generación de cuentas por cobrar

1. Se hace la recepción del pedido y se verifica la documentación.
2. La administración pasa el pedido al área de cuentas por cobrar y se verifica el estado del cliente en el sistema contable (el cliente no puede tener facturas pendientes de pago por más de 60 días).
3. El encargado de cartera pasa el pedido si el cliente no está en mora.
4. El encargado del despacho pasa el pedido para que se efectúe la factura.

➤ Política de venta:

Con el propósito de disminuir las cuentas por cobrar y mejorar el ingreso de efectivo Panadería y distribuidora NONY, S.A estableció porcentajes de 80% de contado y 20% restante a crédito el cual lo puede realizar en dos pagos dentro del plazo pactado.

El Departamento de Crédito y Cobranza reporta a la oficina del gerente. El Gerente de Crédito podrá establecer límites de otorgamiento de crédito de hasta C\$ 10,000.00, Límites mayores a C\$ 10,000.00 deberán de ser aprobados por el Director Financiero.

➤ Políticas de crédito

Es importante no tener ninguna confusión sobre cuándo las facturas deben de ser cobradas. Los términos de crédito deben de incluir los factores requeridos para mantener crédito, pero también para cancelarlo.

Br Angélica Gissel Ordeñana Carrión, Br. Dary Estrellita Mercado Hernández, Br Yesbelin Mileydi Sánchez Pérez



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Para algunas empresas esto no es un problema difícil. Tienen una línea de productos homogéneos con términos de crédito consistentes; por lo tanto, su política puede ser relativamente simple:

- La dirección ha establecido que las condiciones de venta sean de 30 días, y se espera que todos los clientes con crédito paguen sus facturas dentro de este período.
- Todas las facturas con un vencimiento de más de 30 días empezarán a generar intereses moratorios del 1.5% mensual, iniciando al día en que vence la fecha de la factura.
- Reclamaciones de facturas deberán de ser presentadas por escrito al Gerente de Crédito dentro de los primeros 10 días a partir de la presentación de la factura.
- El crédito para cuentas con facturas vencidas de más de 45 días será congelado hasta que el pago de las facturas vencidas sea cubierto en su totalidad.
- **Política de cobranza:**

El proceso autorizado es el siguiente:

1. 10 días antes de que la cuenta incurra en vencimiento: Se enviará un correo electrónico agradeciéndole por ser nuestro cliente y se le recordará que tiene un vencimiento de pago en los próximos 10 días.
2. 5 días después del vencimiento: se contactará por teléfono al cliente para recordarle sobre el saldo vencido para recordar al cliente el vencimiento de la factura y reclamar el pago de la misma.
3. Si el cliente es local y el adeudo es mayor a C\$ 5,000.00 se considerará ir a visitarlo para discutir su cuenta o en caso de ser necesario acordar algún tipo de plan de pago



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



encaminado a evitar el impago de la misma, la duración estimada de este proceso son 2-4 semanas.

4. 2 días después de la llamada o visita se enviará un comunicado más enérgico recordando el saldo y fecha del vencimiento de su cuenta y de los gastos adicionales en que se está incurriendo con motivo del vencimiento.
5. 5 días después de la visita se enviará un comunicado al cliente informando que su cuenta ha sido suspendida temporalmente y que no se le podrá vender hasta que cubra el saldo.
6. Pasado este tiempo, si no se ha efectuado el abono del importe pendiente o no se ha llegado a un acuerdo en el pago del mismo se procederá a calificar al cliente como Moroso y se derivará al área de recuperación de créditos. Así mismo se informará a los departamentos de contabilidad y comercial para que realicen las provisiones que correspondan a cada caso.
7. 3 meses después del comunicado, la cuenta debe de ser definida para determinar si la cuenta será recuperada, para ello realizar un reunión con la junta directiva para calificar si es necesario usar la vía judicial.
8. Cuando la mercancía sea entregada al cliente esta deberá de contener la firma de recibido por parte del cliente en la factura original.
9. La persona responsable de contabilidad y finanzas debe de dar seguimiento a los trámites de cobro.
10. El único que autoriza la concesión de crédito es el gerente.
11. Para calificarse para un crédito debe presentarse documentos de identificación y otros que considere necesario el área de cobranza.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



12. Enviar todas las facturas emitidas por venta a crédito al contador.
13. Panadería y distribuidora NONY S.A otorgara el 5% de descuento al cliente, por pronto pago de obligación contraída.
14. Si llegaran a existir promociones, se deberá explicar por escrito, que no se admiten cambios, ni reclamos.

Devolución de mercaderías

Para que se autorice la devolución de mercancía por parte de cualquier cliente se establecen las siguientes condiciones:

- Pasados 30 días no se admiten reclamaciones ni devoluciones del material entregado
- Toda devolución deberá ser solicitada por escrito indicando:
 - Nombre o razón social que solicita la devolución.
 - Motivo de la devolución
 - Documento identificativo del material: orden de compra, albarán, factura con el que fue entregado el material etc.
 - Persona que solicita la devolución de la mercancía.

Procedimientos de cobro

- La cartera vencida será responsabilidad del departamento de cobranza, por lo tanto, el Jefe de cobranza gestionará de forma directa la acción de cobro.
- El acceso y cobro de las cuentas por cobrar y clientes estará restringido y limitado a quienes estén autorizados por el propietario.

Br Angélica Gissel Ordeñana Carrión, Br. Dary Estrellita Mercado Hernández, Br Yesbelin Mileydi Sánchez Pérez



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



- En cualquier momento el Departamento contable podrá realizar verificaciones a los auxiliares de cartera con contabilidad.
- Se deberán realizar arquez trimestrales de las cuentas por cobrar.
- Cada fin de mes el Departamento de Cobranza entregará a contabilidad un Reporte detallado de las cuentas por cobrar a efectos de ventas, mediante el análisis de antigüedad de cartera
- Las facturas serán consideradas como válidas para la acción de cobro, siempre y cuando esté adjuntado el informe de recepción del producto documentación que servirá para cobrar al cliente.
- Los valores por ventas a crédito concedidos a los clientes bajo autorización de la dirección de la compañía no podrán sobrepasar el 50% del total de venta.
- Separación de funciones entre el manejo de fondos y el registro de las operaciones de quien la contabiliza.
- Para posibilitar un control estricto sobre la Cobranza, los formularios que se utilizan como recibos deben venir encuadrados en talonarios y pre numerado de imprenta, los recibos para que el uso sea correlativo, es decir sin dejar recibos en blanco para utilizar más adelante.
- Los recibos deberán ser firmados por la persona que efectuó el cobro para cerrar el control, los formularios deben ser custodiados por un funcionario responsable (Jefe de Cobranzas)
- Concesión de descuentos por pronto pago deben ser autorizados por el jefe de Cobranza. Esta norma pretende evitar el posible fraude que cometería quien cobrara un importe, e ingresar a otro inferior, justificando la diferencia como un descuento concedido. responsabilidad para quien los recibe al firmarle la recepción de los valores
- Los documentos a cobrar no queden en poder de quien efectúa el cobro o recibo de los fondos, pues se posibilita que se extraigan fondos de la Cobranza y se reemplacen estos importes por un documento estos documentos queden en poder de personas que no tengan acceso a las disponibilidades



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



- Se procura que diariamente se realice el depósito total de Cobranza y al mismo tiempo emitir un cheque, para extraer los fondos necesarios del banco. De esta manera se posibilita un eficiente control al verificar que la Cobranza de cada día ha llegado a la Institución Bancaria
- El total de las cuentas individuales de ser conciliado periódicamente con la cuenta control en el mayor general.
- La antigüedad de los saldos debe ser revisada periódicamente por una persona competente.
- Los estados de cuentas deben ser enviados con regularidad todos los deudores.
- Autorización de bajas de cuentas de cobros dudosos.
- Los Documentos por cobrar deben ser aprobados por un funcionario capaz, antes de aceptarlos, variarlos, renovarlos o darlos de baja.
- Estos documentos deben ser registrados detalladamente.

Procedimientos de venta

- Sobre el departamento de ventas podemos decir que este ocupa un papel importante en la instalación de un sistema de contabilidad.
- El control interno de las ventas comprende procedimientos y métodos con fines de lograr las políticas establecidas por la empresa.
- Los formularios que se utilizan como Facturas y notas de débitos deben venir encuadrados en talonarios y pre numerados de imprenta.
- Cuando se realiza una venta, al cliente debe elaborársele una factura.
- Al realizarse el pago el cajero deberá elaborar un recibo de ingreso a caja. Sin embargo, para el almacén despachar mercadería mediante documentos autorizando la salida.
- Los formularios que podemos utilizar para un buen control de las ventas son: Facturas (las cuales entre otras cosas deben especificar los términos de pago - al contado o crédito. Nota de despacho, recibo de ingreso a caja.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



- Cada uno de estos formularios debe tener copias suficientes para ser distribuidas en los diferentes departamentos/clientes.
- Las ventas podemos decir que estas se realicen acompañadas del comprobante correspondiente.
- Que al salir mercancía sea revisada por la persona encargada.
- Que los comprobantes sean revisados y contabilizados.

4.4.8 Planteamiento del problema.

El presente caso está enfocado en las cuentas por cobrar de los clientes de panader NONY, S.A, ya que hoy en día muchas de las ventas que se realizan en las empresas y negocios son a crédito y se corre el riesgo de no recuperar el dinero invertido.

Por lo tanto, la empresa contrata a una firma de auditores independientes para que le evalúe el control interno específicamente al rubro de cuentas por cobrar la solución de este caso se hará mediante la metodología del coso 2013 para determinar los riesgos que corre la empresa.

De acuerdo con los resultados encontrados por los auditores se planteará una propuesta de control interno para las cuentas por cobrar en base a las Normas de Internacionales de Auditoria 315 (identificación de riesgo de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno).

Panadería y distribuidora NONY, S.A está enfocada en la elaboración y distribución de panes, la cual cuenta con misión, visión, valores, etc.

4.4.9 Matriz de Riesgos.

Siendo el objetivo de la NIA 315, identificar y valorar los riesgos de incorrección material, debida a fraude o a error. Tanto en los estados financieros como en las afirmaciones, mediante el conocimiento de la entidad y el entorno, incluido su control interno, con la finalidad de



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



proporcionar una base y la implementación de respuestas a los riesgos valorados de incorrección material.

Se procede a elaborar la matriz de riesgo, ya que es una herramienta idónea para conducir el proceso analítico del auditor para darle cobertura a los riesgos durante todo el encargo, de forma que se logre la reducción de los mismos, para así cumplir con los objetivos establecidos en las Normas Internacionales de Auditoría.

Para ello se identificara las fuentes o factores que intervienen en su manifestación y severidad, **“factores de riesgos o riesgos inherentes”**.

Luego se debe determinar la **“probabilidad”** de que el riesgo ocurra y un cálculo de los efectos potenciales sobre el capital o las utilidades de la entidad.

Una vez valorado el riesgo, se procede a evaluar la “calidad de la gestión”, a fin de determinar cuán eficaces son los controles establecidos por la empresa para mitigar los riesgos identificados.

Finalmente, calcular el riesgo neto o residual, que resulta de la relación entre el grado de la manifestación de los riesgos inherentes y la gestión de mitigación de riesgos por la administración.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Se hace uso de la siguiente Escala ponderación:

Descripción	Parámetro
Importancia:	3,2 y 1
Probabilidad de Ocurrencia	3,2 y 1
Impacto	3,2 y 1

Calificación Final:	Riesgo	Color
De 01 a 11	BAJO	Verde
De 12 a 17	MODERADO	Naranja
De 18 a 27	ALTO	Rojo



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Matriz de riesgos de la empresa PANADERÍA NONY, S.A, en el rubro de las cuentas por cobrar

ÁREA : Cuentas por cobrar

EVALUACIÓN DE RIESGOS

OBJETIVO ESTRATÉGICO: Desarrollo de un modelo institucional, eficiente y eficaz en correspondencia con la Misión y Visión de la Empresa.				
ESTRATEGIA (S): Aseguramiento de la planificación administrativa y financiera integradora en función del desarrollo coherente y pertinente del área de Contabilidad, referente a las cuentas por cobrar.				
OBJETIVO OPERATIVO	DESCRIPCIÓN RIESGOS ESPECÍFICOS	EFFECTOS/CONSECUENCIAS	EVALUACIÓN DE RIESGOS	MITIGACIÓN DE RIESGOS
Identificar el alcance de cada trabajador de la entidad.	Existe un inadecuado control en las cuentas por cobrar por parte del personal.	Los procedimientos de las cuentas por cobrar no son controlados de formas adecuadas.	12	Verificar los procedimientos que existen y ver si se ejecutan de manera adecuada, y de ser necesario establecer nuevas bases según las necesidades que se logren identificar.
Verificar la antigüedad de la cartera del cliente	Ineficiencia en el análisis de saldo para el conocimiento del cliente.	No se realiza el análisis de saldo al finalizar el mes.	12	Comprobación de los estados de cuentas de saldos de los clientes.

Br Angélica Gissel Ordeñana Carrión, Br. Dary Estrellita Mercado Hernández, Br Yesbelin Mileydi Sánchez Pérez

OBJETIVO OPERATIVO	DESCRIPCIÓN RIESGOS ESPECÍFICOS	EFFECTOS/CONSECUENCIAS	EVALUACIÓN DE RIESGOS	MITIGACIÓN DE RIESGOS
Verificar el tiempo de rotación de cartera.	Control ineficiente de rotación de cartera	Se realiza el proceso de cobro una vez vencidas los plazos	12	Revisar los procedimientos para un debido control de rotación de cartera.
Verificar el tiempo de rotación de cartera.	Falta de verificación de historial de crédito del cliente	Se debe llevar a cabo los procesos establecidos para el otorgamiento de crédito de lo contrario no se lograra recuperar rápidamente la cartera y minimizar riesgos.	12	Dar a conocer y llevar a cabo los procedimientos para otorgamiento de crédito.
Verificar la antigüedad de saldo de los clientes.	Saldo desactualizado o al no registrarse en tiempo y forma.	Existe la obligación de reportar los saldos de la cartera a su superior, pero no hay fecha establecida y al no existir no existe un compromiso inmediato de entregarlo.	12	Establecer fechas de entrega de los información referente a cuentas y sus pagos.
Verificar la existencia del personal encargado para el área de cobranza.	Ausencia de supervisión del área de cuentas por cobrar	No se supervisa si se cumplen con las metas. Y al evaluarlas sirven de pauta para mejorar el rendimiento y logro de metas.	18	Supervisar si se cumplen las metas para la reducción de la cartera y mejores rendimientos.

OBJETIVO OPERATIVO	DESCRIPCIÓN RIESGOS ESPECÍFICOS	EFFECTOS/CONSECUENCIAS	EVALUACIÓN DE RIESGOS	MITIGACIÓN DE RIESGOS
Verificar la implementación del manual de los trabajadores en el área de cartera y cobro.	No se evalúa las deficiencias de los trabajadores.	No se evalúa la competencia del personal.	12	Evaluar la capacidad y competencia de los colaboradores.
	No cuentan con objetivos que se debe cumplir en el área de cuentas por cobrar	Al no contar con objetivos en las cuentas por cobrar, no tienen una guía la cual seguir para alcanzar las metas planteadas.	12	Elaborar objetivos para el área de cartera y cobro y dar a conocer a los empleados los objetivos de la gestión de crédito y cobranza.
	Inadecuada segregación de funciones, entre las personas que aprueban, registran las condiciones de los créditos y facturan.	Que el área encargada apruebe los créditos no sea independiente al área de asignar las condiciones de crédito en el sistema y al área de facturación.	12	Elaborar los manuales de funciones que detallen las actividades que debe realizar cada una de las personas que laboran en la empresa .
Verificar el control de tiempo para efectuar los cobros a clientes.	Inadecuado recaudo de los cobros	Que no se realicen periódicamente reportes con los pagos que deben ingresar y el cual es posteriormente verificado contra los pagos efectivamente recibidos.	12	Realizar confirmaciones periódicas entre los reportes de cuentas por cobrar y el saldo de los clientes. Los funcionarios encargados de la cobranza deben comunicarse con los clientes cuando el pago no ha ingresado en los días establecidos.

OBJETIVO OPERATIVO	DESCRIPCIÓN RIESGOS ESPECÍFICOS	EFFECTOS/CONSECUENCIAS	EVALUACIÓN DE RIESGOS	MITIGACIÓN DE RIESGOS
Verificar el correcto registro de las partidas contables.	Ausencia de registros de la gestión de cobro	Que las comunicaciones enviadas a los clientes se encuentran documentadas y custodiadas por lo que no habrá una evidencia.	18	Que se tenga un registro de las comunicaciones telefónicas de manera que se pueda constatar que se realizó dicho cobro.
Verificar la aplicación de FODA en la entidad	Que la clasificación de los riesgos no sea adecuada y no dé los resultados que esperan	Que no se clasifiquen los altos riesgos, y no se dé un seguimiento estricto durante el primer mes de la deuda velando que el cliente respete su límite de crédito y que cumpla con el termino de pago.	18	Asegurarse que el cliente cumpla los requerimientos para los créditos, y actuar inmediatamente en cuanto los incumpla.
Verificar la existencia y registro de los clientes.	Los listados oficiales, pueden no estar actualizados. y esto conllevaría a que clientes morosos sigan adquiriendo nuevas deudas.	Que no se mantenga actualizado con cada cambio de cualquier cliente. Con firma y fecha de la persona responsable.	12	Evitar que se le siga brindando crédito a clientes que tengan algún problema con sus cuentas.
Verificar si se cuentan con correctos procedimientos de cobro	Que no se apliquen los procedimientos de cobro establecidos.	Cada procedimiento de cobro establecido debe tener una constancia que indique su ejecución, todos los registros deben guardarse en las carpetas de los clientes	18	Tener documentación necesaria que demuestre el correcto seguimiento a las cuentas vencidas

OBJETIVO OPERATIVO	DESCRIPCIÓN RIESGOS ESPECÍFICOS	EFFECTOS/CONSECUENCIAS	EVALUACIÓN DE RIESGOS	MITIGACIÓN DE RIESGOS
Verificar los soportes de los clientes.	Cliente sin el soporte requerido o incompleto.	Expediente de los clientes desactualizados-	8	Tener mayor cuidado al momento de recepcionar los documentos necesarios para el crédito.
Verificar si se cuentan con soportes contables, actualizados y elaborados según ley.	Facturar por mayor o menor monto.	Los vendedores dan mayor prioridad a las ventas y no apoyan con los cobros esto puede que haya lenta recuperación de la cartera.	12	Tener mayor conocimiento de los límites de crédito.
Verificar el historial de los clientes.	Vincular cuentas inexistentes	Gestionar cobros a clientes que se encuentran al día con sus pagos.	8	Llevar un mejor control de los pagos que realizan los clientes.
Verificar la existencia de instrumentos contables para sus debidos registros.	La gerencia no ejerce la supervisión adecuada sobre las actividades realizadas en el área de cartera y cobro, debido a que no posee un instrumento que le permita evaluar las operaciones en dicha área.	Al no haber una adecuada supervisión de las actividades en dicha área se corre el riesgo de que no se realicen correctamente los procedimientos y que no se logren los objetivos, ni recuperar el dinero.	27	Solicitar al responsable de cartera y cobro que brinde informes no los informes periódicamente como conciliación de saldo, informes de ventas entre otros para una correcta rendición de cuentas de las operaciones de la empresa.

OBJETIVO OPERATIVO	DESCRIPCIÓN RIESGOS ESPECÍFICOS	EFECTOS/CONSECUENCIAS	EVALUACIÓN DE RIESGOS	MITIGACIÓN DE RIESGOS
Verificar la existencia de instrumentos contables para sus debidos registros.	Carecen de un instrumento que les ayude a analizar sobre los riesgos de pérdidas que se pueden presentar en la cartera.	Se debe dar a conocer al encargado de cobro las políticas que les permita tener acceso a los clientes, revisiones de las cuentas, análisis de saldo permitiendo fortalecer la eficacia y control de recursos, así como otorgamientos en periodos futuros.	27	Se deben elaborar análisis de antigüedad de saldo, que le permitan evaluar el riesgo de pérdidas debido a carteras incobrables y establecer una política que les permita revisar los montos y tiempos, además de hacer confirmaciones de las cuentas con sus clientes.
Verificar la correcta provisión de las cuentas incobrable según la normativa del país.	La empresa no provisiona las cuentas incobrable	Al no realizar estimaciones no se cuenta con un respaldo al momento de no poder recuperar la cartera y así evitar problemas como no poder cumplir con sus obligaciones a corto plazo.	27	Realizar estimaciones donde se prevean las pérdidas que se puedan presentar para contar con un soporte o resguardo estipulando los montos o porcentaje según ley de lo que no se vaya a recuperar y hacer una sanación de las cuentas viendo si se cuenta con los registros adecuados.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Total, Riesgos:		
Riesgo	Color	
BAJO	Verde	2
MODERADO	Naranja	11
ALTO	Rojo	7
TOTAL		20

Evaluar los riesgos en las cuentas por cobrar es de suma importancia para el auditor ya que a través de la identificación de los mismos podemos determinar la extensión naturaleza y oportunidad de las pruebas y para obtener evidencias suficientes y apropiadas que soporten nuestra opinión. Al saber cuáles son las amenazas con las que cuentan se puede proceder a diseñar procedimientos y las pruebas en respuesta a la evaluación efectuada y ver si no pueden generar riesgos significativos en los Estados Financieros.

Es importante considerar que no solo la evaluación de los componentes de control interno, es un requerimiento de la NIA , sino que también a la evaluar los riesgos permite enfocarse en el tratamiento que se le debe de dar a cada área o rubro evaluado, en este caso evaluar las cuentas por cobrar es de suma importancia debido a que un mal manejo en las mismas podría llevar a una empresa a la quiebra, es importante llevar un control efectivo de los clientes que deben y contar con un buen sistema de cobranzas que ayuden a la empresa al logro de sus objetivos y a tener un flujo de efectivo sano que ayude a cumplir con las obligaciones financieras con las cuenta la empresa; además evaluando las cuentas por cobrar permiten comprobar su origen u autenticidad , llevar u registro de las facturas e historial de cada cliente, estar a lado de los procesos de cobranza y analizar los resultados.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



V. Conclusiones

Se logró obtener un conocimiento de los organismos que promueven y divulgan la adopción de las Normas Internacionales de Auditoría NIAS, como es el caso de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), estos organismos se encargan de la elaboración, edición, publicación y regulación de los estándares internacionales de las NIAS, como unas normas de obligatorio cumplimiento a los profesionales que se desempeñan en las labores de auditoría, a través de la Junta de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento IAASB.

Asimismo, se realizó, una describió de todo lo que tiene que ver con las generalidades de la auditoría, tipos de conceptos, su objeto para llevarse a cabo, por es de importancia que las empresas sean revisadas por auditores profesionales, las características de una auditoría y los tipos de auditoría de acuerdo a los términos de referencias.

Se procedió realizar un estudio de la NIA 315, “Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno, analizándose su alcance, objeto, requerimientos a tomar en cuenta por parte del equipo de auditores, y la guía de aplicación.

Se elaboró un caso práctico, donde se presenta una matriz de riesgo asociada a las operaciones de la empresa, de igual manera un cuestionario de control interno aplicando la metodología COSO 2013, que nos sirvió de ayuda en el análisis de las cuentas por pagar aplicada a la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.

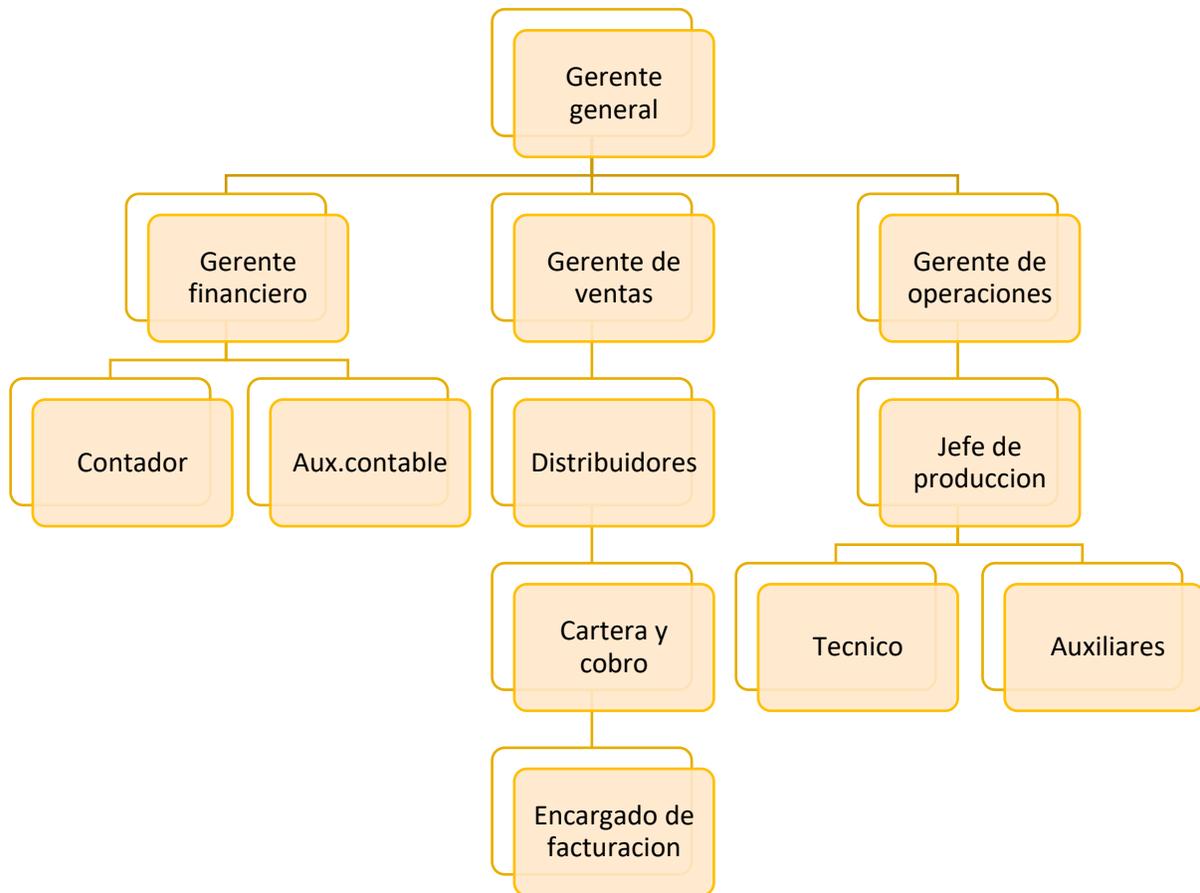


VI. Bibliografía

- AUDITOOL. (21 de MARZO de 2014). Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/2607-lo-que-todo.auditor-de-conocer-de-la-ifac-internacional-federation-of-accountans>
- Arens, A. (2007). *Auditoria un enfoque integral. Edicion No 11*. Mexico: Pearson Educación.
- Auditool. (15 de Diciembre de 2009). *Normas Internacionales de Auditoria*. Obtenido de www.auditool.org
- COSO. (2013).
- COSO. (2013). *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*.
- Fundación IFRS. (2015). Norma NIIF para las PYMES. EEUU.
- IFAC. (2018). *Manual de procedimientos internacionales de control de calidad, auditoria, Revision, otros encargos de Aseguramiento y servicios Relacionados*. Estados Unidos : Copyringht.
- Lopez, A. J. (2010). *Principios de Contabilidad 4ta Edicion*. Puebla: McGrawHill.
- MADRID, R. M. (2019). Matriz de riesgos. ¿En qué consiste, cómo se construye, cómo se gestiona? *Revista de Contabilidad y Dirección*, 57-68.
- Morales, H. s. (2012). *Introduccion a la Auditoria*. Mexico: Red Tercer Milenio.
- Santillana, G. J. (2004). *Fundamentos de la Auditoria*. Thomson.
- Serrano, M. A. (s.f.). COMPONENTES, PRINCIPIOS Y PUNTOS DE ENFOQUE O ATRIBUTOS DEL MARCO INTEGRADO DE CONTROL INTERNO – COSO 2013.
- Traders. Studio*. (10 de abril de 2021). Obtenido de Federación Internacional de Contadores (IFAC): <https://traders.studio/federation-international-de-contadores-ifac/>

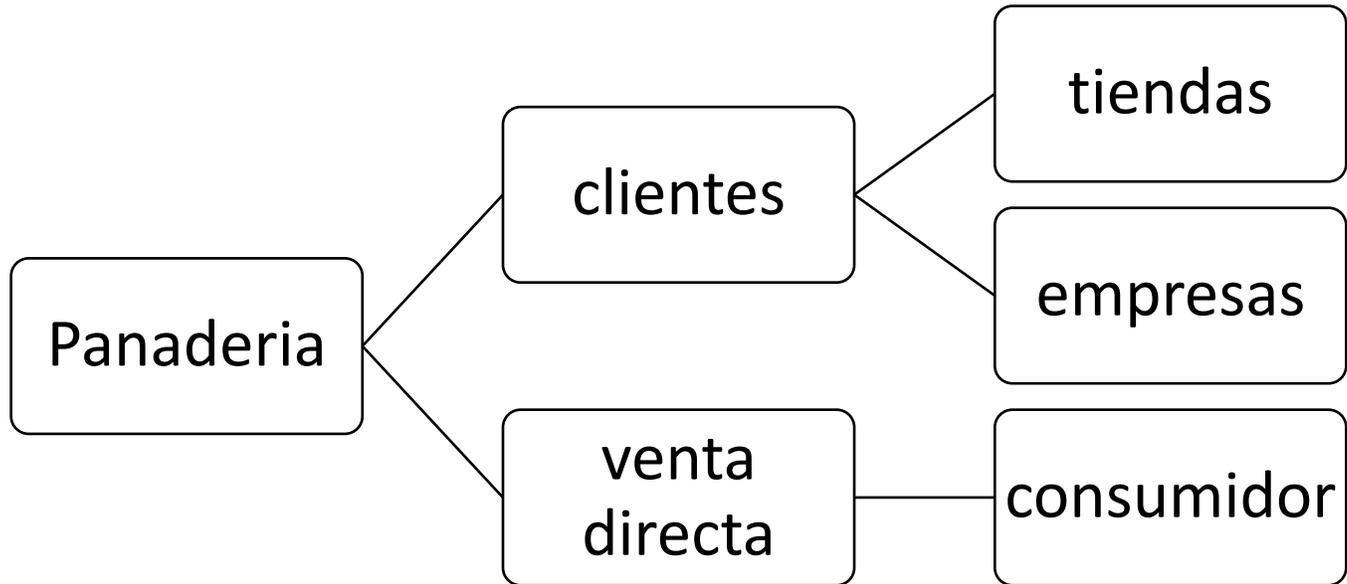
VII. Anexos

Anexo 1: Organigrama de la empresa NONY, S.A



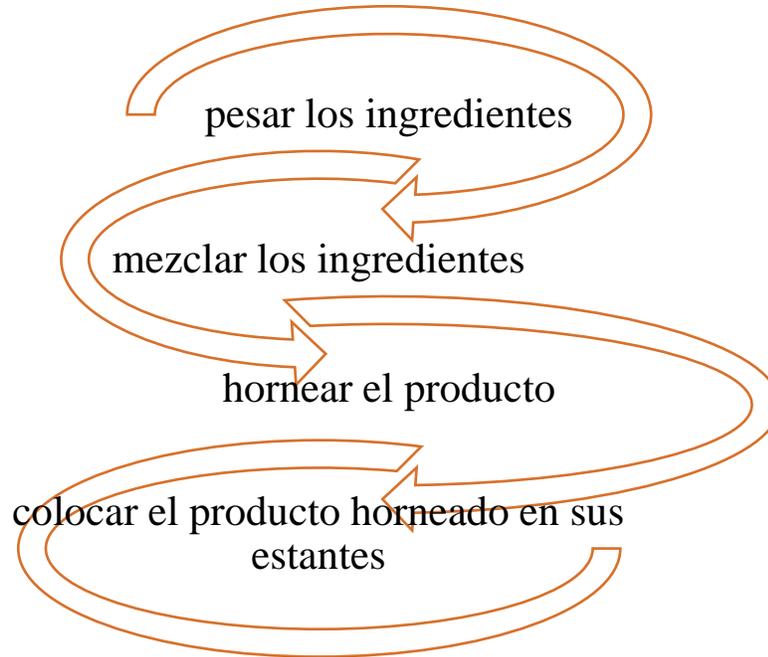
Fuente: Elaboración Propia

Anexo 2: Proceso de venta de Panadia NONY, S.A



Fuente: Elaboración Propia

Anexo 3. Proceso de producción



Fuente: Elaboración Propia



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Anexo 4: Análisis del crédito



Fuente: Elaboración Propia



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Anexo 5: Cartera por días

Entre 1 y 30
días cartera
vigente.

Entre 31 y 60
días cartera
vencida.

Entre 61 y 90
días cartera
morosa.

Entre 91 y 120
días cartera
jurídica.

Entre 121 y 190
días cartera
incobrable.

Fuente: Elaboración Propia



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Anexo 6: Cuestionarios de Control Interno

Entrevistado: Francis Naomi Sequeira Mendieta

cargo: Gestor de cobro

Empresa: NONY, S.A

Área: Cuentas por cobrar

Periodo: 01 de enero al 31 diciembre 2020

Objetivo:

Evaluar las cuentas por cobrar utilizando como referencia el Marco Integrado de control interno COSO 2013, para garantizar que la información financiera sea confiable y oportuna, promover la eficiencia y eficacia y el cumplimiento de las leyes y regulaciones.

Entorno de control						
Cuestionario de control interno						
5.1						
No.	Preguntas	SI	NO	NA	Fecha	Auditor
A	Cobranzas y entradas de efectivo					
1	¿Tiene manual de funciones dado a conocer al personal?		X			
2	¿Tienen políticas y procedimientos para las cuentas por cobrar?	X				
3	¿Aplican las políticas y procedimientos a como están establecidas?		X			
4	¿El personal conoce los objetivos de la organización y contribuye al logro de los objetivos?			X		
5	¿Existen procedimientos para la selección y capacitación del personal?		X			

Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.

6	¿Prevén los controles que el Departamento de cobranzas no tenga acceso al efectivo?		X			
7	¿Se hace un análisis de los clientes para aprobar el límite de crédito?	X				
8	¿Existe un adecuado control físico sobre las facturas pendientes de cobro?		X			
9	¿El control físico de las facturas permite identificar oportunamente las que deben enviarse al cobro?	X				
10	¿Existe un adecuado control contable sobre las fechas de vencimiento de las facturas?		X			
11	¿Las facturas para su cobro se relacionan en un formulario perfoliado o en un listado computarizado que asegure conectividad en el control?	X				
12	¿Las facturas entregadas a cobradores están respaldadas con los correspondientes “acuses de recibo” firmados por dichos empleados?	X				
13	¿Los cobradores están afianzados considerando el monto máximo de valores bajo su custodia?	X				
14	¿La cobranza del día es depositada intacta y oportunamente a bancos?	X				
15	¿Las facturas no pagadas a cobradores se reprograman para insistir en nuevas gestiones de cobro?		X			
16	¿Hay una política bien definida para clasificar la cartera vencida e identificar la que se considera de cobro dudoso?		X			

Evaluación de riesgos						
Cuestionario de control interno						
5.1-1						
No.	Preguntas	SI	NO	NA	Fecha	Auditor
B	cuentas por cobrar					
1	La dirección ha establecido objetivo globales ¿La misión es conocida por el personal de la entidad la dirección ha establecido objetivo globales?	X				
2	¿Los objetivos concuerdan con la misión?	X				
3	¿La organización toma en cuenta las metas de la organización?	X				
4	¿El cumplimiento de los objetivos son medidos por el grado de cumplimiento?	X				
5	¿Los procedimientos de cobro se realizan en un rango de tiempo y montos aceptables?	X				
6	¿Se cumplen con los requisitos de documentación de cuenta a crédito?		X			
7	Se autorizan los créditos según las políticas establecidas	X				
8	Se establecen los objetivos de las cuentas por cobrar según la ley	X				
9	Se evalúan los riesgos que pueden surgir en las cuentas por cobrar		X			
10	La desviación en los objetivos impactan los trazados por las cuentas por cobrar		X			
11	Se tienen en cuenta las observaciones y recomendaciones de auditorías realizadas			X		



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Actividades de control						
Cuestionario de control interno						
5.1-2						
No.	Preguntas	SI	NO	NA	Fecha	Auditor
A	cuentas por cobrar					
1	Existen políticas y procedimientos apropiados con respecto a las actividades de las cuentas por cobrar.	X				
2	¿Las actividades de controles en las cuentas por cobrar garantizan la mitigación de riesgos?	X				
3	¿La dirección determina los procesos en el área de cuentas por cobrar para las actividades de control?	X				
4	¿Se evalúan periódicamente las actividades de control?	X				
5	¿Se establecen responsabilidades sobre la ejecución de políticas y procedimientos en las cuentas por cobrar?		X			
6	¿Hay un personal encargado de llevar a cabo las actividades de CI en el momento adecuado según las políticas y procedimientos?	X				
7	¿Se adoptan las medidas para corregir los resultados obtenidos en la ejecución de las actividades de control?	X				
Grado de confianza del control interno:						
ALTO ()		MODERADO ()		BAJO (√)		
Comentarios adicionales						
No están establecidas las responsabilidades al personal de llevar a cabo las políticas y						



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



procedimientos de las cuentas por cobrar, se debe plasmar en el manual de funciones dentro de las actividades la responsabilidad que tiene cada empleado de conocer y cumplir con las políticas y procedimientos con los que cuenta la empresa.

Responsable de la evaluación:

Iniciales AGOC Responsable Auditor Firma **Angélica**
Oc

Fuente: Elaboración Propia



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



Información y comunicación						
Cuestionario de control interno						
5.1-2						
No.	Preguntas	SI	NO	NA	Fecha	Auditor
A	cuentas por cobrar					
1	Se dispone de un proceso para identificar la información necesaria en las cuentas por cobrar	X				
2	El sistema de información es revisado continuamente para ver si es eficaz	X				
3	La dirección es consciente de la importancia de los medio por los que se dé información de la organización	X				
4	Los medios a través de los cuales se obtiene la información son eficientes	X				
5	Este sistema asegura la información a todos los usuarios		X			
6	Existen medios de comunicación adecuadas para terceros		X			
Grado de confianza del control interno:						
ALTO ()		MODERADO (√)		BAJO ()		
Comentarios adicionales						
La empresa no cuenta con un sistema el cual le asegure que la información que llegue a todos sus usuarios y sea fiable y si no llega a todos sus usuarios no se van a poder tomar las decisiones correcta al no conocer toda la información referente a la empresa siendo estas de gran importancia debido a que afectan sus ventas y de no ser recuperadas su liquidez.						
Responsable de la evaluación:						



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



<u>Iniciales</u>	AGOC	<u>Responsable</u>	Auditor	<u>Firma</u>
Angélica Oc				

Fuente: Elaboración Propia

Supervisión del sistema de control – Monitoreo						
Cuestionario de control interno						
5.1-2						
No.	Preguntas	SI	NO	NA	Fecha	Auditor
A	Cuentas por cobrar					
1	El sistema de control interno es revisado periódicamente para ver si es efectivo	X				
3	Se cuenta con información adecuada para ver si se está cumpliendo con los objetivos de la empresa		X			
4	Se cumplen con las leyes y normativas	X				
5	Se realizan evaluaciones al personal de cartera y cobro del trabajo que desempeñan		X			
6	Se evalúa el procedimiento de las cuentas por cobrar constantemente	X				
7	Se hace revisión del cumplimiento de los controles internos establecidos.		X			
8	El personal que supervisa es capacitado constantemente		X			
9	Las deficiencias son comunicadas al a los responsables de tomar las medidas necesarias		X			
10	Se realiza seguimiento a las deficiencias encontradas para ver si se solucionan en tiempo y forma		X			
Grado de confianza del control interno:						
ALTO (√)		MODERADO ()		BAJO ()		
Comentarios adicionales						



Aplicación de la NIA 315, identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y su entorno bajo la metodología COSO 2013, de las cuentas por cobrar en la empresa NONY S.A, correspondiente al período 2020.



No se realiza supervisión, ni evaluación de las funciones que realizan las personas encargadas de área de cartera y cobro, ni cuentan con una personal capacitado para para realizar dicha función es decir las personas de cartera y cobro no cuentan con una persona que los guie al logro de los objetivos.

Responsable de la evaluación:

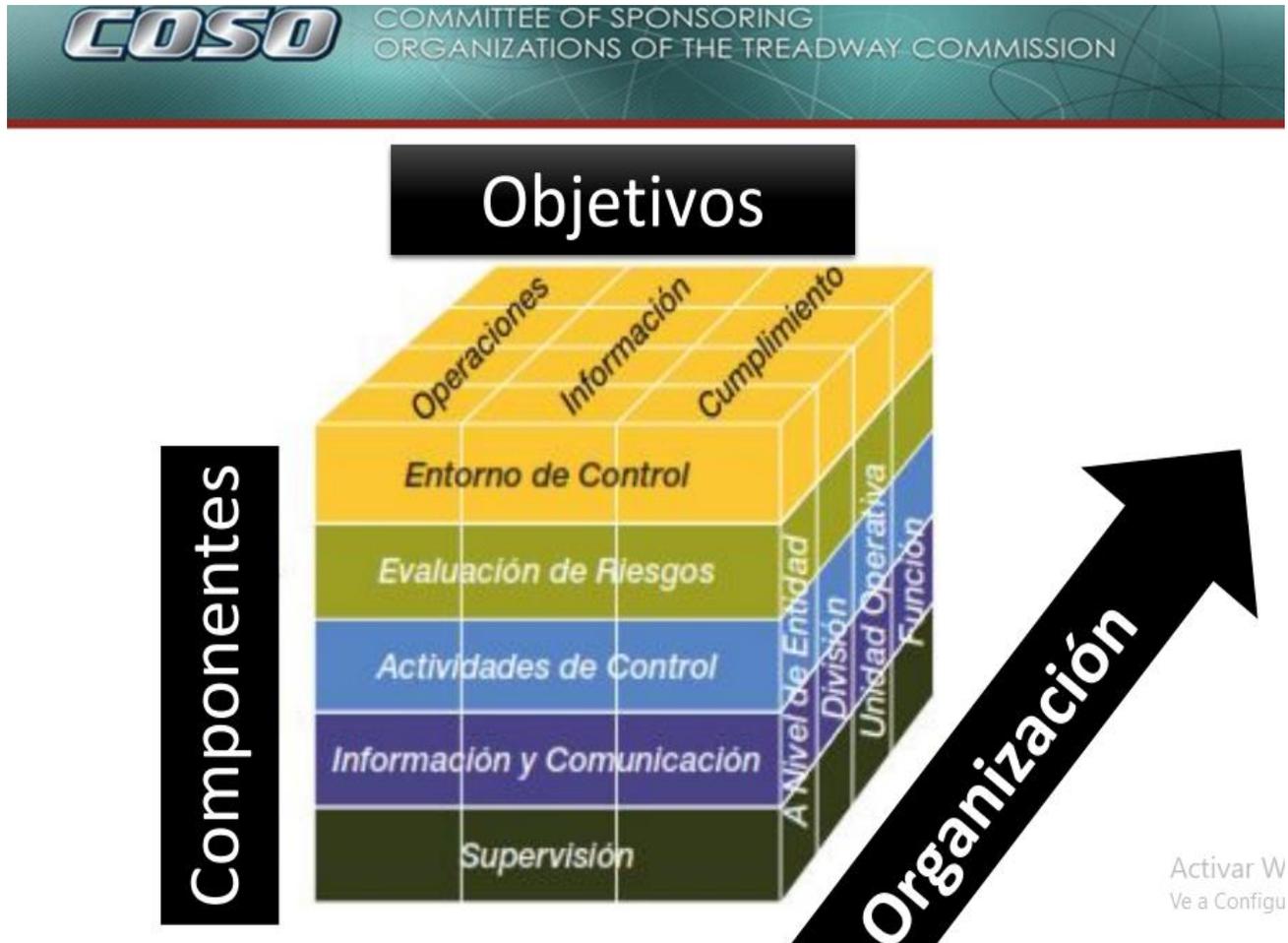
Iniciales: AGOC

Responsable Auditor

Firma **Angélica Oc**

Fuente: Elaboración Propia

Anexo 7: imagen del COSO



Anexo 8 Imágenes de la Panadería

Imagen 1



Imagen 2



Imagen 3

