

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTENOR ORREGO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

**“Norma Internacional de Auditoría 505, aplicada a las cuentas por cobrar y su
impacto en el sinceramiento de la situación financiera de la empresa Transportes
Nuevo California S.A., Trujillo, Año 2019”**

Área de Investigación:

Auditoría

Autor(es):

Br. Carrera Sánchez, Leydi

Br. Paredes Ruiz, Lisi Yesenia

Jurado Evaluador:

Presidente: Dr. Miranda Robles, Juan Carlos

Secretario: Ms. Reyes Contreras, Marco Antonio

Vocal: Mg. Mantilla Príncipe, Karina Jesús

Asesor:

Dr. Germán Hildejarden Montes Baltodano

Código Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-3125-0817>

TRUJILLO - PERÚ

2021

Fecha de Sustentación: 2021/11/04

PRESENTACIÓN

Señores miembros del jurado:

Siguiendo el reglamento de grados y títulos de la facultad de Ciencias Económicas de la escuela de Contabilidad de la Universidad Privada Antenor Orrego, sometemos bajo su consideración y criterio nuestro presente informe de tesis, titulado:

“Norma Internacional de Auditoría 505, aplicada a las cuentas por cobrar y su impacto en el sinceramiento de la situación financiera de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo, Año 2019”

El presente trabajo de investigación fue realizado con esmero, dedicación y compromiso, aplicando nuestros saberes previos obtenidos en nuestra vida universitaria, así mismo se consultó fuentes de información para poder ampliar el conocimiento del tema de estudio.

Asimismo se precisa que nuestra investigación realizada será provechosa, pues servirá como guía de consulta para futuras investigaciones en el ámbito de Auditoría.

Cordialmente,

Las Autoras

DEDICATORIA

A Dios, por permitir que siga creciendo profesionalmente, apoyarme en las decisiones que tomo y poder adquirir un grado más en mi carrera profesional.

A mis padres por ser el apoyo incondicional que he tenido para llevar a cabo el desarrollo de la investigación y por ser la inspiración del día a día.

A nuestro asesor Montes Baltodano, German Hildejarden, por brindar los conocimientos necesarios para cumplir con éxito la investigación y particularmente, por ayudarme a tomar mejores decisiones profesionalmente.

Br. Carrera Sánchez, Leydi

Quiero dedicar esta tesis a Dios y mi familia por toda la fortaleza e iluminarme para vencer los obstáculos que se presentaron en el camino y por todo su apoyo incondicional, todo esto se lo debo a ustedes. Por seguir en el cumplimiento de mis objetivos.

Y a nuestro asesor Montes Baltodano, German Hildejarden, que gracias a sus conocimientos, inteligencia y paciencia, supo guiarnos desde una perspectiva positiva y constructiva, permitiendo mejorar la realización de nuestra investigación.

Br. Paredes Ruiz, Lisi Yesenia

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Privada Antenor Orrego por ser una universidad con prestigio y con calidad de enseñanza educativa, preocupándose por el bienestar profesional de sus alumnos.

A nuestro asesor de tesis Montes Baltodano, German Hildejarden que, con sus conocimientos supo guiarnos al desarrollo de la presente tesis de inicio a fin.

A nuestros maestros, que con sus conocimientos y amplia experiencia lograron guiarnos de forma eficiente, para cumplir con los objetivos académicos que requieren la carrera de contabilidad y el desarrollo personal y profesional.

A la empresa Transportes Nuevo California S.A., que nos brindó la documentación necesaria para el progreso de este proyecto, ya que sin ellos no sería esto posible.

Las Autoras

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo principal determinar cómo la Norma Internacional de Auditoría 505 aplicada a las cuentas por cobrar impacta en el sinceramiento de la situación financiera de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo, año 2019. El diseño de esta investigación es de tipo explicativo. Como técnica se utilizó el análisis documental y la encuesta; y como instrumentos, la guía de análisis de documentos y hoja de encuesta. La población estuvo conformada por las cuentas por cobrar y los estados financieros de la empresa. Los resultados obtenidos evidenciaron que la empresa Nuevo California carece de políticas en la circularización de las cuentas por cobrar y falta de documentación suficiente para realizar un seguimiento de los riesgos significativos en cuanto a procedimientos, políticas contables y financieras. Los procedimientos de cobranza y nivel de incobrabilidad de las cuentas por cobrar no son revelados razonablemente. Ante esta problemática, se realizó una propuesta a la gerencia para implementar la NIA 505. Después de la aplicación de la Norma Internacional de Auditoría a las cuentas por cobrar; se determinó que la empresa debe realizar controles permanentes, aplicando los procedimientos que establece dicha norma, a fin de que la empresa presente su información de manera razonable y fiable. Llegando a concluir que la NIA 505 aplicada a las cuentas por cobrar impacta positivamente en el sinceramiento de la situación financiera de la empresa.

Palabras Clave: Norma Internacional de Auditoría 505, cuentas por cobrar, sinceramiento, situación financiera.

ABSTRACT

The main objective of this research work is to determine how the International Auditing Standard 505 applied to accounts receivable impacts on the honesty of the financial situation of the company Transportes Nuevo California SA, Trujillo, year 2019. The design of this research is explanatory type. How technique was used the documentary analysis and the survey; and as instruments, the document analysis guide and survey sheet. The population was made up of the accounts receivable and the financial statements of the company. The results obtained showed that the Nuevo California Company lacks policies on the circularization of accounts receivable and lacks sufficient documentation to monitor significant risks in terms of procedures, accounting and financial policies. The collection procedures and the level of uncollectibility of accounts receivable are not reasonably disclosed. Faced with this problem, a proposal was made to management to implement ISA 505. After the application of the International Standard on Auditing to accounts receivable; it was determined that the company must carry out permanent controls, applying the procedures established by said standard, in order for the company to present its information in a reasonable and reliable manner. Concluding that ISA 505 applied to accounts receivable has a positive impact on the honesty of the company's financial situation.

Keywords: International auditing standard 505, accounts receivable, honesty, financial situation.

ÍNDICE

PRESENTACIÓN	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
RESUMEN	5
ABSTRACT	6
ÍNDICE	7
ÍNDICE DE TABLAS	9
ÍNDICE DE FIGURAS	11
I. INTRODUCCIÓN	12
1.1. Formulación del problema	13
1.1.1. Realidad problemática:	13
1.1.2. Enunciado del problema:	16
1.2. Justificación:	16
1.2.1. Teórica:	16
1.2.2. Práctica:	16
1.2.3. Metodológica:	16
1.2.4. Social:	17
1.3. Objetivos	17
1.3.1. Objetivo General	17
1.3.2. Objetivos Específicos	17
II. MARCO DE REFERENCIA	18
2.1. Antecedentes	19
2.1.1. A nivel Internacional	19
2.1.2. A nivel nacional	23
2.1.3. A nivel local	24
2.2. Marco teórico	26
2.2.1. Normas internacionales de Auditoría (NIA):	26
2.2.2. Norma Internacional de Auditoría y Aseguramiento (NIAS)	27
2.2.3. Clasificación de las NIAS:	28
2.2.4. Norma Internacional de Auditoría 505	30
2.2.4.1. Alcance de la NIA:	30
2.2.4.2. Procedimientos de confirmación externa para obtener evidencia de auditoría:	31

2.2.4.3.	Objetivo:.....	33
2.2.4.4.	Definiciones:.....	33
2.2.4.5.	Requisitos	34
2.2.4.6.	Resultados de los procedimientos de confirmación externa:	34
2.2.4.7.	Evidencia de auditoría suficiente y adecuada	35
2.2.5.	Situación Financiera.....	36
2.2.5.1.	Características de la información financiera:.....	38
2.2.5.2.	Estados Financieros:.....	38
2.2.5.3.	El sinceramiento de la Situación Financiera:	39
2.2.6.	Cuentas por cobrar	40
2.2.6.1.	Definiciones:.....	40
2.2.6.2.	Políticas de Cobranza	41
2.2.6.3.	Procedimiento de Cobranza	41
2.2.6.4.	Políticas de Crédito.....	42
2.2.6.5.	Importancia de las cuentas por cobrar.....	44
2.2.6.6.	Clasificación de las Cuentas por Cobrar	44
2.2.6.7.	Gestión de cuentas por Cobrar:	45
2.2.6.8.	Administración de cuentas por cobrar	45
2.2.6.9.	Relación de la Norma Internacional de Auditoría 505 aplicada a las cuentas por cobrar y su impacto en el sinceramiento de la situación financiera 46	
2.3.	Marco conceptual	46
2.4.	Hipótesis	47
2.5.	Variables, operacionalización de variables	48
III.	MATERIAL Y MÉTODOS	49
3.1.	Material.....	50
3.1.1.	Población.....	50
3.1.2.	Marco Muestral.....	50
3.1.3.	Unidad de análisis	50
3.1.4.	Muestra	50
3.2.	Métodos:	50
3.2.1.	Diseño de Contrastación.....	50
3.2.2.	Técnicas e instrumentos de colecta de datos	51
3.2.3.	Procesamiento y análisis de datos.....	53
IV.	PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	54
4.1.	Presentación de Resultados.....	55

CONCLUSIONES	75
RECOMENDACIONES	76
REFERENCIAS	77
ANEXOS	80

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de variables.....	48
Tabla 2. Técnicas e instrumentos.....	51
Tabla 3. Reporte de Cuentas por cobrar comerciales al 31 de diciembre de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.....	55
Tabla 4. Reporte de Otras Cuentas por cobrar a comerciales relacionadas al 31 de diciembre de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019	55
Tabla 5. Análisis del Reporte de las Cuentas por cobrar comerciales al 31 de diciembre de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019	56
Tabla 6. Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.....	57
Tabla 7. Reporte para la confirmación de saldos de cuentas por cobrar comerciales al 31 de diciembre de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.....	59
Tabla 8. Resultados del procedimiento de confirmación de saldos del reporte de cuentas por cobrar comerciales al 31 de diciembre de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.....	60
Tabla 9. Determinación de la provisión del reporte de cuentas por cobrar comerciales después de aplicar la Norma Internacional de Auditoría 505 en la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019	62
Tabla 10. Impacto de la aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 505 en el sinceramiento de las cuentas por cobrar comerciales al 31 de diciembre de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019	63
Tabla 11. Sinceramiento del reporte de otras cuentas por cobrar a comerciales relacionados al 31 de diciembre de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.....	64
Tabla 12. Sinceramiento del estado de Situación financiera al 31 de diciembre de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019	64-65
Tabla 13. Cuentas por cobrar, antes y después de la aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 505 en la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.....	65
Tabla 14. Dimensiones de cuentas por cobrar, antes y después de la aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 505 en la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019	66

Tabla 15. Medidas estadísticas para puntajes obtenidos en cuentas por cobrar, antes y después de la aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 505 en la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019	68
Tabla 16. Medidas estadísticas para puntajes obtenidos en dimensiones de cuentas por cobrar, antes y después de la aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 505 en la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019	69
Tabla 17. Prueba de hipótesis estadísticas t de student para comparación de promedios obtenidos en Cuentas por cobrar, antes y después de la aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 505 en la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019	71

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Normas Internacionales de Auditoría	29
Figura 2. NIA 505 – Evidencia de auditoría.....	30
Figura 3. Procedimientos de confirmación externa para obtener evidencia de auditoría.....	32
Figura 4. Flujograma de la aplicación de NIA 505 a las cuentas por cobrar. ...	58
Figura 5. Cuentas por cobrar en el Grupo Experimental	66
Figura 6. Dimensión Procedimiento de cobranza.....	67
Figura 7. Dimensión Nivel de incobrabilidad	67
Figura 8. Promedios en cuentas por cobrar	68
Figura 9. Promedios en dimensión Procedimiento de cobranza	70
Figura 10. Promedios en dimensión Nivel de incobrabilidad.....	70

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Formulación del problema

1.1.1. Realidad problemática:

Como todos sabemos, las auditorías se han venido realizando hace siglos, y muchas personas poderosas, requerían una gestión adecuada de las cuentas para evitar los desfalcos o que se incumplieran con las normas establecidas por el propietario, el estado, u otras personas.

Sandoval (2012) señala que, con el transcurso del tiempo, las relaciones comerciales y operaciones de negocios empezaron a crecer de forma rápida, sobre todo a partir de la revolución industrial. En ese momento, el comerciante tuvo la necesidad de crear un nuevo sistema de supervisión, mediante el cual el dueño, o el administrador extendiera su control y vigilancia.

Es conveniente considerar, que la contabilidad y la auditoría que se realizaban en el siglo XIX, y principios del XX, no estaban sujetas a normas de auditoría como hoy las conocemos.

A partir del 01 de enero de 2012 se diseña una estructura de la normatividad profesional, respecto a las actividades del contador público y ella muestra, dentro del grupo “marco de referencia para trabajos de aseguramiento”. Las normas internacionales de auditoría publicadas por la IFAC (NIAS 200 - 810).

En el Perú, el proyecto Claridad (Clarity Project). Emitido por el sistema nacional de control y la Contraloría General de la República (2010), establece dentro del marco conceptual de las NIAS que se denomina como Normas Internacionales de Auditoría, al conjunto de estándares internacionales que regulan y orientan la auditoría y los servicios relacionados fijando la calidad y la manera como se deben establecer los procedimientos de auditoría, hasta alcanzar los objetivos previstos durante el examen.

Las Finanzas Operativas se ocupan del corto plazo en una empresa, encargándose de gestionar la liquidez y éstas junto con las Finanzas Estructurales que se encargan del largo plazo, conforman lo que se conoce como Finanzas Corporativas, por ende es importante saber en qué invertir, gastar y/o financiar, asimismo se debe cuidar la liquidez de la entidad, sincronizando los ingresos y los gastos a fin de mantener efectivo, pues no tener caja podría conllevar a la quiebra de la empresa, debido a que sin recursos, la empresa no podría cumplir con sus obligaciones; teniendo en cuenta que las cuentas por cobrar son parte fundamental en la conformación del activo corriente, como elemento del capital de trabajo.

Por lo tanto, las finanzas operativas están vinculadas al análisis y situación financiera de la entidad, a fin de saber con certeza si las decisiones tomadas en el pasado están teniendo los resultados deseados, además de establecer el punto de partida que servirá de base para decidir acciones que se reflejarán en el futuro.

En el presente, las entidades y aquellas áreas dedicadas a la cobranza en el Perú ejecutan el registro y control de las operaciones que se llevarán a cabo en el proceso de recuperación de una deuda; por lo general, en muchos casos al llevarlo de manera manual, se genera pérdida de la información, desactualización del estado de las carteras y retraso en la realización de las actividades. Debido a esto, el resultado de los créditos brindados no siempre es exitoso y tampoco se termina recuperando lo esperado, generando un desbalance en las cuentas, que puede conllevar a serios problemas a las empresas acreedoras.

Toda esa información debe de contabilizarse y posteriormente examinarse mediante las actividades de control, en consecuencia, se mostrará posibles errores que serán detectados posteriormente. En el caso de nuestra investigación, la evidencia de auditoría es necesaria para sustentar la opinión y el informe de auditoría.

La empresa de Transportes Nuevo California S.A. dedicada al rubro de transportes urbano de pasajeros, muestra una situación en la que no se evalúa la cartera de créditos, carece de un manual de procedimientos y operaciones, del mismo modo, no se realizan procesos de control de los deudores, de las facturas y/o letras; además no se efectúan actividades de control mensual a las cuentas por cobrar, por ende presenta debilidades en la gestión de las cuentas por cobrar, generando problemas de liquidez. Como consecuencia la empresa maneja una cartera pesada de créditos en consecuencia incumplimiento con sus proveedores y excesos en el pago de intereses de préstamos a terceros, de otro lado no realiza un seguimiento oportuno de los cobros a los clientes, generando una deficiencia en el flujo documentario.

De acuerdo a lo expuesto, la problemática que presenta la entidad se debe a la falta de registro y control en las cuentas por cobrar, como resultado no se produjo información fidedigna en la situación financiera, siendo una de las causas, la falta de utilización de la confirmación externa, estipulada en la Norma Internacional de Auditoría 505.

Por todas estas razones, el propósito de nuestra investigación es determinar como la Norma Internacional de Auditoría N° 505 aplicada a las cuentas por cobrar, impacta en el sinceramiento de la situación financiera de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019. En esta investigación se aplicará la Norma Internacional de Auditoría 505 a las cuentas por cobrar de manera que se demuestre como impactará en la situación financiera.

1.1.2. Enunciado del problema:

¿Cómo la Norma Internacional de Auditoría 505 aplicada a las cuentas por cobrar impacta en el sinceramiento de la situación financiera de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019?

1.2. Justificación:

1.2.1. Teórica:

Nuestra investigación es necesaria, porque tuvo como propósito aplicar la teoría de las normas internacionales de auditoría en las cuentas por cobrar y establecer su impacto en el sinceramiento de la situación financiera, propugnada por tal norma y fortalecer el sistema del proceso operacional. En consecuencia, este proyecto se justifica porque se orienta a fortalecer los aspectos teóricos y de conocimiento existente. Igualmente, se aplicarán a la realidad de la empresa Transportes Nuevo California S.A., con el objetivo de obtener evidencia en los procesos de la medición de negocios.

1.2.2. Práctica:

Se buscó resultados con una visual técnica que contribuya a fortalecer las cuentas por cobrar y mejorar la relación de los procesos, cuando se apliquen las Normas Internacionales de Auditoría. Consideramos que será de utilidad para empresas similares, profesionales y alumnos investigadores que deseen conocer la aplicación. Por lo tanto, expresamos que estos antecedentes son pertinentes para nuestro trabajo de investigación.

1.2.3. Metodológica:

Esta labor se justifica porque se aplicó la metodología científica, que consiste en recopilar, analizar y diagnosticar la documentación, a fin de demostrar la solución del problema, mediante la hipótesis y alcanzar los objetivos propuestos. También fue probable enunciar recomendaciones que solucionen debilidades existentes.

1.2.4. Social:

La presente investigación se justifica desde el punto de vista social porque servirá de guía para la aplicación de la NIA 505 a partidas similares en los estados financieros de otras empresas en nuestro país. Además, esta investigación permitirá llevar una información fiable y razonable de las cuentas por cobrar, haciendo uso de las confirmaciones externas, con el fin de mitigar el riesgo y sincerar las cuentas contables de los estados financieros en las empresas, para que de esta manera logren incentivar la inversión en beneficio de la sociedad.

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo General

Determinar cómo la Norma Internacional de Auditoría 505 aplicada a las cuentas por cobrar impacta en el sinceramiento de la situación financiera de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

1.3.2. Objetivos Específicos

- Analizar las cuentas por cobrar antes de aplicar la NIA 505 en la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.
- Analizar la situación financiera antes de aplicar la NIA 505 en la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.
- Aplicar la Norma Internacional de Auditoría 505 a las cuentas por cobrar de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.
- Evaluar el impacto de la aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 505 en el sinceramiento de las cuentas por cobrar en la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

II. MARCO DE REFERENCIA

2.1. Antecedentes

Este problema no fue tratado con anterioridad, debido a ello, no se encontraron antecedentes de la variable Norma Internacional de Auditoría 505, porque es una investigación inédita, por lo tanto, en los antecedentes para esta variable solo se están considerando tesis relacionadas a ella.

2.1.1. A nivel Internacional

Acosta (2018), en la investigación titulada “*Auditoría financiera y plan de mejoras de Air Trans Courier S.A. 2017*”; cuya investigación tiene como finalidad la realización de una Auditoría Financiera de mejorar la confiabilidad de las cuentas contables y estados financieros de la empresa Air Trans Courier S.A., ubicada en la ciudad de Guayaquil para el periodo año 2017; aplicando técnicas estadísticas como el muestreo, encuesta y cuestionario. La metodología estuvo concebida para identificar y establecer la fiabilidad, objetividad y relevancia de las cifras de los estados financieros de la empresa objeto de estudio; concluyendo que al aplicar la auditoría se pudo notar que las cuentas principales de la compañía son efectivos y el equivalente al efectivo, cuentas por cobrar, propiedades, planta y equipo, cuentas por pagar, obligaciones financieras e ingresos, por lo que se efectuaron las actividades diseñadas en el programa de actividades; de las pruebas sustantivas aplicadas a las cuentas más representativas de los estados financieros de Air Trans Courier S.A., se pudo de notar errores en la presentación de los saldos como en el caso de las cuentas por cobrar, propiedades, planta y equipos e ingresos; proponiendo así una carta de recomendación con acciones correctivas que permitan mejorar la gestión contable dentro de la entidad, además, de sus respectivos costos para su incorporación y el beneficio que traerá la misma en la empresa Air Trans Courier S.A

Montes (2017), en su tesis: “La administración del departamento de crédito y cobranzas en empresas farmacéuticas”, en la Universidad Iberoamericana, México; planteó como objetivo que los encargados de los departamentos de crédito y cobranzas de la industria farmacéutica,

podrán contar con un manual de consulta que les proporcionará alternativas que les permitan recuperar en forma efectiva la cobranza, asimismo será una guía de acción para otorgar los créditos suficientes y adecuados para cada tipo de cliente, para lo cual se recolectó información a través de la observación, el análisis de la información y la investigación documental. De esta manera, concluye que crearán esquemas que se apoyen la teoría de las restricciones, en la que optimicen los procesos del departamento de créditos, asimismo se delineó una ruta crítica, que solventaba y acopiaba la información de ventas, facturación, salida de almacén y entrega o despacho; créditos y cobranzas, donde se pudiera recibir los documentos para su revisión y posteriormente se efectúe la cobranza.

Giraldo y Rico (2016), en su tesis: *“Propuesta para el diseño de políticas y procedimientos, para la asignación de créditos y gestión de cartera en la empresa Agregados del Norte S.A. año 2015”*, en la Universidad de Medellín, Colombia; plantearon como objetivo diseñar lineamientos gerenciales aplicables a las operaciones de crédito y determinar los límites de cupos de crédito a asignar de acuerdo a la segmentación de cada cliente. Adicionalmente, diseñaron un scoring de crédito, como herramienta para efectuar el estudio de crédito a los clientes. Llegando a la conclusión que los beneficios que obtendría la compañía a través de la implementación de esta herramienta sería mejorar su proceso de crédito y cobranza, así como obtener un mayor conocimiento de los clientes, además de asegurar el control y la gestión de los recursos de manera oportuna.

Gómez (2017), en su tesis: *“Impacto de las Normas Internacionales de Auditoría en el dictamen del revisor fiscal de las entidades financieras que cotizan en la Bolsa de Valores de Colombia, año 2012-2016”*, en la Universidad Tecnológica de Bolívar, Colombia; expuso como objetivo, analizar el impacto de la implementación de las normas internacionales de auditoría, a los dictámenes emitidos por el revisor fiscal en los años 2012-

2016, para las entidades del sector financiero que cotizan en la Bolsa de Valores de Colombia. Este proyecto se efectuó a través de una investigación descriptiva, porque permitió conocer las diferencias entre los dictámenes emitidos por las entidades del sector financiero, acorde a las Normas de Auditorías Generalmente Aceptadas y las Normas Internacionales de Auditoría. Del mismo modo, se desarrolló el trabajo con base a la herramienta señalada (Check List) , que consistió en explicar e interpretar a fondo la estructura del dictamen del Revisor Fiscal; en cuanto al examen practicado en los Estados Financieros, el carácter ejecutado, el alcance y la opinión objetiva referente a la razonabilidad de la información contenida en el dictamen. Para ello, se utilizó un enfoque cuantitativo, debido a que esta metodología logró recolectar datos, en la que se intenta examinar a través de un análisis estadístico, con el fin de comprender la causa-efecto del comportamiento de los dictámenes emitidos por el revisor fiscal y a la implementación de la nueva normatividad. Llegando a la conclusión que, los revisores fiscales dictaminaron los Estados Financieros en más de tres entidades al mismo tiempo, indicando el conocimiento y la capacidad de las Normas Internacionales de Auditoría con lo cual un revisor fiscal cumple sus funciones en una entidad.

Chóez (2017), en su tesis: *“Estudio y Propuesta para la realización de una Auditoría de los Estados Financieros de la Empresa Tablicon S.A., bajo norma NIA 220, y su impacto en la satisfacción de los usuarios externos e internos”*, en la Universidad de Guayaquil, Ecuador. El objetivo de esta investigación es realizar un estudio y propuesta de mejoramiento de la calidad de la auditoría de los estados financieros de la empresa Tablicon S. A., bajo la norma NIA 220, donde se determinó un impacto en la satisfacción de los usuarios externos e internos, durante el periodo 2014. Para este proyecto se utilizaron los métodos deductivo e inductivo y se detallaron los aspectos metodológicos de la investigación, seguido del procedimiento que se llevó a cabo a través del cuestionario de control interno, el cual se fundamentó en la norma NIA 220. Posteriormente se obtuvieron los hallazgos que fueron descritos en la discusión de los resultados. De esta manera se concluyó que la Compañía Tablicon S.A.,

no cuenta con la documentación suficiente para realizar el seguimiento de los riesgos significativos cuyo impacto se observó en la insatisfacción del cliente, lo que puede impactar de manera negativa su competitividad en el mercado. Además, se determinaron las causas que afectaron a la calidad del proceso de auditoría de los Estados Financieros, y las consecuencias que generaron dichas causas en los usuarios, estableciéndose su relación con la falta de procedimientos y políticas contables y financieras, además de inexistencia de código de ética de la firma auditora, e inexistencia de manuales para llevar a cabo el control de calidad de la Auditoría Financiera bajo la NIA 220.

Palma y Torres (2018), en su tesis: *“Auditoría de la cuenta por cobrar y su incidencia en los estados financieros de la empresa Industrias Goya S.A.”*, en la universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador. Plantearon como objetivo general determinar la incidencia de una auditoría de las cuentas por cobrar en los Estados Financieros de la Empresa Industrias Goya S.A. Para esta investigación utilizaron el método inductivo – deductivo, el primero método se utilizó en la etapa inicial, ya que por medio de la observación previa, se pudo determinar que existen inconvenientes en la función de crédito y cobranzas y se llegó a la conclusión de auditar este rubro, para encontrar las posibles falencias o debilidades de los procesos aplicados. De la mano con el método deductivo, que permitió tener una apreciación más específica de cuáles son los problemas que ocasionan que la cartera de crédito se encuentre incobrable. Este método científico se utilizó durante la etapa Inicial, desarrollo de la propuesta y etapa final de la investigación. Como instrumento para reunir información, se utilizó la técnica de la observación, entrevistas y encuestas. Concluyendo que el área de crédito es una de las más importantes de la empresa, puesto que se otorga créditos a sus clientes calificados como sujetos de crédito que tengan necesidad de adquirir nuestros productos de la industria de la pintura, previo un análisis del mismo que dependerá el incremento o disminución de la cartera vencida, además de tomar acciones preventivas del riesgo

de la cartera vencida e índice de morosidad también son muy importantes como indicadores para la empresa.

2.1.2. A nivel nacional

Lizárraga (2017), en su tesis: *“Gestión de las cuentas por cobrar en la administración del capital de trabajo de las empresas de fabricación de plástico del distrito de Ate”*, en la Universidad de San Martín de Porres, Lima, Perú. Expusieron como objetivo general establecer como una buena gestión de cuentas por cobrar impacta favorablemente en la administración de capital de trabajo de las empresas de fabricación de plástico del distrito de Ate. Basada en una investigación aplicada. Como instrumento para reunir la información, se utilizó la técnica de la entrevista y encuesta, para conocer las opiniones de cada uno de los trabajadores de una empresa de fabricación de plástico; y la técnica de análisis documental donde se pudo obtener datos de las normas, libros, tesis, manuales, reglamentos, directivas y presupuestos relacionados con Gestión de las cuentas por cobrar en la administración de capital de trabajo de las empresas de fabricación de plástico del distrito de Ate. Las conclusiones a las que se llegó con esta investigación mostraron que, sin una buena política de créditos, no será posible que una empresa alcance niveles de cuentas por cobrar razonables que favorezcan la rotación de las cuentas por cobrar y la asignación correcta del crédito. También se mostró que cuando una empresa no cuenta con límites de crédito, esta se expone a aumentar los riesgos de morosidad, pues justamente un límite de crédito estudiado técnicamente sirve para medir la capacidad de pago de un cliente y en función de este estudio, es que la empresa mitiga sus pagos. Los resultados muestran que el 76.74% respondió que, si cuenta con un reporte actualizado de los clientes morosos, el incumplimiento de pago por parte de los clientes originaría no contar con disponibilidad oportuna para el buen funcionamiento de la entidad.

Vilca (2016), en su tesis: *“Evaluación de crédito y su incidencia en la cartera morosa de la caja rural de ahorro y crédito Los andes S.A. Puno, 2013-2014”*, en la Universidad Nacional del Antiplano, Puno, Perú. Tuvo como objetivo principal analizar la evaluación de crédito y su incidencia en la cartera morosa de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes S.A. La investigación fue de carácter descriptivo, y dentro de las técnicas de investigación usada estuvo la observación describiendo en qué medida existe el problema para luego proponer mejoras en la gestión de políticas para mitigar el incremento de los niveles de morosidad en su cartera. Se concluye que las normas y políticas de evaluación de créditos (manual de políticas y procedimientos crediticios) en donde se analiza la importancia, el conocimiento, aplicación, cumplimiento, frecuencia de capacitaciones, control (monitoreo, supervisión y control de cumplimiento de funciones por parte de los jefes a los asesores de negocio). Nos da como resultado un nivel bajo de 43.8%, trayendo consigo una deficiente evaluación de crédito ocasionando el incremento de la cartera morosa según el gráfico 17, anexo 05 se muestra la evolución de la morosidad evidenciándose las colocaciones y aumento del saldo capital, también se eleva el capital vencido, por ende, el índice de morosidad se muestra cada vez más alto.

2.1.3. A nivel local

Rodríguez y Rodríguez (2017), en su tesis: *“Implementación de políticas de cobranza para sincerar el saldo contable de la empresa Estación Valle Chicama S.A.C. año 2016”*. Trujillo, Perú. Tiene como principal objetivo demostrar que la implementación de políticas de cobranza influirá en el sinceramiento del saldo contable de la empresa Estación Valle Chicama SAC, Año 2016. La investigación es descriptiva – aplicativa; donde se recolecto información mediante la entrevista y la encuesta aplicadas al personal de la empresa Estación Valle Chicama S.A.C, además del análisis documentario que permitió la evaluación del registro de ventas y libro mayor. Se llegó a la conclusión que el sistema de control interno del área de cobranzas es deficiente, debido a que la empresa no evalúa la situación de sus clientes antes de otorgar crédito,

teniendo una cartera morosa de S/.149,255.33 al 30/06/2016 la misma que equivale a 64.65 %, por tal motivo la empresa no tiene liquidez para afrontar sus obligaciones con terceros y se ve obligada a buscar financiamiento externo para cubrir su déficit monetario.

López y Saldaña (2016), en su tesis: "*Evaluación de la cartera de crédito y su incidencia en las cuentas por pagar comerciales de la empresa clínica Peruano Americana S.A., distrito de Trujillo, año 2015*". Trujillo-Perú. Esta Investigación es de diseño pre-experimental de causa efecto tuvo como objetivo general, determinar que la evaluación de la cartera de crédito incidirá positivamente en las cuentas por pagar comerciales de la empresa Clínica Peruano Americana S.A., distrito de Trujillo, año 2015. A modo de conclusión se afirma que luego de la aplicación de las políticas propuestas, se reflejaron los cambios sustanciales en los estados financieros y demás análisis realizados, dando un resultado positivo, debido a que logró reducir el plazo de recuperación de créditos otorgados, estableciendo un incremento de la liquidez corriente en 2.47 en el primer semestre del año 2016, asimismo se incrementó el margen operativo en 3.6 %. Del mismo modo, hubo un incremento en la rotación de cuentas por cobrar en 5.32, la rotación de cuentas por pagar en 5.38 y la cobranza disminuyó los días de atraso del cumplimiento de pago de los créditos obtenidos.

Loyola (2016), en su tesis de titulación: "*Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de agroquímicos en el distrito de Trujillo*". Trujillo-Perú. Expuso como objetivo general establecer de qué manera la gestión de cuentas por cobrar incide en la liquidez de las empresas comercializadoras de agroquímicos en el distrito de Trujillo. La investigación presentó un enfoque cualitativo, a nivel descriptivo y analiza de una manera meticulosa y organizada las características similares. En conclusiones se considera que la gestión de cuentas por cobrar muestra una incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de

agroquímicos representada en este caso por la empresa Agropecuaria Chimú S.R.L. debido a su carente política de créditos, la cual es flexible dado que en la evaluación de los posibles clientes se deja llevar en muchas ocasiones por el prestigio y antigüedad que éstos poseen en el mercado y no se les hace un seguimiento más riguroso como verificar el cumplimiento de obligaciones contraídas con otras empresas.

2.2. Marco teórico

2.2.1. Normas internacionales de Auditoría (NIA):

Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) conforman un conjunto de directrices para el desarrollo de una auditoría de estados financieros por parte de un auditor independiente. Las Normas Internacionales de Auditoría NIA, son normas establecidas por la profesión y por la ley, emitidas por IAASB, y publicadas por IFAC, en Colombia expuestas en el Decreto 302 de 2015, las cuales instauran la calidad, los procedimientos y los objetivos que se deben alcanzar en una auditoría a estados financieros preparados conforme a NIIF. (International Federation of Accountants, 2015)

Al respecto Castro, menciona lo siguiente:

Las NIA en gran parte del mundo se deben aplicar y seguir de manera obligatoria, en las auditorías que hacen las empresas de manera periódica, dado que estas normas permiten evidenciar de manera exacta la situación de la empresa y el desempeño contable que esta posee en el momento de la evaluación, un claro ejemplo es la auditoría de los estados financieros entre muchos otros. Por ende, las NIA en su estructura posee 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. (2015, p. 9)

Las NIA como cualquier Norma Internacional expide que el auditor aplique su profesionalismo y mantenga un escepticismo profesional que le permita la objetividad y sobre todo la ética en su labor, la cual debe estar presente durante todo el proceso, es decir desde la planificación hasta la ejecución de la misma. Esto se logra mediante el estudio previo de la organización, y su entorno, así como el funcionamiento de la misma y su control y desempeño interno, de esta manera puede determinar los riesgos posibles de incorrección material o fraude, gracias a la evidencia, pruebas y documentos que recolecte, le permitirán dar un juicio preliminar acerca de la transparencia de los estados financieros o de las incorrecciones de los mismos. (Castro, 2015, p. 10)

Del mismo modo, Auditool afirma que, Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) se enfocan en el desarrollo de principios y procedimientos que debe realizar el auditor, los mismos que se interpretan de acuerdo al tipo de implementación, es decir, en relación al número de NIA. Se definen como: normativas establecidas bajo el marco de la ley y aplicadas por los profesionales o auditores, considerando que el desarrollo de los procesos sea de calidad con el fin de que los objetivos determinados en la auditoría se cumplan a cabalidad, además la normativa se aplica en varias partes del mundo, para lo cual se ha logrado especificar acorde a la necesidad y la implementación idónea. (2016, p. s/n)

2.2.2. Norma Internacional de Auditoría y Aseguramiento (NIAS)

“Las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (NIAS) aparecieron para orientar al desarrollo sostenido de la profesión contable, creadas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC), para auditar estados financieros u otros relacionados, con responsabilidad profesional” (Comisión de Normas de Auditoría y Aseguramiento, 2017).

Para Romero, esta herramienta es muy importante para los auditores internos ya que su función es transparentar en forma eficiente y obligatoria los estados financieros y cuentas de la empresa a través de evidencias suficientes y adecuadas para que el profesional tenga seguridad y se reduzcan los riesgos frente a la identificación de fraudes y errores, los mismos que serán tomados en cuenta para solución de problemas en caso de a verlos.(2015, p. 19)

2.2.3. Clasificación de las NIAS:

En la siguiente figura, se expone varias normas de auditorías, de entre ellas se va enfocar el tratamiento de la NIA 505.

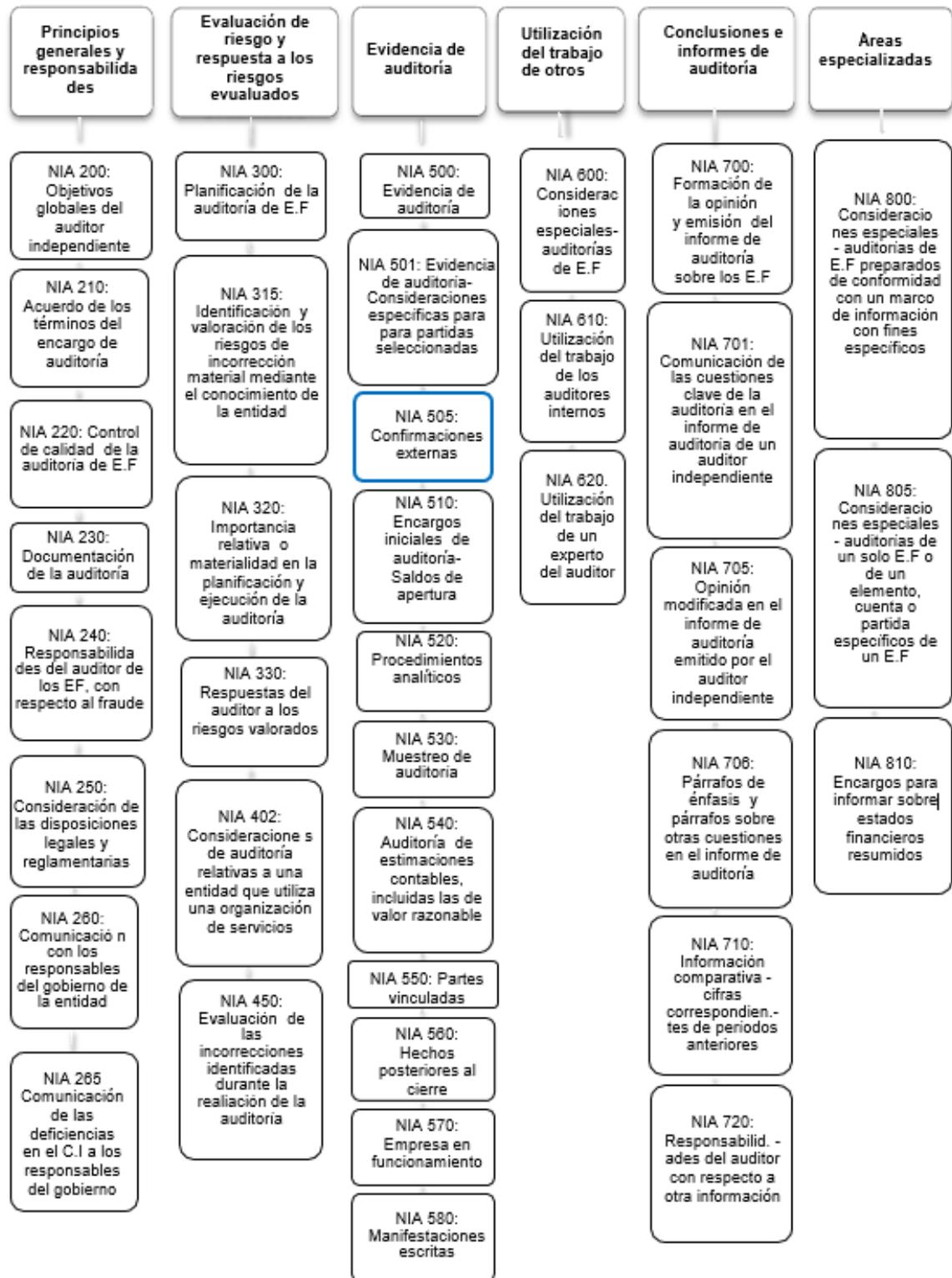


Figura 1: Normas Internacionales de Auditoría

Fuente: (Comisión de Normas de Auditoría y Aseguramiento, 2017)

2.2.4. Norma Internacional de Auditoría 505

2.2.4.1. Alcance de la NIA:

La Norma Internacional de Auditoría (NIA) trata del uso por parte del auditor de procedimientos de confirmación externa para obtener evidencia de auditoría de acuerdo con los requerimientos de la NIA 330 y de la NIA 500. No trata de litigios y reclamaciones, que tratan en la NIA 501. (Apaza, 2015, p. 238)

La NIA 505 trata de los procedimientos de confirmación externa para obtener evidencia de auditoría, que debe emplear el auditor, sin incluir asuntos referentes a litigios y reclamaciones. En consecuencia, de esta norma podemos decir que la evidencia de auditoría es más confiable cuando:

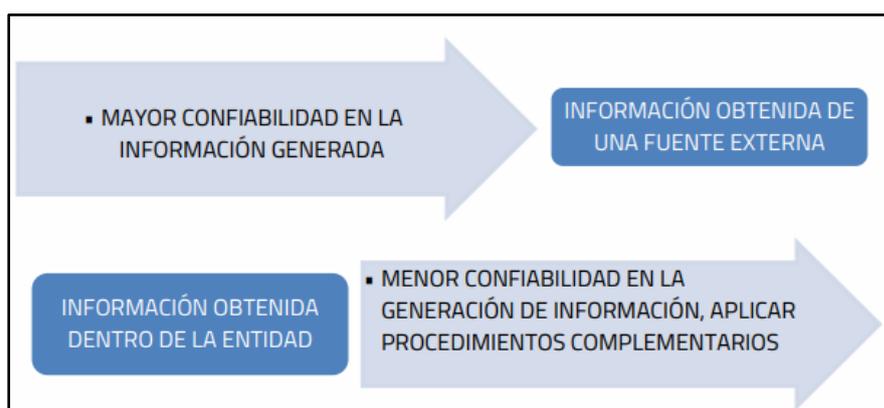


Figura 2: NIA 505 – Evidencia de auditoría.

Fuente: Boletín de investigación de comisión de desarrollo de Auditoría –Bosques.

Si el auditor identifica factores que le generen dudas sobre la confiabilidad de la respuesta a una solicitud de confirmación externa, debe obtener mayor evidencia que le permita solucionar sus dudas. Si al obtener dicha evidencia, el auditor determina que la respuesta a la solicitud no es confiable, debe considerar las implicaciones sobre la evaluación de los riesgos significativos. Si no hay respuesta a la solicitud de confirmación por parte del tercero, el auditor debe obtener evidencia a través de procedimientos alternativos que implica, entre otros, volver a enviar la solicitud de confirmación.

(Boletín de Investigación de la Comisión de Desarrollo de Auditoría-Bosques 2018, p. 3)

2.2.4.2. Procedimientos de confirmación externa para obtener evidencia de auditoría:

La NIA 500 indica que la confiabilidad de la evidencia de auditoría es influenciada por su fuente y por su naturaleza, y depende de las circunstancias individuales bajo las que se obtiene. Dicha NIA, también incluye las siguientes generalizaciones aplicables a la evidencia de auditoría:

- La evidencia de auditoría es más confiable cuando se obtiene de fuentes independientes de fuera de la entidad.

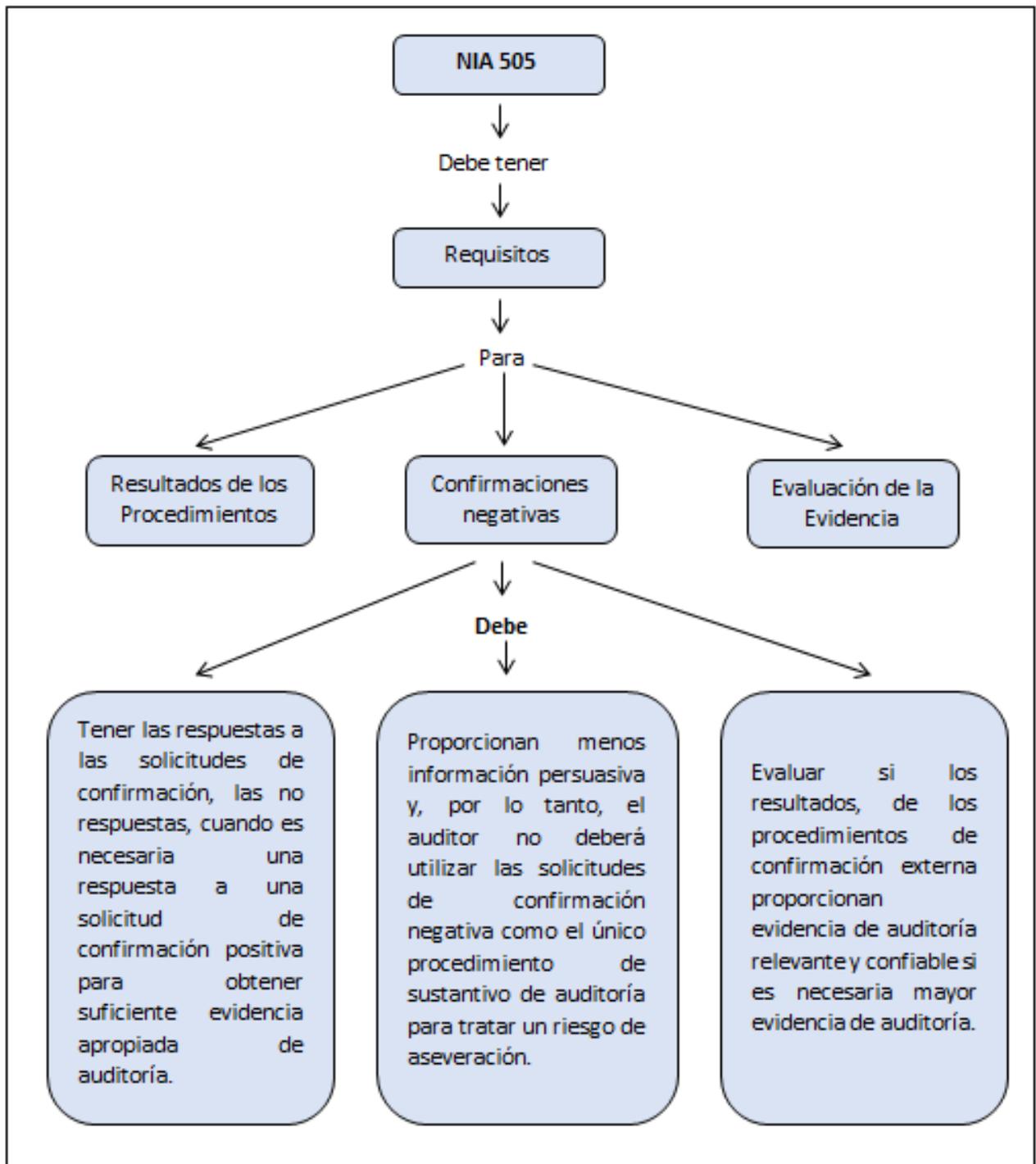


Figura 3: Procedimientos de confirmación externa para obtener evidencia de auditoría.

Fuente: La auditoría de estados financieros basada en las NIA y conforme a las NIIF (2015).

2.2.4.3. Objetivo:

Para Apaza, como para otros autores la NIA estipula que: “El objetivo del auditor, cuando usa procedimientos de confirmación externa, es diseñar y desempeñar dichos procedimientos para obtener evidencia de auditoría relevante y confiable” (2015, p. 239).

2.2.4.4. Definiciones:

Apaza señala los siguientes términos que figuran a continuación:

- a) Confirmación externa: La evidencia de auditoría que se obtiene como una respuesta directa escrita de un tercero (la parte confirmante) al auditor, en papel, o en un medio electrónico u otro medio.
- b) Solicitud de confirmación positiva: Una solicitud de que la parte confirmante responda directamente al auditor, indicando si la parte confirmante está de acuerdo o en desacuerdo con la información de la solicitud, o proporcionando la información solicitada.
- c) Solicitud de confirmación negativa: Una solicitud de que la parte confirmante responda directamente a un auditor solo si la parte confirmante está en desacuerdo con la información que se da en la solicitud.
- d) No respuesta: Falta de respuesta de, o no responder, la parte confirmante a una solicitud de confirmación positiva, o una solicitud de confirmación devuelve sin entregar.
- e) Excepción: Una respuesta que indica una diferencia entre la información que se solicita se confirme, o la que está en los registros de la entidad, y la información que proporciona la parte confirmante. (2015, p. 239)

2.2.4.5. Requisitos

Procedimientos de la confirmación externa:

Apaza sostiene que, cuando se usan procedimientos de confirmación externa, el auditor deberá mantener el control sobre las solicitudes de confirmación externa, incluyendo:

- a) Determinar la información que se va a confirmar o solicitar (Ref. A1);
- b) Seleccionar la parte confirmante apropiada (Ref. A2);
- c) Diseñar las solicitudes de confirmación, incluyendo determinar que las solicitudes se dirijan de manera apropiada y contengan información de remitente para que las respuestas se envíen directamente al auditor (Ref. A3-A6); y
- d) Enviar las solicitudes, incluyendo recordatorios cuando sea aplicable, a la parte confirmante (Ref. A7) (2015, p. 239)

2.2.4.6. Resultados de los procedimientos de confirmación externa:

NIA 500

Esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) explica lo que constituye evidencia de auditoría en una auditoría de estados financieros, y trata de la responsabilidad que tiene el auditor de diseñar y aplicar procedimientos de auditoría para obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada que le permita alcanzar conclusiones razonables en las que basar su opinión.(Apaza, 2015, p. 240)

Según Apaza, “El objetivo del auditor es diseñar y aplicar procedimientos de auditoría de forma que le permita obtener

evidencia de auditoría suficiente y adecuada para poder alcanzar conclusiones razonables en las que basar su opinión” (2015, p. 241).

2.2.4.7. Evidencia de auditoría suficiente y adecuada

1. El auditor diseñará y aplicará procedimientos de auditoría que sean adecuados, teniendo en cuenta las circunstancias, con el fin de obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada.
2. El realizar el diseño y la aplicación de los procedimientos de auditoría, el auditor considerará la relevancia y la fiabilidad de la información que se utilizará como evidencia de auditoría.
3. Si la información a utilizar como evidencia de auditoría se ha preparado utilizando el trabajo de un experto de la dirección, el auditor, en la medida necesaria y teniendo en cuenta la significatividad del trabajo de dicho experto para los fines del auditor:
 - (a) Evaluará la competencia, la capacidad y la objetividad de dicho experto.
 - (b) Obtendrá conocimiento del trabajo de dicho experto.
 - (c) Evaluará la adecuación del trabajo de dicho experto como evidencia de auditoría en relación con la afirmación correspondiente.

Al utilizar información generada por la entidad, el auditor evaluará si, para sus fines, dicha información es suficientemente fiable, lo que comportará, según lo requieran las circunstancias.

- a) La obtención de evidencia de auditoría sobre la exactitud e integridad de la información. La evaluación de la información para determinar si es suficientemente precisa y detallada para los fines del auditor. (Apaza, 2015, p. 241)

Al realizar el diseño de las pruebas de controles y de las pruebas de detalle, el auditor determinará medios de selección de los elementos sobre los que se realizarán pruebas que sean eficaces para conseguir la finalidad del procedimiento de auditoría. (Apaza, 2015, p. 241)

2.2.5. Situación Financiera

Fabra, hace referencia a este término, como a la capacidad que tienen las empresas para afrontar los pasivos a corto plazo, que, dicho de un modo complementario, a la posibilidad de generar liquidez, para cubrir dichas deudas o pasivos. La información financiera debe ser estudiada y avanzada para expresar o conocer la situación financiera vigente a través del estado de situación financiera, como también de los otros estados de cambio en el patrimonio neto y en el de flujo de efectivo. (2015, p. 81)

“Se establece que el Estado de Situación Financiera es un documento contable que evidencia la situación financiera de un ente económico a una fecha designada” (Fabra, 2015, p. 81).

Bernstein, dice que es objetivo inherente de esta información, es realizar un análisis e interpretación de las cuentas y exprese la situación general de la empresa. Así mismo, manifiesta que dicha información resulta del proceso en el que se calcula los indicadores de rentabilidad y solvencia de la entidad, otorgando la información necesaria para que la Gerencia tome las decisiones correctas direccionadas hacia un cause solvente. Es un medio que mide los resultados de las transacciones realizadas, estableciendo la eficiencia y efectividad de lo proyectado. (2013, p. 58)

Según Irrazabal, conceptualiza al análisis financiero como un proceso mediante el cual se aplican diversos métodos a los estados

financieros e información complementaria para hacer una medición adecuada de los resultados obtenidos por la administración y tener una base apropiada para emitir una opinión correcta acerca de las condiciones financieras de la empresa y sobre la eficiencia de su administración así como para el descubrimiento de hechos económicos referentes a la misma y la detección de deficiencias que deban ser corregidas mediante recomendaciones. (2018, p.15)

Según Gil, indica que: Elaborar; tomando como base la información publicada por una empresa y otra información adicional que el analista considere relevante para sus propósitos, una predicción sobre el valor asociado a una determinada asignación de recursos actual o potencial (inversión, crédito, etc..) fundamentada en la estimación del riesgo y los rendimientos futuros asociados a ella (dividendos, plusvalías, intereses, etc.), con el fin de reducir al máximo la incertidumbre a la que se encuentra expuesto el decisor, esto es, maximizar su rentabilidad para un determinado nivel de riesgo o minimizar el riesgo al que habrá de exponerse para obtener un determinado nivel de rentabilidad. (2015, p. 12)

De la misma manera Gil señala que: El análisis financiero sirve como un examen objetivo que se utiliza como punto de partida para proporcionar referencia acerca de los hechos concernientes a una empresa y pronosticar su futuro, lo cual resulta de gran interés para los usuarios que utilizan la información financiera; siendo estos:

- Gerentes de la organización: Mediante la información obtenida planifican, organizan, dirigen y controlan de manera correcta los recursos de la organización.
- Accionistas: Aquellas personas que les interesa la rentabilidad que se puede obtener con los recursos invertidos, desean conocer y evaluar la administración de la empresa. (2015, p. 12)

2.2.5.1. Características de la información financiera:

Según Gil, hace referencia a las características que se mencionan a continuación:

- **Comprensivos:** Menciona a la integración de todas las operaciones de la organización.
- **Consistencia:** Debe existir solidez, coherencia y lógica en la información.
- **Relevancia:** Mostrando los principales aspectos en el ejercicio que desarrolla la organización; así mismo, ejerciendo la correcta influencia sobre las disposiciones económicas y financieras de aquellos que la emplean, realizando la retroalimentación necesaria.
- **Confiabilidad:** Reflejar fielmente el contexto económico y financiero de la organización.
- **Comparabilidad:** Dentro de la organización se utiliza para comparar diversos periodos, teniendo como finalidad la identificación de directrices que guíen las decisiones.
- **Acreedores:** Son aquellos quienes quieren saber si la empresa es capaz de devolverles el dinero que le han prestado, les interesa tanto el grado de liquidez, como de solvencia.
- **Los competidores:** Ellos se interesarán en descubrir los pros y los contras de la entidad para tratar de imitarlos (si son fuertes) o corregir (si son débiles). (2015, p. 13)

2.2.5.2. Estados Financieros:

Los Estados Financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad. El objetivo de los estados financieros

con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado. (Normas Internacionales de Contabilidad, 2005)

2.2.5.3. El sinceramiento de la Situación Financiera:

Proceso, donde todas las entidades están en la obligación de realizar acciones de sinceramiento, de acuerdo a la normatividad consistente en análisis, disminución, ajustes, reclasificaciones de las diversas cuentas por subsanar, con la finalidad de tomar criterios de confiabilidad, comprensibilidad, todo ello conlleva a la razonabilidad, integridad y veracidad en todas las cuentas. (Zafra, 2016, p. 92)

En el Sinceramiento de la situación financiera se puede observar situaciones críticas, incongruencias en las cuentas de los estados financieros, errores involuntarios u ocasionados, ello implica analizar, corregir y eliminar los posibles errores, las cuentas que no tienen sustento y respaldo real y documentario, corregir las cuentas sobrevaloradas o no consideradas en los estados financieros, cuyo objetivo debe centrarse en transparentar la información, y hacerla más razonable. (Álvarez, 2012, p. 15)

2.2.6. Cuentas por cobrar

2.2.6.1. Definiciones:

Apaza en la Gestión Financiera Empresarial, define que:

Las Cuentas por Cobrar, son las herramientas base que en la actualidad utilizan las empresas para hacer sus operaciones económicas, ello porque le permite fidelizar al cliente ofreciéndole facilidad de pago a futuro, como también, genera una promesa de pago de parte de dichos clientes. Así mismo son un instrumento fundamental de mercadotecnia para promover las ventas y superar la competencia. (2012, p. 573)

Burga y Rodrigo, Afirman que las cuentas por cobrar son el resultado de las ventas o prestación de servicio a crédito que una compañía concede a sus clientes con la finalidad de incrementar su negocio, es decir, una forma de financiar en un corto plazo a sus compradores. (2019, p. 26)

Al mencionar el concepto de ventas o prestación servicios a crédito nos lleva a echar una mirada histórica sobre la negociación en los pueblos primitivos del mundo, usando una manera de intercambio bastante primitiva que es el trueque.

Según Stevens sostiene que las cuentas por cobrar representan uno de los activos más importantes, puesto que después del efectivo es el activo más líquido en una entidad de carácter económico. Representan la oferta o adquisición de algún bien o servicio que se recuperará en dinero. (2017, p. s/n)

Además, Carrera & Navarrete señalan que la recuperación de las mismas implica un riesgo para la empresa, ya que cuenta con dicho flujo para cubrir otras operaciones a corto plazo, puesto que, si el cliente no logra cancelar su obligación en el tiempo acordado, puede llegar a desfinanciar a la empresa, y como consecuencia el aumento de los gastos financieros que pueda generarla misma (2017, p. 55)

2.2.6.2. Políticas de Cobranza

Según Carlos, las políticas de cobranza son los procesos que debe seguir la empresa para cobrar los créditos que ha otorgado a sus clientes, para que tenga éxito debe recibir dinero, analizar de manera seguida de acuerdo a las condiciones y necesidades de la situación en que se desarrollan las operaciones. (2014, p. 1)

Según Solano indica que las políticas de cobranza es cuando se realiza una venta a crédito, se otorga un plazo determinado para que se realice su pago, con la esperanza de que el cliente llegue a pagarlas cuentas en los términos acordados para asegurar así el margen de beneficio previsto en la operación. (2018, p. 19)

2.2.6.3. Procedimiento de Cobranza

Gitman afirma que:

Son los procedimientos que la empresa emplea para realizar la cobranza de las cuentas por cobrar cuando las mismas llegan a su vencimiento. Estos procedimientos se explican a continuación:

- Notificación por escrito: constituye la primera opción en el proceso de cobro de las cuentas vencidas. Se lleva a cabo los días siguientes al vencimiento de la cuenta, para ello se envía una carta al cliente deudor, notificándole la situación. En caso de que el cliente haga caso omiso a esta notificación, se procederá a enviar una más exigente.

Finalmente, se enviará una tercera y última carta planteando la situación de morosidad.

- Llamadas telefónicas: constituye la segunda opción, se debe realizar cuando el primero no dio el resultado esperado, en este caso el gerente de crédito tendrá la tarea de comunicarse con el cliente que posee la deuda y hacerle la exigencia del pago. Si este posee una razón adecuada para explicar el motivo de retardo, se podrá considerar la posibilidad de extender el tiempo de crédito.
- Visitas personales: esta técnica puede ser muy efectiva y constituye la tercera opción, su efectividad radica en la posibilidad de que el cobro se haga en el acto.
- Mediante agencias de cobranzas: es la cuarta opción, puede no resultar rentable, puesto que consiste en recurrir a una agencia o a un abogado para que se encarguen de gestionar el cobro. Esto generalmente conlleva un costo elevado y se puede ver afectado hasta el cincuenta por ciento de las deudas cobradas.
- Recurso legal: es una opción bastante extremista, puede recurrirse a ella incluso antes de la anterior, pero se debe tener en consideración que puede ser un procedimiento costoso y que aun así no garantiza el cobro de los adeudos pendientes. (2013, p. 242)

2.2.6.4. Políticas de Crédito

Higuerey argumenta que:

Son las normas que establecen los lineamientos para determinar si se otorga un crédito a un cliente y por cuanto se le debe conceder; es importante destacar que, una aplicación errónea de una buena política de crédito, o la adecuada instrumentación de una deficiente política no produce nunca resultados óptimos. Por eso en el establecimiento de la política de crédito tiene un papel fundamental el

Ejecutivo Financiero, quien mediante la evaluación y análisis que el haga va a servir para el establecimiento de las políticas. (2017, p. 4)

Según Acosta, J. C., señala lo siguiente:

Las empresas tienen políticas que otorgan créditos a corto y largo plazo con descuentos por pronto pago de acuerdo a la calificación del cliente y a la evaluación que pasa por la administración bajo ciertos parámetros de medición de confiabilidad y responsabilidad en cumplir antes de la fecha de vencimiento. (2013, p. 20)

Belaunde señala que:

Las políticas de crédito son los lineamientos técnicos de los que dispone el gerente de una empresa, con la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente. Dicha política implica la determinación de la selección de crédito, las normas de crédito y las condiciones de crédito. La política de crédito de una empresa establece una pauta para determinar si se debe otorgar crédito a un cliente, además del monto de éste. La entidad no solamente debe dedicarse a los estándares de crédito que se establece, sino también de la utilización correcta de estos estándares para tomar decisiones de crédito. (2016, p.2)

Las políticas de crédito se examinan de forma periódica de convenio con las exigencias y de las empresas, por lo que su respectiva situación es la que se desenvuelven sus operaciones, además que son lineamientos técnicos de los que dispone el gerente de una empresa. Según Morales, J y Morales, A, diferencian tres tipos de políticas crediticias:

- Restrictivas: Se Caracterizan por la concesión de créditos en periodos sumamente cortos, las normas de crédito son estrictas y por ello se usa una política de cobranza agresiva.

- Liberales: En sentido adverso a las políticas restrictivas, las liberales tienden a ser magnas, se otorgan créditos, considerando las políticas que usan las diversas competencias, no presionan enérgicamente en el proceso de cobro y son menos exigentes.
- Racionales: Se caracterizan por conceder los créditos a plazos razonables según las características de los clientes y los gastos de cobranza. (2014, p.167)

2.2.6.5. Importancia de las cuentas por cobrar

“Son los activos exigibles, aquellos derechos que posee toda empresa para darles beneficios a sus clientes por cada mercancía vendida y demás servicios que la empresa obtenga” (Corniel, 2015, p. 01).

Pérez afirma que la importancia está asociada claramente con el giro del negocio y la competencia. Estos dos se relacionan con el otorgamiento del crédito a los clientes. Es por esto que, las ventas a crédito se convierten en cuentas por cobrar realizando comúnmente a la empresa un elemento fundamental de los bienes que posee.

El otorgamiento de créditos en las entidades o empresas juegan un rol muy importante ya que debido a estas se hace más atractivo el producto o servicio, este factor de los créditos que más adelante se convierten en cuentas por cobrar permiten a las compañías sobresalir y ser un punto clave para que el consumidor escoja el servicio ofrecido. (2015, p.29)

2.2.6.6. Clasificación de las Cuentas por Cobrar

La entidad al realizar una venta o prestación de servicio a crédito, genera las cuentas por cobrar. Aguilar, señala que estas deben clasificarse como activos corrientes y presentarse en el estado de situación financiera de la siguiente manera:

- Cuentas por cobrar comerciales. Estas se clasifican en la cuenta de clientes y se originan en el curso normal de venta de un producto o servicio.
- Cuentas por cobrar diversas. Están a cargo de otros deudores y proceden de otras fuentes diferentes a las ventas. Estas se originan por transacciones distintas a aquellas para las cuales fue constituida la entidad tales como préstamos a empleados o accionistas. (2013, p.48)

Según Domínguez señala que las cuentas por cobrar se clasifican de acuerdo a su origen, a los clientes, a las compañías a los cuales fueron afiliadas, empleados y otros deudores, separando a los que provienen de ventas y servicios que tienen otro origen. A su vez se clasifican por disponibilidad que tiene a corto o largo plazo. (2017, p.3)

2.2.6.7. Gestión de cuentas por Cobrar:

Becerra, Biamonte y Palacios revelan que:

Realizar un procedimiento de gestión en las Cuentas por Cobrar permitirá finalizar el cobro de las deudas en un menor tiempo, asimismo tener un procedimiento lineal establecido logrará una buena comunicación dentro del entorno del negocio, gestionando eficientemente la cartera de clientes. (2017, p.19)

2.2.6.8. Administración de cuentas por cobrar

Salvador señala que la administración de las cuentas por pagar tiene como objetivo primordial el delinear con eficacia las políticas y procedimientos que le brindan a sus clientes, opciones cuando no puedan pagar en su totalidad dentro de los términos de crédito autorizados. (2014, p. s/n)

2.2.6.9. Relación de la Norma Internacional de Auditoría 505 aplicada a las cuentas por cobrar y su impacto en el sinceramiento de la situación financiera

Respecto a la Norma Internacional de Auditoría aplicada a las cuentas por cobrar y su impacto en el sinceramiento de la situación financiera. Acosta, evidenció en su estudio que al aplicar la NIA 505 se encontraron errores en la presentación de los saldos destacando las cuentas por cobrar, proponiendo así una carta de recomendación con acciones correctivas que permitirán mejorar la gestión contable dentro de la entidad, así como sus respectivos costos para su incorporación y el beneficio que traerá a la entidad. (2018, p.113)

2.3. Marco conceptual

- **Auditoría:** es un proceso mediante el cual se recoge y analiza las operaciones de una empresa. (keyandcloud, 2015).
- **Norma internacional de auditoría:** Son un conjunto de guías o directrices a través de las cuales se busca establecer una uniformidad en las prácticas de auditoría y en los servicios relacionados con la misma. (<https://actualicese.com/definicion-de-las-nia>).
- **Evidencia de auditoría:** Aquella información que maneja el personal de auditoría para dar conclusiones con base a su opinión. (<https://www.auditool.org/blog/auditoria>)
- **Suficiencia:** Es una medida cuantitativa en la evidencia de la auditoría. La cantidad de evidencia necesaria depende de la valoración del auditor del riesgo de la incorrección material, así como de la calidad de dicha evidencia (Anfeca, 2017).
- **Confirmación externa:** Aquella evidencia de auditoría que resulta de la directa y escrita contestación de la parte confirmante (un

tercero) direccionada al auditor, en cualquier medio escrito. (<https://www.auditool.org/blog/auditoria>)

- **Políticas contables:** Son principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de los estados financieros. (NIC 8, 2016).
- **Sinceramiento contable:** Es el proceso por medio del cual se analizan las cuentas que conforman los estados financieros de una entidad, con la finalidad de establecer si los registros efectuados en ella son reales y corresponden a bienes y/u obligaciones de la entidad (<http://> <https://www.mdsmp.gob.pe>)
- **Riesgo de información:** Riesgo de que no sea precisa la información utilizada por inversionistas, acreedores y otros, para evaluar el riesgo del negocio (Whittington, 2008).
- **Cobranza:** Son los procedimientos que la empresa emplea para realizar la cobranza de las cuentas por cobrar cuando las mismas llegan a su vencimiento. (Gitman, 2003).
- **Procedimientos de cobranza:** Es un proceso formal mediante el cual se tramita el cobro de una cuenta por concepto de la compra de un producto o el pago de algún servicio. Los procedimientos de cobranza deben ser anticipados y planificados deliberadamente de modo que sigan una serie de pasos o etapas en forma regular y ordenada, porque el propósito de un buen procedimiento de cobranza es la maximización del cobro y minimización de las pérdidas de cuentas por cobrar. (<http://creditos-invcampo.blogspot.pe/>).
- **Cuenta o Partida:** Es un nombre especial bajo el cual se agrupan elementos semejantes de una empresa o entidad (Zans, 2010).

2.4. Hipótesis

La aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 505 a las cuentas por cobrar impacta positivamente en el sinceramiento de la situación financiera de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

2.5. Variables, operacionalización de variables

Tabla 1
Operacionalización de variables

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Instrumento	Escala de Medición
Variable independiente: NIA 505	Según el Instituto Mexicano de contadores públicos, es el conjunto de estándares que regulan y orientan la auditoría otorgando calidad y la manera de cómo se debe ejecutar los procedimientos de auditoría en el examen propuesto.	Según Álvarez (2014), los requisitos mínimos de calidad y estandarización de los procedimientos a aplicarse, determinará de qué manera se alcanzarán los objetivos.	-Requisitos de calidad. -Estandarización de procedimientos.	- Normas de calidad. - Documentación de auditoría. - Disposiciones legales. - Índice de cumplimiento.	Análisis documentario Hoja de Encuesta	Nominal
Variable dependiente: Situación financiera	Es el histórico de la información económica y financiera presentado en una estructura estandarizada, en el cual se incluye notas explicativas, con el fin de informar sobre dichos recursos, las obligaciones y los cambios que se generar en un determinado periodo. (Fabra, 2015).	Aquel análisis que toma como base las variables contables para ayudar en la toma de decisiones.	-Situación financiera y desempeño -Cambios en la posición financiera	- Índices de Liquidez - Índices de Solvencia - Índices Rentabilidad - Índices de Gestión	Análisis documentario Hoja de Encuesta	Tasa o razón
Variable Interviniente: Cuentas por cobrar	Representan uno de los activos más importantes, puesto que después del efectivo es el activo más líquido en una entidad de carácter económico. Representan la oferta o adquisición de algún bien o servicio que se recuperará en dinero. (Stevens, 2017).	Son cualquier activo, recurso económico, propiedad de una organización, que generara algún beneficio a largo plazo. Esta constituido en la clasificación de activo circulante.	- Procedimiento de cobranza. - Nivel de incobrabilidad.	- Estado de cuentas por cobrar. - Disposiciones legales.	Análisis documentario Hoja de Encuesta	Ordinal
Fuente:	Elaboración	propia	de	los	autores	

III. MATERIAL Y MÉTODOS

3.1. Material

3.1.1. Población

La población estuvo conformada por las cuentas por cobrar y los estados financieros de la empresa Transportes Nuevo California S.A., año 2019.

3.1.2. Marco Muestral

El marco muestral estuvo conformado por el reporte de las cuentas por cobrar y los estados financieros de la empresa Transportes Nuevo California S.A., año 2019.

3.1.3. Unidad de análisis

La unidad de análisis estuvo constituida por una cuenta por cobrar y un estado financiero de la empresa Transportes Nuevo California S.A.

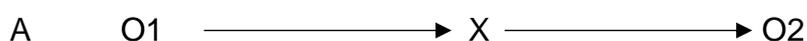
3.1.4. Muestra

La muestra estuvo conformada por el reporte de todas cuentas por cobrar y estado de situación financiera de la empresa Transportes Nuevo California S.A., año 2019.

3.2. Métodos:

3.2.1. Diseño de Contrastación

El diseño que se aplicó en nuestro estudio de investigación fue explicativo corresponde al tipo prospectivo (Pre test – post test).



Dónde:

A : Observación del objeto de estudio.

O1 : La situación financiera antes de aplicar NIA 505 a las cuentas por cobrar.

X : Aplicación de la NIA N° 505.

O2 : La situación financiera de la Empresa Transportes Nuevo California S.A., después de aplicar la NIA N° 505 a las cuentas por cobrar.

3.2.2. Técnicas e instrumentos de colecta de datos

Tabla 2

Técnicas e instrumentos.

Técnicas	Instrumentos
Observación	Guía de observación
Análisis documentario	Hoja de registros de datos
Encuesta	Hoja de encuesta

Nota: Elaboración propia de las autoras (2021).

Técnicas

a) Observación: para percibir la realidad del objeto de estudio.

b) Análisis documentario: esta técnica permitió examinar la documentación de la empresa para evaluar y detectar las deficiencias del control en el área de cuentas por cobrar y su incidencia en la situación financiera.

c) Encuesta: para esta técnica se desarrolló un conjunto de preguntas estructuradas y orientadas al área de ventas y cuentas por cobrar, con la finalidad de obtener información básica.

Instrumentos

- a) **Guía de Observación:** Este instrumento sirvió para evaluar el nivel de desempeño de las actividades de la empresa.

- b) **Hoja de registro de datos:** Este instrumento sirvió para clasificar, calcular y analizar la documentación recogida en el área de cuentas por cobrar y de contabilidad, bajo la forma de datos.

- c) **Hoja de encuesta:** Instrumento que se utilizó para evaluar en forma secuencial y sistemática a través de una serie de preguntas cerradas, sobre los aspectos fundamentales del problema en cuestión.

La hoja de encuesta de cuentas por cobrar la componen dos dimensiones que son Procedimiento de Cobranza (Ítems 1 al 10) y Nivel de Incobrabilidad (Ítems 11 al 20).

Validación del cuestionario

a) Confiabilidad

La confiabilidad del instrumento se efectuó a través de una muestra piloto a través de la prueba estadística alfa de Cronbach (anexo 3), obteniéndose el valor de 0.853, siendo la confiabilidad excelente (Sampieri, 2018).

b) Validez

La validez se determinó por el método de validez predictiva que hace uso de la fórmula del coeficiente de correlación, obteniéndose el valor de 0.932 (anexo 3), siendo la validez excelente. Asimismo, se realizó la validación de contenido del instrumento determinándolo "APLICABLE". (Sampieri, 2018).

3.2.3. Procesamiento y análisis de datos

a) Análisis Documentario:

- Se recopiló la información necesaria para llevar a cabo el análisis de las cuentas por cobrar
- Se efectuó un Excel para auditar la información
- Se efectuó el análisis siguiendo con las normas de auditoría (NIA 505).
- Los resultados fueron presentados en tablas, así como el respectivo análisis de cada tabla en base a los objetivos de nuestra investigación.

b) Hojas de encuesta:

- Se recabó información en las hojas de encuesta los cuales fueron procesados, empleando el programa SPSS (Statistical Product and Service Solutions) versión 27, previa elaboración de datos en el programa Excel 2016 donde se realizó un análisis estadístico.
- Los resultados fueron presentados en tablas y gráficos estadísticos para facilitar la interpretación de ellos.
- Para el análisis de los datos, se utilizó la estadística descriptiva que contienen el número de casos absolutos y/o porcentuales que correspondan a cada una de las variables.
- Para determinar si existe diferencia significativa en las cuentas por cobrar, antes y después de aplicar la NIA N° 505, se calculó las Medidas estadísticas (Media aritmética, desviación estándar y coeficiente de variación) para luego realizar la prueba estadística t de student determinando si se prueba la hipótesis

IV. PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

4.1. Presentación de Resultados

Se representan en dos partes: según el análisis documentario y según el análisis estadístico tomando en cuenta el orden de los objetivos y la contrastación de la hipótesis.

A) Análisis documentario

4.1.1. Análisis de las cuentas por cobrar antes de aplicar la NIA 505 en la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

Tabla 3

Reporte de Cuentas por cobrar comerciales al 31 de diciembre de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

CUENTAS	DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN ESF 31/12/2019
121	Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar	134,388.00
123	Letras por cobrar	89,592.00
19	Estimación de cuentas de cobranza dudosa	-
TOTAL		223,980.00

Fuente: Empresa Transportes Nuevo California S.A.

Al analizar las cuentas por cobrar comerciales de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019 en la tabla 3, encontramos que agrupa dos subcuentas que representan derechos exigibles debido a las actividades secundarias como la venta al por menor de combustible para vehículos automotores en comercios especializados, según la CIU (4730) y transporte de carga por carretera CIU (4923) por un importe total de S/ 223,980.00 soles.

Tabla 4

Reporte de Otras Cuentas por cobrar a comerciales relacionadas al 31 de diciembre de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

CUENTAS	DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN ESF 31/12/2019
141	Préstamos al Personal	12,000.00
142	Accionistas o socios	58,000.00
TOTAL		70,000.00

Fuente: Empresa Transportes Nuevo California S.A.

En el análisis de las otras cuentas por cobrar diversas comerciales relacionadas de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019 en la tabla 4, encontramos que agrupa las subcuentas que representan derechos de cobro a terceros por otras actividades distintas a las del objeto del negocio como los préstamos a empleados y deudas por parte de los accionistas, por un importe total de S/. 70,000.00 soles

Tabla 5

Análisis del Reporte de las Cuentas por cobrar comerciales al 31 de diciembre de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

Orden	CÓDIGO	NOMBRE	CIRCULARIZ.	FACTURA S/.	LETRAS S/.	TOTAL S/.
1	1457	Cliente A		12,500.00	10,540.00	23,040.00
2	3476	Cliente B		4,800.00	0.00	4,800.00
3	2354	Cliente C		12,500.00	11,900.00	24,400.00
4	2554	Cliente D		3,985.00	0.00	3,985.00
5	2647	Cliente E		15,815.00	13,874.00	29,689.00
6	3658	Cliente F		4,435.00	1,200.00	5,635.00
7	3786	Cliente G		15,456.00	12,488.00	27,944.00
8	3989	Cliente H		8,561.00	6,541.00	15,102.00
9	4986	Cliente I		5,500.00	0.00	5,500.00
10	5001	Cliente J		16,541.00	14,541.00	31,082.00
11	5330	Cliente K		5,500.00	0.00	5,500.00
12	5590	Cliente L		10,540.00	8,697.00	19,237.00
13	6854	Cliente M		11,345.00	8,561.00	19,906.00
14	6954	Cliente N		2,400.00	0.00	2,400.00
15	7245	Cliente O		4,510.00	1,250.00	5,760.00
Total				134,388.00	89,592.00	223,980.00

Fuente: Empresa Transportes Nuevo California S.A.

Según lo observado en la tabla 5, se presenta un desagregado del reporte de las Cuentas por Cobrar Comerciales de la Empresa de Transportes Nuevo California S.A, teniendo como resultado a 15 clientes que mantienen una deuda con la empresa la misma que no realiza una circularización de los saldos. Indicando la necesidad de aplicar una política que garantice salvaguardar sus cuentas por cobrar.

4.1.2. Análisis de la situación financiera antes de aplicar la NIA 505 de la empresa Transportes Nuevo California S.A., año 2019.

Tabla 6

Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

TRANSPORTE CALIFORNIA S.A.C.					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
Al 31 de Diciembre del 2019					
(En Nuevos Soles)					
ACTIVO	REF P/T	S/	PASIVO Y PATRIMONIO	REF P/T	S/
<u>Activo Corriente</u>			<u>Pasivo Corriente</u>		
Efectivo y equivalente de efectivo	A	85.811,00	Cuentas por pagar comerciales	AA	232.831,00
Cuentas por cobrar comerciales	B	223.980,00	Cuentas por pagar diversas	BB	195.125,00
Otras cuentas por cobrar	B	70.000,00	Tributos por Pagar	CC	64.234,00
Mercadería	C	94.358,00	Total Pasivo Corriente		492.190,00
Servicios y otros contratos por anticipados	D	106.473,00			
Total Activo Corriente		580.622,00	<u>Pasivo No Corriente</u>		
			Remuneraciones y participaciones por pagar	DD	65.239,00
			Total Pasivo No Corriente		65.239,00
<u>Activo No Corriente</u>					
Inversiones mobiliarias	E	34.249,00			
Inmueble maquinaria y Equipo	F	468.766,00	<u>Patrimonio</u>		
Otros Activos	G	11.720,00	Capital social	EE	428.930,00
Total Activo No Corriente		514.735,00	Reservas	FF	50.200,00
			Resultado del ejercicio	GG	58.798,00
			Otras Reservas		
			Total Patrimonio		537.928,00
TOTAL ACTIVO		1.095.357,00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1.095.357,00

Fuente: Empresa de Transportes Nuevo California S.A.
Elaborado: Las Autoras.

De acuerdo al análisis del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2019 la empresa de Transportes Nuevo California S.A., muestra que las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar representan un porcentaje significativo del 26.84% del total activo que asciende a S/ 293,980 soles.

CUENTAS POR COBRAR	S/ 293,980.00
TOTAL ACTIVO	S/ 1,095,357.00
RATIO	
	26.84%

4.1.3. Aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 505 a las cuentas por cobrar de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

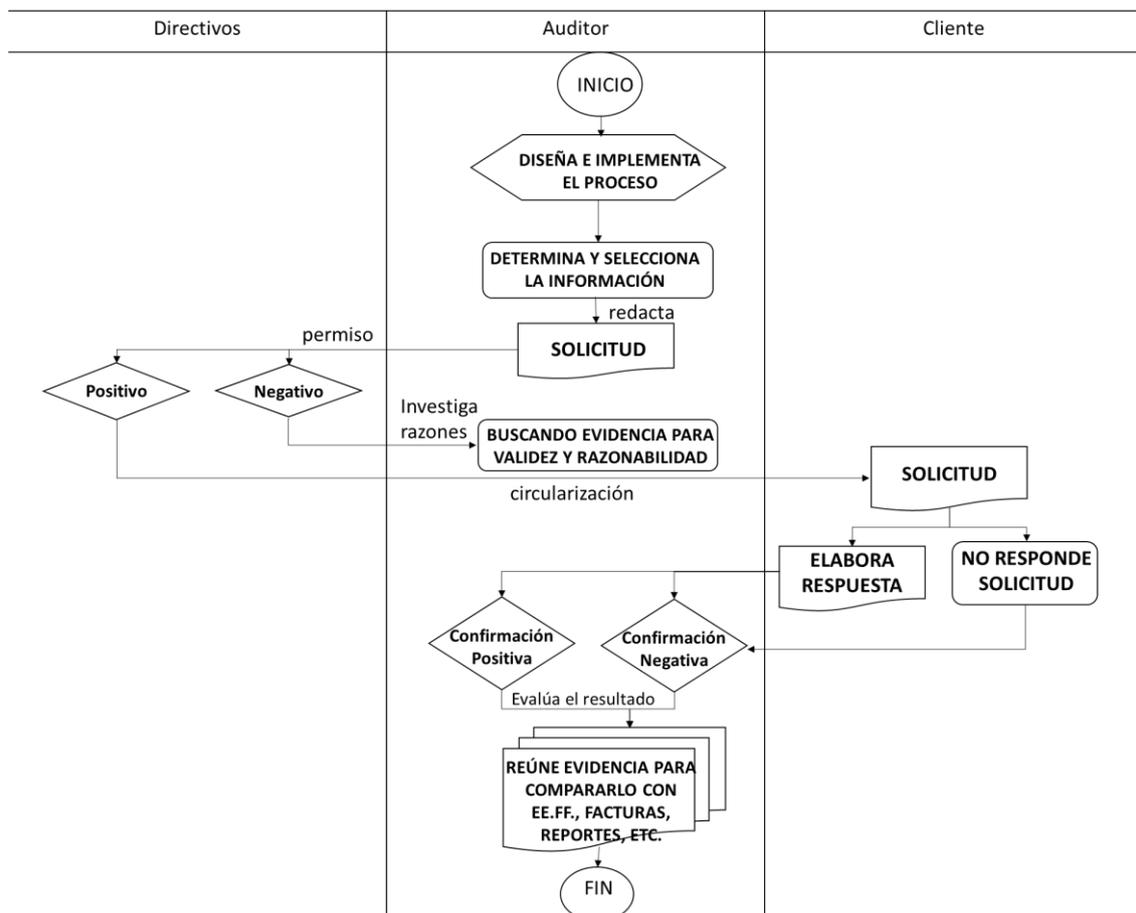


Figura 4: Flujograma de la aplicación de NIA 505 a las cuentas por cobrar.
Fuente: Elaboración Propia de las autoras (2021).

Dimensión: Requisitos de calidad de la NIA 505

De acuerdo a la dimensión requisitos de calidad de la NIA 505 a las cuentas por cobrar de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019, estipula las normas de calidad necesarias para garantizar el sinceramiento de las cuentas, que para efectos del diseño experimental, la dimensión posee una propiedad no medible.

Además, estos requisitos de calidad aplicados a la dimensión de procedimientos de cobranza reflejan datos cualitativos; en consecuencia, se realizan los siguientes procesos como: El reporte para la confirmación de los saldos y el resultado del procedimiento de las confirmaciones de las cuentas por cobrar.

Tabla 7

Reporte para la confirmación de saldos de cuentas por cobrar comerciales al 31 de diciembre de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

Orden	CÓDIGO	NOMBRE	CIRCULARIZ.	FACTURA	LETRAS	TOTAL
1	1457	Cliente A	C	12,500.00	10,540.00	23,040.00
2	3476	Cliente B		4,800.00	0.00	4,800.00
3	2354	Cliente C	C	12,500.00	11,900.00	24,400.00
4	2554	Cliente D		3,985.00	0.00	3,985.00
5	2647	Cliente E	C	15,815.00	13,874.00	29,689.00
6	3658	Cliente F		4,435.00	1,200.00	5,635.00
7	3786	Cliente G	C	15,456.00	12,488.00	27,944.00
8	3989	Cliente H	C	8,561.00	6,541.00	15,102.00
9	4986	Cliente I		5,500.00	0.00	5,500.00
10	5001	Cliente J	C	16,541.00	14,541.00	31,082.00
11	5330	Cliente K		5,500.00	0.00	5,500.00
12	5590	Cliente L	C	10,540.00	8,697.00	19,237.00
13	6854	Cliente M	C	11,345.00	8,561.00	19,906.00
14	6954	Cliente N		2,400.00	0.00	2,400.00
15	7245	Cliente O		4,510.00	1,250.00	5,760.00
Total				134,388.00	89,592.00	223,980.00

Fuente: Elaborado por las autoras

Revisado por: Mg. Franklin Humberto Flores Bockos

Al aplicar la NIA 505 en el proceso de confirmación de los saldos de las cuentas por cobrar comerciales al 31 de diciembre de la empresa de

Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019, se muestra el cumplimiento de las normas de calidad al realizar la circularización de los saldos de las cuentas, en el que se estableció como base a los clientes que superan el importe de S/ 15,000.00 soles, con la finalidad de que estos confirmen el saldo de sus cuentas.

Tabla 8

Resultados del procedimiento de confirmación de saldos del reporte de cuentas por cobrar comerciales al 31 de diciembre de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

N°	Código	Nombre	Factura	Letras	Total	Repuesta	
						Conforme	Sin Respuesta
1	1457	Cliente A	12,500.00	10,540.00	23,040.00	23,040.00	
3	2354	Cliente C	12,500.00	11,900.00	24,400.00		24,400.00
5	2647	Cliente E	15,815.00	13,874.00	29,689.00		29,689.00
7	3786	Cliente G	15,456.00	12,488.00	27,944.00		27,944.00
8	3989	Cliente H	8,561.00	6,541.00	15,102.00	15,102.00	
10	5001	Cliente J	16,541.00	14,541.00	31,082.00		31,082.00
12	5590	Cliente L	10,540.00	8,697.00	19,237.00	19,237.00	
13	6854	Cliente M	11,345.00	8,561.00	19,906.00	19,906.00	
Saldo circularizado			103,258.00	87,142.00	190,400.00	77,285.00	113,115.00
No circularizado					33,580.00		
Saldo al 31/12/2019					<u>223,980.00</u>		

Fuente: Elaborado por las autoras

Revisado por: Mg. Franklin Humberto Flores Bockos

La empresa al aplicar la NIA 505 y al cumplir con la documentación de auditoría, se obtuvo como resultado que cuatro clientes respondieron a la solicitud, proporcionando una respuesta positiva y los otros clientes no respondieron a la solicitud, por lo tanto se optó por realizar procedimientos alternativos tales como revisar el sustento de la documentación de estos clientes y provisionar la deuda según corresponda.

Dimensión: Estandarización de procedimientos de la NIA 505

Según la dimensión de estandarización de procedimientos de la NIA 505 a las cuentas por cobrar de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019, determina las disposiciones legales e índices de cumplimiento para garantizar el sinceramiento de las cuentas; lo cual para efectos del diseño experimental, la dimensión de estandarización de procedimientos de la NIA 505 posee una propiedad no medible; que para efecto de la dimensión del nivel de

incobrabilidad de las cuentas por cobrar evidencian datos cuantitativos; por consiguiente se realiza el proceso de determinación de la provisión del reporte de cuentas por cobrar comerciales.

Tabla 9

Determinación de la provisión del reporte de cuentas por cobrar comerciales después de aplicar la Norma Internacional de Auditoría 505 en la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

Orden	CÓDIGO	NOMBRE	TOTAL	FACTURA	LETRAS	N° días Venc.		N° días Venc.		N° días Venc.		N° días Venc.		Total Prov. Factura	Total Prov. Letra	Total Provisión
						0-90.	5%	91-180	10%	181-360	15%	+ 360	20%			
						Factura	Letra	Factura	Letra	Factura	Letra	Factura	Letra			
1	1457	Cliente A	23,040.00	12,500.00	10,540.00					1,875.00		2,500.00		4,375.00	-	4,375.00
3	2354	Cliente C	24,400.00	12,500.00	11,900.00					1,875.00	1,785.00			1,875.00	1,785.00	3,660.00
5	2647	Cliente E	29,689.00	15,815.00	13,874.00							3,163.00	2,774.80	3,163.00	2,774.80	5,937.80
7	3786	Cliente G	27,944.00	15,456.00	12,488.00					1,873.20			2,497.60	1,873.20	2,497.60	4,370.80
8	3989	Cliente H	15,102.00	8,561.00	6,541.00	428.05	327.05							428.05	327.05	755.10
10	5001	Cliente J	31,082.00	16,541.00	14,541.00							3,308.20	2,908.20	3,308.20	2,908.20	6,216.40
12	5590	Cliente L	19,237.00	10,540.00	8,697.00		434.85	1,054.00						1,054.00	434.85	1,488.85
13	6854	Cliente M	19,906.00	11,345.00	8,561.00					1,701.75	1,284.15			1,701.75	1,284.15	2,985.90
														-	-	-
SALDO CIRCULARIZADO			103,258.00	87,142.00	190,400.00	428.05	761.90	1,054.00	-	7,324.95	3,069.15	8,971.20	8,180.60	17,778.20	12,011.65	29,789.85
2	3476	Cliente B	4,800.00	4,800.00	-							960.00		960.00	-	960.00
4	2554	Cliente D	3,985.00	3,985.00	-	199.25								199.25	-	199.25
6	3658	Cliente F	5,635.00	4,435.00	1,200.00			443.50	120.00					443.50	120.00	563.50
9	4986	Cliente I	5,500.00	5,500.00	-							1,100.00		1,100.00	-	1,100.00
11	5330	Cliente K	5,500.00	5,500.00	-							1,100.00		1,100.00	-	1,100.00
14	6954	Cliente N	2,400.00	2,400.00	-					360.00				360.00	-	360.00
15	7245	Cliente O	5,760.00	4,510.00	1,250.00				125.00	676.50				676.50	125.00	801.50
SALDO NO CIRCULARIZADO			33,580.00	31,130.00	2,450.00	199.25	-	443.50	245.00	1,036.50	-	3,160.00	-	4,839.25	245.00	5,084.25
SALDO AL 31/12/2019			223,980.00											22,617.45	12,256.65	34,874.10

Fuente: Elaborado por las autoras

Revisado por: Mg. Franklin Humberto Flores Bockos

De acuerdo a la tabla 9 se muestra que al aplicar la NIA 505 se cumple con la estandarización de los procedimientos, cumpliendo con las disposiciones legales y estableciendo el índice de cumplimiento. Por consiguiente, se determinó un total de S/ 34,874.10 soles después de establecer las políticas para provisionar las deudas.

4.1.4. Evaluación del impacto de la aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 505 en el sinceramiento de las cuentas por cobrar de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

Tabla 10

Impacto de la aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 505 en el sinceramiento de las cuentas por cobrar comerciales al 31 de diciembre de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

CTA	DESCRIPCION	REF P/T	SALDO SEGÚN ESF al 31/12/2019	SALDO AUDITADO 31/12/2019	IMPACTO CON ANALISIS HORIZONTAL	
					VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA (%)
121	Facturas, boletas y otros comprobantes por cobrar	B1	134.388,00	134.388,00		
123	Letras por cobrar	B2	89.592,00	89.592,00		
19	Estimación de cuentas de cobranza dudosa	B3	0,00	-34.874,10		
TOTAL			223.980,00	189.105,90	-34.874,10	-15.57%

Fuente: Elaborado por las autoras

Revisado por: Mg. Franklin Humberto Flores Bockos

Tras realizar un análisis horizontal, se comprueba que la NIA 505 impacta en el saldo de las cuentas por cobrar comerciales con un nivel negativo muy bajo del -15.57% después de haber realizado las reclasificaciones y ajustes correspondientes; lo que indica que las subcuentas 121 y 123 disminuirán al realizar la provisión de cobranza dudosa por el número de días vencidos.

Tabla 11

Sinceramiento del reporte de Otras Cuentas por cobrar a comerciales relacionadas al 31 de diciembre de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

CTA	DESCRIPCION	REF P/T	SALDO SEGÚN ESF 31/12/2019	SALDO AUDITADO 31/12/2019	IMPACTO CON ANALISIS HORIZONTAL	
					VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
141	Préstamos al personal	C1	12.000,00	12.000,00		
142	Accionistas o socios	C2	58.000,00	58.000,00		
TOTAL			70.000,00	70.000,00	1,00	0%

Fuente: Elaborado por las autoras

Revisado por: Mg. Franklin Humberto Flores Bockos

En la revisión de otras cuentas por cobrar a comerciales relacionadas se muestra deudas contraídas con empleados, accionistas o socios; por ende la NIA 505 confirmaciones externas no es aplicable a estas partidas, estableciendo que la NIA 505, tiene un impacto nulo del 0% en esta cuenta.

B) Contrastación de hipótesis

Determinar cómo la Norma Internacional de Auditoría 505 aplicada a las cuentas por cobrar impacta en el sinceramiento de la situación financiera de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

Tabla 12

Sinceramiento del estado de Situación financiera al 31 de diciembre de la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

	REF P/T	SALDO SEGÚN ESF 31/12/2019	SALDO AUDITADO 31/12/2019	IMPACTO CON ANALISIS HORIZONTAL	
				VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA (%)
ACTIVO					
Activo Corriente					
Efectivo y equivalente de efectivo	A	85.811,00	85.811,00	-	0,00%
Cuentas por cobrar comerciales	B	223.980,00	189.105,90	- 34.874,10	-15,57%
Otras cuentas por cobrar	B	70.000,00	70.000,00	-	0,00%
Estimación de Cobranza dudosa	B	0.00	-34.874,10	-	0.00%
Mercadería	C	94.358,00	94.358,00	-	0,00%
Servicios y otros contratos por anticipados	D	106.473,00	106.473,00	-	0,00%
Total Activo Corriente		580.622,00	545.747,90	- 34.874,10	-6,01%
Activo No Corriente					
Inversiones mobiliarias	E	34.249,00	34.249,00	-	0,00%
Inmueble maquinaria y Equipo	F	468.766,00	468.766,00	-	0,00%
Otros Activos	G	11.720,00	11.720,00	-	0,00%
Total Activo No		514.735,00	514.735,00	-	0,00%

Corriente					
TOTAL ACTIVO		1.095.357,00	1.060.482,90	- 34.874,10	-3,18%
PASIVO					
Pasivo Corriente					
Cuentas por pagar comerciales	AA	232.831,00	232.831,00	-	0,00%
Cuentas por pagar diversas	BB	195.125,00	195.125,00	-	0,00%
Tributos por Pagar	CC	64.234,00	64.234,00	-	0,00%
Total Pasivo Corriente		492.190,00	492.190,00	-	0,00%
Pasivo No Corriente					
Ganancias Diferidas					
Remuneraciones y participaciones por pagar	DD	65.239,00	65.239,00	-	0,00%
Total Pasivo No Corriente		65.239,00	65.239,00	-	0,00%
Corriente					
PATRIMONIO					
Capital social	EE	428.930,00	428.930,00	-	0,00%
Reservas	FF	50.200,00	50.200,00	-	0,00%
Resultado del ejercicio	GG	58.798,00	23.923,90	- 34.874,10	-59,31%
Otras Reservas					
Total Patrimonio		537.928,00	503.053,90	- 34.874,10	-6,48%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1.095.357,00	1.060.482,90	- 34.874,10	-3,18%

Fuente: Elaborado por Carrera Sánchez, Leydi y Paredes Ruiz, Lisi Yesenia
Revisado por: Mg. Franklin Humberto Flores Bockos

Al realizar un análisis horizontal del estado de situación financiera contra el saldo auditado al 31 de diciembre del 2019, se observa que la NIA 505 aplicada a las cuentas por cobrar impacta con un nivel negativo muy bajo del -3.18% en la situación financiera de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

C) Análisis de la encuesta - Análisis estadístico descriptivo

Tabla 13

Cuentas por cobrar, antes y después de la aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 505 en la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

Niveles	Pre Test		Post Test	
	Nº	%	Nº	%
Logro destacado			19	95.0
Logro previsto			1	5.0
En proceso	3	15.0		
En Inicio	17	85.0		
Total	20	100.0	90	100.0

Fuente: Elaboración propia de las autoras (2021).

Los datos muestran que al utilizar el instrumento en dos momentos (antes y después de aplicar la NIA 505), se pudo observar que la empresa de Transportes Nuevo California S.A. tuvo un nivel en inicio del 85.0% antes de la aplicación y un nivel de logro destacado del 95.0% después de su aplicación (Ver Fig. 5).

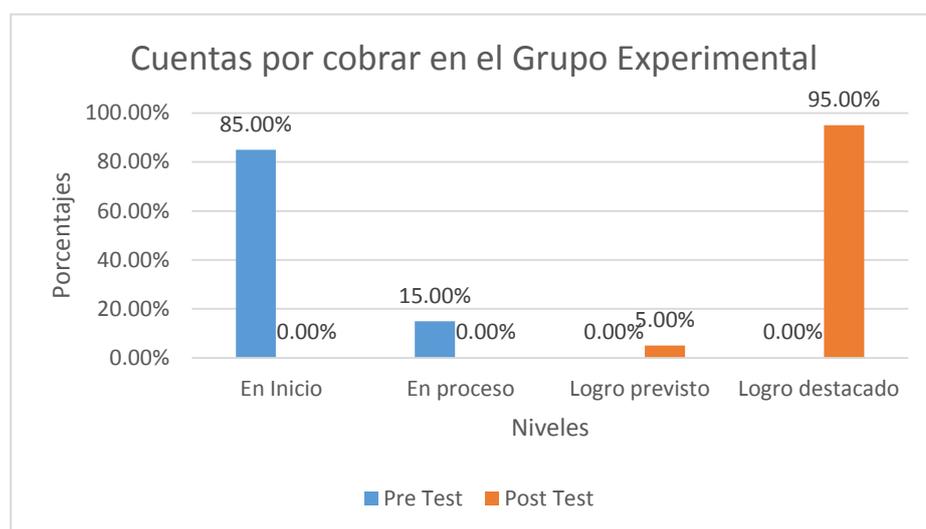


Figura 5: Cuentas por cobrar en el Grupo Experimental.
Fuente: Elaboración Propia de las autoras (2021).

Tabla 14

Dimensiones de cuentas por cobrar, antes y después de la aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 505 en la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

Dimensiones	Niveles	Pre Test		Post Test	
		N°	%	N°	%
Procedimiento de cobranza.	Logro destacado			18	90.0
	Logro previsto			2	10.0
	En proceso	3	15.0		
	En Inicio	17	85.0		
	Total	20	100.0	20	100.0
Nivel de incobrabilidad	Logro destacado			20	100.0
	Logro previsto				
	En proceso	4	20.0		
	En Inicio	16	80.0		
	Total	20	100.0	20	100.0

Fuente: Encuesta

De acuerdo al análisis realizado de la dimensión de procedimiento de cobranza de las cuentas por cobrar, se observa que después de la aplicación del instrumento en dos momentos (antes y después de aplicar la NIA 505), la empresa tuvo un

nivel del 85.0% al inicio del procedimiento de cobranza y luego de la aplicación, tuvo un nivel de logro destacado del 90.0%. De la misma manera, en la dimensión del nivel de incobrabilidad, se observa que la empresa tuvo un nivel de 80.0% al inicio y luego de la aplicación tuvo un nivel de logro destacado al 100.0% (Ver Figs. 6 y 7).

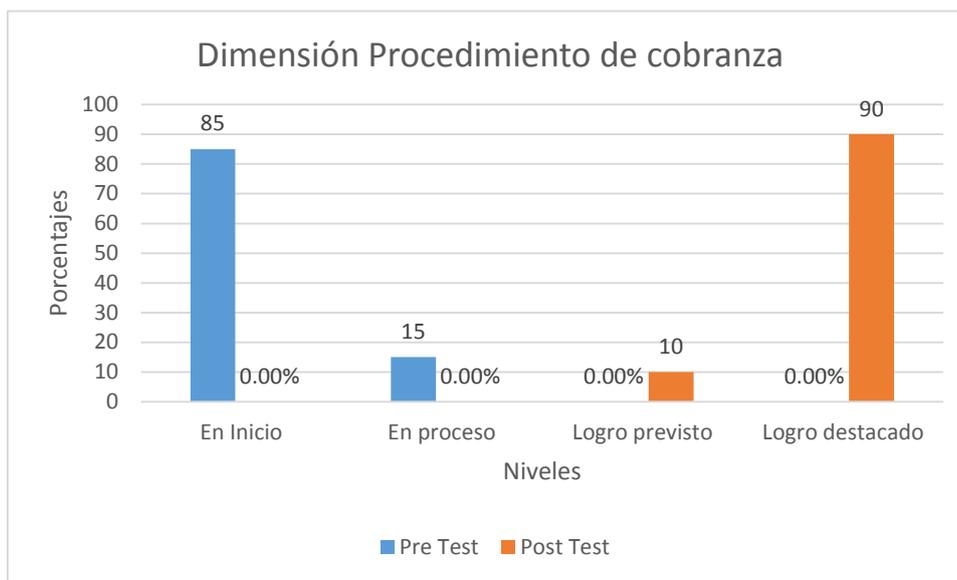


Figura 6: Dimensión Procedimiento de cobranza
Fuente: Elaboración Propia de las autoras (2021).

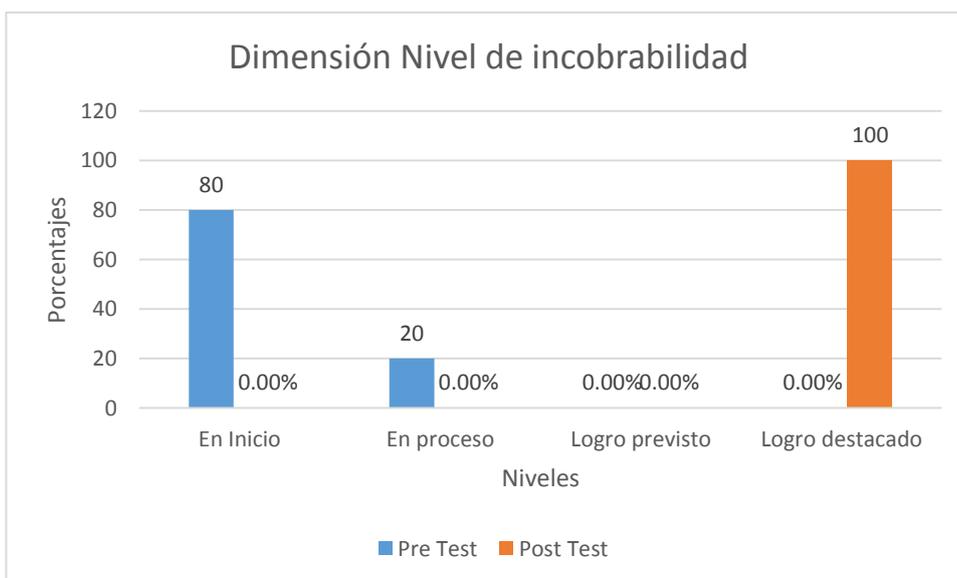


Figura 7: Dimensión Nivel de incobrabilidad
Fuente: Elaboración Propia de las autoras (2021).

Análisis estadístico diferencial

Tabla 15

Medidas estadísticas para puntajes obtenidos en cuentas por cobrar, antes y después de la aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 505 en la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

Medidas estadísticas	Pre Test	Post Test
Media aritmética	11.45	50.40
Desviación estándar	2.58	2.06
Coefficiente de variación (%)	22.58	4.09

Fuente: Encuesta.

En cuanto a las medidas estadísticas de las cuentas por cobrar observamos que en el pre test la empresa de Transportes Nuevo California S.A. obtuvo un promedio de 11.45 puntos, con una desviación estándar de 2.58 puntos y un coeficiente de variación de 22.58% que indica que los datos son homogéneos y en el post test la empresa obtuvo un promedio de 50.40 puntos, con una desviación estándar de 2.06 puntos y un coeficiente de variación de 4.09% donde se muestra que los datos son homogéneos (Ver Fig. 8).

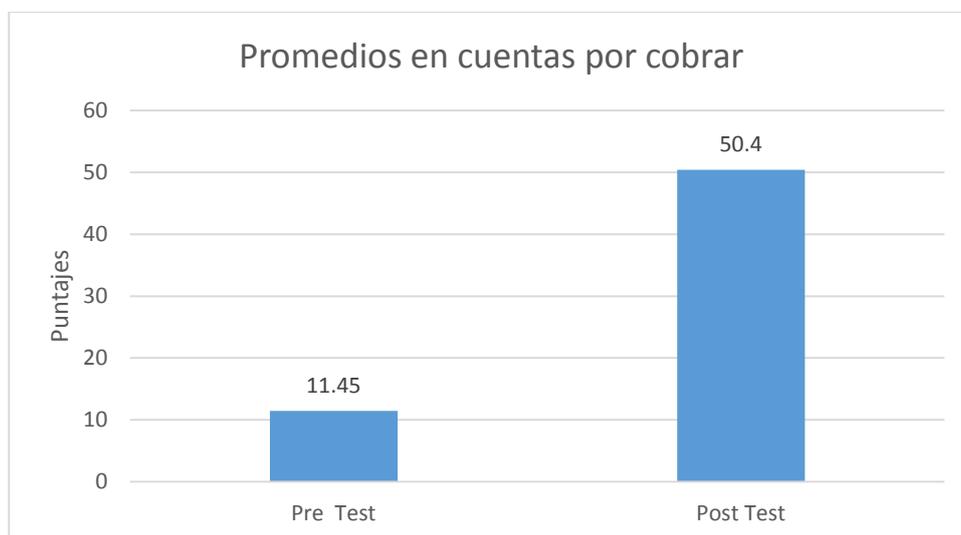


Figura 8: Promedios en cuentas por cobrar.

Fuente: Elaboración Propia de las autoras (2021).

Tabla 16

Medidas estadísticas para puntajes obtenidos en dimensiones de cuentas por cobrar, antes y después de la aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 505 en la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

Dimensiones	Medidas Estadísticas	Pre Test	Post Test
Procedimiento de cobranza	Media Aritmética	5.45	25.05
	Desviación Estándar	1.57	1.61
	Coeficiente de Var. (%)	28.84	6.41
Nivel de incobrabilidad	Media Aritmética	6.00	25.35
	Desviación Estándar	1.56	1.14
	Coeficiente de Var. (%)	25.93	4.48

Fuente: Encuesta.

Los resultados de la tabla muestran que de acuerdo a la dimensión procedimiento de cobranza de las cuentas por cobrar observamos que en pre test la empresa obtuvo un promedio de 5.45 puntos, con una desviación estándar de 1.57 puntos y un coeficiente de variación de 28.84% que indica que los datos son homogéneos y en post test la empresa obtuvo un promedio de 25.05 puntos, con una desviación estándar de 1.61 puntos y un coeficiente de variación de 6.41% que indica que los datos son homogéneos. En cuanto a las medidas estadísticas en la dimensión Nivel de incobrabilidad de las cuentas por cobrar observamos que en pre test la empresa obtuvo un promedio de 6.00 puntos, con una desviación estándar de 1.56 puntos y un coeficiente de variación de 25.93% que indica que los datos son homogéneos y en post test la empresa obtuvo un promedio de 25.35 puntos, con una desviación estándar de 1.14 puntos y un coeficiente de variación de 4.48% que indica que los datos son homogéneos. (Ver Figs. 9 y 10)

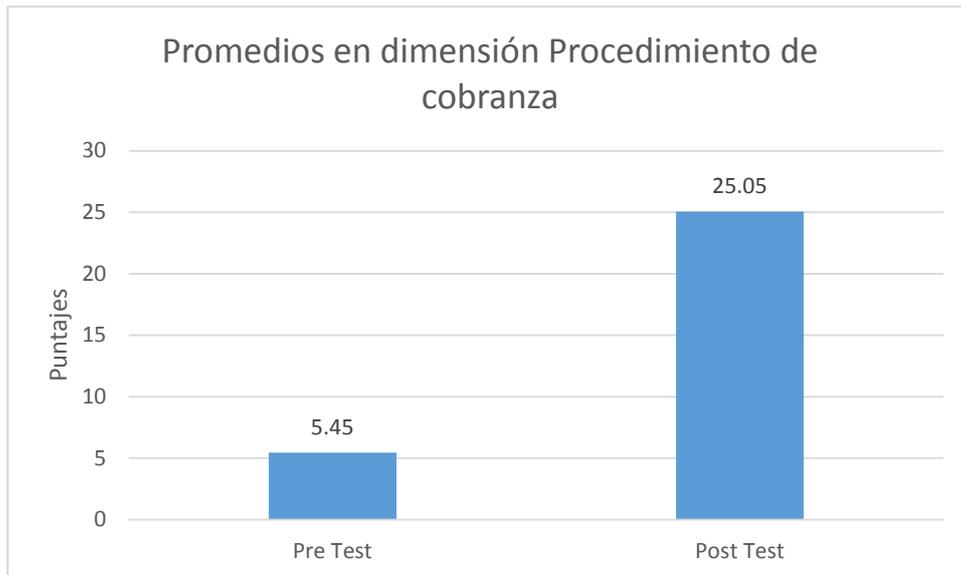


Figura 9: Promedios en dimensión Procedimiento de cobranza.

Fuente: Elaboración Propia de las autoras (2021).

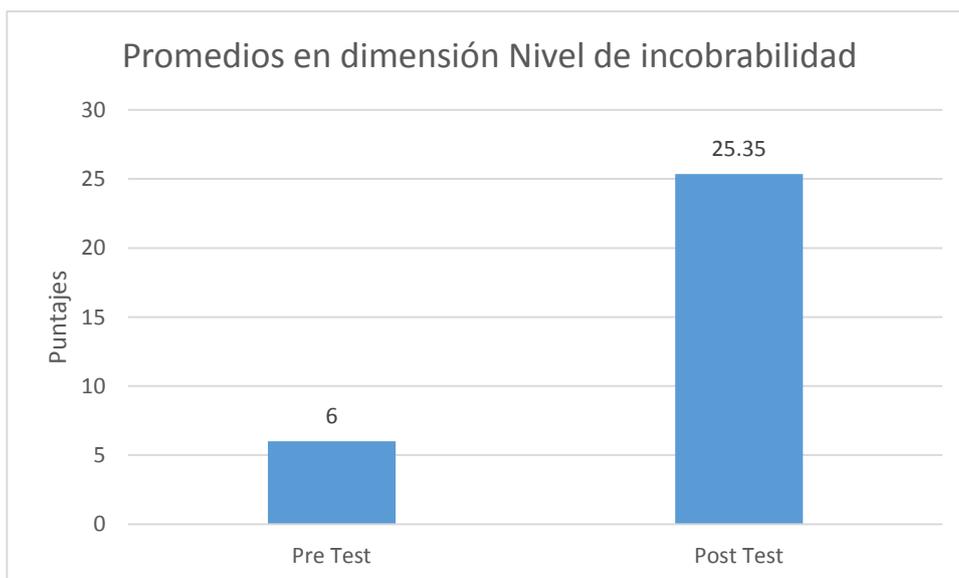


Figura 10: Promedios en dimensión Nivel de incobrabilidad.

Fuente: Elaboración Propia de las autoras (2021).

Tabla 17

Prueba de hipótesis estadísticas t de student para comparación de promedios obtenidos en Cuentas por cobrar, antes y después de la aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 505 en la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019.

Comparación en variable y dimensiones	Promedios		Valor experimental (t_0)	Valor Tabular (t)	Decisión para H_0	p: α
	Pre Test	Post Test				
Cuentas por cobrar	11.45	50.40	65.2396	1.729	Se rechaza	p < 0,05 p=0.0000
d1. Procedimiento de cobranza	5.45	25.05	52.4873	1.729	Se rechaza	p < 0,05 p=0.0000
d2. Nivel de incobrabilidad	6.00	25.35	42.0077	1.729	Se rechaza	p < 0,05 p=0.0000

Fuente: Encuesta

Observamos la prueba de hipótesis estadística de comparación de promedios obtenidos de puntajes en las cuentas por cobrar, utilizando el test t de student, con 19 grados de libertad y un nivel de significación del 5%, estableciéndose que existe una diferencia significativa entre los puntajes obtenidos en el pre test con los puntajes obtenidos en el post test ($p < 0,05$), probándose la hipótesis; en la dimensión procedimiento de cobranza en las cuentas por cobrar, utilizando el test t de student, con 19 grados de libertad y un nivel de significación del 5%, estableciéndose que existe diferencia significativa entre los puntajes obtenidos en pre test con los puntajes obtenidos en post test ($p < 0,05$); y en la dimensión nivel de incobrabilidad en las cuentas por cobrar, utilizando el test t de student, con 19 grados de libertad y un nivel de significación del 5%, estableciéndose que existe diferencia significativa entre los puntajes obtenidos en pre test con los puntajes obtenidos en post test ($p < 0,05$).

4.1. Discusión de resultados

La aplicación de la Norma Internacional de Auditoría N° 505 a las cuentas por cobrar tiene un impacto en el sinceramiento de la situación financiera de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019; como se ha podido demostrar en este trabajo de investigación con los resultados que hemos obtenido, tras aplicar las técnicas de investigación que son la revisión documentaria y la hoja de encuesta. Se realizó la discusión de resultados según los objetivos:

Al realizar el análisis de las cuentas por cobrar antes de aplicar la NIA 505 a la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019; encontramos que las cuentas están compuestas por los reportes de cuentas por cobrar comerciales y el reporte de otras cuentas por cobrar a comerciales relacionadas con sus respectivos saldos; destacando que la empresa no tiene una política de provisión de cobranza dudosa. Estos datos coinciden con la investigación de Palma y Torres (2018), quien evidencio inconvenientes en las cuentas por cobrar tras su análisis; indicando la necesidad de auditar el rubro para así detectar falencias o dificultades en los procesos de la circulación de los saldos.

La no aplicación de la NIA 505 en los procedimientos de confirmación externa, no revelarán una buena gestión de las cuentas por cobrar comerciales y los elementos que la componen, trayendo como consecuencias una mala toma de decisiones gerenciales.

Al analizar la situación financiera antes de aplicar la NIA 505 a la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019, encontramos que la empresa cuenta con derechos de cobro que espera recibir en efectivo y que esto representa el 26.84% del total del activo. Esto coincide con Chóez (2017), quien analizo los estados financieros para constatar que la empresa cuente con la documentación suficiente para realizar un seguimiento de los

riesgos significativos en cuanto al procedimiento, políticas contables y financieras.

Si no se analiza la situación financiera, la cual hace uso de técnicas para el estudio de la información contable de la empresa con pertinencia, no se podrá analizar el comportamiento de las cuentas para obtener una visión real del negocio en materia económica.

Al aplicar la Norma Internacional de Auditoría 505 a las cuentas por cobrar de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019; se realizó la confirmación de saldos al reporte de cuentas por cobrar; incorporando como política que se circularizará los saldos a los clientes que superen el importe total de S/ 15,000.00 soles, a fin de constatar la predisposición de los clientes a saldar sus cuentas o por defecto si no fuera el caso provisionar las deudas de acuerdo a una tasa según el número de días vencidos. Estos resultados se fundamentan con la investigación de Acosta (2018), quien evidencio en su estudio que al aplicar la NIA 505 se encontraron errores en la presentación de los saldos destacando las cuentas por cobrar, proponiendo así una carta de recomendación con acciones correctivas que permitirán mejorar la gestión contable dentro de la entidad, así como sus respectivos costos para su incorporación y el beneficio que traerá a la entidad.

La NIA 505 permite estimar el nivel de incobrabilidad reduciendo o eliminando estas cuentas basándose en procedimientos administrativos preestablecidos, si no se cumple adecuadamente la presentación de los estados financieros no van reflejar una información fidedigna.

Al evaluar el impacto de la aplicación de la NIA 505 en el sinceramiento de las cuentas por cobrar de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019; se pudo determinar que hay un impacto negativo muy bajo en las cuentas por cobrar comerciales del -15.57% lo que indica la necesidad de aplicar y monitorear esta estrategia para que los clientes

cumplan con el pago de sus deudas de forma oportuna. Esto coincide con Lizárraga (2017), quien evidenció el impacto de la gestión de las cuentas por cobrar para administrar el capital de trabajo, indicando que sin buenas normas no será posible que la empresa alcance niveles razonables que beneficien al manejo de la cuenta.

La NIA 505 facilita a través de diseños y procedimientos de confirmación externa obtener evidencia fiable que permita a la empresa sincerar sus cuentas por cobrar, en donde el responsable realice un seguimiento periódico de la información que garantice el cobro oportuno, respetando los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Al determinar cómo la Norma Internacional de Auditoría 505 aplicada a las cuentas por cobrar impacta en el sinceramiento de la situación financiera de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019; se encontró que la NIA 505 aplicada a las cuentas por cobrar tiene un impacto muy bajo del -3.18 en el sinceramiento de la situación financiera de la empresa; por consiguiente existe la necesidad de realizar evaluaciones de forma constante para que no afecte la utilidad final de la empresa. Estos resultados, coincide con Gómez (2017), quien logro evidenciar el impacto de las normas internacionales de auditoria en el sinceramiento de la Información Financiera conforme a la razonabilidad de la información contenida en el dictamen de manera objetiva. La NIA 505 permite sincerar la información de los estados financieros, una vez reunido todas las evidencias y procedimientos que permitieron garantizar la información, debido a que el proceso de auditoria asegura la confianza del trabajo realizado.

Finalmente se demostró que la aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 505 a las cuentas por cobrar impacta positivamente en el sinceramiento de la situación financiera de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019, toda vez que después de la aplicación de la NIA 505, los estados financieros reflejan cifras correctas lo que permitirá una mejor toma de decisiones empresariales.

CONCLUSIONES

1. Al analizar las cuentas por cobrar antes de aplicar la NIA 505 en la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019 se encontró que la empresa no contaba con una política de circularización de los saldos de sus cuentas por cobrar que les permita ajustar y reclasificar los saldos de sus clientes.
2. Al analizar la situación financiera antes de aplicar la NIA 505 en la empresa de Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019; se establece que las cuentas por cobrar representan un porcentaje significativo de 26.84% del total activo (Tabla 6).
3. Al aplicar la Norma Internacional de Auditoría 505 a las cuentas por cobrar de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019, se establecieron las políticas para provisionar las deudas incobrables, aplicando las dimensiones de requisitos de calidad y estandarización de procedimientos (Tabla 8 y 9)
4. Al evaluar el impacto de la aplicación de la Norma Internacional de Auditoría 505 en el sinceramiento de las cuentas por cobrar en la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019; se encontró que la NIA 505 impacta en las cuentas por cobrar comerciales con un nivel negativo muy bajo del -15.57% (Tabla 10).
5. Se determina que la Norma Internacional de Auditoría 505 aplicada a las cuentas por cobrar impacta en el sinceramiento de la situación financiera de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo año 2019 con un nivel muy bajo -3.18%; así se demuestra en la contrastación de la hipótesis tras realizar la auditoría (Tabla 12).

RECOMENDACIONES

1. El responsable del área, encargado de las cuentas por cobrar debe realizar un análisis minucioso en sus cuentas, con la finalidad de circular las deudas que permitan planificar procedimientos, logrando resultados anticipados que maximicen el cobro y se disminuya pérdidas en estas partidas.
2. Los directivos y responsables de las cuentas por cobrar deben realizar un análisis idóneo de los estados financieros, con la finalidad de provisionar y castigar este tipo de cuentas, siguiendo un proceso; acreditando la provisión de las mismas y estableciendo la imposibilidad de su cobranza mediante acciones judiciales con la finalidad de salvaguardar las cuentas por cobrar, pues esto incide en los resultados del periodo.
3. La administración debe aplicar la NIA 505 por el dinamismo que crea para circularizar los saldos de los clientes; asimismo el riesgo de la incorrección material servirá como prueba para obtener la evidencia suficiente y adecuada con respecto a la eficiencia operativa, otorgando así procesos contables (provisionar la deuda) y legales (recuperar la deuda).
4. Los directivos de la empresa Transportes Nuevo California S.A. deben aplicar los reglamentos y los estatutos, verificando que los deudores cumplan con lo estipulado, y que el área de contabilidad ejecute y registre las operaciones de acuerdo a los principios fundamentales de la contabilidad, para que estos no afecten el sinceramiento de las cuentas por cobrar.
5. Realizar controles permanentes aplicando los procedimientos que señala la NIA 505 a los saldos de las cuentas por cobrar u otras cuentas contables, con el fin de que la empresa pueda confirmar, verificar y ajustar si son necesarios los importes de los saldos, así como también examinar y analizar la razonabilidad de los registros contables que

impactan en la situación financiera, con el propósito de presentar una información razonable y fiable a la gerencia.

REFERENCIAS

Libros:

- Abanto, M. Castillo, J. Bobadilla, M., Agapito, R., Romero, C. & Paredes, B. (2012) *Diccionario Aplicativo para contadores. Enfoque multidisciplinario y casuístico*. Lima, Perú: Imprenta Editorial El Buho E.I.R.L.
- Apaza, M. & Gutiérrez, C. (2012). *Normas Internacionales de Información Financiera (2a ed.)*. Lima, Perú: Instituto Pacífico S.A.C.
- Arens, A. (1996). *Auditoría un enfoque integral*. México: Prentice Halls Inc.
- Bernstein, (2013) *Análisis de estados financieros*. México DF: Irwin Co.
- Consejo Internacional de Normas de Auditoría y Aseguramiento IAASB (2015). *Norma Internacional de Auditoría 500 Evidencia de Auditoría. México: Resolución de Instituto Mexicano de Contadores Públicos*. [En línea]. Consultado [20, Dic. 2018]
- Claros, R & León O. (2012) *El Control Interno como herramienta de gestión y evaluación*. Lima Perú: Instituto Pacífico S.A.C.
- Guajardo G. Andrade N.E. (2008) *Contabilidad Financiera*. Quinta edición. México. Recuperado. https://informacionfinanciera.weebly.com/uploads/2/1/2/7/21272330/contabilidad_financiera1.pdf
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.G. (2017). *Normas de Auditoría, para atestiguar, revisión y otros servicios relacionados*. México. ANFECA.
- KPMG (2007). *Proceso de medición de negocios*. Lima, Perú: Talleres de KPMG.
- Sampieri, R. (2018). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill Education.
- Torres, R., Jimenez, F., Pérez, P., & Jimenez, P. (2015). La administración de las cuentas por cobrar y su efecto en la eficiencia económica de la empresa de materiales de la construcción. *las tunas*, 1–34.
- Villaseñor, E. (1996) *Elementos de Administración de créditos y cobranza*. México: Trillas.
- Zans, W. (2010) *Contabilidad Básica*. Lima – Perú: San Marcos.

Páginas Web:

- Aguilar, V. (2013). *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista corporación petrolera S.A.C. - año 2012*. Retrieved from http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/653/3/aguilar_vh.pdf

Banco Central de Reserva del Perú (2011) *Glosario de términos económicos* [En línea], consultado [16, diciembre, 2018] disponible en: [http://www.bcrp.gob.pe/docs/publicaciones/glosario/glosarioBCRP, pdf](http://www.bcrp.gob.pe/docs/publicaciones/glosario/glosarioBCRP.pdf).

Fabra, L. (2015) *Diferencia entre situación económica y situación financiera*. Madrid: <http://negocios.uncomo.com/articulos>.

Ministerio de economía y Finanzas. Recuperado de: https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=esES&Itemid=101380&lang=es-ES&view=article&id=5256

Vásquez, O (2016) *Visión Integral del Control Interno. Contaduría Universidad de Antioquía* [en línea]. Consultado [30, noviembre 2018]. Disponible en: <http://aprende.en.línea.Udea.edu.co/revistas/index.php./cont/article/view/328434/o>

Tesis:

Acosta, L. (2018). Auditoría financiera y plan de mejoras de Air Trans Courier S.A. 2017. Tesis de grado para obtener el título de Contador Público. Universidad de Guayaquil.

Becerra Chávez, L., Biamonte, C., & Palacios, E. (2017). Cuentas por Cobrar y Su Incidencia en la Liquidez de la Empresa "Ademinsa S.A.C."

Calderón, R. (2014) *La Gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo*. Tesis de grado para obtener el título de Contador Público. Universidad Nacional de Trujillo, Perú.

Chóez, M. (2017) *Estudio y Propuesta para la realización de una Auditoría de los Estados Financieros de la Empresa Tablicon S.A., bajo norma NIA 220, y su impacto en la satisfacción de los usuarios externos e internos*. Tesis para obtener el título de Contador Público, en la Universidad de Guayaquil, Ecuador

Domingo (2017), *Gestión de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en los Resultados Económicos de Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes S.A. Ayaviri, Periodo 2014- 2015*, tesis pregrado, Universidad Nacional del Altiplano

Giraldo, E. & Rico, L. (2016) *Propuesta para el diseño de políticas y procedimientos, para la asignación de créditos y gestión de cartera en la empresa Agregados del Norte S.A. año 2015*. Trabajo de grado para obtener el título de especialista en Gestión Financiera Empresarial. Medellín, Colombia. Universidad de Medellín, Facultad de Ingeniería

Gómez, H. (2017). *Impacto de las Normas Internacionales de Auditoría – NIAS, en el dictamen del revisor fiscal de las entidades financieras que cotizan en la BUC – año 2012 – 2016*. – Tesis para optar el grado de Contador Público. Universidad Tecnológica de Bolívar, Facultad de Economía y Negocios, Programa de Contaduría Pública 2017". Colombia, Cartagena de Indias

- Gonzales, E., & Sanabria, S. (2016). Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez en la facultad de una universidad particular, Lima, período 2010-2015. Universidad Peruana Unión.
- Lizarraga, K. (2017) *Gestión de las cuentas por cobrar en la administración del capital de trabajo de las empresas de fabricación de plástico del distrito de Ate* (Tesis para obtener el título de Contador Público). Universidad de San Martín de Porres. Lima
- López y Saldaña (2016), en su tesis: “*Evaluación de la cartera de crédito y su incidencia en las cuentas por pagar comerciales de la empresa clínica Peruano Americana S.A., distrito de Trujillo, año 2015*”. Trujillo-Perú.
- Loyola, C. (2016). Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas comercializadoras de Agroquímicos en el distrito de Trujillo. Lexus.
- Montes (2017), *La Administración del Departamento de Crédito y Cobranzas en Empresas Farmacéuticas*. Tesis de grado para obtener la maestría en administración, Universidad Iberoamericana de México, ciudad de México, DF.
- Palma y Torres (2018), en su tesis: “*Auditoría de la cuenta por cobrar y su incidencia en los estados financieros de la empresa Industrias Goya S.A.*”, en la universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador.
- Pineda Pauta, S. J. (2016). Análisis De Las Cuentas Por Cobrar De Almacenes Politex Del Canton El Guabo Periodo 2015.
- Reyes, Y. (2019). *Gestión de cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa AVTING S.A, cantón la libertad, año 2017*. Tesis para obtener título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, Universidad Estatal Península de Santa Elena, Facultad de Ciencias Administrativas – La Libertad, Ecuador.
- Rodríguez y Rodríguez (2017), en su tesis: “*Implementación de políticas de cobranza para sincerar el saldo contable de la empresa Estación Valle Chicama S.A.C. año 2016*”. Trujillo, Perú.
- Stevens R. (2017) Cuentas por cobrar y cuál es su importancia. Recuperado. <https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/3631525-que-son-cuentas-por-cobrar-cualimportancia>.
- Vilca, C. (2016) *Evaluación de crédito y su incidencia en la cartera morosa de la caja rural de ahorro y crédito Los andes S.A. Puno, 2013-2014* (Tesis de grado). Universidad Nacional del Antiplano. Facultad de Ciencias Contables y Administrativas

ANEXOS

Anexo 01: Guía de observación

Nº	ACTIVIDADES	BUENA	REGULAR	MALA
1	Concesión de créditos		x	
2	Se circularizan saldos deudores			x
3	Políticas descuentos por pronto pago			x
4	Monitorean las facturas pendientes de cobro y emite reporte	x		
5	Envían cartas recordatorias a sus clientes		x	
6	Delegadas según manual de funciones			x
7	Se aplican políticas de ventas			x
8	Se firman documentos de crédito	x		
9	Cuentan con personal para la ejecución de cobro			x
10	Castigan deudas incobrables		x	
11	Existe un área legal que regula la cobranza de malas deudas		x	
12	Existe una cartera crediticia		x	
13	Se reciben contestaciones y confirmaciones de los clientes		x	
14	Existencia de mecanismos del cobro efectivo de la cartera		x	
15	Se aplican controles de recuperación de cuentas por cobrar		x	
16	Existencia de restricción a los registros contables	x		
17	Se encuentra definida la Jefatura del área	x		

Anexo 02: Instrumento de recolección de datos

Hoja de encuesta para evaluar las cuentas por cobrar de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo, Año 2019

Solicitamos su valioso aporte para responder el presente cuestionario en forma anónima que tiene por finalidad realizar un estudio sobre las Norma Internacional de Auditoría 505, aplicada a las cuentas por cobrar y su impacto en el sinceramiento de la situación financiera de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo, Año 2019, con el fin de obtener esta información que será de gran valor, no dudamos de la veracidad de sus respuestas y desde ya agradecemos su participación.

INDICACIONES: Marque usted (X) en el ítem que considera.

Nº	Dimensiones	Escala			
		Muy buena	Buena	Regular	Mala
	Procedimiento de Cobranza				
1	¿Existe manual de funciones aprobado por gerencia?				
2	¿Cuenta con un área de cobranzas, y personal asignado?				
3	El personal asignado en el área recibe capacitación del procedimiento de créditos y cobranzas.				
4	¿Existen políticas de ventas, créditos y cobranzas aprobadas y vigentes?				
5	¿Está aplicando software para llevar la Contabilidad de sus operaciones?				
6	¿Se utiliza procedimientos de cobranza a los clientes?				
7	¿Se cuenta con personal capacitado para realizar los cobros en atraso?				
8	¿Existe un MOF aprobado y vigente?				
9	¿Los créditos son evaluados antes de ser otorgado?, se reporta?				
10	¿Existe un manual de procedimientos?				
	Nivel de Incobrabilidad				
11	¿Existe un cronograma o programación mensual de pagos, y su control?				
12	¿Se hace seguimiento a las deudas de cada cliente, y se reporte sistemáticamente?				
13	¿Se les comunica a los clientes periódicamente el saldo de su deuda, obteniéndose respuesta y evidencia?				
14	¿La Cartera de Clientes se concilia mensualmente e informa a la Jefatura?				
15	¿Se revisa los documentos pendientes de cobro vencidos por falta de pago?				
16	¿Los saldos de las cuentas por cobrar son conciliados con el departamento contable?				
17	¿Recibe Gerencia, reportes mensuales de los saldos de las cuentas por cobrar por cliente y mensualmente?				
18	¿Las cuentas incobrables se procesan bajo un procedimiento técnico aprobado?				
19	¿Se negocian los saldos deudores a terceros para la recuperación del capital?				
20	¿Se provisionan los incobrables y/o se castigan cuando ya no son pagados?				

Escala de medición de encuesta

Tabla 22

Escala de medición del encuesta

Valor	Significado	II semestre 2020
Cuentas por cobrar	Logro destacado	46 – 60
	Logro previsto	31 – 45
	En proceso	16 – 30
	En Inicio	00 – 15
D1. Procedimiento de cobranza	Logro destacado	24 – 30
	Logro previsto	16 – 23
	En proceso	08 – 15
	En Inicio	00 – 07
D2. Nivel de Incobrabilidad	Logro destacado	24 – 30
	Logro previsto	16 – 23
	En proceso	08 – 15
	En Inicio	00 – 07

Fuente: Encuesta

Escala revisión documentaria (incidencia)

Tabla 23

Escala del coeficiente de medición de la revisión documentaria

Valor	Significado
0%	Incidencia nula
1% - 19%	Incidencia positiva muy baja
20% - 39%	Incidencia positiva baja
40% - 69%	Incidencia positiva moderada
70% - 89%	Incidencia positiva alta
90% - 99%	Incidencia positiva muy alta
100%	Incidencia positiva grande y perfecta

Fuente: Sampieri (2018). Análisis estadístico

Anexo 03. Validación del Instrumento

Ord.	Cuentas por cobrar																				SUM	SI	SP
	d1. Procedimiento de cobranza										d2. Nivel de Incobrabilidad												
	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20			
1	1	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0	7	4	3
2	2	1	2	1	1	0	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	0	22	14	8
3	1	1	1	1	1	0	1	0	1	0	1	0	0	1	0	1	0	1	1	1	13	7	6
4	0	1	0	0	0	0	1	1	0	1	0	0	1	0	1	1	0	0	0	0	7	3	4
5	0	0	1	0	1	0	0	0	1	0	1	1	0	0	1	0	1	1	0	0	8	6	2
6	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	1	0	1	1	0	0	0	6	3	3
7	1	1	1	0	1	1	0	0	1	0	0	1	0	1	1	1	1	0	0	0	11	6	5
8	1	1	1	1	2	0	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1	2	1	1	1	19	11	8
9	1	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	1	1	0	0	0	0	1	1	0	7	3	4
10	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	0	1	0	15	9	6

Validación
Confiabilidad

$\alpha = 0,853$

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido ^a	0	0,0
	Total	10	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,853	20

Validez

$r_{xx} = 0,932$

7	6
7	7
8	11
13	15
22	19 0,93210448

Matriz de validación de contenido de encuesta

TITULO DE LA TESIS: Norma Internacional de Auditoría 505, aplicada a las cuentas por cobrar y su impacto en el sinceramiento de la situación financiera de la empresa Transportes Nuevo California S.A., Trujillo, Año 2019

VARIABLE: CUENTAS POR COBRAR												
INDICADORES	CUESTIONARIO DE COBRANZA	CRITERIOS DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO										OBSERVACIONES
		REDACCION		PERTENENCIA		COHERENCIA		ADECUACION		COMPRESION		
		A	B	A	B	A	B	A	B	A	B	
DIMENSIÓN 1: Procedimiento de Cobranza												
Políticas y procedimientos de Cobranza	¿Existe manual de funciones aprobado por gerencia?	x		x		x		x		x		
	¿Cuenta con un área de cobranzas, y personal asignado?	x		x		x		x		x		
	El personal asignado en el área recibe capacitación del procedimiento de créditos y cobranzas.	x		x		x		x		x		
	¿Existen políticas de ventas, créditos y cobranzas aprobadas y vigentes?	x		x		x		x		x		
	¿Está aplicando software para llevar la Contabilidad de sus operaciones?	x		x		x		x		x		
	¿Se utiliza procedimientos de cobranza a los clientes?	x		x		x		x		x		
	¿Se cuenta con personal capacitado para realizar los cobros en atraso?	x		x		x		x		x		
	¿Existe un MOF aprobado y vigente?	x		x		x		x		x		
	¿Los créditos son evaluados antes de ser otorgado?, se reporta?	x		x		x		x		x		
¿Existe un manual de procedimientos?	x		x		x		x		x			
Nivel de Incobrabilidad	¿Existe un cronograma o programación mensual de pagos, y su control?	x		x		x		x		x		
	¿Se hace seguimiento a las deudas de cada cliente, y se reporte	x		x		x		x		x		

sistemáticamente?												
¿Se les comunica a los clientes periódicamente el saldo de su deuda, obteniéndose respuesta y evidencia?	x		x		x		x		x			
¿La Cartera de Clientes se concilia mensualmente e informa a la Jefatura?	x		x		x		x		x			
¿Se revisa los documentos pendientes de cobro vencidos por falta de pago?	x		x		x		x		x			
¿Los saldos de las cuentas por cobrar son conciliados con el departamento contable?	x		x		x		x		x			
¿Recibe Gerencia, reportes mensuales de los saldos de las cuentas por cobrar por cliente y mensualmente?	x		x		x		x		x			
¿Las cuentas incobrables se procesan bajo un procedimiento técnico aprobado?	x		x		x		x		x			
¿Se negocian los saldos deudores a terceros para la recuperación del capital?	x		x		x		x		x			
¿Se provisionan los incobrables y/o se castigan cuando ya no son pagados?	x		x		x		x		x			

DATOS DEL EXPERTO:

Nombres y Apellidos:	Franklin Humberto Flores Bockos	DNI N°	17934400
Dirección:	Manuel Ubalde N° 339 Urb. Razuri	Teléfono/ Celular:	943732696
Título profesional/ Especialidad:	Contador Público/Auditoría		
Grado Académico:	Magíster	Mención:	Finanzas
Firma:		Lugar y Fecha:	Trujillo, diciembre 30 del 2020