

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DE ORIENTE
CIENCIAS ECONÓMICAS
CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA

AUDITORÍA DEL CICLO DE INGRESOS DE UNA COMPAÑÍA
PRODUCTORA Y COMERCIALIZADORA DE TAPAS DE PLÁSTICO,
SOBRE LA BASE CONTABLE DE NORMAS INTERNACIONALES
DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)



EDY RONALDO BOCHE ALVARADO

CHIQUMULA, GUATEMALA, MARZO 2023

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DE ORIENTE
CIENCIAS ECONÓMICAS
CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA

AUDITORÍA DEL CICLO DE INGRESOS DE UNA COMPAÑÍA
PRODUCTORA Y COMERCIALIZADORA DE TAPAS DE PLÁSTICO,
SOBRE LA BASE CONTABLE DE NORMAS INTERNACIONALES
DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)

TRABAJO DE GRADUACIÓN
(MONOGRAFÍA)

Sometido a consideración del Honorable Consejo Directivo

Por

EDY RONALDO BOCHE ALVARADO

Al conferírsele el título de

CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

En el grado académico de

LICENCIADO

CHIMULÁ, GUATEMALA, MARZO 2023

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DE ORIENTE
CIENCIAS ECONÓMICAS
CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORIA**



**RECTOR
M.A. WALTER RAMIRO MAZARIEGOS BIOLIS**

CONSEJO DIRECTIVO

Presidente:	Lic. Zoot. Merlin Wilfrido Osorio López
Representante de Profesores:	Mtro. Helmuth César Catalán Juárez
Representante de Profesores:	Mtro. José Emerio Guevara Auxume
Representante de Graduados:	Ing. Agr. Henry Estuardo Velásquez Guzmán
Representante de Estudiantes:	A.T. Zoila Lucrecia Argueta Ramos
Representante de Estudiantes:	Br. Juan Carlos Lemus López
Secretaria:	Licda. Yessica Azucena Oliva Monroy

AUTORIDADES ACADÉMICAS

Coordinador Académico:	Mtro. Carlos Leonel Cerna Ramírez
Coordinador de Carrera:	Mtro. Manuel López Oliva

ORGANISMO COORDINADOR DE TRABAJOS DE GRADUACIÓN

Presidente:	Lic. Edy Alfredo Cano Orellana
Secretario:	Dr. Miguel Angel Samayoa
Vocal:	Lic. Maynor Israel Rivera Acuña

TERNA EVALUADORA

Presidente:	Mtro. Helmuth César Catalán Juárez
Secretario:	Lic. Axel Esaú Brenes Villeda
Vocal:	Lic. Edy Alfredo Cano Orellana

Chiquimula, 19 de octubre 2022

Lic. Zoot.
Merlin Wilfrido Osorio López
Presidente Consejo Directivo
Centro Universitario de Oriente
Su despacho

Señor Presidente:

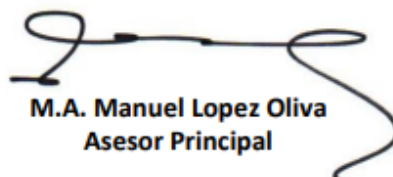
En cumplimiento del nombramiento emitido por la Coordinatura General del Programa de Ciencias Económicas de este centro de estudios superiores, procedí a asesorar el trabajo de graduación profesional del Auditor Técnico **EDY RONALDO BOCHE ALVARADO**, que consistió en el desarrollo de la monografía que intituló: **"AUDITORÍA DEL CICLO DE INGRESOS DE UNA COMPAÑÍA PRODUCTORA Y COMERCIALIZADORA DE TAPAS DE PLÁSTICO, SOBRE LA BASE CONTABLE DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF)"**

Es importante mencionar que el tema Auditoria del Ciclo de Ingresos de una Compañía Productora y Comercializadora de Tapas de Plástico, Sobre la Base Contable de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la actualidad una investigación valiosa, pues indica las generalidades del ciclo de ingresos en la producción industrial en Guatemala y la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), también establece el procedimiento de auditoría aplicable en este ciclo tal como se indica en el título de la monografía.

Por lo expuesto, en mi opinión, el trabajo de graduación profesional del señor Edy Ronaldo Boche Alvarado, cumple con los requisitos exigidos por el Normativo de Trabajos de Graduación de la Carrera de Contaduría Pública y Auditoria de este centro de estudios, por lo que, por su medio, recomiendo al Consejo Directivo, se acepte como requisito parcial previo a optar al título de **Contador Público y Auditor** y el grado académico de Licenciado.

Deferentemente,

"ID Y ENSEÑAD A TODOS"



M.A. Manuel Lopez Oliva
Asesor Principal

COORDINATURA GENERAL DEL PROGRAMA DE CIENCIAS ECONÓMICAS DEL CENTRO UNIVERSITARIO DE ORIENTE DE LA UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA: Chiquimula, once de enero de dos mil veintitrés. -----

ASUNTO: Solicitud de impresión del informe final del trabajo de graduación, intitulado: **“AUDITORÍA DEL CICLO DE INGRESOS DE UNA COMPAÑÍA PRODUCTORA Y COMERCIALIZADORA DE TAPAS DE PLÁSTICO, SOBRE LA BASE CONTABLE DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)”**, que para optar al título de **CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR** en el grado académico de **Licenciado**, presenta el estudiante **EDY RONALDO BOCHE ALVARADO**, quien fuera asesorado por el licenciado **MANUEL LÓPEZ OLIVA**. -----

Considerando que el informe final del trabajo de graduación presentado, fue aprobado por la Terna Evaluadora; y con base en el aval del asesor, quien conjuntamente con el autor, son los únicos responsables de la incorporación de las correcciones recomendadas por la terna, además, de la forma, contenido, originalidad, autenticidad de los datos aportados, opiniones o doctrinas sustentadas, redacción, ortografía, reconocimiento de los créditos de autoría, y de la correcta redacción de las citas y referencias bibliográficas; atentamente, esta Coordinatura se permite remitirlo a la Dirección, para que se sirva autorizar su impresión. -

“ID Y ENSEÑAD A TODOS”


Gildardo Guadalupe Arriola Mallén

COORDINADOR GENERAL



c.c. Archivo



UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DE ORIENTE
DIRECCIÓN

**DIRECCIÓN DEL CENTRO UNIVERSITARIO DE ORIENTE DE LA
UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA:** Chiquimula, once
de enero de dos mil veintitrés. - - - - -

Con base en el dictamen emitido por el M.A. MANUEL LÓPEZ OLIVA, quien fuera designado como Asesor Principal por la Coordinatura General del Programa de Ciencias Económicas, y con la opinión favorable de esta última, se acepta el informe final del trabajo de graduación intitulado: **"AUDITORÍA DEL CICLO DE INGRESOS DE UNA COMPAÑÍA PRODUCTORA Y COMERCIALIZADORA DE TAPAS DE PLÁSTICO, SOBRE LA BASE CONTABLE DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)"**, que como requisito parcial para optar al título de **CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR** en el grado académico de **Licenciado**, presenta el estudiante **EDY RONALDO BOCHE ALVARADO**, autorizándose su impresión.

"ID Y ENSEÑAD A TODOS"

Lic. Zoot. Merlin Wilfrido Osorio Flores
DIRECTOR



c.c. Archivo

AGRADECIMIENTOS Y DEDICATORIA

A Dios:	Por darme la vida, salud, y derramar bendiciones en mí y mi familia, en mi trabajo y permitirme alcanzar esta meta.
A mis padres: Martín Boche Mayra Alvarado	Por su amor y apoyo incondicional en cada momento de mi vida y tener siempre la esperanza de un futuro mejor.
A mi esposa: Vivian López	Por su apoyo incondicional y por siempre creer en mis capacidades para lograr esta meta.
A mi hija: Alice Sofía Boche López	Por ser el motivo para que todo esfuerzo valga la pena y verla sonreír.
A mis compañeros y amigos:	Por su apoyo y compartir sus conocimientos en todo el tiempo de nuestra carrera.
A la Universidad de San Carlos de Guatemala:	Por ser la casa de estudios donde obtuve los conocimientos relacionados con la carrera.
A mi Asesor Lic. Manuel López Oliva	Por su apoyo y dedicación en la realización de mi trabajo de graduación.
Al pueblo de Guatemala:	Que gracias al pago de sus impuestos la Universidad de San Carlos puede subsistir.

RESUMEN

El presente informe de investigación tiene como objetivo general desarrollar una auditoría de un elemento, cuentas o partidas específicas de un estado financiero, de conformidad con la Norma Internacional de Auditoría 805; considerando la aplicación resultante de la implementación de la Norma Internacional de Información Financiera 9 “Instrumentos financieros” en una compañía productora y comercializadora de tapas de plástico. Así como evaluar los cambios claves e identificar los principales impactos de la implementación de esta norma. Se han desarrollado los objetivos específicos siguientes:

- a) Definir el concepto de auditoría de un solo estado financiero o de un elemento, cuenta o partida.
- b) Aplicar los requerimientos de las Normas Internacionales de Información Financiera sobre el reconocimiento de ingresos y la medición de valor razonable.
- c) Desarrollar un caso práctico sobre el encargo de auditoría sobre el ciclo de ingresos y cobros por ventas al crédito.

Se realizó una investigación documental relacionada con evaluar los cambios claves e identificar los principales impactos de la implementación de la Norma Internacional de Información Financiera 9 “Instrumentos financieros”, en una compañía productora y comercializadora de tapas de plástico; así como su revisión a nivel de un encargo de auditoría de un elemento o partida específica como lo es la cartera de clientes – neto. En el ámbito de la implementación de la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 9 se investigó cómo y cuándo se debe de reconocer un activo y un pasivo financiero y cómo debe de manejarse su presentación, valoración y deterioro en los estados financiero, dependiendo del modelo de negocio que la compañía adopte respecto a esta norma.

Las principales conclusiones a las que se llegaron son: Las compañías que no operan en el sector financiero, y se dedican a realizar operaciones de manufactura y/o comerciales pueden adoptar como parte de sus políticas contables la Norma Internacional de Información Financiera 9 “Instrumentos Financieros”; como consecuencia de que dentro de sus líneas de los estados financieros pueden existir partidas que se encuentren dentro del alcance de esta norma; tal como lo son sus métodos destinados para brindar una guía sobre la valoración, medición y reconocimiento de activos y pasivos financieros.

Una auditoría de un elemento partida o cuenta de los estados financieros tomando como referencia las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) puede practicarse siempre que el auditor considere que puede obtener cumplir con todos los aspectos que estas exigen; así como dejando claridad a la dirección de la compañía cuál será su alcance, procedimientos a realizar y el resultado final de su trabajo.

Las recomendaciones de la investigación son: Las compañías no financieras (productoras, comerciales y de servicios, etc.) considerar la posibilidad de adoptar la Norma Internacional de Información Financiera 9 “Instrumentos Financieros” debido a que dentro de sus elementos o partidas de sus estados financieros se puede contar como activos y pasivos financieros que pueden ser fácilmente analizables y aplicables los principios de valoración, medición y reconocimiento.

ÍNDICE GENERAL

Contenido

Resumen.....	vii
Índice general.....	ix
Índice de cuadros.....	xiii
Índice de figuras.....	xiv
Lista de abreviaturas.....	vxi
Introducción.....	1

CAPÍTULO I

CAMBIOS CLAVE EN LA IMPLEMENTACIÓN DE LA NIIF 9 EN UNA EMPRESA COMERCIAL

1.1	Generalidades.....	3
1.2	Principales cambios de la NIIF 9 respecto a la NIC 39	3
1.3	Alcance.....	4
1.4	Clasificación y valoración de activos y pasivos financieros.....	6
1.4.1	Clasificación de activos financieros.....	7
1.4.2	Activos financieros por cobrar.....	10
1.4.3	Activos financieros al vencimiento.....	12
1.4.4	Activos financieros mantenidos para la venta.....	12
1.4.5	Reconocimiento inicial de activos financieros.....	12
1.4.6	Costo amortizado.....	12
1.4.7	Valor razonable con cambios en otro resultado integral.....	13
1.4.8	Valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.....	13
1.5	Reconocimiento y baja en cuentas.....	14
1.5.1	Bajas en cuentas activos y pasivos financieros.....	14

1.5.2	Requisitos para dar de baja un activo financiero.....	14
1.5.3	Bajas en cuenta de pasivos financieros.....	14
1.6	Clasificación y valoración de pasivos financieros.....	15
1.7	Derivados implícitos.....	17
1.8	Reclasificación.....	18
1.9	Deterioro de activos financieros.....	19
1.9.1	Fase 1: Medición inicial.....	22
1.9.2	Fase 2: Incremento significativo de recuperación.....	23
1.9.3	Fase 3: Deterioro.....	23
1.10	Contabilización general de coberturas.....	24
1.10.1	Objetivo y alcance de las coberturas.....	25
1.10.2	Tipos de coberturas.....	25

CAPÍTULO II

AUDITORÍA DEL CICLO DE INGRESOS

2.1	Generalidades.....	28
2.1.1	Reconocimiento de ingresos.....	28
2.1.2	Ventas al crédito.....	29
2.1.3	Cobros y recuperabilidad por ventas al crédito.....	29
2.1.4	Rebajas y devoluciones sobre ventas.....	30
2.1.5	Estimación para cuentas incobrables.....	30
2.1.6	Antigüedad de la cartera de créditos.....	32
2.1.7	Deterioro de la cartera.....	32
2.1.8	Presentación en el balance de las cuentas afectas.....	33
2.2	Responsabilidad de la dirección.....	33
2.3	NIA 805: Auditoría de un solo estado financiero.....	33
2.3.1	Alcance.....	33
2.3.2	Objetivos.....	34

CAPÍTULO III

CASO PRÁCTICO AUDITORÍA DEL CICLO DE INGRESOS DE UNA COMPAÑÍA COMERCIAL

3.1	Planteamiento del caso práctico.....	35
3.1.1	Índice del caso práctico.....	36
3.2	Determinación del alcance de auditoría.....	37
3.2.1	Propuesta de servicios de auditoría por segmentos.....	37
3.2.2	Formulario de aceptación.....	41
3.2.3	Propietarios de la compañía.....	50
3.2.4	Determinación de la materialidad.....	51
3.3	Identificación y evaluación de riesgos del ciclo de ingresos - cobros.....	52
3.3.1	Revisión analítica preliminar.....	52
3.3.2	Narrativa de controles del ciclo de ingresos y cobros...	54
3.3.3	Matriz de riesgos.....	59
3.4	Respuesta a los riesgos de auditoría.....	61
3.4.1	Agenda de discusión con el cliente.....	61
3.4.2	Designación del plan de auditoría.....	72
3.5	Ejecución del trabajo de auditoría.....	74
3.5.1	Examen de clientes.....	74
3.5.2	Cobros posteriores.....	78
3.5.3	Antigüedad de saldos.....	80
3.5.4	Estimación para cuentas incobrables.....	81
3.6	Formulación de la opinión de auditoría.....	84
3.6.1	Confirmación de los abogados.....	84
3.6.2	Representaciones no materiales.....	85
3.6.3	Eventos subsecuentes.....	86
3.6.4	Revisión analítica final.....	90
3.6.5	Empresa en funcionamiento.....	93

3.6.6	Carta de manifestaciones de la dirección.....	98
3.7	Informe de auditoría.....	107
3.7.1	Informe de los auditores independientes: NIA 805.....	107
3.7.2	Carta de recomendaciones a la dirección.....	150
Conclusiones.....		154
Recomendaciones.....		155
Literatura citada y consultada.....		156

ÍNDICE DE CUADROS

No.	Título	Página
1	Principales diferencias entre norma internacional de información financiera (NIIF) 9 y norma internacional de contabilidad (NIC) 39.....	3
2	Clasificación de activos financieros sobre la base del modelo de negocio.....	9
3	Proceso para la determinación de la clasificación y medición de activos financieros.....	10
4	Valorización, medición y reconocimiento de activos financieros.....	11
5	Clasificación y medición de pasivos financieros.....	15
6	Valorización, medición y reconocimiento de pasivos-financieros.....	16

ÍNDICE DE FIGURAS

No.	Título	Página
1	Proceso para la determinación de la clasificación y medición de activos financieros.....	6
2	Análisis de las fases de deterioro de activos financieros.....	24

LISTA DE ABREVIATURAS

Benchmark	Punto de referencia para la determinación de la materialidad de los estados financieros tomados en su conjunto.
C/I	Control interno
CINIIF	<i>International Financial Reporting Standards Committee</i> (Comité de Interpretaciones de Normas Internacionales de Información Financiera)
ed.	Edición
EF	Estados Financieros
EIP	<i>Entities Interest Public</i> - (Entidades de Interés Público)
HB	Herrera Boche
IAASB	<i>The International Auditing and Assurance Standards Board</i> - (El Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento)
Ibid	En el mismo lugar
ICAC	Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas de España
IESBA	<i>The International Ethics Standards Board for Accountants</i> – (El Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores)
IFAC	<i>International Federation of Accountants</i> - (Federación Internacional de Contadores)
ISR	Impuesto sobre la renta
IVA	Impuesto al valor agregado
NIA	Normas Internacionales de Auditoría
NIC	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	Normas Internacionales de Información Financiera.
op. cit.	Obra citada
ORI	Otros resultados integrales
p.	Página
PCE	Pérdidas crediticias esperadas

Q.	Quetzales
S. A.	Sociedad Anónima
S. C.	Sociedad Colectiva
UNISUR	Unidos del Sur
US\$	Dólar estadounidense
VPP	Valor patrimonial proporcional
VRCORI	Valor razonable con cambios en otro resultado integral
VRCR	Valor razonable cambios en resultados
WTI	<i>West Texas Intermediate</i> – (Intermedio del oeste de Texas)

INTRODUCCIÓN

La implementación y adopción de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” que entró en vigor a partir del 1 de enero de 2018 conlleva una serie de cambios relevantes en la valoración, reconocimiento y medición de instrumentos financieros, que afectan principalmente a las entidades financieras, pero también afectan a las compañías no financieras, es decir, a compañías comerciales.

Los servicios de auditoría cada vez son más requeridos por las compañías, ya sea con propósitos de información general o con fines específicos requeridos por entes reguladores, o bien, por requerimiento de clientes y/o proveedores estratégicos. Los encargos por segmentos, cuenta o sección específica también son requeridos por las industrias a los profesionales de la contabilidad y la auditoría. Uno de los rubros o ciclos que cobra relevancia significativa dentro de los estados financieros, y que en muchas ocasiones es objeto de una revisión exhaustiva o compleja es el ciclo de ingresos que comprende la realización de la venta como de la promesa de pago de los clientes.

En la actualidad, esta práctica está siendo demanda por las compañías, no solo por las grandes industrias, productores y comercializadoras de bienes y servicios, sino que las pequeñas y medianas compañías se están viendo en la necesidad de obtener una opinión sobre la razonabilidad de sus estados financieros, lo cual es requerido por las instituciones financieras para otorgamiento de financiamiento.

La auditoría de estados financieros es un servicio en el cual un auditor o una firma de red emiten una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros tomados en su conjunto con el propósito de dar valor o una mayor seguridad a los usuarios de la información financiera.

No obstante, existen opiniones de auditoría que no son exclusivamente a los estados financieros tomados en su conjunto, sino de un solo estado financiero,

rubro o cuenta que lo integra, con el objeto de ser preparados para fines específicos, o bien, con propósitos de información general como lo indica la Norma Internacional de Auditoría 805, la cual revela las consideraciones para aceptar el encargo, planificar y realizar la auditoría y consideraciones relativas a la opinión y a la emisión de los informes.

El presente informe de investigación contiene tres capítulos; el capítulo uno, se refiere a los aspectos claves a considerar en la NIIF 9, como su alcance, medición, valoración y clasificación de activo y pasivos financieros.

El capítulo dos, describe la auditoría financiera por áreas específicas, y en forma detallada una auditoría de ingresos y cuentas comerciales a cobrar, así como las disposiciones requeridas por la NIIF 9 sobre el reconocimiento, medición y deterioro de la cartera de clientes comerciales.

El capítulo tres, corresponde a un caso práctico de auditoría del ciclo de ingresos de una empresa comercial. En él se detallan los pasos para realizar una auditoría ingresos y cobros; desde la aceptación de los términos del encargo de auditoría, la planeación, ejecución, formulación de la opinión y los reportes a presentar.

CAPÍTULO I

CAMBIOS CLAVE EN LA IMPLEMENTACIÓN DE LA NIIF 9

EN UNA EMPRESA COMERCIAL

1.1 Generalidades

La Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9 Instrumentos Financieros, entró en vigor para los ejercicios contables que iniciaron el 1 de enero de 2018.

1.2 Principales cambios de la NIIF 9 respecto a la NIC 39

Las principales diferencias entre ambas normas se detallan a continuación:

CUADRO 1 PRINCIPALES DIFERENCIAS ENTRE NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) 9 Y NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD (NIC) 39

Concepto	NIIF 9	NIC 9
Clasificación y valoración de activos financieros	Nuevo enfoque de clasificación, basado en: Las características de los flujos de efectivo y el modelo de negocio de la entidad Tiene 3 categorías de valoración (i) Costo amortizado, (ii) Valor razonable con cambios en otro resultado integral. (iii) Valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.	tiene 4 categorías de valoración, (i) Valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias, (ii) Mantenido a vencimiento, (iii) Disponible para la venta y (iv) Cuentas por cobrar. Las últimas 3 se eliminaron.

Concepto	NIIF 9	NIC 9
Reclasificación	Los instrumentos financieros se pueden reclasificar si y solo sí, el objetivo del modelo de negocio de una entidad sufre cambios significativos.	No permite reclasificación de cuentas.
Deterioro	Modelo de la Pérdida esperada.	Modelo de la pérdida incurrida.

Fuente: Deloitte España. NIIF 9 Instrumentos financieros Lo que hay que saber desde la perspectiva de las empresas no financieras [en línea]: Disponible en: [https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/pe/Documents/audit/Deloitte-ES-Auditoria-NIIF%209%20Modelo%20simplificado_unlocked%20\(1\).pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/pe/Documents/audit/Deloitte-ES-Auditoria-NIIF%209%20Modelo%20simplificado_unlocked%20(1).pdf) [Consultada: 30 de abril de 2020]

1.3 Alcance

El alcance de la norma es para todas las entidades y para todos los tipos de instrumentos financieros, excepto algunos que están regulados por otras normas. Las excepciones más importantes son las siguientes:

- Participaciones en entidades subsidiarias, asociadas o negocios conjuntos, que se contabilicen de acuerdo con la NIIF 10 Estados financieros consolidados.
- Arrendamientos en los que sea aplicable la NIIF 16 Arrendamientos.
- Derechos y obligaciones en los que se aplique la NIIF 19 Beneficios a empleados.
- Instrumentos financieros emitidos por las entidades que cumplan la condición de un instrumento de patrimonio, según la NIC 32 Instrumentos financieros: presentación.
- Derechos y obligaciones surgidos de un contrato de seguro según lo define la NIIF 4 Contratos de seguros.
- Contratos a términos para comprar o vender que estén regulados por la NIIF 3 Combinaciones de negocios.

- Derecho a recibir pagos para reembolsar a la entidad por desembolsos que requieren realizar para cancelar un pasivo que reconoce como provisión de acuerdo con la NIC 37 Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes.
- Instrumentos financieros en los que se aplica la NIIF 2 Pagos basados en acciones.
- Derechos y obligaciones regulados en la NIIF 15 Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes.¹

La NIIF 9 dentro de su contexto y campo de aplicación es muy similar a la NIC 39 “Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición”, sin embargo, presente un serie de mejoras con relación a esta última, como lo es el nuevo modelo de deterioro basado en la pérdida esperada o que se espera tener considerando factores como operacionales y/o especulaciones.

Uno de los objetivos de la NIIF 9 es establecer los principios y parámetros para la información financiera sobre activos financieros de manera que presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros de cara a la evaluación de los importes, en la figura 1 se indica el proceso para la determinación de la clasificación y medición de activos financieros.

¹ Andrei Boar y Jordi Perramon. Normas Internacionales de Información Financiera. (3 ed., Barcelona: Profit Editorial, 2020), p.173.

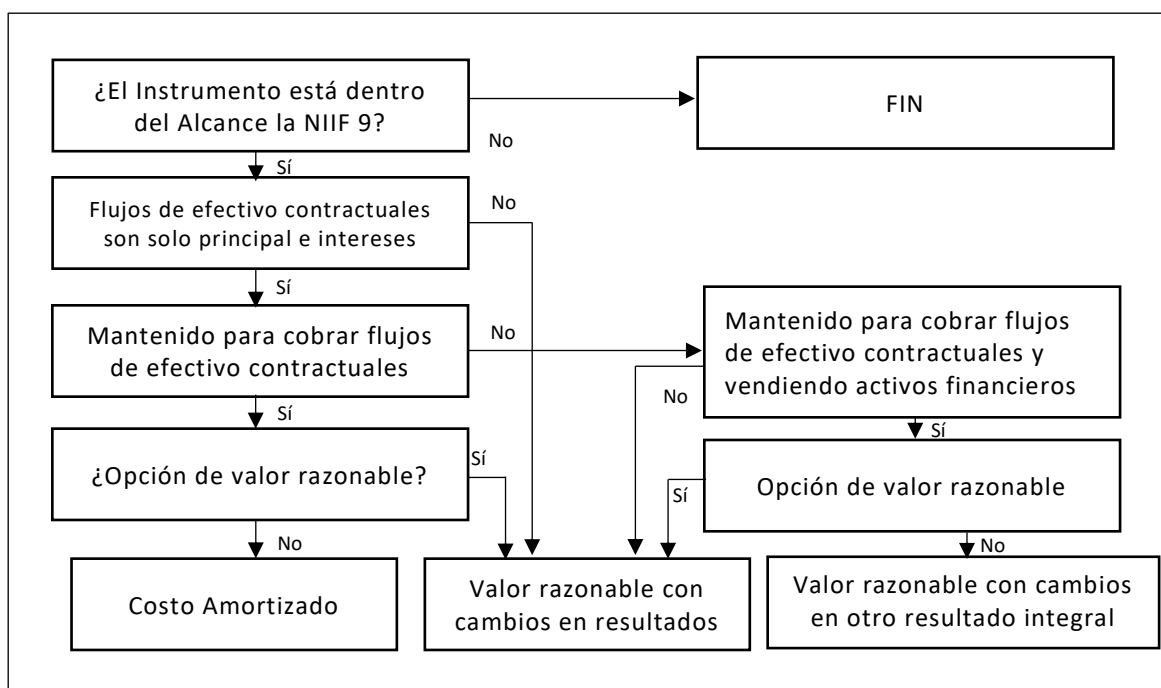


FIGURA 1 Proceso para la determinación de la clasificación y medición de activos financieros

Fuente Andrei Boar y Jordi Perramon. Normas Internacionales de Información Financiera. (3 ed., Barcelona: Profit Editorial, 2020), p.176.

1.4 Clasificación y valoración de activos y pasivos financieros

La NIIF 9 requiere que los activos financieros se registren a su valor razonable en su registro inicial y que después se midan posteriormente en tres categorías siguientes según corresponda: A su costo amortizado a valor razonable con cambios en otro resultado integral -ORI- a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.

Para Jorge E. Zapata, el valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición en el mercado principal, o en su ausencia, en el mercado más ventajoso al que la empresa tiene acceso a esa fecha.²

² Jorge Eduardo Zapata Lara. Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para contables y no contables. (Quito: Cámara Ecuatoriana del Libro, 2017), p.334

Un instrumento financiero es cualquier contrato que da lugar a un activo financiero en una entidad, y a un pasivo financiero o instrumento de patrimonio en otra entidad.

1.4.1 Clasificación de activos financieros

Para clasificar un activo financiero se deben conocer dos conceptos fundamentales que ayudarán con su clasificación, siendo estos: 1) La característica de los flujos de efectivo y 2) el modelo de negocio de la compañía.

La característica de los flujos de efectivo pueden ser flujos de efectivo simples y compuestos dependiendo de las condiciones contractuales adquiridas en activo financiero.

- a) Flujos simples: Cuando los activos financieros adquiridos contractualmente devengan intereses efectivos pagados en forma periódica conforme las condiciones contractuales de tasa y tiempo. por ejemplo: Se adquiere un bono de deuda a una compañía que opera en el mercado de los hidrocarburos, el cual se pacta a 1 año plazo con intereses del 5% mensual sobre saldos.
- b) Flujos compuestos: Cuando los activos financieros adquiridos adicional a un interés efectivo pagado más un derivado implícito en la operación, la cual puede considerar como un bonus o una prima adicional al interés pactado. Este bonus o prima puede depender del sector sobre el cual se adquirió a los activos financieros o bien para el destino que se puede dar, por ejemplo: Se adquiere un bono de deuda a una compañía que opera en el mercado de los hidrocarburos, el cual se pacta a 1 año plazo con intereses del 5% mensual sobre saldos, más una prima pagadera a final de cada año la cual se calculará sobre los precios

estándar del barril de petróleo, según *West Texas Intermediate* (WTI).

El modelo de negocio de la compañía: Esta característica se refiere a conocer la razón de ser de la compañía, a qué se dedica, qué desea hacer o pretender con los activos financieros, cuáles son los planes a futuro con los títulos valores adquiridos.

Con las premisas descritas anteriormente se tienen los 2 modelos básicos de negocio que son: a) Un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales y b) Un modelo de negocio cuyo objetivo es lograr la obtención de flujos de efectivo contractuales y la venta activos financieros.

- a) Un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales: En este modelo de negocio la compañía espera recibir flujos de efectivo constantes y periódicos durante la vida útil del activo financiero mantenido bajo su control.
- b) Un modelo de negocio cuyo objetivo es lograr la obtención de flujos de efectivo contractuales y la venta activos financieros: La compañía espera obtener flujos de efectivo contractuales vendiendo y negociando activos financieros.³

³ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) Las Normas NIIF Ilustradas Parte A Edición 2021. tr. en coordinación de Vicente Pina Martínez y Lourdes Torres Pradas de las Universidades de Zaragoza y Alcalá. (Londres: Departamento de publicaciones de la fundación IFRS, 2020), p.537

CUADRO 2 CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS SOBRE LA BASE DEL MODELO DE NEGOCIO

Clasificación	Premisas que considerar
Costo amortizado	Modelo de negocio: Obtener flujo de efectivo contractuales y; Obligaciones contractuales del activo financiero: Flujo de efectivo en fechas específicas, que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.
Valor razonable con cambios en otro resultado integral – VRCORI –	Modelo de negocio: El activo se mantiene para obtener flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros. Obligaciones contractuales del activo financiero: Flujo de efectivo en fechas específicas, que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.
Valor razonable cambios en resultados – VRCR -	Todos los demás activos financieros.

Fuente: Jorge Eduardo Zapata Lara. Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para contables y no contables. (Quito: Cámara Ecuatoriana del Libro, 2017), p.267

1.4.2 Activos financieros por cobrar

Un activo financiero es cualquier activo que puede realizarse en efectivo en algún momento determinado, como lo puede ser un instrumento de patrimonio de otra entidad, un derecho contractual de recibir efectivo como lo pueden ser los títulos valores de instrumentos de deuda y estos pueden ser por su vencimiento o mantenidos para la venta.

CUADRO 3 PROCESO PARA LA DETERMINACIÓN DE LA CLASIFICACIÓN Y MEDICIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

Activos financieros	Valoración
Efectivo y equivalentes de efectivo	Costo
Documentos y cuentas por cobrar Clientes documentos y cuentas por cobrar a terceros Documentos y cuentas por cobrar al personal Documentos y cuentas por cobrar clientes relacionados Otras cuentas por cobrar relacionadas Otras cuentas por cobrar Inversiones financieras mayores a tres meses	Costo amortizado
Valores representativos de deuda de otras empresas (bonos y pagarés), que se mantienen para obtener los flujos de efectivo contractuales	Costo amortizado
Valores representativos de duda de otras empresas (bonos y pagarés), que se mantienen para obtener flujos	Valor razonable con cambios en otro resultado integral

de efectivo contractuales y a través de la venta de los activos financieros.	
Instrumentos de patrimonio de otras empresas	Si se mantiene control: método de la participación NIIF 9, B5 2.3 y B5 2.6 El costo nunca es la mejor estimación del valor razonable de las inversiones en instrumentos de patrimonio cotizados (o contratos sobre instrumentos de patrimonio cotizados).

Fuente: Jorge Eduardo Zapata Lara. Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para contables y no contables. (Quito: Cámara Ecuatoriana del Libro, 2017), p.270

CUADRO 4 VALORIZACIÓN, MEDICIÓN Y RECONOCIMIENTO DE ACTIVOS FINANCIEROS

Categoría	Medición	Reconocimiento
Costo amortizado	Tasa de interés efectiva	Variación a resultados
Valor razonable con cambios en otro resultado integral – VRCORI –	Valor razonable	Variación a -ORI-
Valor razonable cambios en resultados – VRCCR -	Valor razonable	Variación a resultados

Fuente: Jorge Eduardo Zapata Lara. Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para contables y no contables. (Quito: Cámara Ecuatoriana del Libro, 2017), p.265

1.4.3 Activos financieros al vencimiento

Son activos que representan un título de deuda a favor de la compañía, que contiene una fecha implícita de terminación y otras condiciones contractuales; que se negocien en un mercado activo y que la empresa tenga el propósito efectivo de conservarlo hasta su vencimiento.

1.4.4 Activos financieros mantenidos para la venta

Son activos que representan un título de deuda a favor de la compañía, que contiene una fecha implícita de terminación y otras condiciones contractuales; que se negocien en un mercado activo y que la empresa tiene el deseo o la intención de negociar en un futuro su realización.

1.4.5 Reconocimiento inicial de activos financieros

La valoración de los activos financieros como lo indica la NIIF 9 se realizar en el momento de su registro inicial, esta norma indica que: El valor razonable de un instrumento financiero, en el momento del reconocimiento inicial, es normalmente el precio de la transacción (es decir, el valor razonable de la contraprestación pagada o recibida; (NIIF 9, B5.1.1) es decir, que el valor razonable de un activo financiero para su reconocimiento inicial es su costo de adquisición.

1.4.6 Costo amortizado

En esta categoría se clasificarán los activos financieros que la compañía desea mantener principalmente a su vencimiento y de los cuales recibirá flujos de efectivo conforme a las condiciones acordadas.

- a) Método del interés efectivo:** El método que se utiliza para el cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financiero y para la distribución y reconocimiento de los ingresos por intereses o gastos por intereses en el resultado del período.

- b) La mediación posterior consiste en aplicar una tasa de interés efectiva al activo financiero, considerando las condiciones de mercado que se encuentran implícitas en este, dentro de la se pueden mencionar: El plazo, tipo de cambio, la tasa de interés del activo financiero, las condiciones de pago, condiciones del mercado, entre otros.
- c) **Tasa de interés efectiva:** La tasa que descuenta exactamente los pagos o cobros de efectivo futuros estimados durante la vida esperada del activo o pasivo financieros con respecto al valor en libros bruto de un activo financiero o al costo amortizado de un pasivo financiero.⁴

Los efectos resultantes entre el valor inicial con su medición posterior se registrarán como parte del resultado del período.

1.4.7 Valor razonable con cambios en otro resultado integral

En esta categoría se clasificarán los activos financieros que la compañía desea mantener principalmente para su negociación o venta en futuro a largo plazo. Todos los efectos resultantes entre el valor inicial del reconocimiento del activo financiero con su medición posterior se registrarán como parte del otro resultado integral.

1.4.8 Valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias

En esta categoría se clasificarán los activos financieros que la compañía desea mantener principalmente a su negociación o venta en futuro no menor a un año; todos los activos financieros que se midan a su costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral se clasificarán en este método.

⁴ Ibid., p.605

Todos los efectos resultantes entre el valor inicial del reconocimiento del activo financiero con su medición posterior se registrarán como parte de los resultados del ejercicio.

1.5 Reconocimiento y baja en cuentas

El momento para dar de baja un activo o pasivo financiero se dará cuando se cumpla el plazo contractual o bien cuando la compañía negocie y transfiera todos los beneficios y obligaciones.

1.5.1 Bajas en cuenta de activos y pasivos financieros

Un activo financiero se dará de baja en el momento que venza el plazo por el cual fue adquirido y se dejen de percibir los flujos económicos de este y se reciba la parte inicial que de los desembolsos que se realizaron por adquirirlo.

1.5.2 Requisitos para dar de baja un activo financiero

Para dar de baja un activo financiero se debe la transferencia de riesgos y recompensas, así como su control sobre el mismo. El vencimiento de un activo financiero pueda darse por la finalización del plazo del mismo.

1.5.3 Bajas en cuenta de pasivos financieros

Se dará de baja un pasivo financiero o lo eliminará de sus estados financieros siempre y cuando se haya dado por extinguida la obligación contractual, esto sucede cuando se haya cancelado o liquidado la deuda.⁵

⁵ Boar y Perramon, op. cit., p. 174.

1.6 Clasificación y valoración de pasivos financieros

Los pasivos financieros se clasifican de la siguiente forma en a continuación:

CUADRO 5 CLASIFICACIÓN Y MEDICIÓN DE PASIVOS FINANCIEROS

Clasificación	Premisas que considerar
Valor razonable con cambios en resultados	Los pasivos que se mantienen para negociar (incluyendo todos los pasivos derivados)
La norma incluye una opción de designar de forma irrevocable un pasivo financiero como medido a valor razonable con cambios en resultados si se cumplen condiciones concretas, por ejemplo, si hacerlo así elimina o reduce de forma significativa una asimetría contable.	
Costo amortizado	Todos los demás pasivos financieros

Fuente: Jorge Eduardo Zapata Lara. Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para contables y no contables. (Quito: Cámara Ecuatoriana del Libro, 2017), p.272

La diferencia de clasificación de un pasivo financiero y patrimonio depende en gran medida de si existe una obligación de entregar efectivo o algún otro activo financiero. Los Instrumentos que incorporan una obligación de entregar efectivo u otro activo cumplen con la definición de un pasivo, mientras que un instrumento de patrimonio es un contrato que evidencia una participación residual en los activos netos de la entidad y, por ello no existe obligación contractual de entregar efectivo, por ejemplo, las acciones emitidas preferente se clasificación como un pasivo financiero y los dividendos que se paguen se reconocerán como un gasto interés, a menos que la empresa tenga la alternativa de rescatarlas y convertirlas en un número específico de sus propias acciones, en cuyo caso se considera un instrumento de patrimonio.

Otros ejemplos de instrumentos de patrimonio son los siguientes:

- a) Acciones ordinarias sin opción de venta.
- b) Algunos instrumentos que imponen a la entidad una obligación de entregar a terceros una participación proporcional de los activos netos de la entidad solo en el momento de la liquidación.

Las cuentas de pasivos financieros y su método de valoración se detallan a continuación:

CUADRO 6 VALORIZACIÓN, MEDICIÓN Y RECONOCIMIENTO DE PASIVOS FINANCIEROS

Pasivos financieros	Valoración
Cuentas y documentos por pagar a proveedores Deudas con bancos y otras entidades de crédito Obligaciones emitidas (bonos y pagares) Documentos y cuentas por pagar a terceros Pasivos por contratos de arrendamiento financiero	Costo amortizado
Pasivos de negociación (derivados)	Valor razonable con cambios en resultados

Fuente: Jorge Eduardo Zapata Lara. Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para contables y no contables. (Quito: Cámara Ecuatoriana del Libro, 2017), p.272

1.7 Derivados implícitos

Los instrumentos financieros híbridos son aquellos que combinan un contrato principal no derivado y un derivado financiero, denominado derivado implícito, que no puede ser transferido de manera independiente y cuyo efecto es que algunos de los flujos de efectivo del instrumento híbrido varían de forma similar a los flujos de efectivo del derivado considerado de forma independiente.

La empresa reconocerá, valorará y presentará por separado el contrato principal y el derivado implícito, cuando se den simultáneamente las siguientes circunstancias:

- Las características y riesgos económicos inherentes al derivado implícito no están estrechamente relacionados con los del contrato principal.
- Un instrumento independiente con las mismas condiciones que las del derivado implícito cumpliría la definición de instrumento derivado.
- El instrumento híbrido no se valora por su valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias.

El derivado implícito se tratará contablemente como un instrumento financiero derivado y el contrato principal se contabilizará según su naturaleza. Esta evaluación solo se realizará en el momento del reconocimiento inicial, a menos que se haya producido una variación en los términos del contrato que modifiquen de forma significativa los flujos de efectivo que se producirán, en cuyo caso, deberá realizarse una nueva evaluación. Si la empresa no pudiera determinar con fiabilidad el valor razonable del derivado implícito, este será la diferencia entre el valor razonable del instrumento híbrido y el del contrato.⁶

⁶ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Op. Cit., p.671

1.8 Reclasificación

Una compañía no podrá reclasificar sus activos financieros a menos que cambien sustancialmente la condicional sobre el modelo o enfoque del negocio de la compañía sobre cuál es el objeto que se desea sobre el aprovechamiento del activo financiero. La empresa no podrá reclasificar ningún activo financiero incluido inicialmente en la categoría de mantenidos para negociar o a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias, a otras categorías, ni de estas a aquellas, salvo cuando proceda calificar al activo como inversión en el patrimonio de empresas del grupo, multigrupo o asociadas.

Cuando la empresa cambie la forma en que gestiona sus activos financieros para generar flujos de efectivo, reclasificará todos los activos afectados de acuerdo con los criterios establecidos en los apartados anteriores de esta norma. La reclasificación de categoría no es un supuesto de baja de balance sino un cambio en el criterio de valoración.

A estos efectos, no son reclasificaciones los cambios derivados de las siguientes circunstancias:

Cuando un elemento que anteriormente era un instrumento de cobertura designado y eficaz en una cobertura de flujos de efectivo o en una cobertura de la inversión neta en un negocio extranjero haya dejado de cumplir los requisitos para ser considerado como tal.

Cuando un elemento pase a ser un instrumento de cobertura designado y eficaz en una cobertura de flujos de efectivo o en una cobertura de la inversión neta en un negocio extranjero.

La reclasificación efectuada conforme al párrafo anterior se realizará de forma prospectiva desde la fecha de reclasificación, de acuerdo con los siguientes criterios.⁷

1.9 Deterioro de activos financieros

Deterioro de activos financieros a valor razonable: No existen requerimientos de posibles pérdidas crediticias para activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados, en el entendido, de que el valor razonable del activo financiero debería reflejar la expectativa de pérdidas, por ese o cualquier otro motivo.

En el caso de instrumento de deuda que se miden a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI), se requiere evaluar a cambios en las pérdidas crediticias esperadas y reconoce este importe a cambios en las pérdidas crediticias esperadas y reconocer este importe en el resultado del período en lugar de en otro resultado integral, el importe se mida de la misma forma que las pérdidas crediticias esperadas para un activo financiero que se lleve a costo amortizado.⁸

Activos financieros medidos al costo amortizado: Al menos al cierre del ejercicio, deberán efectuarse las correcciones valorativas necesarias siempre que exista evidencia objetiva de que el valor de un activo financiero, o de un grupo de activos financieros con similares características de riesgo valorados colectivamente, se ha deteriorado como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido después de su reconocimiento inicial y que ocasionen una reducción o retraso en los flujos de efectivo estimados futuros, que pueden venir motivados por la insolvencia del deudor.

La pérdida por deterioro del valor de estos activos financieros será la diferencia entre su valor en libros y el valor actual de los flujos de efectivo

⁷ España. Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital. Plan general de contabilidad. (ed. 2021, Madrid: Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, 2007), p.139

⁸ Zapata. op. cit., p. 276

futuros, incluidos, en su caso, los procedentes de la ejecución de las garantías reales y personales, que se estima van a generar, descontados al tipo de interés efectivo calculado en el momento de su reconocimiento inicial. Para los activos financieros a tipo de interés variable, se empleará el tipo de interés efectivo que corresponda a la fecha de cierre de las cuentas anuales de acuerdo con las condiciones contractuales. En el cálculo de las pérdidas por deterioro de un grupo de activos financieros se podrán utilizar modelos basados en fórmulas o métodos estadísticos.⁹

Pérdida crediticia esperada: El propósito de estimar la pérdida crediticia esperada no es estimar el escenario más desfavorable ni estimar el escenario más favorable. En su lugar una estimación de las pérdidas crediticias esperadas reflejará siempre la posibilidad de que ocurra o no ocurra una pérdida crediticia, incluso si el resultado más probable es que no haya pérdida crediticia.

Las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida útil del activo deben reconocerse con base en las evaluaciones de los incrementos significativos de la probabilidad o riesgo de que ocurra un incumplimiento desde el reconocimiento inicial en lugar de en la evidencia de que un activo financiero tenga un deterioro de crédito en la fecha de presentación o que ocurra un incumplimiento real, para ello puede ser relevante la siguiente información.

- Cambios significativos en los indicadores de riesgo crediticio.
- Cambios en las tasas o condiciones de un instrumento financiero.
- Cambios significativos en los indicadores de mercado externos del riesgo crediticio para un instrumento financiero concreto o similar con la misma vida esperada.

⁹ Plan general de contabilidad, op. cit., p. 133

- Un cambio significativo real o esperado en la calificación crediticia externa del instrumento financiero.
- Una disminución de la calificación crediticia interna real o esperada para el prestatario.
- Los cambios adversos existentes o previstos en el negocio, condiciones económicas o financieras que se espera que causen un cambio significativo en la capacidad de pago del deudor.
- Un cambio significativo en el riesgo crediticio de otros instrumentos financieros del mismo deudor.
- Incremento significativos esperado o real en el entorno de regulación, económico o tecnológico del prestatario.
- Un cambio adverso significativo esperado o real en el entorno de regulación, económico o tecnológico del prestatario.
- Cambios significativos en el valor de la garantía colateral que apoya la obligación en la calidad de las garantías.
- Un cambio significativo en la calidad de la garantía proporcionada por un accionista con incentivo y capacidad financiera para impedir el incumplimiento mediante la inyección de efectivo o capital.
- Cambios significativos, tales como reducciones en el apoyo financiero de una entidad controlada u otra filial.
- Cambios esperados en la documentación del préstamo incluyendo una infracción esperada del contrato que puede llevar a renunciaciones o modificaciones pactadas, períodos de gracia para el pago de intereses, aumento de tasa de interés, que requieren garantías colaterales o garantías adicionales, u otros cambios en el marco contractual.

- Cambios significativos en el rendimiento esperado y comportamiento del prestatario.
- Cambios en el enfoque de gestión del crédito de la entidad en relación con el instrumento financiero; es decir, basándose en indicadores emergentes de cambios en el riesgo crediticio del instrumento financiero.
- Información sobre morosidad.

Monto de las pérdidas crediticias esperadas: La entidad medirá crediticias esperadas de un instrumento financiero de forma que refleje:

- Un importe de probabilidad ponderad no sesgado que se determina mediante la evaluación de un rango de resultado posibles;
- El valor temporal del dinero y
- La información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado en la fecha de presentación sobre sucesos pasados, condicionales actuales y pronóstico de condiciones económicas futuras.

Una pérdida crediticia es el valor presente de la diferencia entre: Los flujos de efectivo que se deben a una entidad según contrato y los flujos de efectivo que la entidad espera recibir.¹⁰

1.9.1 Fase 1: Medición inicial

Mientras su riesgo crediticio sea bajo y no se produzca un aumento significativo del mismo. En este sentido, NIIF 9 considera que el riesgo de crédito es bajo si existe un riesgo de impago mínimo, el prestatario tiene capacidad suficiente para cumplir sus obligaciones respecto de los flujos de efectivo contractuales a corto plazo, y cualesquiera cambios adversos en el

¹⁰ Zapata. op. cit., p. 276

panorama económico y empresarial a largo plazo podrían reducir, aunque no necesariamente, la capacidad del prestatario para cumplir dichas obligaciones.

Por lo general, en esta etapa es muy probable que se tengan elementos de juicio para considerar que obtendremos alguna pérdida esperada durante los primeros 12 meses vida útil del activo financiero.

1.9.2 Fase 2: Incremento significativo de recuperación

NIIF 9 no define como tal en qué consiste el “aumento significativo” del riesgo de crédito que hace pasar a un activo. La evaluación para determinar si se ha producido un aumento significativo en el riesgo de crédito se basa en si ha incrementado la probabilidad de que tenga lugar un impago después de la fecha de reconocimiento inicial. De esta forma, el momento exacto en que una entidad considere que un cliente tiene riesgo de impago dependerá también de las circunstancias individuales y de sus políticas y prácticas de gestión del riesgo.

1.9.3 Fase 3: Deterioro

Cuando hay evidencia objetiva de deterioro. En este sentido, NIIF 9 incluye una lista de indicadores de deterioro crediticio de un activo que son, en términos generales, los mismos que los hechos desencadenantes de provisiones por pérdidas incurridas.¹¹

La siguiente figura demuestra la secuencia de las fases del deterioro de un activo financiero:

¹¹ Deloitte España. NIIF 9 Instrumentos financieros Lo que hay que saber desde la perspectiva de las empresas no financieras [en línea]: Disponible en: [https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/pe/Documents/audit/Deloitte-ES-Auditoria-NIIF%209%20Modelo%20simplificado_unlocked%20\(1\).pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/pe/Documents/audit/Deloitte-ES-Auditoria-NIIF%209%20Modelo%20simplificado_unlocked%20(1).pdf) [Consultada: 30 de abril de 2020]

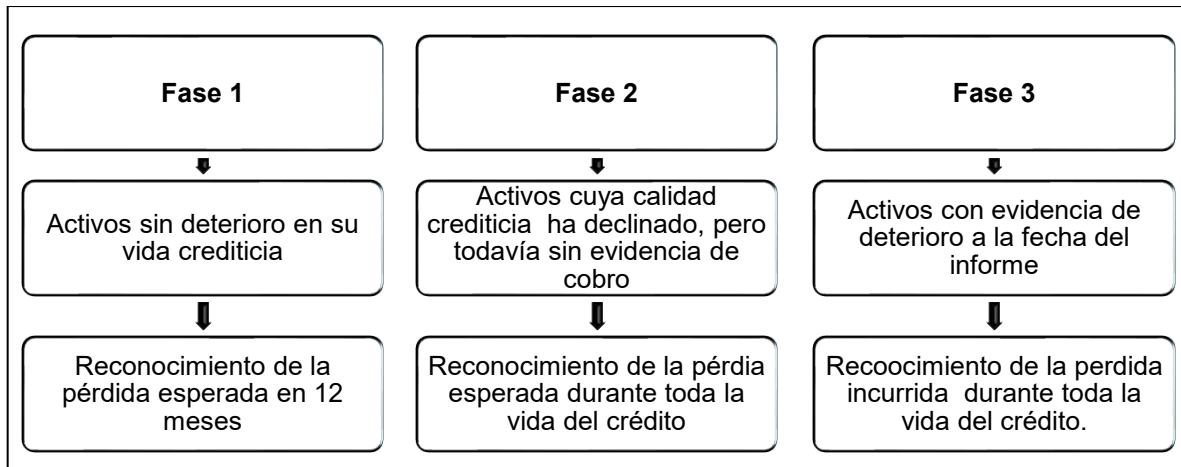


FIGURA 2 ANÁLISIS DE LAS FASES DE DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS

Fuente Jorge Eduardo Zapata Lara. Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para contables y no contables. (Quito: Cámara Ecuatoriana del Libro, 2017), p.280

1.10 Contabilización general de coberturas

Una cobertura es una técnica financiera mediante la que uno o varios instrumentos financieros, denominados instrumentos de cobertura, son designados para cubrir un riesgo específicamente identificado que puede tener impacto en la cuenta de pérdidas y ganancias como consecuencia de variaciones en el valor razonable o en los flujos de efectivo de una o varias partidas cubiertas.¹²

Mediante una operación de cobertura, uno o varios instrumentos financieros, denominado instrumentos de cobertura, son designados para cubrir, un riesgo específicamente identificado que puede tener impacto en la cuenta de pérdidas y ganancias, como consecuencia de variaciones en el valor razonable o en los flujos de efectivo de una o varias partidas cubiertas.

Una cobertura contable supone que, cuando se cumplan determinados requisitos, los instrumentos de cobertura y las partidas cubiertas se registrarán aplicando los criterios específicos recogidos en este apartado. Con

¹² Plan general de contabilidad, op. cit., p. 153

carácter general, los instrumentos que se pueden designar como instrumentos de cobertura son los derivados cuyo valor razonable o flujos de efectivo futuros compensen las variaciones en el valor razonable o en los flujos de efectivo futuros de partidas que cumplan los requisitos para ser calificadas como partidas cubiertas. En el caso de coberturas de tipo de cambio, también se podrán calificar como instrumentos de cobertura, activos y pasivos financieros distintos de los derivados.

1.10.1 Objetivo y alcance de las coberturas

Las actividades de las empresas generalmente ocasionan que estén sujetas a riesgos financieros que puedan afectar su resultado del período, bajo esta premisa y con el fin de amortiguar los mencionados riesgos es posible mencionar las posibles prácticas que a nivel contable se denominan coberturas contables.

Todas las coberturas contables requerirán en el momento inicial una designación formal y una documentación de la relación de cobertura. Además, la cobertura deberá ser altamente eficaz. Una cobertura se considerará altamente eficaz si, al inicio y durante su vida, la empresa puede esperar, prospectivamente, que los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo de la partida cubierta que sean atribuibles al riesgo cubierto sean compensados casi completamente por los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo.

1.10.2 Tipos de coberturas

A los efectos de su registro y valoración, las operaciones de cobertura se clasificarán en las siguientes categorías:

- a) Cobertura del valor razonable: cubre la exposición a los cambios en el valor razonable de activos o pasivos reconocidos o de compromisos en firme aún no reconocidos, o de una parte concreta de los mismos,

atribuible a un riesgo en particular que pueda afectar a la cuenta de pérdidas y ganancias (por ejemplo, la contratación de una permuta financiera para cubrir el riesgo de una financiación a tipo de interés fijo). Los cambios de valor del instrumento de cobertura y de la partida cubierta atribuibles al riesgo cubierto se reconocerán en la cuenta de pérdidas y ganancias.

- b) Cobertura de los flujos de efectivo: cubre la exposición a la variación de los flujos de efectivo que se atribuya a un riesgo concreto asociado a activos o pasivos reconocidos o a una transacción prevista altamente probable, siempre que pueda afectar a la cuenta de pérdidas y ganancias (por ejemplo, la cobertura del riesgo de tipo de cambio relacionado con compras y ventas previstas de inmovilizados materiales, bienes y servicios en moneda extranjera o la contratación de una permuta financiera para cubrir el riesgo de una financiación a tipo de interés variable). La cobertura del riesgo de tipo de cambio de un compromiso en firme puede ser contabilizada como una cobertura de los flujos de efectivo. La parte de la ganancia o la pérdida del instrumento de cobertura que se haya determinado como cobertura eficaz, se reconocerá transitoriamente en el patrimonio neto, imputándose a la cuenta de pérdidas y ganancias en el ejercicio o ejercicios en los que la operación cubierta prevista afecte al resultado salvo que la cobertura corresponda a una transacción prevista que termine en el reconocimiento de un activo o pasivo no financiero, en cuyo caso los importes registrados en el patrimonio neto se incluirán en el costo del activo o pasivo cuando sea adquirido o asumido.

- c) Cobertura de la inversión neta en negocios en el extranjero: cubre el riesgo de tipo de cambio en las inversiones en sociedades dependientes, asociadas, negocios conjuntos y sucursales, cuyas actividades estén basadas o se lleven a cabo en una moneda funcional distinta a la de la empresa que elabora las cuentas anuales.¹³

¹³ Ibid., p. 158

CAPÍTULO II

AUDITORÍA DEL CICLO DE INGRESOS

2.1 Auditoría del ciclo de ingresos

El objetivo global en la auditoría de ventas y cobranza es evaluar si los saldos en cuenta afectados por el ciclo se presentan imparcialmente de acuerdo con las normas de información financiera.

La naturaleza de las cuentas puede variar dependiendo de la industria y del cliente involucrado. Existen diferencias en los títulos de las cuentas en la industria de servicios, la de comercio al por menor y la industria de seguros, pero los conceptos fundamentales son los mismos.¹⁴

2.1.1 Reconocimiento de ingresos

Solo se contabilizarán los ingresos procedentes de la venta de bienes cuando se cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones:

- a) La empresa ha transferido al comprador los riesgos y beneficios significativos inherentes a la propiedad de los bienes, con independencia de su transmisión jurídica. Se presumirá que no se ha producido la citada transferencia, cuando el comprador posea el derecho de vender los bienes a la empresa, y ésta la obligación de recomprarlos por el precio de venta inicial más la rentabilidad normal que obtendría un prestamista.

¹⁴ Alvin A. Arens, Randal J. Elder, Mark S. Beasley. Auditoría un enfoque integral. tr. por Aída Valladares. (13 ed., México D.F.: Person Educación, 2007), p.410

- b) La empresa no mantiene la gestión corriente de los bienes vendidos en un grado asociado normalmente con su propiedad, ni retiene el control efectivo de los mismos.
- c) El importe de los ingresos puede valorarse con fiabilidad.
- d) Es probable que la empresa reciba los beneficios o rendimientos económicos derivados de la transacción, y
- e) Los costos incurridos o a incurrir en la transacción pueden ser valorados con fiabilidad.¹⁵

2.1.2 Ventas al crédito

Debe de considerarse de distinta manera que las ventas ordinarias a causa de las especiales circunstancias que en ellas concurren. La principal característica de la venta a plazos consiste en la probabilidad de que los géneros vuelvan a ser propiedad del vender por reintegración de los mismos si se producen una falta de pagos en los plazos, circunstancias que, naturalmente, restringe los beneficios de la operación.

La venta de mercancías con el privilegio de su pago a plazos es una costumbre bien acogida en determinados ramos comerciales. Los contratos de venta contienen casi invariablemente una cláusula den la cual se establece que el vendedor se reserva la propiedad de la mercancía hasta el momento de verificarse el pago del último plazo, y que la falta de pago de cualquiera de dichos plazos, a su vencimiento, producirá.¹⁶

2.1.3 Cobros y recuperabilidad por ventas al crédito

Representa el derecho que tiene la entidad de exigir a sus clientes el pago de su adeudo por la venta de mercancías o la prestación de

¹⁵ Plan general de contabilidad, op. cit., p. 174

¹⁶ Roy B. Kester. Contabilidad Teórica y Práctica Tomo I: Principios de Contabilidad. tr. por Ángel Andany Sans. (3ed. Barcelona: Editorial Labor, 1966), p.65

servicios a crédito; es decir, representa un beneficio futuro fundadamente esperado.

La recuperación de la cartera depende las políticas de crédito adoptadas por la compañía, para garantizar una alta prioridad de pago la compañía debe de realizar análisis de crédito a sus clientes evaluando su capacidad de pago, referencias crediticias, indagando su récord y reputación comercial.

2.1.4 Rebajas y devoluciones sobre ventas

Devoluciones sobre venta: Comprende los registros de los aumentos y las disminuciones realizados por concepto de la mercancía que los clientes devuelven a la empresa, por no ser la que pidieron, o por no estar conformes con ella, ya sea por cuestiones de calidad, color, tamaño, etc. Estas devoluciones pueden ser al contado, crédito o documentadas, registradas a precio de venta.

Rebajas sobre ventas: Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivados de las bonificaciones que sobre el precio de venta se concede a los clientes, sobre ventas de mercancías al contado y al crédito o documentadas, registradas a precio de venta.

Descuentos sobre ventas: Son aumentos y las disminuciones que por descuentos por pronto pago (pago anticipado, es decir, antes del vencimiento) se concede a los clientes.¹⁷

2.1.5 Estimación para cuentas incobrables

La estimación no se acredita en forma directa a clientes, debido a que este importe no es más que una estimación de las cuentas de clientes que pueden resultar incobrables y no se refiere a ningún cliente en particular, pues es una

¹⁷ Álvaro Javier López Romero. Principios de contabilidad. (4ed. México, D.F.: Mcgrawn Hill, 2005), p.338

contra cuenta de la cuenta de Clientes que, al ser disminuida, presentará un saldo neto real de lo que se espera cobrar.

Es normal que un negocio que venda mercancías y servicios a crédito tenga algunos clientes que no paguen sus cuentas. El monto de gasto por cuentas incobrables que resulte varía de acuerdo con las políticas generales de crédito de la compañía.

Al terminar cada período contable se estima el importe de las cuentas incobrables para obtener una cifra razonable de las pérdidas en cuentas incobrables que aparecerán en el estado de resultados. Cuando algunas cuentas de clientes adquieren carácter de dudosas o incobrables, se deben disminuir para que muestren la suma estimada de futuros cobros.

De otra forma, el importe que aparece en el estado de situación financiera no se ajustaría a la realidad y la situación financiera del negocio que se presentaría a los administradores, acreedores y otros grupos interesados sería engañosa. El importe del estado de situación financiera se ajusta utilizando la cuenta “Estimación de cuentas incobrables, de naturaleza acreedora”, presentada después de la cuenta clientes. Este proceso es necesario para cumplir con el postulado básico de asociación de costos y gastos con ingresos y lograr incluir todos los gastos en el período correspondiente.

En general, es difícil determinar quiénes serán los clientes que no pagarán sus cuentas, por lo tanto, si se desea que el importe que aparezca en el estado de situación financiera sea el correcto es necesario estimar las cuentas que con el tiempo serán incobrables. Cuando se registra el asiento de ajuste para reconocer las pérdidas por cuentas incobrables del período, se estima un monto de cuentas incobrables. Este asiento de ajuste consiste en un cargo a

gasto por cuentas incobrables y un abono a una cuenta complementaria de activo llamada estimación por cuentas incobrables.¹⁸

2.1.6 Antigüedad de la cartera de créditos

La antigüedad permite obtener un reporte minucioso por tipo de documento donde se puede observar y analizar por clientes y por fecha la antigüedad de la cartera de clientes. Este se realiza clasificando los saldos a cargo de los clientes por antigüedad de su vencimiento, pudiendo ampliar o restringir, de acuerdo con las necesidades de la empresa.

2.1.7 Deterioro de la cartera

Al menos al cierre del ejercicio, deberán efectuarse las correcciones valorativas necesarias siempre que exista evidencia objetiva de que el valor de un crédito, o de un grupo de créditos con similares características de riesgo valorados colectivamente, se ha deteriorado como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido después de su reconocimiento inicial y que ocasionen una reducción o retraso en los flujos de efectivo estimados futuros, que pueden venir motivados por la insolvencia del deudor.

La pérdida por deterioro del valor de estos activos financieros será la diferencia entre su valor en libros y el valor actual de los flujos de efectivo futuros que se estima van a generar, descontados al tipo de interés efectivo calculado en el momento de su reconocimiento inicial. Para los activos financieros a tipo de interés variable, se empleará el tipo de interés efectivo que corresponda a la fecha de cierre de las cuentas anuales de acuerdo con las condiciones contractuales. En el cálculo de las pérdidas por deterioro de un grupo de activos financieros se podrán utilizar modelos basados en fórmulas o métodos estadísticos.

¹⁸ Gerardo Guajardo Cantú y Nora E. Andrade de Guajardo. Contabilidad financiera. (5ed., México D.F.: McGraw Hill, 2002), p.332

2.1.8 Presentación en el balance de las cuentas afectas

Se presenta en el balance general dentro del grupo del activo circulante, inmediatamente después del efectivo (caja, bancos, fondos, instrumentos financieros).¹⁹

2.2 Responsabilidad de la dirección

La preparación y presentación fiel de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera; el control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error, asimismo la dirección es la responsable de proporcionar lo siguiente:

- Acceso a toda la información de la que tenga conocimiento y que sea relevante para la preparación de los estados financieros, tal como registros, documentación y otro material.
- Información adicional necesaria para los fines de la auditoría.
- Acceso ilimitado a las personas de la entidad de las cuales sea necesario obtener evidencia de auditoría.²⁰

2.3 NIA 805: Auditoría de un solo estado financiero

2.3.1 Alcance

La Norma Internacional de Auditoría 805 “Consideraciones especiales - auditorías de un solo estado financiero o de un elemento, cuenta o partida específicos de un estado financiero”, establece las premisas y/o consideraciones necesarias a considerar durante la aceptación, planificación y emisión del informe de auditoría.

¹⁹ Ibid., p. 311

²⁰ Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Op. Cit., p.210

Los informes de auditoría que se emiten bajo esta norma son para encargos de auditoría sobre un estado financiero o el elemento, cuenta o partida específicos de un estado financiero puede haber sido preparado de conformidad con un marco de información con fines generales o con fines específicos.²¹

2.3.2 Objetivos

Los objetivos de NIA 805 busca proveer consideraciones elementales a considerar en la aceptación del encargo de auditoría, así como en la planificación, ejecución y en la emisión del informe o dictamen.

- Proveer consideraciones sobre la aceptación del encargo de auditoría;
- Brindar elementos a tomar en cuenta durante la planificación y la ejecución de dicho encargo.
- Consideraciones relativas en la formación de una opinión y el informe sobre el estado financiero o sobre el elemento, cuenta o partida específicos de un estado financiero.²²

²¹ Jhonny Quintana A. Las normas internacionales de auditoría y los nuevos informes de auditoría Edición 2019-2020. (La Paz: Editorial Eduqa, 2020), p.225

²² Ibid. p. 226

CAPÍTULO III

CASO PRÁCTICO AUDITORÍA DEL CICLO DE INGRESOS DE UNA COMPAÑÍA COMERCIAL

3.1 Planteamiento del caso práctico

Tapas y Tapones Plásticos, S. A. fue constituida como una sociedad anónima el 26 de octubre de 2010, de acuerdo con las leyes de la República de Guatemala, por un plazo indefinido. La actividad principal de la sociedad es la producción, comercialización, importación, exportación y venta en el mercado local y regional de tapas y tapones de plástico.

La compañía es auditada por una firma de auditoría local de conformidad con las prácticas y políticas contables adoptadas por la compañía, las cuales tienen su base en las disposiciones en las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

El gerente financiero y representante legal de la compañía Lic. Matías Herrera, necesita reportar al Grupo Inversor GM, si la compañía cumple con todas las disposiciones referentes de la Norma Internacionales de Información Financiera (NIIF) No. 9 “Instrumentos Financieros” por el ejercicio fiscal finalizado al 31 de diciembre de 20x1 y 20x0; se considera que el único instrumento financiero que la compañía puede tener y revela en su juego de estados financieros la cartera comercial de clientes; motivo por el cual requiere una propuesta de servicios profesionales para auditar y emitir un informe de auditoría sobre segmento de clientes comerciales bajo las disposiciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Durante los siguientes días se le presentó la propuesta de servicios profesionales, la cual fue aceptada.

3.1.1 Índice del caso práctico

Nombre	Referencia
Determinación del alcance de auditoría	3.2
Propuesta de servicios auditoria por segmentos	3.2.1
Formulario de aceptación	3.2.2
Propietarios de la compañía	3.2.3
Determinación de la materialidad	3.2.4
Identificación y evaluación de riesgos del ciclo de ingresos - cobros	3.3
Revisión analítica preliminar	3.3.1
Narrativa de controles del ciclo de ingresos y cobros	3.3.2
Matriz de riesgos	3.3.3
Respuesta a los riesgos de auditoría	3.4
Agenda de discusión con el cliente	3.4.1
Designación del plan de auditoría	3.4.2
Ejecución del trabajo de auditoría	3.5
Examen de clientes	3.5.1
Cobros posteriores	3.5.2
Antigüedad de saldos	3.5.3
Estimación para cuentas incobrables	3.5.4
Formulación de la opinión de auditoría	3.6
Confirmación de los abogados	3.6.1
Representaciones no materiales	3.6.2
Eventos subsecuentes	3.6.3
Revisión analítica final	3.6.4
Empresa en funcionamiento	3.6.5
Carta de manifestaciones de la dirección	3.6.6
Informe de auditoría	3.7
Informe de los auditores independientes: NIA 805	3.7.1
Carta de recomendaciones a la dirección	3.7.2

3.2 Determinación del caso práctico

3.2.1 Propuesta de servicios de auditoría por segmentos

Guatemala, 31 de agosto de 20x1

Licenciado
Matías Herrera
Gerente Financiero y Representante Legal
Tapas y Tapones Plásticos, S. A.

De mi mayor consideración:

Servicios Solicitados por Tapas y Tapones Plásticos, S. A.

Según lo acordado con ustedes, nuestras tareas abarcarán los servicios enunciados de: Auditoría del rubro de la cartera de clientes comerciales al 31 de diciembre de 20x1 de conformidad con las disposiciones de las Normas Internacionales de Información Financiera, por el requerimiento del Grupo Inversión GM.

Objeto y alcance de los servicios de auditoría

Nuestro trabajo consistirá en efectuar la auditoría de los del rubro de Clientes comerciales de Tapas y Tapones Plásticos, S. A. al 31 de diciembre de 20x0 y 20x1, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Nuestra revisión se realizará aplicando las Normas Internacionales de Auditoría la (NIA), emitidas por el IASSB. Nuestras responsabilidades de acuerdo con estas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría un solo estado financiero o un elemento específico de un estado financiero,” de este informe.

Somos independientes de la compañía de conformidad con las Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés), que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros en Guatemala. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión.

De corresponder, emitiremos una carta con recomendaciones dirigida al Directorio, señalando las debilidades de control interno, así como las demás observaciones de orden formal, recomendando las modificaciones pertinentes.

Responsabilidades del auditor

Llevaremos a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de incorrección material. Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la dirección, así como la evaluación de la presentación global de los estados financieros.

Debido a las limitaciones inherentes a la auditoría, junto con las limitaciones inherentes al control interno, existe un riesgo inevitable de que puedan no detectarse algunas incorrecciones materiales, aun cuando la auditoría se planifique y ejecute adecuadamente de conformidad con las NIA.

Al efectuar nuestras valoraciones del riesgo, tenemos en cuenta el control interno relevante para la preparación de los estados financieros por parte de la entidad con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. No obstante, les comunicaremos por escrito cualquier deficiencia significativa en el control interno relevante para la auditoría de los estados financieros que identifiquemos durante la realización de la auditoría.

Otra información relevante**Honorarios**

Nuestros honorarios profesionales fueron estimados tomando en consideración tarifas horarias que varían de acuerdo con el nivel de riesgo, oportunidad de la auditoría y el nivel de experiencia y capacitación del personal asignado, que se aplican al tiempo real que insuma el trabajo.

Además de nuestros honorarios profesionales, los gastos de viaje o de otra índole que debamos incurrir en la prestación de los servicios descriptos serán facturados al costo, a medida en que se incurran.

Los honorarios que esperamos incurrir para este encargo ascienden a USD 10,000.00 más impuesto al valor agregado.

Confidencialidad

La confidencialidad de los planes y la información general de un trabajo como el que nos ocupa es crítica. HB & Asociados se compromete a proteger la confidencialidad de toda la información a la que tenga acceso.

La presente propuesta contiene información que es propiedad de HB & Asociados, su publicación le podría otorgar ventajas competitivas a terceros ajenos a los servicios profesionales de HB & Asociados. Por lo tanto, este documento debe ser usado solo por aquellos involucrados en dicha evaluación y no debe ser publicado o duplicado, ni entera ni parcialmente, para ningún otro propósito que no sea el de evaluar a HB & Asociados. Los datos sujetos a esta restricción son todos los contenidos en este documento.

Informes

Al final de la auditoría les entregaremos un informe de auditoría conforme a lo establecido en la NIA 805 Consideraciones especiales – Auditorías de un solo estado financiero o de un elemento, cuenta o específicos de un estado financiero.

Es posible que la estructura y el contenido de nuestro informe tengan que ser modificados en función de los hallazgos de nuestra auditoría.

Les rogamos que firmen y devuelvan la copia adjunta de esta carta para indicar que conocen y aceptan los acuerdos relativos a nuestra auditoría de los estados financieros, incluidas nuestras respectivas responsabilidades.

Muy cordialmente,

Edy Ronaldo Boche

Socio director

HB & Asociados, S. C.

Yo, Matías Herrera, acepto los términos de este trabajo en nombre de Tapas y Tapones Plásticos, S. A., y declaro que estoy autorizado para aceptar estos términos en su nombre.

Nombre y cargo

Fecha

3.2.2 Formulario de aceptación

<u>FORMULARIO DE EVALUACIÓN DE LA CONTINUIDAD DE UN CLIENTE:</u>		
Nombre del Cliente:	Tapas y Tapones Plásticos, S. A.	Socio a cargo: Licenciado Elvis Tunches
Grupo/Accionistas:	Sociedad Anónima	Fecha: 14 de septiembre de 20x1
Trabajo referido	No	

Evaluación del coeficiente de dirección de riesgo

Estos son los parámetros mínimos para establecer el coeficiente de dirección de riesgo. En ningún caso un coeficiente puede establecerse arbitrariamente a un nivel más bajo que los determinados usando los parámetros indicados abajo.

<u>Parámetros</u>	<u>Nivel mínimo</u>	
Alta	Parte "C" y/o	Respuesta "Sí" a la primera pregunta.
	Parte "C"	6 o más respuestas con "Sí"
Medio	Parte "C"	4-5 respuestas con "Sí"

Baja	Parte "C"	1-3 respuestas con "Sí"		
La naturaleza específica de las respuestas "Sí" debe reconsiderarse antes de definir el coeficiente de dirección del riesgo atribuible a un cliente específico, así como también el uso del criterio se requerirá en los casos donde haya más de 3 respuestas "Sí" en la Parte "C".				
		SÍ	NO	COMENTARIOS
A. INDEPENDENCIA				
1. Independencia:				
a) ¿Podemos seguir prestando servicios a nuestro cliente porque cumplimos con la normativa vigente sobre independencia?		X		Los socios declaran cumplir con la independencia profesional.
b) ¿El socio del trabajo se ha asegurado de que todos los miembros del equipo de trabajo no tienen conflicto de interés por haber realizado o realizar actualmente o en el futuro servicios profesionales para el cliente?		X		El equipo de trabajo es plenamente independiente al cliente.
B. COMPETENCIA PROFESIONAL				
1. ¿Seguimos estando calificados para aceptar la continuidad de prestación de servicios a este		X		

cliente y contamos con los socios y el personal adecuados para completar el trabajo?			
C. INFORMACIÓN SOBRE LA REPUTACIÓN DEL CLIENTE			
1. Involucrado en negocios de alta tecnología, industria emergente o altamente regulada (por ejemplo: sector medioambiental, institución financiera, entre otros)		X	No es Entidad de Interés Público.
2. Revisar la reputación del cliente para seguir prestándole servicios, teniendo en cuenta aspectos que den claridad en este sentido:			
a) ¿Alguno de los socios, directores o gerentes de la firma han hecho algún comentario que afecte a nuestra consideración sobre la reputación del cliente?		X	
b) ¿El cliente, sus administradores y/o accionistas, o algún empleado ha sido condenado por un delito o sometido a medidas disciplinarias y/o ha sido objeto de una investigación?		X	
c) ¿Ha cometido el cliente, sus administradores y/o accionistas o sus empleados errores que impliquen o sean sospechosos de fraude?		X	

d) ¿Se han producido cambios significativos en puestos directivos que pudieran afectar a los estados financieros?		X	
e) ¿El cliente es evasivo o abusivo con el personal de la firma, durante el trabajo de auditoría?		X	
f) ¿La dirección o la gerencia general, tiene un estilo dominante?		X	
g) ¿La dirección tiene políticas contables agresivas; énfasis indebido en la ganancia neta /ganancia por acción?		X	
3. Filial o división de matriz extranjera:			
a) ¿Este trabajo ha sido referido por otra oficina de?		X	No aplica
b) Si la entidad es una filial o división de una matriz extranjera: ¿la matriz extranjera ha sido auditada por otra Firma?		X	No aplica
c) ¿Hemos tratado el tema de la reputación del cliente con el socio de proyecto de la matriz?		X	No aplica
d) ¿Hemos tratado el tema de la reputación del cliente con el socio de enlace internacional de nuestro país (o el socio		X	No aplica

de enlace internacional del país del cliente)?			
e) ¿Se compromete con transacciones fuera de plaza (offshore) en paraísos fiscales o jurisdicciones secretas?	X		No aplica
4. Evaluar la relación que mantenemos con nuestro cliente, teniendo en cuenta los siguientes aspectos:			
a) ¿Representa el cliente una proporción significativa de los ingresos brutos de la firma?	X		
b) ¿Mantenemos algún litigio con el cliente o estamos en riesgo de incurrir en el mismo?	X		No tenemos litigios con el cliente
c) ¿Mantenemos frecuentes diferencias de opinión o desacuerdos con nuestro cliente?	X		
d) ¿Tenemos la experiencia que el cliente nos ha ocultado deliberadamente información necesaria para el desarrollo de nuestro trabajo?	X		
e) ¿La entidad ha impuesto limitaciones a nuestro trabajo en algún momento?	X		
5. Actividad y naturaleza del negocio del cliente:			

a) ¿El cliente cumple con alguno de los parámetros siguientes?			
1. Entidad de interés público.	X		
2. Entidades sujetas a la legislación del sistema financiero.	X		
3. Entidad en el sector: inmobiliario/construcción/promotor	X		
b) Entidad con una o algunas de las siguientes circunstancias:			
1. Con pérdidas importantes en la cuenta de resultados del ejercicio	X		
2. Con fondo negativo, persistente y de cuantía significativa	X		
3. Con patrimonio neto negativo	X		
4. Con pérdidas continuas y/o experimentados problemas de liquidez	X		
c) ¿Tenemos conocimiento de que nuestro cliente tenga publicidad adversa?	X		
d) ¿Tiene una mala reputación (está involucrada frecuentemente en litigios, cargos por fraude y/o condenas; insolvencias anteriores, ¿entre otros)?	X		

6. Entorno de control del cliente: a) ¿El cliente presenta deficiencias significativas de control interno que nos impidan realizar nuestro trabajo? b) ¿Se dificulta probar la fiabilidad del procesamiento de datos del cliente, basándonos en pruebas sustantivas en lugar de utilizar pruebas sobre controles? c) ¿Participa en negocios especulativos, transacciones inusuales o una gran cantidad de transacciones con partes relacionadas? d) ¿Controles internos débiles y poca actitud de la dirección, hacia los asuntos contables y de control?		X X X X	Existen deficiencias menores que han sido indicadas en la carta a la dirección.
7. Riesgo de blanqueo de capitales a) ¿Nuestro cliente es una Entidad que es “sujeto obligado al cumplimiento” de la LEY CONTRA EL LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS? b) Basándonos en nuestro conocimiento del cliente, ¿vemos riesgo con la LEY CONTRA EL LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS Y LEY PARA		X X	

PREVENIR Y REPRIMIR EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO?			
D. CONCLUSIÓN Y REACEPTACIÓN			
1. Conclusión tras completar el cuestionario: ¿Estamos convencidos de que no existen otros factores que nos indiquen que no deberíamos continuar prestando servicios al cliente?	X		Se concluye validar la reaceptación del servicio de la auditoría de un solo estado financiero o de un elemento, cuenta o partida específicos de un estado financiero el período que terminará el 31 de diciembre de 20x1.
2. El cliente es APTO PARA SU CONTINUIDAD	X		
EVALUACIÓN DE LA DIRECCIÓN DE RIESGO He revisado y considerado debidamente las respuestas a la parte "C", tal como se mostró anteriormente y he determinado que este cliente muestra:			

Riesgo alto	☐	
Riesgo medio	☐	
Riesgo bajo	☒	0 respuestas afirmativas

Lic. Elvis Tunches Socio del compromiso		Fecha: <u>31.08.20x1</u>
--	--	--------------------------

(FIRMA PARA LOS CLIENTES QUE SEAN COMPAÑÍAS PÚBLICAS)	
Estoy de acuerdo con esta determinación.	No aplica.
n-a	n-a
Nombre	Fecha

3.2.3 Propietarios de la compañía

Organización: Tapas y Tapones Plásticos, S. A. fue constituida como una sociedad anónima el 26 de octubre de 2010, de acuerdo con las leyes de la República de Guatemala, por un plazo indefinido. La actividad principal de la sociedad es la producción, comercialización, importación, exportación y venta en el mercado local y regional de tapas y tapones de plástico.

Composición del capital: La Compañía es subsidiaria en un 99% de Tapones Industriales y Comerciales, S. A., es la casa matriz y un 1% propiedad de Ursula Von Der Leyen.

Estructura del capital: El capital autorizado, suscrito y pagado de la compañía es de Q10,000.00 representado en 1,000 acciones comunes con derecho a voto por un valor de Q10 cada una.

No. de acciones	Accionista	Importe	% participación
990	Tapones Industriales y Comerciales, S. A.	Q9,900.00	99%
10	Úrsula Von Der Leyen	Q100	1%

Nota: Información obtenida de Libro de Registro de Accionistas en formato original y mostrado por los asesores legales de la compañía en fecha 25 de septiembre de 20x1.

3.2.4 Determinación de la materialidad

Tipo de negocio	Benchmarks	Materialidad sugerida
Entidades basadas en ingresos	Entre el 0.5% y 2% de las ventas	
Total, Ingresos: Q141,000,969	2%	Q2,820,019

Fijación de los Niveles de Materialidad:

Tipo de materialidad	Porcentaje	Importe
Materialidad general	100%	Q2,800,000
Materialidad de ejecución	75%	Q2,100,000
Error aceptable	5%	Q140,000

Justificación:

Se utilizará la materialidad sobre los ingresos debido a que es la más apropiada conforme al conocimiento del cliente y por el tipo de encargo; se considera efectiva para la revisión de períodos anteriores. Esta materialidad satisface el nivel de aseguramiento utilizando como base los ingresos totales de la compañía aplicando un porcentaje de *bechmarck* del 2%.

3.3 Identificación y evaluación de riesgos del ciclo de ingresos-cobros

3.3.1 Revisión analítica preliminar

Variaciones mayores a la materialidad requieren explicación y análisis de expectativa.

Materialidad de desempeño:

Q2,100,000

Descripción	Período corriente 31.08.20x1	Período anterior 31.08.20x0	Variación	Discusión Si/No
Activos				
Activos corrientes:				
Efectivo	4,067,848	16,783,119	(12,715,271)	Disc1
Cuentas por cobrar – neto	38,876,583	32,119,036	6,757,546	Disc2
Compañías relacionadas por cobrar – neto	18,920,785	16,269,125	2,651,659	Disc3
Inventarios	17,118,438	16,820,652	297,785	No
Gastos pagados por anticipado	11,213,097	13,119,403	(1,906,306)	No
Total, de los activos corrientes	90,196,751	95,111,336	(4,914,585)	
Activos no corrientes:				
Propiedad, planta y equipo – neto	66,062,026	46,111,253	19,950,773	Disc1
Otros activos	756,556	556,712	199,844	No
Total, de los activos no corrientes	66,818,582	46,667,965	20,150,617	
TOTAL	157,015,333	141,779,301	15,236,032	

Descripción	Período Corriente	Período anterior	Variación	Discusión
Pasivos y patrimonio				
Pasivos corrientes:				
Proveedores	13,347,779	10,106,662	3,241,116	Disc4
Otras cuentas por pagar y pasivos acumulados	1,516,67	847,39	669,282	No
Cuentas por pagar relacionadas – neto	18,892,229	10,899,960	7,992,269	Disc5
Total, de los pasivos corrientes	33,756,685	21,854,018	11,902,667	
Pasivos no corrientes:				
Indemnizaciones laborales	2,598,905	2,228,019	370,885	No
Total, de los pasivos no corrientes	2,598,905	2,228,019	370,885	
Patrimonio:				
Capital pagado	59,913,848	59,913,848	-	No
Reserva legal	3,061,051	3,061,051	-	No
Utilidades retenidas	60,283,749	56,950,384	3,333,365	No
Total, del patrimonio	123,258,648	119,925,283	3,333,365	
CONTINGENCIAS	-	-	-	
TOTAL	157,015,333	141,779,301	15,236,032	

Discusión de cambios y potenciales:

- Disc1: La disminución se debe a que la compañía ha realizado compras importantes de maquinaria, adicionalmente ha iniciado un proceso de modernización tecnología en su forma de producción de tapas.
- Disc2: El incremento en los clientes se debe a que, durante enero a junio de 20x1, se inició relación comercial con otros clientes importantes.
- Disc3: El incremento se debe a que se han realizado ventas a compañías relacionadas por un producto que no son fabricados por las compañías del grupo.
- Disc4: El incremento corresponde a un incremento en volúmenes de compras realizadas debido a que las nuevas relaciones comerciales demandan más producción.
- Disc5: El incremento corresponde a que se ha tenido la necesidad de adquirir producto terminado y materias primas a compañías relacionadas.

Nota: Todas las variaciones fueron discutidas por el gerente financiero de la compañía, quien nos atendió mediante conferencia el 25 de octubre de 20x1.

Conclusiones: Como resultado de la revisión analítica preliminar se obtuvo las aclaraciones correspondientes por parte de la dirección de la compañía, las cuales serán de ayuda para obtener un entendimiento adecuado sobre la operación en forma general de la compañía.

3.3.2 Narrativa de controles del ciclo de ingresos y cobros

A la página siguiente se detalla el entendimiento del ciclo de ventas y cobros:

NARRATIVA DE VENTAS Y COBROS

Cliente: Tapas y Tapones Plásticos, S. A.

Atendido por: German López y Gerson Torres

Puesto: Gerente Comercial, Analística de créditos y cobros

Proceso	Sub-Proceso	Transacción	Recorrido	Descripción de la actividad
Ingresos y cuentas por cobrar	Pedidos	Pedido venta comercial	Observamos correo electrónico de solicitud de venta.	Inicia el proceso cuando el cliente envía la orden de compra vía correo electrónico, Por el producto que desea comprar.
Ingresos y cuentas por cobrar	Ventas al contado	Pedido venta comercial	El departamento comercial envió factura proforma con las condiciones de venta al contado.	El departamento de ventas envía factura proforma para que el cliente realice el depósito previo a iniciar la producción de la cantidad requerida. Cliente realiza depósito y notifica a personal de ventas de la compañía. A partir de aquí el procedimiento es igual al de ventas al crédito, a los clientes pequeños la compañía no vende al crédito, únicamente mediando anticipo.
Ingresos y cuentas por cobrar r	Ventas al contado	Pedido venta comercial	Se verificó el depósito por venta al contado.	Las personas de ventas reciben la orden de compra y verifican que el valor coincida al precio de venta autorizado, de haber diferencias ventas le envía una cotización al cliente; el precio de venta por cliente es

Proceso	Sub-Proceso	Transacción	Recorrido	Descripción de la actividad
				autorizado por el gerente comercial, estos precios no pueden ser manipulados por el personal de ventas. Los depósitos con contabilizados por contabilidad como anticipo de clientes, mientras se emite la factura de venta correspondiente. Riesgo
Ingresos y cuentas por cobrar	Nominación de compras semanales	Pedido venta comercial	Se verifico nominación de la segunda semana del mes del cliente principal.	El cliente envía nominación de productos a comprar por semana anticipada se recibe vía correo electrónico donde se detallan los tipos de productos y cantidad a requerir.
Ingresos y cuentas por cobrar	Pedido Venta Comercial	Pedido venta comercial	Se observó la carga al sistema del pedido semanal del cliente principal.	El departamento de ventas ingresa la orden de compra a la programación semanal de producción (registro en Excel) y se genera una orden de venta que el documento por el cual se evidencia la autorización del crédito, y ofrece el producto a una fecha estimada de no tenerse el producto requerido, cuando se tiene en <i>stock</i> lo solicitado por el cliente, de igual forma de genera de orden de ventas y de inmediato al coordinador de ventas genera una reserva de producto o un surtido a nombre del cliente, este documento indica la cantidad de pallets que se tomaran por lote. Estas operaciones se realizan desde el sistema
Ingresos y cuentas por cobrar	Despacho y entrega de producto.	Venta comercial	Se verificaron la documentación de la venta: Factura No. 90;	Del departamento de ventas y control de calidad verifica en el sistema que se haya producido el producto requerido el cliente en la orden de compra; almacén despacha los productos contra la documentación

Proceso	Sub-Proceso	Transacción	Recorrido	Descripción de la actividad
			orden de despacho.	(Factura y nota de salida) previamente proporcionada por ventas al cliente.
Ingresos y cuentas por cobrar	Facturación	Venta comercial		El sistema da la correlatividad de la numeración de las facturas previo a la creación de las facturas hace la pregunta si dese una factura de venta nacional o d exportación. Actualmente solo se trabaja con facturas electrónicas.
Ingresos y cuentas por cobrar	Registro contable	Venta comercial	Se verificó el registro contable en el sistema de la factura de venta No. 90	En el momento en que Ventas emite la factura se genera una operación de registro, que genera automáticamente la partida contable; posteriormente una copia de la factura es enviada a Stephany Barrios de contabilidad para que contabilice en el sistema contable.
Ingresos y cuentas por cobrar	Cobranza	Cobro de ventas al crédito		La política de la compañía es de 60 días crédito después de la emisión de la factura. Las facturas que no han sido cobradas algunas veces al analista de créditos y cobros no se enteran a tiempo de estas. El sistema no muestra alertas por el vencimiento de la cartera. Riesgo
Ingresos y cuentas por cobrar	Registro de cobros	Cobro de ventas al crédito	Se verificó el ingreso contable del cobro de la factura No. 89	El analista de créditos y cobros monitorea la cuenta bancaria destinada para la recepción de cobros, y actualiza la cartera de créditos diariamente.

Proceso	Sub-Proceso	Transacción	Recorrido	Descripción de la actividad
Ingresos y cuentas por cobrar	Cuentas incobrables	Cobro de ventas al crédito		Al pasar los 60 días el jefe de créditos y cobros contabiliza los montos que los clientes no han cancelado directamente contra la estimación de cuentas incobrables. La cartera de clientes no presente rubros comerciales mayores a 60 días.
Ingresos y cuentas por cobrar	Estimación de cuentas incobrables	Cobro de ventas al crédito		Al inicio de cada año el gerente comercial analiza el monto de estimación de cuentas incobrables, y evalúa los factores económicos de los clientes para registra las pérdidas esperadas durante el año, por falta de pago de los clientes. Riesgo

Conclusión:

La compañía posee algunos controles relevantes en el proceso de ventas y cobros, sin embargo, no se consideró enfoque en controles, sino por la obtención de evidencia mediante prueba analíticas sustantiva de auditoría.

3.3.3 Matriz de riesgos

Ciclo	Aserciones	Riesgo	Control	Tipo de control	Tipo de riesgo
Ingresos y cuentas por cobrar	Totalidad Existencia Exactitud	Autorización de ventas al crédito	Los nuevos clientes son evaluados conforme a la política, posteriormente son autorizados por el gerente comercial.	Manual	Normal
Ingresos y cuentas por cobrar	Presentación Exactitud	Incumplimiento de política de crédito	El analista de créditos y cobros debe de dar seguimiento a las facturas próximas a vencer para ejercer del derecho de cobro.	Manual Dependiente de IT	Normal.
Ingresos y cuentas por cobrar	Presentación Valuación	Inadecuado análisis y determinación de la valuación de la cartera morosa.	El Gerente Comercial analiza el monto de estimación de cuentas incobrables.	Manual Dependiente de IT	Normal.
Ingresos y cuentas por cobrar	Totalidad Existencia	Reconocimiento de ingresos	El registro contable de los ingresos se realiza en forma automática con la emisión de la factura.	Automatizado Dependiente de IT	Significativo.
Preparación de estados financieros	Totalidad Existencia	Saltos de controles	La dirección en todos sus niveles monitorea las	Manual Dependiente de IT	Significativo.

Ciclo	Aserciones	Riesgo	Control	Tipo de control	Tipo de riesgo
	Exactitud Presentación Valuación.		desviaciones y da respuesta a estas.		

Conclusión: Los Riesgos identificados en el presente el ciclo de ingresos y cobros serán considerados para la determinación de la estrategia de auditoría.

Los riesgos significativos de auditoría como lo son el reconocimiento de los ingresos y el riesgo que la dirección sobrepase sus controles son considerados de forma permanente dentro de la estrategia de auditoría en cumplimiento de la Norma Internacional de Auditoria (NIA) 315.

3.4 Respuesta de auditoría

3.4.1 Agenda de discusión con el cliente.

Cliente:	Tapas y Tapones Plásticos, S.A.	
Fecha:	01 de octubre de 20x1	
Hora:	14.30 horas	
Ubicación	Oficinas de compañía	
Asistentes:	Por parte de HB & Asociados Elvis Tunches / Socio Carmen Polanco / Gerente Kevin Patzán / Senior	Atendieron: Matías Herrera / Gerente Financiero Ángel Amador/Gerente Comercial

Desarrollo

1. Descripción general del cliente
2. Alcance del trabajo de auditoría y enfoque
3. Políticas y procedimientos de independencia
4. Comunicación
5. Informe anual
6. Cualquier otro asunto

Orientación	Respuestas
Descripción general del cliente	
Descripción general de lo que sucedió en el negocio durante el año (incluidos los cambios y eventos clave).	Durante el presente año la compañía inició el proceso de renovación de maquinaria debido a que la maquinaria con la que se trabaja actualmente produce menos millares de tapas al mes que la maquinaria de otras compañías del mercado en el que se desenvuelve por lo que se está produciendo más caro que la competencia. La maquinaria actual se tiene contemplado venderla.
Investigaciones con respecto a la gestión de la evaluación de la dirección del propio riesgo de fraude o error y los controles establecidos para prevenir y detectar la misma. La naturaleza, el alcance y la frecuencia de la evaluación de la dirección son relevantes para la comprensión del auditor del entorno de control de la entidad. Por ejemplo, la gestión del sistema de control interno no implica la evaluación del riesgo de fraude o error en ciertas circunstancias. En jefe el acta a esta reunión riesgos aquellas que se trasladarán a la auditoría de los estados financieros y asegurar que estos se registran.	Durante nuestra experiencia y relación con Tapas y Tapones Plásticos, S. A., hemos tenido conocimiento de que la dirección haya identificado algún riesgo fraude o de importancia relativa que pueda afectar los estados financieros y operaciones de la dirección. La dirección no ha realiza una evaluación de riesgo de fraude. (La

Orientación	Respuestas
Fraude La discusión sobre este punto normalmente incluiría: Evaluación de la dirección del riesgo que pueden tener los estados financieros: • Gestionar el proceso de identificación y respuesta a los riesgos de fraude en la entidad; • Comunicación de la dirección, si la hay, a los empleados con respecto a sus opiniones sobre las prácticas comerciales y el comportamiento ético; • Si están o no acusados de gobernanza; • La comunicación de la dirección, si la hay, a los encargados del gobierno corporativo con respecto a sus procesos para identificar y responder a los riesgos de fraude en la entidad; • Cómo los encargados del gobierno (cuando son diferentes de la dirección)	dirección no cuenta con una matriz de riesgos). Como procedimientos de auditoría, realizamos una evaluación de control interno de la compañía identificando los riesgos que puedan afectar a los diferentes rubros de los estados financieros. No hemos tenido conocimiento que los empleados de la compañía hayan comunicado situaciones de fraude. El departamento de recursos humanos y el departamento de Seguridad Industrial son los encargados principalmente de velar con el cumplimiento de las políticas de ética y de seguridad.

Orientación	Respuestas
Alcance del trabajo de auditoría y enfoque	
NIA 260 requiere que nos comuniquemos con los encargados del gobierno corporativo. Al hacerlo, puede ayudarnos a comprender las consecuencias de nuestro trabajo, a discutir temas de riesgo y materialidad con nosotros, e identificar cualquier área en la que puedan emprender procedimientos adicionales. Si esta información está disponible, se puede comunicar a esta reunión, o en una etapa posterior de planificación si es más apropiado. • Estas comunicaciones pueden incluir una descripción general de nuestro enfoque de auditoría que incluye: • Implicaciones de auditoría de las tendencias de la industria; • Los últimos pronunciamientos de contabilidad y auditoría, la evolución de las normas de intercambio de ficha, etc.; • Áreas de énfasis de auditoría;	Nuestro trabajo consistirá en examinar el rubro de la cartera de clientes comerciales al 31 de diciembre de 20x1 y 20x0, por el año que terminará en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Por consiguiente, examinaremos, sobre las bases selectivas, la documentación y los registros que soportan los importes y revelaciones de los estados financieros; asimismo, evaluaremos los principios del cumplimiento del marco de información financiera de la compañía. En relación con nuestra auditoría, llevaremos a cabo un estudio y evaluación de la estructura de control interno contable de la compañía, solo con el propósito de determinar la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos de auditoría que aplicaremos.

Orientación	Respuestas
• Un resumen de nuestro cronograma de auditoría; • Cómo proponemos abordar los riesgos significativos de incorrección material, ya sea debido a fraude o error; • Nuestro enfoque del control interno relevante para la auditoría; • La aplicación de materialidad en el contexto de una auditoría; • Declaración que nosotros que vamos a comunicar único interés aquellos que los asuntos de gobierno llamado la atención de un resultado de la realización de la auditoría; • Una declaración de que no estamos obligados a diseñar procedimientos de auditoría con el propósito específico de identificar asuntos de interés de gobierno; • En asuntos de dependencia, incluida la participación del equipo de servicio al cliente fiscal en la auditoría; • Uso de expertos de un experto en impuestos, auditoría de sistemas, etc.;	Este estudio y evaluación no implica un análisis detallado de los elementos de dicha estructura del control interno contable, que como resultado entregaremos una carta de recomendaciones para ser implementadas. El objetivo de nuestra auditoría es obtener una seguridad razonable, más no absoluta, de que la cartera de clientes comerciales se encuentra libre de incorrecciones materiales. Aun cuando una estructura eficaz de control interno reduce la posibilidad de que puedan ocurrir errores o fraudes que no sean detectados, no se puede eliminar esta posibilidad. Por esta razón, nuestro examen se basa en pruebas selectivas y en virtud de que los procedimientos de auditoría no están diseñados específicamente para descubrir errores e irregularidades, incluyendo actos ilegales, fraudes o desfalcos, no podemos garantizar que éstos sean descubiertos, en caso de existir. Sin embargo, en caso de ser

Orientación	Respuestas
• Si aquí la entidad tiene una función de auditoría interna, el grado en que usaremos la función de auditoría interna y la mejor manera de trabajar juntos de manera constructiva; • Nuestro enfoque para abordar las implicaciones de las declaraciones y revelaciones individuales de cualquier cambio significativo dentro del entorno financiero, la condición financiera o las actividades de la entidad; y • Si corresponde, cómo pretendemos abordar la identificación de problemas clave de gestión, incluida la comunicación con la dirección y / o los encargados del gobierno corporativo.	detectados serán informados de inmediato a los miembros de la dirección que consideremos apropiados. En nuestra primera reunión con los funcionarios responsables se abordaron los siguientes temas relevantes para la auditoría del período 20x1: Asuntos: Se consultó con la dirección sobre la clasificación, presentación y medición de sus activos financieros. Asimismo, se consultó por el tema de las operaciones con las compañías relacionadas, sobre el tema del valor razonable de las carteras por cobrar y por pagar, así mismo se les hizo mención sobre el crédito fiscal de exportadores pendiente de recuperar, que podría verse afectado al momento de aplicar o calcular su valor razonable.
Políticas y procedimientos de independencia	

Orientación	Respuestas
El Código de Ética de emitido por el <i>International Federation of Accountants – (IFAC)</i>: Integridad, objetividad, competencia profesional, debido cuidado y confidencialidad, y que el auditor es independiente de la entidad sujeta a la auditoría, requiere que el socio del trabajo de auditoría se asegure de que los encargados del gobierno corporativo estén informados de manera oportuna Todos los hechos y asuntos importantes que influyen en la objetividad e independencia del auditor. La independencia del auditor de la entidad protege la capacidad del auditor para formar la opinión de auditoría sin verse afectado por poderes que comprometen esa opinión. La independencia mejora la capacidad del auditor para actuar con integridad, ser objetivo y mantener la actitud de escepticismo profesional. Para este punto, normalmente abordaría elementos como: • Amenazas a la independencia, que pueden clasificarse como: amenazas de interés propio, amenazas de autoevaluación, amenazas de defensa, amenazas de familiaridad y amenazas de intimidación.	La metodología de HB & Asociados, requiere que todos los involucrados en la intervención de auditoría no cuenten con nexos significativos con la compañía, para este hecho se completa el memorando de independencia el provee una serie de declaraciones del personal a cargo es independiente de la dirección y/o beneficios que pudiesen obtenerse de los resultados de Tapas y Tapones Plásticos, S. A.

Orientación	Respuestas
• Salvaguardas creadas por la profesión, legislación o regulación. • Salvaguardas dentro de la entidad. • Salvaguardas dentro de los propios sistemas y procedimientos de la empresa. • Consideración de todas las relaciones entre el cliente de auditoría, sus afiliados y directores y la firma de auditoría. • Cualquier revisión de un socio independiente. Tenga en cuenta que, en el caso de las entidades listadas, el auditor se comunicará con el personal pertinente.	
Comunicación	
Debe confirmar y documentar quién está a cargo del gobierno corporativo. Pueden ser lo mismo que la dirección. Debe estar de acuerdo con los encargados de gobernar la forma y el momento de la comunicación con ellos. Puede comunicarse oralmente o por escrito (a excepción de los hallazgos significativos de la auditoría que deben comunicarse por escrito).	En relación con nuestro trabajo, nos comunicaremos con la dirección de la compañía utilizando el correo vía electrónico. Como los correos electrónicos pueden ser interceptados y leídos, o pueden no ser distribuidos a cada una de las partes a quienes son dirigidas, no podemos garantizar que nuestros e-mails

Orientación	Respuestas
Considere Factores Los expulsado, la decisión de declarar en la forma de la comunicación: • Si el asunto ha sido resuelto satisfactoriamente. • Cualquier dirección que haya comunicado previamente el asunto. • El tamaño, la estructura operativa, el control ambiental y la estructura legal de la entidad. • En el caso de una auditoría de estados financieros de propósito especial, si el auditor también audita los estados financieros de propósito general de la entidad. • Requisitos legales En algunas jurisdicciones, la ley local requiere una comunicación escrita con los encargados del gobierno corporativo en una forma prescrita. • Las expectativas de los encargados del gobierno corporativo, incluidos los arreglos realizados para reuniones periódicas o comunicaciones con el auditor. • El auditor tiene con los encargados del gobierno corporativo. • Si ha habido cambios significativos en la membresía de un órgano de gobierno.	sean apropiadamente distribuidos y leídos solo por los destinatarios. En consecuencia, específicamente renunciamos y desistimos de cualquier obligación o responsabilidad de interceptación o desviación intencional o comunicación de transmisiones vía e-mail, o por el uso no autorizado o la distribución fallida de correos electrónicos transmitidos por nosotros en relación con el desarrollo de nuestro compromiso. En relación con esto, ustedes acuerdan que no tendremos responsabilidades por pérdidas o daños a personas o entidades resultado del uso de transmisiones e-mail, incluyendo cualquier consecuencia, incidente, directo o indirecto, o desviaciones o comunicaciones de información confidencial. Después de cada visita y de haber discutido nuestras observaciones con el personal clave de la compañía, les entregaremos

Orientación	Respuestas
Al examinar la idoneidad de la comunicación. Su evaluación puede basarse en observaciones resultantes de los procedimientos de auditoría realizados para otros fines.	nuestros reportes de comentarios y recomendaciones sobre los hallazgos de control interno en los cuales pueda haber oportunidades de mejora.
Reporte Anual	
NIA 720 requiere que discutamos con la dirección y determinemos: • ¿Qué documentos comprenden el informe anual? • La manera planificada y el momento de la emisión de dichos documentos, y • El informe anual incluye el informe anual. • Una serie de factores a tener en cuenta al conversar con la dirección incluyen: • La determinación de qué documento (s) comprende el informe anual puede basarse en leyes o regulaciones o costumbres • La dirección y los encargados del gobierno corporativo; sin embargo, no siempre está claro qué documentos forman el informe anual. • Si la entidad figura en más de una jurisdicción, entonces es posible que debamos considerar	La compañía no está obligada a presentar un informe anual. Fuimos contratados por la compañía para realizar una auditoría de la cartera de clientes comerciales.

Orientación	Respuestas
si una o más jurisdicciones de los informes anuales forman la otra información. • Es probable que las posibles implicaciones del informe anual se obtengan después de la fecha del informe del auditor.	
Otros asuntos	
Considera cualquier otro evento o suceso que haya descubierto conforme a los procedimientos utilizados en la planificación de la auditoría.	Se consultó con la dirección sobre la forma en la cual se clasifican, registran, y miden los activos financieros; nos indican que se miden inicialmente a valor razonable y son medidos al costo amortizado.

3.4.2 Designación del plan de auditoría

Resumen de riesgos y evidencia planificada - por área											
Cliente:		Tapas y Tapones Plásticos, S.A.									
Materialidad general:		Q2,800,000		-							
Materialidad de ejecución:		Q2,100,000									
Error tolerable:		Q140,000									
Área del estado financiero	No. de PT	Naturaleza de la prueba	Nivel de evidencia	Aseveraciones cubiertas							
				C	A	CO	E/O	R&O	P&D	V	
Clientes - neto											
Plan de pruebas sustantivas											
Riesgo de incorrección material en las cuentas por cobrar				C	A	CO	E/O	R&O	P&D	V	
Sumaria de Clientes	D.01	Otros prendimientos	Baja							✓	
Prueba de conciliación de cuentas por clientes	D.04	Prueba de detalle	Baja	✓						✓	
Confirmación de cuentas de clientes	D.05	Prueba de detalle	Media	✓	✓	✓	✓	✓			
Procedimiento alternativo de clientes	D.06	Prueba de detalle	Media	✓	✓		✓	✓			
Antigüedad de la cartera de Clientes	D.07	Prueba analítica	Baja	✓				✓	✓	✓	
Evaluar la adecuación de la estimación para cuentas incobrables	D.08	Prueba de detalle	Media	✓	✓						
Prueba de evaluación de deterioro - Cuentas por cobrar (NIA 540)	D.07	Otros prendimientos	Media							✓	
Verificar presentación y divulgación - Cuentas por cobrar	D.10	Otros prendimientos	Baja						✓		

Aseveraciones

No.	Inicial	Aseveraciones Ingles	Aserción Español
1	C	<i>Completeness</i>	Totalidad
2	A	<i>Accuracy</i>	Exactitud
3	CO	<i>Cut-off</i>	Corte
4	E/O	<i>Ocurrence</i>	Existencia / Ocurrencia
5	R&O	<i>Rights and Obligations</i>	Derechos y Obligaciones
6	P&D	<i>Presentation, disclosure, Divulgation</i>	Presentación y Divulgación
7	V	<i>Valuation</i>	Valuación

3.5 Ejecución del trabajo de auditoría

3.5.1 Examen de clientes

Cliente:	Tapas y Tapones Plásticos, S.A.
Período:	32.12.20x1
Nombre:	Sumaria de clientes
Ref. PT:	D.01

Realizado	JS
Revisado	KP

Cifras expresadas en quetzales

Cuenta	Descripción de cuenta	SalDOS al 31.12.20x1	Ajustes y/o reclasificaciones		SalDOS ajustados 31.12.20x1	SalDOS contables al 31.12.20x0	
			Debe	Haber			
120.101	Clientes nacionales	25,401,823 ✓	-	-	15,401,823	13,584,497	↺
130.101	Clientes del exterior	16,220,300 ✓	-	-	26,220,300	19,637,681	↺
	Total, clientes	41,622,123	-	-	41,622,123	33,222,178	
		^	^	^	^	^	
120.101	Estimación para cuentas incobrables	(500,082) ✓	-	-	(500,082)	(100,049)	↺
		41,122,041			41,122,041	33,122,129	
		^	^	^	^	^	

Marcas de auditoría:

- ^ Cálculos verificados aritméticamente.
- ✓ Información obtenida de los EF de la compañía al 31.12.20x1
- ↺ SalDOS cotejados con papeles de trabajo del año anterior.

Cliente:	Tapas y Tapones Plásticos, S. A.
Período:	32.12.20x1
Nombre:	Conciliación de clientes
Ref. PT:	D.02

Realizado	JS
Revisado	KP

Cifras expresadas en quetzales

G/L No. de Cuenta	G/L Descripción de cuenta	Total, Balance al 31.12.20x1	Total, Cartera de clientes 31.12.20x0	Diferencia	
120.101	Clientes nacionales	15,401,823	15,401,823	-	
130.101	Clientes del exterior	26,220,300	26,069,800	150,500	
	Total, clientes	41,622,123	41,601,823	150,500	Inmaterial
		^	^	^	

Marcas de auditoría:

^ Cálculos verificados aritméticamente.

Cliente:	Tapas y Tapones Plásticos, S.A.
Período:	32.12.20x1
Nombre:	Confirmación de Clientes
Ref. PT:	D.03

Realizado	JS
Revisado	KP

Objetivo:

Obtener por medio de confirmaciones externas un aseguramiento sobre la exactitud y existencia de los saldos por cobrar a clientes nacionales y extranjeros, al 31 de diciembre de 20x1.

Alcance:

Los saldos pendientes de cobro a clientes nacionales y extranjeros de la compañía al 31 de diciembre de 20x1.

Procedimientos:

- 1 Se obtuvo el auxiliar de cuentas por cobrar en moneda local y extranjera, del cual se extrajo una muestra a confirmar.
- 2 Las solicitudes de confirmación de saldos fueron enviadas a los clientes con los saldos por cobrar al 31.12.20x1.
- 3 Realizaremos procedimientos alternos por las clientes que no respondieron la confirmación.
- 4 Se solicito la documentación de soporte del procedimiento alternativo.

Estrategia de determinación de muestra

	Monto	Porcentaje
Clientes nacionales	25,401,823	61%
Clientes del exterior	16,220,300	39%
Total, clientes	<u>41,622,123</u>	100%
 Monto enviado a confirmar	 35,030,362	 84%
% Que confirmó	33,401,462	80%

Circularizando los 5 clientes principales consideramos obtener un nivel de evidencia razonable sobre el rubro.

Ítem	Nombre cliente	Saldo contable al 31.12.20x1		Saldo según confirmación		Diferencia en confirmación	Procedimiento alternativo
1	Botellas de Oriente, S.A.	13,228,962	✓	13,200,962	⌘	28,000	
2	Embotelladora, S.A.	10,500,000	✓	10,500,000	⌘	-	
3	El manantial, S.A.	7,500,000	✓	7,500,000	⌘	-	
4	Refrescos Escolares, S.A.	2,200,500	✓	2,200,500	⌘	-	
5	Industria de Refrescos, S.A.	1,600,900	✓	-		-	1,600,900
TOTAL		35,030,362		33,401,462		28,000	1,600,900
		^		^		^	^

Observaciones

La diferencia en la confirmación del Cliente Botellas de Oriente, S.A., corresponde al pago de la factura F1-120 por Q28,000 que el cliente lo contabilizó con fecha 31.12.20x1 y en nuestro banco figura hasta el día 02.01.20x2

Véase procedimiento alternativo en Ref. PT **D.04**

Marcas de auditoría:

- ⌘ Datos obtenidos de los estados financieros proporcionados por la compañía.
- ✓ Información obtenidos de las confirmaciones recibidas de los clientes del exterior.
- ^ Operaciones aritméticas verificadas

3.5.2 Cobros posteriores

Cliente:	Tapas y Tapones Plásticos, S.A.
Período:	32.12.20x1
Nombre:	Procedimiento alternativo de clientes
Ref. PT:	D.04

Realizado	JS
Revisado	KP

Objetivo:

Determinar que los saldos pendientes de cobro de clientes nacionales y del exterior se encuentran correctamente se encuentren cobrados en los primeros días del mes de enero de 20x2.

Alcance:

Se examinarán los saldos de clientes nacionales y del exterior al 31 de diciembre de 20x1.

Procedimientos:

- 1 Se obtuvo la integración de las facturas pendientes de cobro a clientes.
- 2 Se solicitó la documentación de la factura de venta.
- 3 Se verificaron los cobros de las facturas pendientes de cobro del cliente Industria de Refrescos, S. A. al 31.12.20x1

Industria de Refrescos, S. A.

Detalle de facturas – cartera

Documentación de la factura de venta:

Documento	Fecha	Monto		Documento	Fecha	Productos	Cantidad Millares	Precio unitario	Monto	
F1-1001	30.11.20x1	494,830	✓	F1-1001	30.11.20x1	Tapa media 4	10,399	47.58	494,830	△
F1-1021	20.12.20x1	306,473	✓	F1-1021	20.12.20x1	Taparroasca ml	6,129	50.01	306,473	△
F1-1023	21.12.20x1	290,910	✓	F1-1023	21.12.20x1	Tapadera café	3,901	74.57	290,910	△
F1-1034	27.12.20x1	259,141	✓	F1-1034	27.12.20x1	Tapa corta 5.5	3,526	73.50	259,141	△
F1-1035	27.12.20x1	249,546	✓	F1-1035	27.12.20x1	Tapa corta 5.5	3,395	3.50	249,546	△
TOTAL		<u>1,600,900</u>								<u>1,600,900</u>
		^								^

Detalle de facturas - cartera**Documentación del cobro de la factura:**

Documento	Fecha	Monto		No. Cuenta bancaria	Banco	Fecha	Referencia	Monto	Diferencia	
F1-1001	30.11.20x1	494,830	✓	40456698-1	Bancredit	15.01.20x2	281805	494,830.00	0	🕒
F1-1021	20.12.20x1	306,473	✓	40456698-1	Bancredit	20.01.20x2	283676	306,472.00	1	🕒
F1-1023	21.12.20x1	290,910	✓	40456698-1	Bancredit	25.01.20x2	289876	290,910.00	0	🕒
F1-1034	27.12.20x1	259,141	✓	40456698-1	Bancredit	31.01.20x2	212676	259,141.00	0	🕒
F1-1035	27.12.20x1	249,546	✓	40456698-1	Bancredit	31.01.20x2	296776	249,545.00	1	🕒
TOTAL		<u>1,600,900</u>						<u>1,600,898</u>	<u>2</u>	Inm
		^						^	^	

Conclusión

Nuestro proceso de confirmación de cliente al 31.12.20x1 se consideran razonables en todos sus aspectos materiales.

Marcas de Auditoría:

- ✓ Información obtenida del auxiliar de clientes al 31.12.20x1
- △ Datos obtenidos de las facturas de venta físicas.
- 🕒 Información obtenida de los estados de cuenta bancarios de la compañía.
- ^ Operaciones aritméticas verificadas

Inm Variaciones inmateriales

3.5.3 Antigüedad de saldos

Cliente:	Tapas y Tapones Plásticos, S.A.
Período:	32.12.20x1
Nombre:	Antigüedad de la Cartera
Ref. PT:	D.05

Realizado	JS
Revisado	KP

Objetivo:

Determinar la antigüedad de la cartera de clientes comerciales al 31.12.20x1

Alcance:

La cartera de clientes al 31.12.20x1.

Procedimientos:

- 1 Se integró y analizó la cartera de clientes. la cartera de clientes comerciales por antigüedad al 31.12.20x1

Detalle de facturas - Cartera

Documentación de la factura de venta:

Promedio	No vencido	01 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 120	121+	Total	
30	<u>31.421,415</u>	<u>6.851,505</u>	<u>2.181,693</u>	<u>394,718</u>	<u>690,200</u>	<u>82,592</u>	<u>41.622,123</u>	△
	^	^	^	^	^	^	^	

Observaciones

Monto pendiente de cobro, fuera del plazo de la política de cobros.

Véase deficiencias de control interno. **C/I**

Para ver análisis del deterioro y estimación para cuentas incobrables, véase **D.06**

1,167,510
^

Marcas de auditoría:

- ✓ Información obtenida del auxiliar de clientes al 31.12.20x1
- △ Datos obtenidos de la cartera de créditos por antigüedad.
- ^ Operaciones aritméticas verificadas

3.5.4 Estimación para cuentas incobrables

Cliente:	Tapas y Tapones Plásticos, S.A.
Período:	32.12.20x1
Nombre:	Procedimiento alterno de clientes
Ref. PT:	D.06

Realizado	JS
Revisado	KP

Objetivo:

Determinar que los saldos pendientes de cobro de clientes nacionales y del exterior se encuentran correctamente se encuentren cobrados en los primeros días del mes de enero de 20x2.

Alcance:

Se examinarán los saldos de clientes nacionales y del exterior al 31 de diciembre de 20x1

Procedimientos:

- 1 Obtener el movimiento de la estimación para cuentas incobrables del período 20x1
- 2 Realizar el análisis de la pérdida esperada, de los activos financieros.
- 3 Verificar la data de la cartera de clientes.

1 Movimiento estimación para cuentas incobrables

Información obtenida del análisis de deterioro de la cartera al 31.12.20x1 proporcionado por contabilidad

Cuenta	Descripción	Saldo Inicial	Cargos	Abonos	Saldo final
120.101	Estimación para cuentas incobrables	(100,049)	-	(400,033)	(500,082)
		(100,049)	-	(400,033)	(500,082)
		^	^	^	^

	Cálculo de cuentas incobrables	400,033	
4680.101	Cuentas incobrables	599,951	
	Variación	<u>199,918</u>	C/I
		^	

2 Pérdida esperada de cuentas por cobrar comerciales

Para medir las pérdidas crediticias esperadas, la compañía ha clasificado sus clientes de acuerdo con características de riesgo homogéneas que representan la capacidad de pago de cada segmento de los clientes por los importes adecuados. Esta clasificación se ha realizado sobre la base de segmentos que representan riesgos específicos.

Las tasas de pérdida esperada se basan en los perfiles de pago de las ventas en un período de 12 meses antes del 31 de diciembre de 20x1, y las pérdidas crediticias históricas se ajustan para reflejar la información actual y prospectiva de factores macroeconómicos que afectan la capacidad de los clientes para liquidar las cuentas por cobrar comerciales.

Se detalla el perfil de riesgo de las cuentas por cobrar comerciales según la matriz de provisiones de la Compañía:

Descripción	No Vencido	01 – 30 días	31 – 60 días	61 – 90 días	91 – 120 días	121 días o más	Total
Clientes	31,421,415	6,851,505	2,234,273	394,718	637,620	82,592	41,622,123
Tasa PCE	0%	0%	0%	25%	50%	100%	0
Pérdida esperada	-	-	-	98,680	318,810	82,592	500,082
	^	^	^	^	^	^	^

La compañía posee una pérdida esperada de Q500,082 en sus estados financieros al 31.12.20x1; sin embargo, la compañía

Estimación para cuentas incobrables	500,082	
Pérdida esperada no registrada	<u>500,082</u>	
Insuficiencia en estimación	<u>0.00</u>	Inmaterial
	^	

No se determinaron correcciones materiales a valor por PCE a lo largo de la vida del activo para cuentas incobrables comerciales, de acuerdo con el enfoque simplificado indicado en NIIF 9.

3 Validación de data Cartera de Créditos

<u>Detalle de facturas - Cartera</u>			<u>Documentación de la Factura de Venta:</u>						
Documento	Fecha	Monto	Documento	Fecha	Productos	Cantidad MPZ	Diferencia	Aceptar / Rechazar la data	
F1-1000	25.11.20x1	4,074	F1-1000	25.11.20x1	Tapa media 4.5	14,074	-	Aceptada	△
F1-1010	27.11.20x1	45,787	F1-1010	27.11.20x1	Taparroscas 10ml	245,787	-	Aceptada	△
F1-1011	27.11.20x1	40,389	F1-1011	27.11.20x1	Tapadera café	240,389	-	Aceptada	△
F1-1025	27.12.20x1	91,719	F1-1025	27.12.20x1	Tapa corta 5.5	91,719	-	Aceptada	△
F1-1067	27.12.20x1	44,492	F1-1067	27.12.20x1	Tapa corta 5.5	244,492	-	Aceptada	△
F1-1019	30.11.20x1	21,052	F1-1019	30.11.20x1	Taparroscas 10ml	21,052	-	Aceptada	△
F1-1056	21.12.20x1	94,039	F1-1056	21.12.20x1	Taparroscas 10ml	194,039	-	Aceptada	△
F1-1088	31.12.20x1	12,150	F1-1088	31.12.20x1	Taparroscas 10ml	212,150	-	Aceptada	△
F1-1050	20.12.20x1	25,088	F1-1050	20.12.20x1	Tapa de jugo	225,088	-	Aceptada	△
F1-1085	31.12.20x1	54,400	F1-1085	31.12.20x1	Tapa de jugo	254,400	-	Aceptada	△
TOTAL		<u>1,743,190</u> ✓ ^	TOTAL			<u>836,461</u> ^			

No encontramos diferencias entre la información de la cartera de clientes y las facturas verificada físicamente.

Conclusión

Conforme a nuestros procedimientos de auditoría la cartera de créditos, la estimación para cuentas incobrables es razonables en todos sus aspectos materiales al 31.12.20x1

Marcas de auditoría:

- ✓ Información obtenida del auxiliar de clientes al 31.12.20x1
- △ Datos obtenidos de las facturas de venta físicas.
- ^ Operaciones aritméticas verificadas

Inm Variaciones inmateriales

3.6 Formulación de la opinión de auditoría

3.6.1 Confirmación de los abogados

Guatemala, 26 de abril 20x2

Señores
HB & Asociados, S. C.
Presente

Estimados señores,

En relación con la solicitud sobre los juicios pendientes de resolución; a la fecha la compañía Tapas y Tapones Plásticos, S. A., sobre los cuales nuestro despacho tiene conocimiento le remitimos a continuación la información solicitada:

- Litigios pendientes o inminentes:

No tenemos litigios en proceso que reportar.

- Reclamos y gravámenes no entablados:

No tenemos reclamos ni grave menes no entablados en los que la compañía Tapa y Tapones Plásticos, S. A., esté involucrada.

- Aspectos regulatorios:

No tenemos conocimiento ni hemos sido notificado de procesos administrativos o judiciales establecidos por entidades regulatorias o fiscales, si las hay o investigaciones gubernamentales.

Saludos cordiales,

Carmen de Ma. Castro Kahlo

Abogados de Oriente

3.6.2 Representaciones no materiales

Evaluación de errores	
Procedimientos y resultados globales	
Materialidad	
1.	Se volvió a evaluar la materialidad para confirmar si sigue siendo apropiada en el contexto de los resultados financieros reales de la entidad. <i>Sí, evaluamos la materialidad al final del ejercicio 20x0</i>
Evaluación de errores	
2.	Declaraciones erróneas acumuladas, incluidas declaraciones erróneas de divulgación y flujo de efectivo, identificadas durante la auditoría (distintas de las que son claramente triviales en función de su tamaño, naturaleza o circunstancias) y determinaron si es necesario revisar la estrategia y el plan de auditoría. <i>No aplica.</i>
3.	Comunicó oportunamente todas las representaciones erróneas (sin corregir y corregidas) al nivel apropiado de dirección y solicitó que se corrijan las representaciones erróneas sin corregir. <i>La comunicación, se realizó con el gerente financiero Lic. Matías Herrera.</i>
4.	Se determinó si las declaraciones incorrectas sin corregir son materiales basados en el tamaño y la naturaleza. <i>Las incorrecciones son inmateriales.</i>
5.	Se determinó si las representaciones erróneas que afectan a períodos anteriores (corregidos en el período actual o que permanecen sin corregir) <i>No, las incorrecciones son del período actual.</i>
6.	Se consideró si las declaraciones erróneas identificadas a lo largo de la auditoría, individualmente o en conjunto, son indicativas de fraude. <i>No, no tenemos indicios de fraude.</i>

Resumen de errores no corregidos - 31.12.20x1

No corregidos

Descripción	Estado de situación financiera		Estado de resultado integral	
	Activo	Pasivo	Debe	Haber
Otros gastos		200,000		
Cuentas incobrables				(200,000)
Exceso en gasto cuentas incobrables, mal registrado.	-	200,000	-	(200,000)
Cuentas incobrables			6,372	
Estimación para cuentas incobrables	(6,372)			
Ajuste a insuficiencia en estimación para cuentas incobrables	(6,372)	-	6,372	-

3.6.3 Eventos subsecuentes

Memorando de eventos subsecuentes

Generalidades:

Finalizamos una auditoría a una cuenta, segmento, o partida específica que puede verse afectado por determinados hechos que ocurran con posterioridad a la fecha de los estados financieros. Dichos marcos de información financiera suelen identificar dos tipos de hechos 1) aquellos que proporcionan evidencia sobre condiciones que existían en la fecha de los estados financieros y 2) aquellos que proporcionan evidencia sobre condiciones que surgieron después de la fecha de los estados financieros.

Nuestro objetivo en esta revisión fue obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada a través de la metodología de trabajo descrita en el manual de auditoría HB & Asociados, S. C., documentando el tipo de procedimientos realizados.

Objetivos:

- a) Obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre si los hechos ocurridos entre la fecha de los estados financieros y la fecha del informe de auditoría y que requieran un ajuste de los estados financieros, o su revelación en estos, se han reflejado adecuadamente en los estados financieros de conformidad con el marco de información financiera aplicable.
- b) Reaccionar adecuadamente ante los hechos que lleguen a su conocimiento después de la fecha del informe de auditoría y que, de haber sido conocidos por el auditor a dicha fecha, le podrían haber llevado a rectificar el informe de auditoría.

Procedimientos adicionales:

Se detalla a continuación:

No.	Descripción	Referencia
1	Si se han suscrito nuevos compromisos, préstamos o garantías.	
2	Si han tenido lugar o se han planificado ventas o adquisiciones de activos.	<i>Sí, la compañía ha invertido en maquinaria nueva.</i>
3	Si ha habido aumentos de capital o emisión de instrumentos de deuda, tales como una emisión de nuevas acciones u obligaciones, o si se ha alcanzado o planificado algún acuerdo de fusión o de liquidación.	<i>Ninguno</i>
4	Si la dirección se ha incautado de algún activo, o si algún activo ha sido destruido, por ejemplo, por un incendio o una inundación.	<i>Ninguno</i>

No.	Descripción	Referencia
5	Si ha habido algún acontecimiento relativo a contingencias.	<i>Ninguno</i>
6	Si se ha realizado o previsto algún ajuste contable inusual.	<i>Ninguno</i>
7	Si se han producido o es probable que se produzcan hechos que cuestionen la adecuación de las políticas contables utilizadas en los estados financieros, como ocurriría, por ejemplo, si dichos hechos cuestionaran la validez de la hipótesis de empresa en funcionamiento.	<i>Ninguno identificado</i>
8	Si ha ocurrido algún hecho que sea relevante para la medición de las estimaciones o de las provisiones realizadas en los estados financieros.	<i>Ninguno</i>
9	Si ha ocurrido algún hecho que sea relevante para la recuperabilidad de los activos.	<i>Ninguno</i>
10	¿Existen litigios legales en contra de la compañía que pudieran dar como resultados reclamaciones difíciles de cumplir?	<i>Ninguno reportado por los abogados.</i>
11	Lea las actas de la asamblea general de accionistas y de otros órganos administrativos y revise si hay algo relacionado con dificultades financieras.	<i>Ningún asunto identificado</i>
12	Solicite los estados financieros intermedios más recientes con los que dispone la entidad, discuta las variaciones materiales con la dirección y concluya se estas son razonables.	<i>Las variaciones son razonables.</i>

No.	Descripción	Referencia
13	Lea las actas de la asamblea general de accionistas y de otros órganos administrativos y revise si hay algo relacionado con dificultades financieras.	<i>Ningún asunto identificado</i>

CONCLUSIÓN:

Con base en los resultados obtenidos de nuestros procedimientos diseñados para obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada de que se han identificado todos los hechos ocurridos entre la fecha de los estados financieros y la del informe de auditoría y estos no afectan nuestra opinión de auditoría y tampoco requieren modificar los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 20x1.

3.6.4 Revisión analítica final

Estado de situación financiera

Tapas y Tapones Plásticos, S. A.

Cifras expresadas en Quetzales

Al 31 de diciembre de 20x1 y 20x0

Materialidad de desempeño:

Q2,100,000

Descripción	Período corriente 31.12.20x1	Período anterior 31.12.20x0	Variación	Discusión Si/No
Activos				
Activos corrientes:				
Efectivo	Q 4,136,033	Q 26,783,421	(Q22,647,388)	Disc1
Cuentas por cobrar – neto	41,122,041	33,122,129	7,999,912	Disc2
Compañías relacionadas por cobrar – neto	17,724,360	15,269,126	2,455,234	Disc3
Inventarios	27,639,646	20,820,652	6,818,994	Disc2
Impuestos por cobrar	29,812,854	13,119,403	16,693,451	Disc4
Total, de los activos corrientes	120,434,934	109,114,731	11,320,203	
Activos no corrientes:				
Propiedad, planta y equipo – neto	52,638,365	46,111,253	6,527,112	Disc1
Otros activos	230,260	556,712	(326,452)	No
Total, de los activos no corrientes	52,868,625	46,667,965	6,200,660	
TOTAL	Q173,303,559	Q155,782,394	Q 17,520,863	
Pasivos y patrimonio				
Pasivos corrientes:				
Proveedores	Q 21,641,884	Q 15,106,663	Q 6,535,221	Disc2
Otras cuentas por pagar y pasivos acumulados	6,271,148	7,351,068	(1,079,920)	No
Cuentas por pagar relacionadas – neto	20,257,884	17,382,960	2,874,924	Disc5
Total, de los pasivos corrientes	48,170,916	39,840,691	8,330,225	
Pasivos no corrientes:				
Impuesto sobre la renta diferido	2,762,986	2,228,019	534,967	No

Total, de los pasivos no corrientes	2,598,905	2,228,019	534,967	
Patrimonio:				
Capital pagado	59,913,848	59,913,848	-	No
Reserva legal	3,061,051	2,591,110	469,941	No
Utilidades retenidas	59,394,758	51,209,028	8,185,730	No
			8,655,671	
Total, del patrimonio	122,369,657	113,713,986		
CONTINGENCIAS	-	-	-	
TOTAL	Q173,303,559	Q155,782,394	Q 17,520,863	

Estado de resultados

Tapas y Tapones Plásticos, S. A.

Cifras expresadas en Quetzales

Del 01 de enero al 31 de diciembre de 20x1 y 20x0

Descripción	Período corriente 31.12.20x1	Período anterior 31.12.20x0	Variación	Discusión Si/No Disc2
Ventas	Q141,982,335	Q110,520,300	Q31,462,035	
Costo de ventas	(127,456,284)	(97,369,852)	(30,086,432)	
Utilidad en ventas	14,526,051	13,150,448	1,375,603	
Gastos de venta	(433,078)	(298,000)	(135,078)	
Gastos de dirección	(2,726,932)	(2,362,000)	(364,932)	
Total, gastos de operación	(3,160,010)	(2,660,000)	(500,010)	
Utilidad en operación	11,366,041	10,490,448	875,593	
Otros gastos e ingresos financieros				
Otros gastos	(3,068,223)	(1,512,811)	(1,555,412)	
Otros ingresos	4,284,527	2,295,623	1,988,904	
Total, otros gastos e ingresos – neto	1,216,304	782,812	433,492	
Utilidad antes de ISR	12,582,345	11,273,260	1,309,085	
Impuesto sobre la renta	(3,926,674)	(4,590,562)	663,888	
Utilidad del ejercicio	Q 8,655,671	Q 6,682,698	Q 1,972,973	

Discusión de cambios y potenciales:

- Disc1: La disminución se debe a que la compañía ha realizado compras importantes de maquinaria, adicionalmente ha iniciado un proceso de modernización tecnología en su forma de producción de tapas, ha realizado inversiones significativas en la compra de maquinaria nueva.
- Disc2: El incremento en los clientes se debe a que, durante enero a junio de 20x0, se inició relación comercial con otros clientes importantes; lo que, repercutido en un importante incremento en las transacciones de la compañía, como más compra de materia prima, para satisfacer la demanda de sus clientes.
- Disc3: El incremento es por ventas a compañías relacionadas por un producto que solo es fabricado por la compañía y luego es vendido.
- Disc4: El incremento corresponde principalmente al crédito fiscal que la compañía registra por sus exportaciones del período.
- Disc5: El incremento corresponde a que se ha realizado compras de producto terminado a sus compañías relacionadas para satisfacer la demanda de sus clientes.

Conclusiones: Todas las situaciones que nos competen en nuestro servicio de auditoría fueron abordados en su oportunidad por el equipo de auditoría.

3.6.5 Empresa en funcionamiento

Memorando de empresa en funcionamiento

Generalidades:

Cuando se planea y se llevan a cabo los procedimientos de auditoría de nuestros clientes al evaluar el resultado de estos, debemos considerar lo apropiado del uso por parte de la dirección del supuesto de empresa en funcionamiento en la preparación de los estados financieros. Si hay incertidumbres de importancia relativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como un empresa en funcionamiento (de conformidad con los resultados desfavorables mostrados en el análisis financiero u otra información obtenida), que necesiten ser revelados en los estados financieros, debemos utilizar la siguiente guía de trabajo para reunir suficiente evidencia apropiada para confirmar o disipar dichas incertidumbres, al respecto es necesario considerar también el efecto de cualquier plan de la dirección y otros factores atenuantes.

Obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada a través de la metodología de trabajo descrita en el manual de Auditoría HB & Asociados, S. C., documentando el tipo de procedimientos realizados.

Objetivos:

- a) Evaluar si existen sucesos o condiciones que puedan proyectar una duda importante sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento (se aconseja que el período mínimo a evaluar sea de un año a partir de la fecha de balance), tales como:

Financieros: 1) Pasivos superiores a los activos circulantes o total de activos, 2) Préstamos a plazo fijo prontos a vencer, sin evidencia realista de renovación o pago, 3) dependencia excesiva de préstamos a corto plazo para financiar activos a largo plazo, 4) retiro de apoyo financiero por parte de deudores y otros acreedores, 5) flujos negativos de efectivo para satisfacer las

necesidades de operación, 6) índices financieros claves desfavorables, 7) pérdidas de operación importantes o deterioro significativo en el valor de los activos usados para generar flujos de efectivo, 8) incapacidad de pago a proveedores y acreedores a la fecha de vencimiento, 9) operaciones que regularmente eran al crédito, condicionadas al pago contra entrega, 10) incapacidad para obtener nuevos financiamientos.

Operativos: 1) pérdidas de administradores clave sin reemplazo, 2) pérdida de mercados importantes, franquicias, licencias o de proveedores importantes, 3) escasez de suministros importantes o dificultad de contratación de mano de obra.

Otros: 1) Falta de cumplimiento con requerimientos de capital u otros requisitos estatutarios, 2) Litigios legales en contra de la institución que puedan dar como resultado reclamaciones difícil de satisfacer, 3) Cambios en la legislación o políticas de gobierno que pueden afectar desfavorablemente a la entidad.

- b) Si se identificaran sucesos o condiciones que puedan proyectar una duda importante sobre la capacidad de continuar como un negocio en marcha, obtener evidencia suficiente y apropiada de que los planes de la dirección son factibles y que los resultados de estos planes mejoraran la situación.

Procedimientos adicionales:

No.	DESCRIPCIÓN	RESPUESTA
1	Determine la posesión financiera de los activos corrientes y pasivos corrientes.	<i>2.5 activo corriente por cada pasivo corriente</i>
2	Qué porcentaje del activo y patrimonio representan los préstamos bancarios y si la Compañía tiene una excesiva dependencia de préstamos bancarios.	<i>La compañía no posee préstamos bancarios</i>
3	Indague si ha existido el retiro por parte de proveedores y acreedores importantes en el año.	<i>Ninguno</i>
4	¿Determine si los saldos de efectivo o flujos de efectivo son negativos?	<i>Los flujos son positivos</i>
5	¿En general, los índices financieros generan resultados desfavorables?	<i>Son favorables</i>
6	¿Existen pérdidas de operación importantes y que porcentaje representan éstas del capital pagado?	<i>Mantiene utilidades</i>
7	¿La compañía ha perdido a funcionarios clave y éstos no han tenido reemplazo?	<i>Ninguno</i>
8	La compañía ha tenido muestra una pérdida de mercado en donde generalmente llevaba a cabo sus operaciones.	<i>Ninguna</i>
9	¿Existe una escasez de suministros importantes o dificultad de adquirirlos?	<i>Ninguno</i>
10	Falta de cumplimiento con aspectos estatutarios.	<i>Ninguno</i>

No.	DESCRIPCIÓN	RESPUESTA
11	¿Existen litigios legales en contra de la Compañía que pudieran dar como resultados reclamaciones difíciles de cumplir?	<i>Ninguno</i>
12	Se aproximan cambios o la entrada en vigor de alguna ley que pueda afectar desfavorablemente los intereses de la compañía.	<i>Ninguna</i>
13	Solicite los estados financieros intermedios más recientes con los que dispone la entidad, discuta las variaciones materiales con la dirección y concluya se estas son razonables.	<i>Las variaciones son razonables.</i>
14	Revise los términos de los convenios o cláusulas de los contratos de obligaciones amortizables y de préstamos, y determine si se ha incumplido con algunas de ellas.	<i>n-a</i>
15	Lea las actas de la asamblea general de accionistas y de otros órganos administrativos y revise si hay algo relacionado con dificultades financieras.	<i>Ningún asunto identificado</i>
16	Investigar con el abogado de la compañía respecto a la existencia de litigios, así como reclamos que puedan afectar desfavorablemente a la compañía; así mismo, solicítele un estimado de las implicaciones financieras si hubieren.	<i>Ningún litigio reportado por los abogados.</i>
17	Confirmar la existencia, legalidad y exigibilidad de los convenios para proporcionar o mantener apoyo financiero por partes relacionadas y terceras partes,	<i>Ninguno.</i>

No.	DESCRIPCIÓN	RESPUESTA
	y evaluar la capacidad financiera de tales partes para proporcionar fondos adicionales.	
18	Considerar los planes de la compañía para manejar los pedidos no surtidos de clientes.	<i>Adquisición de nuevas tecnologías para producir tapas.</i>
19	Revisar sucesos después del final del ejercicio para identificar aquellos que atenúen o afecten de otro modo la capacidad de la compañía para continuar como empresa en funcionamiento.	
20	Compare la información prospectiva o proyectada del flujo de efectivo, con información de resultados históricos y verifique que haya un soporte adecuado para los supuestos que fundamentan las proyecciones.	<i>Los flujos son positivos.</i>
23	Solicite por escrito los planes de la dirección respecto a las acciones que se propone tomar para corregir las situaciones que afectan el principio de negocio en marcha.	<i>n-a</i>

CONCLUSIÓN:

Con base en los resultados realizados para identificar algún suceso o condición que puede proyectar una duda importante sobre la capacidad para continuar como un negocio en marcha, concluimos que la Compañía puede seguir con sus operaciones para el año siguientes y que sus operaciones son adecuadas al 31 de diciembre de 20x1.

3.6.6 Carta de manifestaciones de la dirección

Guatemala, 29 de abril de 20x2

Señores
HB & Asociados
Centro Empresarial zona 10
Ciudad de Guatemala

Estimados señores:

Les proveemos esta carta, para confirmar, según nuestro leal saber y entender, las afirmaciones e información suministrada a ustedes en el curso de su auditoría de los estados financieros de **Tapas y Tapones Plásticos, S. A. (Compañía guatemalteca, subsidiaria de Tapones Industriales y Comerciales, S. A.)** al 31 de diciembre de 20x1 y por el año terminado en esa fecha con el propósito de expresar una opinión respecto a sí los estados financieros están preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF.

Reconocemos que la preparación de los estados financieros y de las notas adjuntas a los mismos, han sido preparados en forma consistente y de conformidad con las bases contables descritas en el párrafo anterior, es responsabilidad de la Dirección.

Algunas de las aseveraciones contenidas en esta carta son descritas y se limitan a asuntos de importancia. Los asuntos son considerados de importancia, sin importar sus dimensiones, cuando comprenden omisiones o información financiera errónea que, a la luz de las circunstancias del caso, hagan probable que el juicio de una persona que confíe en dicha información hubiere sido cambiado o influido por la referida omisión o errores.

Confirmamos, según nuestro mejor entendimiento y creencia que al 31 de diciembre de 20x1 y a la fecha de su Informe de auditoría el 29 de abril de 20x0, las siguientes representaciones fueron efectuadas durante su auditoría:

1. Los estados financieros de **Tapas y Tapones Plásticos, S. A. (Compañía guatemalteca, subsidiaria de Tapones Industriales y Comerciales, S. A.)** al 31 de diciembre de 20x1 (Anexo 1), han sido preparados, en todos sus aspectos importantes, de acuerdo con las bases contables que la compañía de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF. Estos estados financieros presentan en todos los aspectos importantes, la posición financiera de la compañía de acuerdo con las bases contables utilizadas e incluyen todas las divulgaciones necesarias para una mejor presentación de los estados financieros, así como divulgaciones necesarias conforme a la legislación vigente y regulaciones a las que está sujeta la Compañía.
2. Nosotros hemos puesto a su disposición:
 - a) Todos los archivos y registros financieros que respaldan las transacciones y cualquier otra información relacionada con las actividades de **Tapas y Tapones Plásticos, S. A. (Compañía guatemalteca, subsidiaria de Tapones Industriales y Comerciales, S. A.)** durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 20x1.
 - b) Contratos de importancia, así como los convenios especiales. No tenemos conocimiento de ninguna cuenta, transacción o convenios de importancia que no hubieren sido razonablemente descritos y debidamente asentados en los registros financieros y contables que respaldan los estados financieros al 31 de diciembre de 20x1.
3. Hemos proporcionado a ustedes la información concerniente a los libros de actas, siendo las últimas.
4. Libro de Actas de la asamblea general de accionistas, Acta No. 01-20x1 de fecha 5 de junio de 20x1.

5. Libro de actas de consejo de dirección, Acta No. 2-20x0 de fecha 23 de noviembre de 20x1.
6. Reconocemos que la preparación de los estados financieros requiere que realicemos ciertas estimaciones y supuestos que afectan los saldos de activos y pasivos, la exposición de los pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los ingresos y gastos por el año informado. (a) Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la compañía y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiablemente medido. Si en el futuro estas estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la Dirección a la fecha de los estados financieros, se modificaran con respecto a las actuales circunstancias, los estimados y supuestos originales serán adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios. (b) Para el registro de las estimaciones de cuentas incobrables la compañía establece cuando existe evidencia objetiva de que la compañía no será capaz de cobrar todos los montos adeudados de acuerdo con los términos originales de dichas cuentas. (c) Las provisiones son reconocidas cuando la compañía tiene una obligación actual, legal o asumida como resultado de un suceso pasado y es probable que requiera una aplicación de recursos para cancelar la obligación y, además, es susceptible de una estimación razonable del monto relacionado. (d) Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las ganancias y pérdidas cambiarias resultantes de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se reconocen en resultados.
7. No existe evidencia, ni hemos tenido conocimiento de: (a) eventos o actos ilícitos, fraudes u otras acciones que involucren a la Dirección o a los empleados que desempeñan un papel importante con relación a los sistemas contables o al de control interno, o a otros empleados, que pudieran tener un efecto de

importancia en los estados financieros, (b) alguna violación o posible violación de leyes y reglamentos cuyos efectos debieran ser tomados en cuenta para su divulgación en los estados financieros o como base para el registro de alguna contingencia, registro de un pasivo o una pérdida contingente; y c) ninguna comunicación de las agencias reguladoras acerca del incumplimiento con, o deficiencias en, las prácticas de información financiera.

8. Confirmamos a ustedes que **Tapas y Tapones Plásticos, S. A. (Compañía guatemalteca, subsidiaria de Tapones Industriales y Comerciales, S. A.)** es una compañía relacionada y efectúa transacciones importantes con miembros del grupo. Confirmamos la integridad de la información proporcionada a ustedes respecto a la identificación de las partes relacionadas e información concerniente a los saldos y transacciones con dichas compañías.

La compañía ha cumplido con todos los aspectos de los acuerdos y convenios contractuales que pudieran tener un efecto de importancia sobre los estados financieros en caso de incumplimiento. No tenemos conocimiento de ninguna violación o violaciones de las leyes y reglamentos que deberían ser evaluadas para su divulgación en los estados financieros tomados como base para registrar un pasivo o una pérdida contingente. No hemos recibido ninguna comunicación de las autoridades gubernamentales o fiscales con respecto al posible incumplimiento de las leyes y reglamentos, que pudieran tener un efecto de importancia en los estados financieros.

9. No tenemos planes ni intenciones que puedan alterar en forma importante el valor en libros o clasificación de activos y pasivos reflejados en los estados financieros.
10. No tenemos planes de abandonar la comercialización de ninguna de las líneas de productos u otros planes o intenciones que resulten en un exceso u obsolescencia de inventario.
11. A la fecha, no conocemos de suceso o acontecimiento alguno que pudiera

afectar en forma significativa los estados financieros auditados o las divulgaciones en notas sobre los mismos, o aun cuando no haya ningún efecto sobre dichos estados y divulgaciones, hubiera causado o pudiera causar algún cambio de importancia, adverso o de otra naturaleza en los ingresos o gastos y costos reflejados en dichos estados financieros.

12. No tenemos conocimiento de transacciones importantes, acuerdos o cuentas que no hayan sido registradas apropiadamente en los libros contables de la compañía y en los estados financieros.
13. Las cuentas por cobrar que se muestran en los estados financieros representan derechos legítimos que se adeudan a la compañía por ventas realizadas en o antes del 31 de diciembre de 20x1.
14. Las otras cuentas por cobrar registradas en los estados financieros representan derechos exigibles:
 - Al fisco por créditos generados por el impuesto sobre la renta.
15. La Compañía de compañías dispone de título legítimo de propiedad sobre todos sus activos y cualquier gravamen, prenda o interés de alguna importancia sobre sus valores son divulgados en las notas a los estados financieros.
16. La depreciación sobre el costo histórico incluye los gastos directamente atribuibles a llevar al activo a su ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la dirección, de los activos fijos depreciables se calcula bajo el método de línea recta, con base en la vida útil estimada de los mismos.
17. No tenemos planes ni la intención de ajustar el valor de los activos fijos o de hacer algún ajuste que pudiera afectar en forma significativa y en detrimento de estos el valor en libros de los activos y pasivos, o cambiar su clasificación.
18. Todas las obligaciones de las que tenemos conocimiento han sido registradas en los estados financieros al 31 de diciembre de 20x1. No tenemos

conocimiento de ningún pasivo contingente de alguna importancia, que afecten los estados financieros por el período auditado.

19. La información presentada en los informes financieros está soportada por los registros contables que sirvieron de base para la preparación de los estados financieros relativos de la compañía examinados por ustedes, así como con los contratos suscritos con ejecutores de servicios que pudieran tener un efecto de importancia sobre los estados financieros en caso de incumplimiento.
20. Los acuerdos y contratos con instituciones financieras que involucran saldos compensatorios y otros acuerdos que involucran restricciones en los saldos de efectivo y líneas de crédito o acuerdos similares han sido debidamente registrados o revelados en los estados financieros.
21. Los saldos de transacciones con proveedores y contratistas, y todas las obligaciones conocidas al 31 de diciembre de 20x1, se han registrado como provisiones para cubrir cualquier pérdida de importancia que se sufra por el cumplimiento o incumplimiento de los referidos compromisos y cuando fue apropiado, revelado en forma adecuada en nuestros estados financieros.
22. Hemos puesto a su disposición todos los contratos y acuerdos significativos, estados financieros y su documentación de soporte y las actas de asamblea de accionistas y resoluciones de junta directiva, realizadas hasta el 31 de diciembre de 20x1.
23. Confirmamos a ustedes que actualmente nuestros asesores legales Abogados de Oriente, son nuestros asesores jurídicos y no existen otros que nos asesoren legalmente. Nuestros abogados no tienen conocimiento de litigios, juicios o demandas, que puedan impactar los estados financieros de la compañía al 31 de diciembre de 20x1;

La Dirección ha realizado los procesos legales necesarios, la compañía y su asesor legal consideran que existen altas posibilidades de obtener una sentencia favorable por lo gque los estados financieros no incluyen ninguna provisión.

24. No hay evidencias de que algún ejecutivo o empleado de la compañía realice negocios que podrían ser considerados como un “conflicto de interés”. Tal interés sería contrario a la política de la compañía.
25. No existen compromisos importantes para futuras compras que deban registrarse en los estados financieros al 31 de diciembre de 20x1.
26. La Dirección ha tomado en consideración los hallazgos y recomendaciones hechas en el pasado por los auditores externos y otros organismos y ha tomado las medidas apropiadas para efectuar los ajustes necesarios a los procedimientos en vigor y los registros contables de la Compañía para implantarlos.
27. No tenemos conocimiento desde la fecha de los estados financieros y hasta la fecha de esta carta que haya ocurrido ningún evento subsiguiente que requiera de ajustes o divulgaciones en los estados financieros.
28. Somos responsables por mantener un sistema de control interno eficaz aplicable a **Tapas y Tapones Plásticos, S. A. (Compañía guatemalteca, subsidiaria de Tapones Industriales y Comerciales, S. A.)**, lo que nos permite tener una convicción de que estamos administrando la Compañía de conformidad con las leyes, regulaciones y cláusulas de los contratos, concesiones y acuerdos que podrían tener un impacto material en nuestra Compañía. Creemos que el sistema de control interno está funcionando adecuadamente y que no hay deficiencias significativas incluyendo debilidades importantes, en el diseño u operación, que pudiera afectar adversamente la habilidad de la Compañía para registrar, procesar, resumir y presentar información financiera en forma consistente con las divulgaciones en los estados financieros. A la fecha no ha habido ningún cambio significativo en el control interno.
29. Somos conocedores de las incorrecciones identificadas por ustedes en el Anexo I de la presente y conocemos que estas no son materiales para afectar nuestros estados financieros.

30. Al 31 de diciembre de 20x1 no se tienen vigentes contratos de instrumentos financieros derivados (por ejemplo, contratos de futuros, opciones, etc.).

Confirmamos nuestra responsabilidad de salvaguardar los activos de **Tapas y Tapones Plásticos, S. A. (Compañía guatemalteca, subsidiaria de Tapones Industriales y Comerciales, S. A.)** y de la prevención y detección de fraudes y errores y, asegurar que **Tapas y Tapones Plásticos, S. A. (Compañía guatemalteca, subsidiaria de Tapones Industriales y Comerciales, S. A.)** cumpla con las leyes y reglamentaciones aplicables a sus actividades. Reconocemos que la auditoría está basada en el concepto de pruebas selectivas de los datos en los que se basan los estados financieros, que involucra el ejercicio de criterio con respecto a las áreas que se probaron y la naturaleza, oportunidad, alcance y resultados de las pruebas realizadas. Por consiguiente, la auditoría está sujeta a la limitación de que puedan no detectarse errores significativos, fraudes y otros actos ilegales con un impacto directo y significativo en los estados financieros, en caso de existir. Por estos motivos reconocemos que no pueden asegurar que se detectarán errores, fraudes y otros actos ilegales, en caso de existir.

Reconocemos que la auditoría de ustedes fue planificada y realizada para permitirles expresar una opinión profesional sobre la razonabilidad del rubro de la cartera de clientes comerciales. Entendemos que, aunque el trabajo de ustedes incluyó la evaluación del sistema contable y el de control interno, así como el examen de la información del caso, hasta donde ustedes lo consideraron conveniente en las circunstancias, dicha evaluación y examen no tuvo por finalidad la identificación de, y no necesariamente debe esperarse, que divulguen desfalcos y otras irregularidades.

Atentamente,

Representante legal

Gerente financiero

Anexo I**Resumen de errores no corregidos - 31.12.20x1****No corregidos**

Descripción	Estado de situación financiera		Estado de resultado integral	
	Activo	Pasivo	Debe	Haber
Otros gastos		199,918		
Cuentas incobrables				199,918
Exceso en gasto cuentas incobrables, mal registrado.	-	199,918	-	(199,918)

3.7 Informe de auditoría

3.7.1 Informe de los auditores independientes: NIA 805

TAPAS Y TAPONES PLÁSTICOS, S. A.

Estados Financieros

al 31 de diciembre de 20x1 y 20x0

e Informe de los Auditores Independientes

Contenido

Informe de los auditores independientes

Estado financiero:

- Estado de situación financiera
- Estado de resultado integral
- Estado de cambios en el patrimonio – neto
- Estado de flujos de efectivo
- Notas a los estados financieros

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Asamblea General de Accionistas de

Tapas y Tapones plásticos, S. A.

Hemos auditado el rubro de la Clientes comerciales -Neto de la sociedad Tapas y Tapones Plásticos, S. A., correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 20x1 y 20x0, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa (denominados conjuntamente “el estado financiero”). El estado financiero ha sido preparado por la Dirección utilizando el criterio contable de caja que se describe en la Nota 2.

Opinión

En nuestra opinión el rubro de Clientes comerciales -Neto presenta fielmente, en todos los aspectos materiales, los cobros y pagos de la sociedad Tapas y Tapones Plásticos, S. A., correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 20x1 y 20x0, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Base contable

Sin que ello tenga efecto sobre nuestra opinión, llamamos la atención sobre la Nota 2, en la que se describe la base contable. El rubro de Clientes Comerciales -Neto sido preparado con las bases contables establecidas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Responsabilidad de la dirección en relación con el estado financiero

La Dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de dicho estado financiero de conformidad con el criterio contable de caja que se describe en la Nota 2, lo cual incluye determinar que el criterio de caja constituye una base contable aceptable para la preparación del estado financiero en función de las circunstancias. Asimismo, la dirección es responsable del control interno que considere necesario

para permitir la preparación del estado financiero libre de incorrección material, debida a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre el estado financiero adjunto basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si el estado financiero está libre de incorrección material.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en el estado financiero. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en el estado financiero, debida a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación fiel por parte de la entidad del estado financiero, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.

Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables, en su caso, realizadas por la dirección, así como la evaluación de la presentación global del estado financiero.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Elvis Tunches

Socio de Auditoría

29 de abril de 20x2

Tapas y Tapones plásticos, S. A.

(Compañía domiciliada en Guatemala, subsidiaria de Tapones Industriales y Comerciales, S.A.)

Estado de situación financiera

	Notas	AI 31.12.20x1	AI 31.12.20x0
Activos			
Activos corrientes:			
Efectivo	5	Q 4,136,033	Q26,783,421
Cuentas por cobrar – neto	6	41,122,041	33,122,129
Compañías relacionadas por cobrar – neto	7	17,724,360	15,269,126
Inventarios	8	27,639,646	20,820,652
Impuestos por cobrar	9	29,812,854	13,119,403
Total, de los activos corrientes		<u>120,434,934</u>	<u>109,114,731</u>
Activos no corrientes:			
Propiedad, planta y equipo – neto	10	52,638,365	46,111,253
Otros activos		230,260	556,712
Total, de los activos no corrientes		<u>52,868,625</u>	<u>46,667,965</u>
TOTAL		<u><u>Q173,303,559</u></u>	<u><u>Q155,782,696</u></u>
Pasivos y patrimonio		20,257,884	17,382,960
Pasivos corrientes:			
Proveedores	11	21,641,884	15,106,663
Cuentas por pagar relacionadas	7	20,257,884	17,382,960
Otras cuentas por pagar y pasivos acumulados	12	6,271,148	7,351,068
Total, de los pasivos corrientes		<u>48,170,916</u>	<u>39,840,691</u>
Pasivos no corrientes:			

Impuestos sobre la renta diferido	13	2,762,986	2,228,019
Total, de los pasivos no corrientes		<u>2,762,986</u>	<u>2,228,019</u>
Patrimonio de los accionistas:			
Capital pagado	14	59,913,848	59,913,848
Reserva legal		3,061,051	2,591,110
Utilidades retenidas		59,394,758	51,209,028
Total, del patrimonio		<u>122,369,657</u>	<u>113,713,986</u>
TOTAL		<u><u>Q173,303,559</u></u>	<u><u>Q155,782,696</u></u>

Las notas adjuntas de la 1 a la 26, son parte integral de los estados financieros.

Tapas y Tapones plásticos, S. A.

(Compañía domiciliada en Guatemala, subsidiaria de Tapones Industriales y Comerciales, S. A.)

Estado de resultados

	Notas	Por el año terminado el 31 de diciembre	
		20x1	20x0
Ingresos procedentes de contratos con			
Clientes	15	Q141,982,335	Q110,520,300
Costo de ventas	16	(127,456,284)	(97,369,852)
Utilidad en ventas		<u>14,526,051</u>	<u>13,150,448</u>
 Gastos de venta	17	(433,078)	(298,000)
Gastos de dirección	18	(2,726,932)	(2,362,000)
Total, gastos de operación		<u>(3,160,010)</u>	<u>(2,660,000)</u>
Utilidad en operación		<u>11,366,041</u>	<u>10,490,448</u>
 Otros gastos e ingresos financieros			
Otros gastos	19	(3,068,223)	(1,512,811)
Otros ingresos	20	4,284,527	2,295,623
Total, otros gastos e ingresos - neto		<u>1,216,304</u>	<u>782,812</u>
 Utilidad antes de ISR		<u>12,582,345</u>	<u>11,273,260</u>
 Impuesto sobre la renta		<u>(3,926,674)</u>	<u>(4,590,562)</u>
 Utilidad del ejercicio		<u>Q 8,655,671</u>	<u>Q 6,682,698</u>

Las notas adjuntas de la 1 a la 26, son parte integral de los estados financieros.

Tapas y Tapones plásticos, S. A.

(Compañía domiciliada en Guatemala, subsidiaria de Tapones Industriales y Comerciales, S. A.)

Estado de cambios en el patrimonio – neto

	Capital pagado	Reserva legal	Utilidades retenidas	Total
Saldo al 1 de enero de 2019	Q 59,913,848	Q 2,256,975	Q 44,860,465	Q 107,031,287
Utilidad del período			6,682,698	
Traslados a la reserva legal		334,135	(334,135)	
Saldo al 1 de enero de 20x0	59,913,848	2,591,110	51,209,028	113,713,986
Utilidad del período	-	-	8,655,671	8,655,671
Traslados a la reserva legal	-	469,941	(469,941)	-
Saldo al 31 de diciembre de 20x1	Q 59,913,848	Q 3,061,051	Q 59,394,758	Q 122,369,657

Las notas adjuntas de la 1 a la 26, son parte integral de los estados financieros.

Tapas y Tapones plásticos, S. A.

(Compañía domiciliada en Guatemala, subsidiaria de Tapones Industriales y Comerciales, S. A.)

Estado de flujos de efectivo

Flujos de efectivo por las actividades de operación	Por el año terminado el 31 de diciembre			
	20x1		20x0	
Utilidad del período	Q	8,655,671	Q	6,682,698
Ajustes por:				
Depreciaciones		6,068,631		5,434,907
Ganancia en venta de activos		(232,062)		-
Impuesto sobre la renta		3,926,674		4,590,562
		<u>18,418,914</u>		<u>16,708,167</u>
Cambios en los componentes del capital de trabajo originados en movimientos de efectivo:				
Aumento en cuentas por cobrar		(10,455,146)		(5,200,000)
Aumento en inventarios		(6,818,994)		(1,000,000)
Aumento en otras cuentas por cobrar		(16,693,451)		(200,000)
Disminución en otros activos		326,452		1,000,000
Aumento en proveedores		6,535,221		540,000
Aumento en otras cuentas por pagar y pasivos acumulados		<u>1,795,004</u>		<u>6,777,223</u>
Efectivo neto usado en las actividades de operación		<u>(6,892,000)</u>		<u>18,625,390</u>
Flujos de efectivo por las actividades de inversión				
Venta de propiedad, planta y equipo		13,796,885		0
Compra de propiedad, planta y equipo		<u>(29,552,273)</u>		<u>(17,625,469)</u>

Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(15,755,388)</u>	<u>(17,652,469)</u>
MOVIMIENTO NETO EN EL EFECTIVO DEL AÑO	(22,647,086)	999,921
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>26,783,421</u>	<u>25,783,500</u>
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	Q <u>4,136,033</u>	Q <u>26,783,421</u>

Las notas adjuntas de la 1 a la 26, son parte integral de los estados financieros.

Tapas y Tapones plásticos, S. A.

(Compañía domiciliada en Guatemala, subsidiaria de Tapones Industriales y Comerciales, S. A.)

Notas a los estados financieros

1. Organización y operaciones

Organización Tapas y Tapones plásticos, S. A., fue constituida como una sociedad anónima el 26 de octubre de 2010, de acuerdo con las leyes de la República de Guatemala, por un plazo indefinido. La actividad principal de la sociedad es la producción, comercialización, importación, exportación y venta en el mercado local y regional de tapas y tapones de plástico.

2. Bases para la preparación de los estados financieros

Declaración sobre cumplimiento

Los estados financieros separados de Tapas y Tapones Plásticos, S. A. han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y las interpretaciones del Comité de Interpretación de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF).

Base de valuación y moneda de presentación

Los estados financieros separados de Tapas y Tapones Plásticos, S. A., al 31 de diciembre de 20x1 y 20x0 fueron preparados sobre la base del costo histórico. Los estados financieros separados están expresados en quetzales (Q).

Estados Financiero auditado

La compañía decidió emitir en conjunto con la auditoría del Rubro de Clientes Comerciales – neto, los estados financieros completos al 31 diciembre de 20x1.

Adicionalmente, la Compañía ha informado a su controladora, sobre la emisión de los estados financieros separados, quien no ha manifestado objeción alguna a esta decisión.

La compañía controladora del Grupo elabora estados financieros consolidados, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera, los cuales se encuentran disponibles en oficinas corporativas.

3. Cambios en políticas contables y divulgaciones

Nuevas enmiendas a NIIF de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 20x1 y 20x0.

La compañía adoptará todos y cada uno de los cambios que entran en vigor al 31 de diciembre de 20x1.

4. Resumen de las principales políticas contables

4.1 Moneda y transacciones en moneda extranjera

Moneda funcional y moneda de presentación de los estados financieros separados

Las partidas que se incluyen en los estados financieros separados de la compañía son medidas utilizando la moneda del ambiente económico primario en el cual opera la entidad (moneda funcional). Los estados financieros separados y las respectivas notas se presentan en Quetzales, representado por el símbolo Q, moneda funcional y de presentación de la compañía.

4.2 Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera, cualquier moneda distinta de la moneda funcional, son registradas al tipo de cambio vigente del día de la transacción. Al determinar la situación financiera y los resultados de sus

operaciones, la compañía valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de dicha valuación y determinación. Las diferencias cambiarias resultantes de la aplicación de estos procedimientos se reconocen en los resultados del período en que ocurren.

4.3 Clasificación corriente y no corriente

La compañía presenta en el estado de situación financiera sus activos y pasivos clasificados como corriente y no corriente.

Un activo es clasificado como corriente cuando la compañía espera realizar el activo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operaciones; mantiene el activo principalmente con fines de negociación; espera realizarlo dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa; y el activo es efectivo o equivalente de efectivo a menos que este se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un período mínimo de doce meses después del cierre del período sobre el que se informa.

La compañía clasifica el resto de sus activos como activos no corrientes.

Un pasivo es clasificado como corriente cuando la compañía espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operaciones; mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación; el pasivo debe ser liquidado dentro de los doce meses siguientes a la fecha de cierre del período sobre el que se informa; o cuando la compañía no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

La Compañía clasifica el resto de sus pasivos como pasivos no corrientes.

Los activos y pasivos por impuesto sobre la renta diferido son clasificados por la compañía como activos y pasivos no corrientes, en todos los casos.

4.4 Efectivo

El efectivo está representado por el dinero en bancos. Para propósitos del estado de flujos de efectivo, el efectivo es presentado neto de sobregiros bancarios, si los hubiese.

4.5 Instrumentos financieros

Reconocimiento inicial y medición posterior

Las políticas contables para instrumentos financieros están definidas en la NIIF 9, la cual se encuentra vigente a partir del 1 de enero de 2019. Un instrumento financiero es cualquier acuerdo que da origen a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o instrumento patrimonial de otra entidad, esta norma reemplazó la NIC 39 a partir del 1 de enero de 2018.

4.6 Activos financieros

Reconocimiento y medición inicial

Los activos financieros se clasifican, al momento de su reconocimiento inicial, como medidos al costo amortizado, a valor razonable con cambios en otros resultados integrales y a valor razonable con cambios en resultados.

Los activos financieros de la compañía incluyen efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar comerciales, otras cuentas por cobrar y cuentas por cobrar a compañías relacionadas.

Baja de activos financieros

Un activo financiero (o, de corresponder, parte de un activo financiero o parte de un grupo de activos financieros similares) se da de baja en cuentas, es decir, se elimina del estado de situación financiera, cuando:

- Han expirado los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo generados por el activo; o
- La compañía ha transferido sus derechos para recibir los flujos de efectivo generados por el activo, o ha asumido una obligación de pagar a un tercero la totalidad de esos flujos de efectivo sin una demora significativa, a través de un acuerdo de intermediación; y (a) se ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo; o (b) no ha transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero ha transferido el control del activo.
- Cuando la compañía ha transferido sus derechos de recibir los flujos de efectivo generados por el activo, o se ha celebrado un acuerdo de intermediación, la compañía evalúa si ha retenido, y en qué medida, los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo. Cuando la compañía no ha transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, ni ha transferido el control del activo, la compañía continúa reconociendo contablemente el activo transferido.

Deterioro del valor de los activos financieros

La NIIF 9 requiere que la compañía registre las pérdidas crediticias esperadas de todos sus títulos de deuda, préstamos y deudores comerciales, ya sea sobre una base de 12 meses o de por vida. La compañía aplica el enfoque simplificado y registra las pérdidas esperadas durante el tiempo de vida de las cuentas por cobrar comerciales. La compañía ha determinado

que, debido a la naturaleza de sus cuentas por cobrar, el impacto en las pérdidas por deterioro es inmaterial.

4.7 cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar comerciales son montos adeudados por los clientes por bienes vendidos o servicios prestados en el curso ordinario del negocio. Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinados, que no son cotizados en un mercado activo. Si la cobranza se espera en un año o menos, se clasifica como activos corrientes, sino se presentan como activos no corrientes. Las cuentas por cobrar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos la estimación por deterioro.

Para la determinación de la estimación por deterioro de las cuentas por cobrar, la compañía ha optado por el método simplificado el cual se basa en un enfoque de tasa de incobrabilidad estimada, para estimar la pérdida crediticia esperada para toda la vida del activo.

4.8 Cuentas por cobrar a compañías Relacionadas

Las cuentas por cobrar a compañías relacionadas son saldos provenientes de las transacciones entre compañías relacionadas. Las ventas a compañías relacionadas se realizan en términos equivalentes a los que prevalecen en las transacciones con terceros. Los saldos pendientes al final del año no están garantizados y no generan intereses y la liquidación se realiza en efectivo.

Históricamente, el grupo no considera que las cuentas por cobrar a compañías relacionadas tengan riesgo de cobrabilidad; sin embargo, en caso de existir algún elemento que haga dudar sobre la recuperabilidad de los saldos, la estimación por deterioro es calculado de conformidad con lo

establecido en la política de estimación por deterioro de cuentas por cobrar de terceros.

4.9 cuentas por pagar comerciales

Estos saldos representan los pasivos por bienes y servicios prestados a la compañía antes del final del ejercicio que no han sido pagados. Los montos no están garantizados y generalmente se pagan dentro de los 30 días de su reconocimiento. Las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar se presentan como pasivos corrientes, a menos que el pago no sea pagadero dentro de los 12 meses posteriores al período de reporte.

4.10 Arrendamientos

La compañía ha aplicado la NIIF 16 utilizando el método retrospectivo modificado desde el 1 de enero de 2019, y, por lo tanto, la información comparativa no ha sido reestructurada, de acuerdo con los requisitos de transición de la norma y se presenta de conformidad con la NIC 17. Los detalles de las políticas contables según NIF 16 como la NIC 17

4.11 Inventarios

Los inventarios están valuados al costo o valor neto de realización, el que sea menor. El valor neto de realización corresponde al precio de venta en el curso ordinario del negocio, menos los costos estimados necesarios para realizar la venta. El costo de los inventarios se determina mediante el método de costo promedio.

La dirección revisa periódicamente la estimación para inventarios obsoletos y de movimiento lento y determina con base en el movimiento de inventario, su condición física y las oportunidades de mercado. La estimación se carga en el resultado integral del año.

4.12 Inmuebles, maquinaria y equipo

Los elementos de inmuebles, maquinaria y equipo están registrados originalmente a su costo de adquisición, menos la depreciación acumulada y las posibles pérdidas por deterioro. Los terrenos no son objeto de depreciación.

El costo de adquisición comprende, en su caso, la estimación inicial de los costos asociados al desmantelamiento o retirada del elemento y la rehabilitación de su lugar de ubicación cuando, como consecuencia del uso del elemento, la compañía está obligada a llevar a cabo dichas actividades.

Los costos de ampliación, modernización o mejora que representan un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia, o un alargamiento a la vida útil de los bienes, se capitalizan como mayor costo de los mismos cuando cumplen los requisitos de reconocimiento como activo. Los desembolsos por reparación y mantenimiento que no reúnen las condiciones para su reconocimiento como activo y la depreciación y amortización, se reconocen como gastos en el año en que se incurren.

Las mejoras a propiedades arrendadas bajo contratos de arrendamiento operativo son amortizadas bajo el método de línea recta calculado sobre la extensión de los contratos de arrendamientos respectivos.

4.12.1 Obras en proceso

La compañía tiene la política de registrar como obra en proceso, el costo de la construcción, los servicios contratados y otros costos directos e indirectos, incurridos en la construcción y puesta en funcionamiento de los bienes, previo a su capitalización. Las construcciones en curso no se deprecian. Una vez los activos se terminan de construir, los saldos son trasladados de obras en proceso a la respectiva categoría de activo y se empiezan a depreciar.

4.13 Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos en forma separada son registrados inicialmente al costo.

Con posterioridad a su reconocimiento inicial, los activos intangibles son contabilizados a su costo menos la amortización y el importe acumulados de cualquier pérdida por deterioro según corresponda. El costo de los activos adquiridos en una combinación de negocios es registrado a su valor razonable a la fecha de adquisición.

Las vidas útiles de los activos intangibles son definidas como finitas o indefinidas. Los activos intangibles con vida útil finita son amortizados bajo el método de línea recta sobre las vidas útiles estimadas de los activos las cuales son revisadas por la compañía anualmente. Los gastos por concepto de amortización de activos intangibles son reconocidos en los resultados del año en que se incurren.

Las ganancias o pérdidas que surjan al dar de baja un activo intangible son determinada por la compañía como la diferencia entre producto de la venta o disposición y el importe neto en libros del activo intangible y reconociéndolas en los resultados del año en que ocurre la transacción.

4.14 Provisiones

Una provisión se reconoce cuando la compañía tiene una obligación presente, legal o implícita, como resultado de un evento pasado, es probable que la compañía tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y pueda efectuarse una estimación fiable del importe de la obligación. El importe de las provisiones registradas se evalúa periódicamente y los ajustes requeridos se registran en el resultado integral del año.

4.15 Contingencias

La compañía evalúa, a cada fecha de los estados financieros, si cualquier contingencia existente o potencial podría tener un impacto sobre la situación financiera o desempeño de la compañía. Se reconocen provisiones en aquellos casos donde la compañía ha concluido que es probable una salida de efectivo que afecte el desempeño financiero de la compañía.

4.16 Beneficios por terminación de contratos laborales

Las prestaciones del personal se aplican conforme a legislación vigente en Guatemala, las cuales se detallan a continuación:

- **Aguinaldo:** Se paga anualmente el equivalente al cien por ciento (100%) del sueldo o salario ordinario mensual que el trabajador devengue por un año de servicios continuos o la parte proporcional correspondiente.
- **Bono 14:** Esta bonificación se paga de forma anual para Trabajadores del Sector Público y Privado, que establece con carácter de prestación laboral obligatoria para todo patrono, es equivalente a un salario o sueldo ordinario que devengue el trabajador.
- **Indemnización:** Se origina promedio de un despido injustificado por parte del patrono, este debe pagar al empleado una indemnización por tiempo de servicio equivalente a un mes de salario por cada año de servicios continuos y si los servicios no alcanzan a un año, en forma proporcional al plazo trabajado. El importe de la indemnización debe calcularse tomando como base el promedio de los salarios devengados por el trabajador durante los últimos seis meses que tenga vigencia el contrato, o el tiempo que haya trabajado si no se ha ajustado dicho termino.

4.17 Reconocimiento de ingresos

Ingresos alcanzados por NIIF 15

Ingresos procedentes de contratos con clientes por ventas de productos

Los ingresos procedentes de contratos con los clientes son reconocidos cuando (o a medida que) se satisfacen las obligaciones de cumplimiento mediante la transferencia de los bienes al cliente. La compañía reconoce a partir del 1 de enero de 20x1 sus ingresos a un punto en el tiempo.

La compañía reconoce los ingresos por ventas de tapas plásticas cuando transfiere el control de los productos al cliente, situación que se da cuando el producto se entrega, el cliente tiene total control sobre el producto y la compañía no asume obligación alguna que esté pendiente de ser satisfecha y que pudiera afectar la aceptación del producto por parte del cliente.

La compañía considera los siguientes indicadores al evaluar el momento en el que el control del bien se transfiere al cliente, estos indicadores incluyen, pero no se limitan a los que se describen a continuación:

- La compañía tiene un derecho presente al pago por el bien.
- El cliente tiene la titularidad legal del bien.
- La compañía ha transferido al cliente la posesión física del bien.
- El cliente tiene los riesgos y beneficios significativos inherentes a la propiedad del bien y ha aceptado el producto.

Obligaciones contractuales

Los contratos de la compañía con clientes para la venta de bienes generalmente incluyen una obligación de desempeño. Los ingresos de la compañía provienen principalmente de la venta de tapas plásticas.

Precio de la transacción

Los ingresos procedentes de la venta de producto se encuentran en una estructura de precios en función del tipo de tapa, cliente, mercado y ubicación. Estos son pactados al momento de la transacción de acuerdo con las condiciones de pago definidas contractualmente. No existen obligaciones de devoluciones, reembolsos, descuentos o alguna otra obligación similar.

Obligaciones contractuales

Los contratos de la compañía con clientes para franquicias e intereses generalmente incluyen una obligación de desempeño de forma periódica. Los ingresos por franquicias provienen de contratos con concesionarios otorgándoles autorización para operar por su cuenta las tiendas de artículos varios ubicadas en las estaciones de servicio y los intereses corresponden a rendimientos sobre activos financieros.

Precio de la transacción

Los ingresos procedentes por rendimientos sobre instrumentos financieros los cuales son calculados sobre los saldos promedios mensuales del principal invertido aplicando el método del tipo de interés efectivo. Los ingresos por intereses son incluidos como ingresos financieros en el estado del resultado integral.

4.18 Otros ingresos

Corresponde a todos los ingresos fuera del curso normal del negocio, los cuales son reconocidos cuando el importe puede medirse con fiabilidad, es probable que la compañía reciba los beneficios económicos derivados de la transacción, y el valor de los ingresos pueden ser considerados recuperables.

4.19 Impuestos

Impuesto sobre la renta corriente

La compañía calcula el impuesto sobre la renta aplicando a la utilidad antes del impuesto sobre la renta los ajustes de ciertas partidas afectas o no al impuesto, de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes. El impuesto corriente, correspondiente al período presente y a los anteriores, es reconocido por la compañía como un pasivo en la medida en que no haya sido liquidado. Si la cantidad ya pagada, que corresponda al período presente y a los anteriores, excede el importe a pagar por esos períodos, el exceso es reconocido como un activo.

La compañía reconoce el impuesto sobre la renta asociado con elementos de otro resultado integral fuera del estado de resultados y lo reconoce en el estado del resultado integral.

Impuesto sobre la renta diferido

El impuesto sobre la renta diferido es determinado utilizando el método pasivo aplicado sobre todas las diferencias temporarias que existan entre la base fiscal de los activos, pasivos y patrimonio neto y las cifras registradas para propósitos financieros a la fecha del estado de situación financiera. El impuesto sobre la renta diferido es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar en el período en que se estima que el activo se realizará o que el pasivo se pagará. Los activos por impuestos diferidos se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

El importe en libros de un activo por impuestos diferidos es sometido a revisión en la fecha de cada estado de situación financiera. La compañía reduce el importe del saldo del activo por impuestos diferidos, en la medida que estime probable que no dispondrá de suficiente ganancia fiscal, en el futuro, como para permitir cargar contra la misma la totalidad o una parte, de los beneficios que conforman el activo por impuestos diferidos. Así mismo, a la fecha de cierre de cada período financiero, la compañía reconsidera los activos por impuestos diferidos que no haya reconocido anteriormente.

La compañía reconoce el impuesto sobre la renta y el impuesto sobre la renta diferido relacionado con otros componentes del resultado integral fuera del estado de resultados en otros resultados integrales.

La compañía compensa sus activos por impuestos corrientes y diferidos con sus pasivos por impuestos corrientes y diferidos, respectivamente, cuando le asiste el derecho exigible legal de compensar los importes reconocidos ante la misma autoridad fiscal y cuando tenga la intención de liquidarlos por el importe neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Impuesto al valor agregado

Este tributo es un impuesto específico que es generado por la venta o permita de bienes muebles o inmuebles dentro del territorio guatemalteco, el pago es obligatorio por toda persona individual o jurídica que conforme a la ley realice actos gravados, con una tasa impositiva del 12% y pagos mensuales.

4.20 Estimaciones contables y juicios críticos

Juicios críticos en la aplicación de las políticas contables

En el proceso de aplicación de las políticas contables por parte de la dirección de la compañía, no se han realizado juicios críticos que puedan afectar significativamente a los importes reconocidos en los estados financieros separados.

Información sobre fuentes claves de incertidumbre en las estimaciones

La compañía efectúa estimaciones y supuestos contables claves con respecto al futuro. Las estimaciones se evalúan continuamente y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluidas las expectativas de futuro. Las estimaciones contables resultantes por definición difícilmente serán iguales a los resultados reales. No se han identificado estimaciones y supuestos que tengan un riesgo importante de causar ajustes significativos a los montos de activos y pasivos en el siguiente año.

5. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

Los saldos del efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre se resumen a continuación:

	Tipo	Al 20x1	Al 20x0
Moneda local			
Efectivo	Q	9,000	Q 10,000
Citibank de Guatemala, S.A.	Monetaria	-	-
Promerica de Guatemala, S.A.	Monetaria	459,288	13,329,155
Banco Industrial, S. A.	Monetaria	57,315	1,386,627
Total, del efectivo en moneda local		525,603	14,725,782
Moneda extranjera			
Bank of America	Monetaria	3,610,428	12,057,644
GTC Bank, S.A.	Monetaria	-	-
Citibank New York	Monetaria	2	5
Total, del efectivo en moneda Extranjera		3,610,430	12,057,649
TOTAL	Q	4,136,033	Q 26,783,421

La moneda extranjera corresponde a dólares estadounidenses al 31 de diciembre de 20x1 y 20x0 equivalían a US\$ 467,672 y 1,547,837 respectivamente y el tipo de cambio al 31 de diciembre de 20x1 y 20x0 era de 7.72 y 7.79 respectivamente.

6. Cuentas por cobrar – neto

La integración de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre se muestra en la página siguiente:

	20x1	20x0
Cientes locales	Q 25,401,823	Q 13,584,497
Cientes del exterior	16,220,300	19,637,681
Total, clientes	<u>41,622,123</u>	<u>33,222,178</u>
(-) Estimación para cuentas incobrables (1)	<u>(500,082)</u>	<u>(100,049)</u>
 TOTAL	 <u>Q 41,122,041</u>	 <u>Q 33,122,129</u>

Los vencimientos de los saldos de las cuentas por cobrar se extienden hasta 60 días contados a partir de la fecha de emisión de las respectivas facturas, no están sujetas a ningún descuento por pronto pago, no generan cargos por gastos administrativos y son recuperables en la moneda funcional del estado financiero.

Un detalle de las cuentas por cobrar comerciales con atraso en su recuperación, pero no deterioradas al 31 de diciembre, se presentan a continuación::

Año	Sin retraso ni deterioro	Menos de 30 días	31 días a mas	Total
31 de diciembre de 20x1	31,421,415	6,851,505	3,349,203	41,622,123
31 de diciembre de 20x0	24,900,150	5,933,197	2,388,831	33,222,178

Las cuentas por cobrar vigentes son las que no muestran atrasos en sus pagos, según las fechas convenidas con el deudor. La Compañía considera como cuentas por cobrar vencidas no deterioradas aquellos deudores que muestran retrasos en sus pagos, pero no tienen un historial de créditos incobrables y muestran dificultades financieras significativas.

Las cuentas por cobrar deterioradas comprenden deudores con dificultades financieras, por lo que la recuperación de dichos saldos dependerá en buena medida de procesos judiciales o ejecuciones de garantías recibidas. La compañía tiene la política de estimar la totalidad de las cuentas por cobrar que sean mayores a 3 meses de antigüedad.

El movimiento de la estimación por deterioro de las cuentas por cobrar se resume se muestra a continuación:

	20x1	20x0
Saldo al 1 de enero	Q 100,049	Q 50,049
Liberación de estimación	-	-
cargo a resultados estimación por deterioro	400,033	50,000
Saldos al 31 de diciembre	<u>Q 500,082</u>	<u>Q 100,049</u>

Pérdida crediticia esperada de cuentas por cobrar comerciales

Para medir las pérdidas crediticias esperadas, la compañía ha clasificado sus clientes de acuerdo con características de riesgo homogéneas que representan la capacidad de pago de cada segmento de los clientes por los importes adecuados. Esta clasificación se ha realizado sobre la base de segmentos que representan riesgos específicos.

Las tasas de pérdida crediticia esperada se basan en los perfiles de pago de las ventas en un período de 12 meses antes del 31 de diciembre de 20x1 y 20x0, y las pérdidas crediticias históricas se ajustan para reflejar la información actual y prospectiva de factores macroeconómicos que afectan la capacidad de los clientes para liquidar las cuentas por cobrar comerciales.

A continuación, se detalla el perfil de riesgo crediticio de las cuentas por cobrar comerciales según la matriz de estimaciones de la compañía, que se detalla en la página siguiente:

	Tasa de pérdida crediticia esperada	Monto bruto en libros	Pérdida Crediticia Esperada	Tasa de pérdida crediticia esperada	Monto bruto en libros	Pérdida crediticia esperada
Sin atraso						
ni deterioro	0.00%	Q31,421,415	Q0.00	0.00%	Q24,900,150	Q0.00
Menos de						
30 días	0.00%	6,851,505	-	0.00%	5,933,197	-
31 a						
60 días	0.00%	2,234,273	-	0.00%	2,236,411	-
61 a						
90 días	25.00%	394,718	98,680	25.00%	9,828	2,457
91 a						
120 días	50.00%	637,620	318,810	50.00%	90,000	45,000
121 a						
más días	100.00%	82,592	82,592	100.00%	52,592	52,592
		Q41,622,123	Q 500,082		Q33,222,178	Q100,049

La diferencia entre la perdida crediticia esperada y el saldo inicial de la estimación por cuentas incobrables da como resultado el cargo al gasto del período de esta estimación se muestra a continuación:

	20x1	20x0
Saldo al 1 de enero	(Q100,049)	(Q 50,049)
Perdida esperada durante el periodo	500,082	100,049
cargo a resultados estimación por deterioro	<u>Q 400,033</u>	<u>Q 50,090</u>

7. Saldos y Transacciones con Compañías Relacionadas

Un resumen de los saldos de cuentas por cobrar y cuentas por pagar con compañías relacionadas al 31 de diciembre, se presentan a continuación:

		20x1		20x0
Cuentas por cobrar:				
Otras compañías relacionadas				
Tapones de Occidente, S.A.	Q	7,041,127	Q	7,041,127
Tapones de maravilla, S.A.		4,350,528		2,279,209
Grupo Tapones Industriales, S.A.		10,208,194		12,280,859
Industria Tapones Ecuador, S.A.		3,165,638		709,058
Total	Q	17,724,360	Q	15,269,126

		20x1		20x0
Cuentas por pagar				
Otras compañías relacionadas				
Tapones de Occidente, S.A.	Q	8,063,572	Q	8,063,572
Tapones de Maravilla, S.A.		8,000,532		4,166,940
Grupo Tapones Industriales, S.A.		2,047,406		3,378,471
Industria tapones Ecuador, S.A.		1,203,787		1,251,223
Industria de Tapones, S.A.		942,587		522,754
Total	Q	20,257,884	Q	17,382,960

	20x1	20x0
Ingresos por venta de productos y servicios:		
Otras compañías relacionadas		
Grupo Tapones Industriales, S.A.	Q 13,160,555	Q 20,075,578
Industria tapones Ecuador, S.A.	3,431,017	605,959
Industria de Tapones, S.A.	992,385	1,117,106
Total	<u>Q 17,583,957</u>	<u>Q 21,799,496</u>

Costos y gastos por servicios recibidos:

Otras compañías relacionadas		
Grupo Tapones Industriales, S.A.	Q 12,021,284	Q 19,427,483
Industria tapones Ecuador, S.A.	2,057,342	404,327
Industria de Tapones, S.A.	-	9,260,988
Tapones de Maravilla, S.A.	18,572,091	-
Total	<u>Q 32,650,717</u>	<u>Q 29,092,798</u>

Términos y condiciones de las transacciones con compañías relacionadas

Las transacciones entre compañías relacionadas se efectúan a precios y términos acordados entre las compañías, no tienen garantías. Las cuentas por cobrar y por pagar a compañías relacionadas no tienen garantías, no generan interés, no están sujetas a ningún descuento por pronto pago y son recuperables o pagaderas en efectivo.

8. Inventario

La integración de los inventarios al 31 de diciembre se muestra en la página siguiente:

	20x1	20x0
Materias primas	Q 11,363,396	Q 9,633,396
Productos terminados	2,373,399	2,900,369
Repuestos	3,919,828	2,505,200
Mercadería en tránsito	9,381,564	5,581,564
Productos en proceso	601,459	200,123
Total	Q 27,639,646	Q 20,820,652

9. Impuestos por cobrar

Un detalle de los impuestos por cobrar se detalla a continuación:

	20x1	20x0
Impuesto al valor agregado	Q 15,226,701	Q 10,226,701
Pagos a cuenta de impuesto sobre la renta	2,672,717	887,468
Impuesto de solidaridad	2,921,234	2,005,234
Saldos al 31 de diciembre	Q 20,820,652	Q 13,119,403

La compañía ha iniciado por la vía administrativa ante la Superintendencia de Dirección Tributaria los trámites de solicitud de devolución de créditos fiscales del impuesto al valor agregado, por un importe de Q8,055,387.

10. Propiedad, planta y equipo

El movimiento de inmuebles, maquinaria y equipo al 31 de diciembre se presenta en la siguiente página:

	Mejoras a propiedad arrendada	Maquinaria y equipo industrial	Herramientas y otros activos	Mobiliario y equipo	Vehículos	Equipo de cómputo	Activos por capitalizar	Total
COSTO:								
SalDOS al 1 de enero de 20x0	Q3,271,454	Q55,232,038	Q 845,421	Q 473,459	Q 530,302	Q 364,459	Q15,073,990	Q75,791,123
Adiciones	-	-	-	-	-	-	17,625,469	17,625,469
Retiros	-	-	-	-	-	-	-	-
Traslados	-	10,500,900	-	-	-	-	10,500,900	-
SalDOS al 31 de diciembre de 20x0	3,271,454	65,732,938	845,421	473,459	530,302	364,459	22,198,559	93,416,592
Adiciones			-	-	-	-	29,552,273	29,552,273
Retiros	-	(13,796,885)	-	-	-	-	-	(13,796,885)
Traslados	569,800	25,200,000	3,400,000	150,600	206,873	25,000	(29,552,273)	-
SalDOS al 31 de diciembre de 20x0	3,841,254	77,136,053	4,245,421	624,059	737,175	389,459	22,198,559	109,171,980
DEPRECIACIÓN								
ACUMULADA:								
SalDOS al 1 de enero de 20x0	(1,512,800)	(36,750,148)	(76,337)	(136,314)	(270,650)	(23,072)	-	(39,369,322)
Ajustes operación años anteriores								
Adiciones	(8168,900)	(7,324,389)	(169,084)	(94,692)	(106,060)	(72,892)	-	(7,936,017)
Retiros	-	-	-	-	-	-	-	-
SalDOS al 31 de diciembre de 20x0	(1,681,700)	(44,074,537)	(845,421)	(231,006)	(376,711)	(95,964)	-	(47,305,339)
Adiciones	(168,900)	(22,582,617)	-	(94,692)	(106,060)	(72,892)	-	(23,025,161)
Retiros	-	13,796,885	-	-	-	-	-	13,796,885

Saldos al 31 de diciembre de 20x1	(1,850,600)	(52,860,269)	(845,421)	(325,698)	(82,771)	(168,856)	-	(56,533,615)
VALOR EN LIBROS:								
Al 31 de diciembre de 20x0	1,990,654	24,275,784	3,400,000	298,361	254,404	220,603	22,198,559	52,638,365
Al 31 de diciembre de 20x1	1,589,754	21,658,401	-	242,453	153,591	268,495	22,198,559	46,111,253

11. Proveedores

La integración del saldo de proveedores al 31 de diciembre de 20x1 se muestra a continuación:

	20x1	20x0
Proveedores locales	Q 15,438,231	Q 11,249,155
Proveedores del exterior	6,203,653	3,857,508
Total	Q 21,641,884	Q 15,106,663

Los plazos de vencimiento de las cuentas por pagar a proveedores se extienden hasta 30 días contados a partir de la fecha de emisión de los respectivos documentos o facturas, no están sujetas a ningún descuento por pronto pago, no generan intereses y son pagaderas en la moneda funcional de los estados financieros separados, excepto por US\$1,015,512 y US\$859,114 al 31 de diciembre de 20x1 y 20x0.

12. Otras cuentas por pagar y pasivos acumulados

La integración de otras cuentas por pagar y pasivos acumulados al 31 de diciembre se muestran a continuación:

	20x1	20x0
Impuestos por pagar	Q 4,017,849	Q 5,176,362
Acreedores diversos	1,518,740	1,299,783
Prestaciones laborales por pagar	439,404	429,358
Cuentas por pagar al seguro social	115,107	261,448
Anticipo de clientes	180,048	184,117
Total	Q 6,271,148	Q 7,351,068

La integración de los impuestos por pagar al 31 de diciembre de se muestra a continuación

Impuesto sobre la renta	Q 3,926,674	Q 4,590,562
Impuesto al valor agregado retenido por pagar	62,928	290,500
Impuesto sobre la renta retenido	28,247	295,300
Total	<u>Q 4,017,849</u>	<u>Q 5,176,362</u>

13. Impuesto sobre la renta

La compañía es contribuyente del impuesto sobre la renta por lo que anualmente prepara y presenta su respectiva declaración a las autoridades fiscales correspondientes. La tasa de impuesto sobre la renta vigente para los años que terminaron el 31 de diciembre de 20x1 y 20x0 es de 25%. Por los años terminados el 31 de diciembre, el impuesto sobre la renta cargado a resultados se integra a continuación:

	20x1	20x0
Impuesto sobre la renta corriente	Q 5,928,000	Q 6,290,500
Impuesto sobre la renta retenido	(2,001,326)	(1,699,938)
Total	<u>Q 3,926,674</u>	<u>Q 4,590,562</u>

La conciliación del impuesto corriente calculado a la tasa nominal y a la tasa efectiva se presenta en la página siguiente:

	20x1	20x0
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	Q 12,582,345	Q 11,273,260
ISR sobre la tasa legal vigente en		
Guatemala	3,145,586	2,818,315
Más - gastos no deducibles	819,485	1,600,650
Otros ingresos exentos	120,000	325,498
Menos – otros	(158,397)	(153,901)
Total	Q 3,926,674	Q 4,590,562

El impuesto sobre la renta diferido se calcula sobre las diferencias temporarias bajo el método del pasivo a la tasa vigente. A continuación, se muestra un detalle del activo y pasivo por impuesto diferido:

	20x1	20x0
Activo impuesto sobre la renta corriente	Q10,928,000	Q 8,290,500
Pasivo impuesto sobre la renta retenido	(8,165,014)	(6,262,481)
Total	Q 2,762,986	Q 2,028,019

Al 31 de diciembre de 20x1 y 20x0, la compañía no tiene diferencias temporarias deducibles, pérdidas o créditos fiscales para los cuales no haya reconocido en el estado de situación financiera activos por impuestos diferidos.

14. Patrimonio de los accionistas

Capital

Al 31 de diciembre de 20x1 y 20x0 el capital suscrito y pagado asciende a Q10,000 representado por 1,000 de acciones comunes y nominativas con un valor de Q10 cada una respectivamente para ambos años.

Reserva legal

De acuerdo con el Código de Comercio de la República de Guatemala en su artículo 36 establece: De las utilidades neta de cada ejercicio, deberá separarse el 5% como mínimo para formar la reserva legal. La reserva legal no podrá ser distribuida en forma alguna entre los socios, sino hasta la liquidación de la sociedad. El saldo de la reserva legal al 31 de diciembre de 20x1 y 20x0, asciende a Q3,061,051 y Q2,591,110 respectivamente.

15. Ingresos procedentes de contratos con clientes

Los ingresos procedentes de contratos con clientes por el año terminado el 31 de diciembre, se muestra a continuación:

	20x1	20x0
División plástica – Bebidas	Q100,928,000	Q 70,290,500
División plástica – Alimentos	38,698,800	38,290,350
División plástica – Farmacéutica	2,355,535	1,939,450
Total	<u>Q141,982,335</u>	<u>Q110,520,300</u>

16. Costo de ventas

Un resumen de los costos de ventas por el año terminado el 31 de diciembre, se muestra a continuación:

	20x1	20x0
División plástica – Bebidas	Q90,860,713	Q62,200,362
División plástica – Alimentos	34,828,920	33,695,508
División plástica – Farmacéutica	1,766,651	1,473,982
Total	<u>Q127,456,284</u>	<u>Q97,369,852</u>

17. Gastos de venta

La integración de los gastos de venta por el año que terminó el 31 de diciembre se muestra a continuación:

	20x1	20x0
Sueldos y prestaciones laborales	Q 214,543	Q 114,290
Gastos de exportación	115,166	81,234
Combustibles y lubricantes	5,753	2,923
Depreciaciones	124	24,550
Otros	97,492	75,003
Total	<u>Q 433,078</u>	<u>Q 298,000</u>

18. Gastos de dirección

Los gastos de dirección por el año terminado el 31 de diciembre, se muestran a continuación:

	20x1	20x0
Sueldos y prestaciones	Q 1,500,085	Q 1,432,026
Gastos no deducibles	81,009	100,987
Gastos de telecomunicaciones	25,544	21,600
Viáticos	16,431	16,431
Honorarios profesionales	771,996	650,996
Impuestos y derechos	121,678	90,450
Depreciaciones	31,440	45,910
Otros	178,749	3,600
Total	<u>Q 2,726,932</u>	<u>Q 2,362,000</u>

19. Otros gastos

La integración de los otros gastos por el año que terminó el 31 de diciembre se muestra en la página siguiente:

	20x1	20x0
Pérdida por diferencial cambiario	Q 1,795,142	Q 1,273,596
Ajustes al inventario de refacciones	1,245,664	223,765
Gastos bancarios	27,417	15,450
TOTAL	Q 3,068,223	Q 1,512,811

20. Otros ingresos

La integración de otros ingresos por el año que terminó el 31 de diciembre se muestra a continuación:

	20x1	20x0
Ganancia por diferencial cambiario	Q 2,315,575	Q 1,184,461
Intereses financieros	553,068	340,000
Utilidad en fletes para terceros	677,913	270,105
Venta de desechos	262,903	298,989
Servicios	163,082	163,082
Otros	311,986	38,986
Total	Q 4,284,527	Q 2,295,623

21. Compromisos

El resumen de los contratos más importantes suscritos por la compañía, se detallan a continuación:

Contrato de servicios

El 2 de enero de 2008, se suscribió un contrato con Tapones de Occidente, S.A. de C.V., S.A., donde se compromete a prestar los servicios de: Servicios financieros y de asesoría técnica, administrativa, productiva, financiera, fiscal, sistemas electrónicos, adquisiciones, así como otorgar

financiamientos, préstamos y avales crediticios. El plazo de este contrato es indefinido renovable en enero de cada año.

Contrato de prestación de servicios

El 1 de enero de 20x1, fue suscrito un contrato con Recolectores de Centro América, S.A., donde se compromete a prestar los servicios de recolección, transporte, tratamiento y disposición final de los desechos industriales, peligrosos y tóxicos; que requiere el Ministerio de Medio Ambiente. El plazo de este contrato es de doce meses, con vencimiento el 31 de diciembre de 20x2, el cual es prorrogable.

Contrato de servicios de seguridad y vigilancia

El 26 de marzo de 2012, fue suscrito un contrato con la entidad Seguridad Alba, S.A., donde se compromete a prestar los servicios de seguridad y vigilancia. Con fecha 2 de enero de 20x1, este contrato se prorrogó por un año más.

22. Contingencias

Los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 20x1 y 20x0 no incluyen ninguna provisión para hacerle frente a las posibles pérdidas que pudieran derivarse del resultado de este proceso.

23. Objetivos y políticas de gestión de los riesgos financieros

Los principales instrumentos financieros de la compañía consisten en efectivo, cuentas por cobrar y por pagar y préstamos por pagar. El propósito fundamental de estos instrumentos financieros es proveer finanzas para las operaciones de la compañía.

Los principales riesgos que pueden tener un efecto de importancia relativa sobre estos instrumentos financieros son el riesgo de mercado, el riesgo de crédito y el riesgo de liquidez. La dirección de la Compañía con el soporte

dirección y del consejo de administración, monitorea y administra estos riesgos como se resumen a continuación:

a) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado. El riesgo de mercado comprende tres tipos de riesgo: el riesgo de tipo de cambio, el riesgo de tasa de interés y otros riesgos de precio. El riesgo de tasa de interés es el riesgo que podría potencialmente tener un impacto en la compañía.

Riesgo de tasa de interés

El riesgo de tasa de interés es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de las variaciones en las tasas de interés de mercado. La exposición de la Compañía a dicho riesgo se refiere básicamente a las obligaciones a largo plazo con tasas de interés variables.

La compañía mantiene pasivos importantes, representados principalmente por préstamos bancarios, sujetos a variaciones en las tasas de interés. La compañía administra este riesgo evaluando constantemente la evolución de las tasas de interés de mercado nacional e internacional con el fin de determinar con un buen grado de certeza los riesgos asociados al costo financiero de los pasivos y, hasta donde las circunstancias se lo permitan, minimizar los efectos de este riesgo.

Riesgo de tipo de cambio

El riesgo de tipo de cambio representa el riesgo de que el valor razonable de los flujos de efectivo futuros de instrumentos financieros fluctúe como

consecuencia de variaciones en los tipos de cambios de monedas extranjeras. La exposición de la compañía al riesgo de tipo de cambio se relaciona principalmente con sus actividades operativas, es decir, cuando sus ingresos o gastos están denominados en una moneda diferente a la moneda de presentación de la compañía.

El Banco de Guatemala, es la entidad encargada de la dirección del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas.

Al 31 de diciembre de 20x1 y 20x0, el tipo de cambio para la compra y venta de dólares estadounidenses era de Q7.72 y Q7.79 por US\$1, respectivamente.

Operación en dólares de la compañía

	20x1	20x0
Activos:		
Efectivo	\$ 466,676	\$ 1,559,850
Clientes del exterior	2,109,272	2,540,451
Partes relacionadas	2,304,858	1,975,307
Total activo	<u>4,880,806</u>	<u>6,075,608</u>
Pasivos:		
Partes relacionadas	(2,634,315)	(2,248,766)
Proveedores	(806,717)	(499,031)
Total pasivo	<u>(3,441,032)</u>	<u>(2,747,797)</u>
Posición monetaria activa neta	<u>\$ 1,859,134</u>	<u>\$ 3,327,811</u>

	20x1	20x0
Cuentas por pagar	48,170,916	39,840,691
Menos- efectivo y equivalentes de efectivo	(4,136,033)	(26,783,421)
Deuda neta	<u>44,034,883</u>	<u>13,057,270</u>
Patrimonio total	Q122,369,657	Q113,713,986
Razón de endeudamiento - neto	<u>36%</u>	<u>11%</u>

24. Eventos subsecuentes

No se tiene conocimiento de ningún evento posterior, ocurrido entre la fecha de los estados financieros y de su autorización, que requiera la modificación de las cifras presentadas en los estados financieros autorizados.

25. Estados financieros

La información para preparar los estados financieros al 31 de diciembre de 20x1 y 20x0, que se adjuntan, se obtuvo de los registros auxiliares de la contabilidad de Tapas y Tapones Plásticos, S. A.

26. COVID 19

En fecha posterior al 31 de diciembre de 20x1, la Organización Mundial de la Salud declara oficialmente el Coronavirus COVID-19 como una pandemia. Dado que este evento ha sido muy reciente, no ha sido posible realizar una estimación de los efectos financieros que esta situación podría tener sobre la Compañía.

3.7.2 Carta de recomendaciones a la gerencia

31 de mayo de 20x2

Licenciado
Matías Herrera
Gerente Financiero y Representante Legal
Tapas y Tapones Plásticos, S. A.
Ciudad de Guatemala

Estimado Licenciado Herrera:

Hemos llevado a cabo la revisión final de las operaciones de Tapas y Tapones Plásticos, S. A., por el período contable que terminará el 31 de diciembre de 20x1. Como parte de nuestra revisión, efectuamos una evaluación con el alcance que consideramos necesario del sistema de control interno y de los procedimientos administrativo-contables, con el propósito de tomarlos como base para nuestras pruebas de auditoría; por lo tanto, nuestra evaluación no debe considerarse como un estudio detallado del sistema de control interno y no necesariamente revela todas las posibles deficiencias de este. Sin embargo, observamos las situaciones que se comentan más adelante, las cuales consideramos deben ser analizadas con la finalidad de adoptar las medidas correctivas necesarias.

Es importante resaltar la responsabilidad de la dirección, tanto en la supervisión y fortalecimiento de los sistemas de control utilizados, como en el diseño de la política fiscal y cumplimiento con las leyes que regulan su actividad. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros al cierre del ejercicio con base en nuestra auditoría.

No. 1**Ausencia de un manual de políticas contables**

No se posee un manual de políticas contables a nivel del grupo que establezca los procedimientos a seguir para la elaboración y presentación de los estados financieros con base en Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Existen transacciones específicas de NIIF a las cuales debe darse un tratamiento diferente a una de base local/fiscal, y por la falta de un manual de políticas que establezca los procedimientos a seguir, los diferentes encargados de compañías pueden dar una interpretación a las Normas y desarrollar actividades contables diferentes que podrían derivar en ajustes y/o reclasificaciones posteriores.

Recomendación

Elaborar e implementar un manual de políticas contables con base en NIIF que establezca todas las actividades a desarrollar en la elaboración y presentación de estados financieros sobre esta base, lo cual ayudará a garantizar que todas las actividades realizadas sean uniformes.

No. 2**Insuficiencia en estimación para cuentas incobrables**

Determinamos que la estimación para cuentas incobrables no cubre la totalidad de la pérdida esperada de la cartera de créditos al 31 de diciembre de 20x1, por un monto de Q6,372.00.

Recomendación

La dirección de la compañía debe de considerar ajustar su estimación para cuentas incobrables a efecto se reconozcan en el período contable todas las posibles pérdidas que se esperan de los activos financieros.

No. 3**Diferencia en auxiliar de clientes**

Observamos una diferencia entre el saldo de clientes comerciales y la cartera auxiliar de clientes por Q150,500.00.

Recomendación

El personal encargado de los registros contables debe de conciliar en forma recurrente los registros auxiliares de clientes a efecto no existan diferencias con los registros contables.

No. 4**Libros de actas**

Al revisar el libro de actas del consejo de administración, observamos que no contiene ninguna acta faccionada durante el año 20x1. Motivo por el cual no pudimos verificar si se han tomado decisiones importantes.

Recomendación

La dirección debe utilizar el libro de actas del consejo de administración, para documentar las decisiones importantes que fueron tomadas en las sesiones de este órgano de la dirección para su seguimiento, con este procedimiento la compañía estará cumpliendo con lo establecido en el artículo 53 del Código de Comercio de la República de Guatemala, en donde se establece que cuando sean varios los administradores, es obligatorio llevar un libro de actas en el que se harán constar las decisiones que tomen con referencia a los negocios de la sociedad.

No. 5**Evaluación de riesgos**

Observamos que la dirección no tiene la política de realizar un estudio donde se puedan evaluar todos los riesgos a los cuales está expuesta la compañía.

Recomendación

Recomendamos que la dirección realice un estudio para evaluar todos los riesgos a los cuales está expuesta la compañía, con la finalidad de minimizar la ocurrencia de uno de ellos y para resguardar los activos y operaciones de la Compañía.

No. 6**Cuentas incobrables**

Identificamos que dentro de la cuenta contable de las cuentas incobrables se contabilizaron Q199,918 que corresponden a provisiones de gastos por servicios telefónicos. Los cuales deben de registrarse dentro de los gastos de operación.

Recomendación

El personal encargado de los registros contables debe de contabilizar adecuadamente sus gastos del periodo, a efecto no se presenten erróneamente las partidas dentro del estado de resultados.

Deseamos agradecer la colaboración y cortesía mostrada a nuestro personal durante el desarrollo del trabajo, con gusto ampliaremos el contenido de la presente carta, si así lo considera conveniente.

Muy atentamente,

HB & Asociados, S. C.

Lic. Elvis Tunches

Socio de Auditoría

CONCLUSIONES

1. Las compañías que no operan en el sector financiero, y se dedican a realizar operaciones de manufactura y/o comerciales pueden adoptar como parte de sus políticas contables la Norma Internacional de Información Financiera 9 “Instrumentos Financieros”; como consecuencia que en sus estados financieros puedan existir partidas que se encuentren dentro del alcance de esta norma.
2. Las líneas y/o áreas de los estados financieros de las compañías de nuestro medio, por lo regular cuentan con elementos que con facilidad pueden considerarse dentro del alcance de la NIIF 9, como lo son: La cartera de clientes -neto, documentos por cobrar, inversiones en afiliadas, inversiones en títulos valores; títulos de deuda.
3. Una auditoría de un elemento partida o cuenta de los estados financieros, tomando como referencia las Normas Internacionales de Auditoría NIA, pueden practicarse siempre que el auditor considere que puede obtener cumplir con todos los aspectos que estas exigen; así como dejando claridad a la dirección de la compañía cuál será su alcance, procedimientos a realizar y el resultado final de su trabajo.
4. El desarrollo de una auditoría de un área específica de los estados financieros, puede desarrollarse siempre que se cumplan todos detalles establecidos en las Norma Internacional de Auditoria.
5. La Norma Internacional de Auditoría 805 “Consideraciones especiales- Auditorías de un solo estado financiero o de un elemento, cuenta o partida” brinda una serie de elementos en la emisión de un informe bajo estas características, que pueden ser aprovechables por los profesionales de la contabilidad y la auditoría en el ejercicio de su profesión.

RECOMENDACIONES

1. Los gerentes financieros de las compañías que operan en el sector no financiero deben de adoptar como parte de sus políticas contables la Norma Internacional de Información Financiera 9 “Instrumentos Financieros”.
2. Todo profesional, empresas y particulares deben de conocer y familiarizarse con los activos y pasivos financieros que se encuentran en los estados financieros de toda compañía, como lo son: La cartera de clientes, cuentas por cobrar no comerciales, deudas con bancos y otros emisores de créditos, entre otros; así como los diferentes métodos de valorización que nos prestan la normas.
3. Los usuarios de los estados financieros como los accionistas, socios, acreedores, la dirección tributaria e inversionistas pueden requerir con toda la disposición necesaria, informes de auditoría de un solo estado financiero, partida o elemento.
4. La Norma Internacional de Auditoría 805 “Consideraciones especiales-Auditorías de un solo estado financiero o de un elemento, cuenta” debe ser considerada más importante por los profesionales de la contabilidad y la auditoría; de forma muy frecuente esta norma pasa desapercibida, conteniendo una fuente enriquecedora de conocimiento.

LITERATURA CITADA Y CONSULTADA

Arens, Alvin A., Elder, Randal J., Beasley, Mark S. Auditoría un enfoque integral. tr. por Aída Valladares. 13 ed., México, D.F.: Person Educación, 2007.

Boar, Andrei y Perramon, Jordi. Normas Internacionales de Información Financiera. 3 ed., Barcelona: Profit Editorial, 2020.

Gerardo Guajardo Cantú y Nora E. Andrade de Guajardo. Contabilidad financiera. 5ed., México D.F.: McGraw Hill, 2002.

Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IASSB). Manual de procedimientos internacionales de control de calidad, auditoría, revisión y otros encargos de aseguramiento y servicios relacionados Edición 2018. tr. y comp. Por Instituto Mexicano de Contadores Públicos. México, D.F.: IFAC, 2020.

Las Normas NIIF Ilustradas Parte A Edición 2021. tr. en coordinación de Vicente Pina Martínez y Lourdes Torres Pradas de las Universidades de Zaragoza y Alcalá. Londres, Inglaterra: Departamento de Publicaciones de la Fundación IFRS, 2020.

De la Peña Gutiérrez, Alberto. Auditoría Un Enfoque práctico. Madrid: Paraninfo, 2011.

Deloitte España. NIIF 9 Instrumentos financieros Lo que hay que saber desde la perspectiva de las empresas no financieras [en línea]: Disponible en: [https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/pe/Documents/audit/Deloitte-ES-Auditoria-NIIF%209%20Modelo%20simplificado _ unlocked%20\(1\).pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/pe/Documents/audit/Deloitte-ES-Auditoria-NIIF%209%20Modelo%20simplificado_unlocked%20(1).pdf) [Consultada: 30 de abril de 2020]

España. Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital. Plan general de contabilidad. ed. 2021, Madrid: Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, 2007.

Kester, Roy B. Contabilidad Teórica y Práctica Tomo I: Principios de Contabilidad. tr. por Ángel Andany Sans. 3ed. Barcelona: Editorial Labor, 1966.

Instituto Mexicano de Contador Públicos, A.C. Modelos de Informes de auditoría y otras opiniones del auditor, 2da ed. marzo de 2017, Ciudad de México D.F.

López Romero, Álvaro Javier. Principios de contabilidad, 4ed. México D.F.: Mcgrawn Hill, 2005.

Montaño Hormigo, Javier Francisco. Auditoría de las áreas de la empresa. IC Editorial. Málaga, 2014.

Quintana A., Jhonny. Las normas internacionales de auditoría y los nuevos informes de auditoría Edición 2019-2020. La Paz: Editorial Eduqa, 2020.

Zapata Lara, Jorge Eduardo. Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para contables y no contables. Quito: Cámara Ecuatoriana del Libro, 2017.